

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน ตุลาคม 2556

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2556 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 7 เมษายน 2556 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ฯ ประจำเดือน ตุลาคม 2556 ระหว่างวันที่ 13-15 พฤศจิกายน 2556 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 ตุลาคม 2556 จำนวน 140,264.75 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ดังนี้

ธนาคาร ยูโอบี-กระแสรายวัน สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	10,241.70 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	107,510.44 บาท
ธนาคาร ยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	15,062.68 บาท
ธนาคาร ออมสิน-ออมทรัพย์ สาขาบางพลัด	จำนวน	16,928.16 บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	2,092,349.32 บาท
ธนาคาร ธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	9,793,286.73 บาท
ธนาคาร ธนชาติ - เงินฝากประจำ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	<u>5,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>17,045,509.40</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 ตุลาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการสำหรับปี 2556	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ต.ค.56	จำนวนสะสมจริง ม.ค.-ต.ค.55	ต.ค.2556	ต.ค.2555
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,949 คน	3,941 คน	3,690 คน	4,055 คน	3,885 คน
เพิ่มการปรับปรุงสมาชิกลาออกนับจำนวนเกินในเดือน เม.ย ,มิ.ย ,ก.ค.55	-	8 คน	-	-	-
รวมสมาชิกยกมาหลังปรับปรุง	3,949 คน	3,949 คน	3,690 คน	4,055 คน	3,885 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	150 คน	284 คน	335 คน	29 คน	22 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	-	3 คน	2 คน	-	1 คน
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	450 คน	388 คน	555 คน	24 คน	46 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	4,249 คน	4,050 คน	3,908 คน	4,050 คน	3,908 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่าในเดือน ตุลาคม 2556 มีสมาชิกลาออกมีจำนวนมากกว่าสมาชิกที่เข้าใหม่ สมาชิกที่ลาออก จำนวน 29 คน มีเหตุผล 4 กรณีคือ

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 15 ราย
2. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวน 11 ราย
3. โอนออกเป็นรถบ้าน จำนวน 2 ราย
4. โอนรถออกไปสหกรณ์อื่น จำนวน 1 ราย

1.3.4 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานตามแผนงาน

- การเติบโตทางธุรกิจโดยรวมของสหกรณ์ฯ ในระยะเวลา 10 เดือนของปี 2556 เมื่อเทียบกับปี 2555พบว่า

รายละเอียด	ม.ค.- ต.ค.2555	ม.ค.- ต.ค.2556	การเติบโตทางธุรกิจ	คิดเป็น เท่า	หรือ%
ปริมาณธุรกิจเงินกู้	14,786,000.00 บาท	15,377,200.00 บาท	591,200.00 บาท	เพิ่มขึ้น 0.04 เท่า	4.00
ปริมาณธุรกิจบริการ	4,721,621.84 บาท	4,460,607.17 บาท	-261,014.67 บาท	ลดลง 0.06 เท่า	-5.53
รวมปริมาณธุรกิจ	19,507,621.84 บาท	19,837,807.17 บาท	330,185.33 บาท	เพิ่มขึ้น 0.02 เท่า	1.69

1.3.5 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2556 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	ประมาณการ สำหรับ ปี 2556	ม.ค.- ต.ค.2556	ม.ค.-ธ.ค.2555	ทรัพย์สิน,หนี้สิน ปี 2556 เพิ่มขึ้น(-ลดลง) จาก ธ.ค.2555	%ที่ เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	-	32,791,828.46 บาท	30,496,532.60 บาท	2,295,295.86 บาท	7.53%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-	12,830,548.05 บาท	12,814,048.05 บาท	16,500.00 บาท	0.12%
หนี้สินหมุนเวียน	-	1,170,511.22 บาท	1,048,139.24 บาท	122,371.98 บาท	11.68%
ทุนเรือนหุ้น	21,570,700.00 บาท	20,555,450.00 บาท	20,070,700.00 บาท	484,750.00 บาท	2.42%
ทุนสำรองเพื่อการ ดำเนินงาน	-	9,072,201.44 บาท	8,469,490.54 บาท	602,710.90 บาท	7.12%
ทุนสะสมตาม ข้อบังคับและระเบียบ	-	10,641,361.63 บาท	8,138,409.97 บาท	2,502,951.66 บาท	30.75%
รายได้จากการ ดำเนินงาน	8,844,000.00 บาท	6,672,321.51 บาท	8,255,590.42 บาท	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงาน	4,391,400.00 บาท	2,489,469.29 บาท	3,310,804.30 บาท	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดซื้อ ทรัพย์สิน	50,000.00 บาท	16,500.00 บาท	-	-	-
กำไรสุทธิสะสม	4,452,600.00 บาท	4,182,852.22 บาท	5,583,840.90 บาท	-	-
คิดเป็นเปอร์เซ็นต์จาก เงินลงทุน	20.64 %	20.35 %	27.82 %	-	-
หรือ	2.06 บาทต่อหุ้น	2.03 บาทต่อหุ้น	2.78 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ ในหมวดของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราเพิ่มขึ้นจากเดือน ธันวาคม 2555 คงเหลือ เป็นจำนวน 11.68 % ซึ่งลดลงจากเดือน กันยายน 2556 จำนวน 3.73 % เนื่องจากการจ่ายเงินปันผลให้กับสมาชิก จำนวน 38,371.00 บาท

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตาม ระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามึระบบการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- 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 30 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 ตุลาคม 2556 (33 สัญญา)	จำนวน	900,352.83 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม ในเดือน ตุลาคม 2556 (1 สัญญา)	จำนวน	50,000.00 บาท
หัก ปิดยอดล่วงหน้า ในเดือน ตุลาคม 2556 (3 สัญญา)	จำนวน	- 93,334.66 บาท
หัก ปิดยอดคงวคปกติ ในเดือน ตุลาคม 2556 (1 สัญญา)	จำนวน	- 1,299.33 บาท
หัก รับชำระปกติ ในเดือน ตุลาคม 2556	จำนวน	- 53,670.90 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 ตุลาคม 2556 (30 สัญญา)	จำนวน	<u>802,047.94 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 30 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 13 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	250,455.07 บาท
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ		- 34,452.87 บาท
รวม ลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะสั้น		<u>216,002.20 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 17 สัญญาคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2556	มีจำนวน	485,232.28 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2556	มีจำนวน	<u>66,360.59 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะปานกลาง		551,592.87 บาท
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ		-139,447.48 บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญระยะปานกลาง		<u>412,145.39 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญ 30 สัญญา	มีจำนวน	802,047.94 บาท
รวมค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	มีจำนวน	-173,900.35 บาท
คงเหลือลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ 30 สัญญา	มีจำนวน	<u>628,147.59 บาท</u>

ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 2556 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 15 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	238,352.32 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>42,676.84 บาท</u>
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>281,029.17 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 2556 คิดเป็นจำนวน 29.72 % ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน กันยายน 2556 จำนวน 14.33 %

ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ค้างชำระมีรายละเอียดดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	3 ราย	3 สัญญา	8,942.49 บาท	1,757.51 บาท	10,700.00 บาท
2	2 ราย	2 สัญญา	9,482.22 บาท	517.78 บาท	10,000.00 บาท
3	1 ราย	1 สัญญา	7,256.99 บาท	243.01 บาท	7,500.00 บาท
8	1 ราย	1 สัญญา	19,409.04 บาท	590.96 บาท	20,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	9 ราย	9 สัญญา	193,261.59 บาท	39,567.58 บาท	232,829.17 บาท
รวม	19 ราย	19 สัญญา	238,352.33 บาท	42,676.84 บาท	281,029.17 บาท

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

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่ สมาชิก	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่ากำหนด				
1	นายกันยา มิ่งบุญ	3666	42,336.95 บาท	-	42,336.95 บาท
2	นายฉัฐกิตติ์ ถาวร	2793	2,199.06 บาท	-	2,199.06 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนด		44,536.01 บาท		44,536.01 บาท
	ลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญา				
1	นางศรีสุดา บริสุทธิ์	4353	471.65 บาท	-	471.65 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่สัญญาครบกำหนด		471.65 บาท	-	471.65 บาท
	รวมทั้งหมด		45,007.66 บาท	-	45,007.66 บาท

หนี้สงสัยจะสูญจำนวนข้างต้นที่ได้รับคืนมา สหกรณ์ได้นำไปรวมเป็นรายได้ในส่วนของรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อการคำนวณกำไรขาดทุนประจำเดือน ตุลาคม 2556 เรียบร้อยแล้ว

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 ตุลาคม 2556 มีจำนวน 71 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 ตุลาคม 2556 (71 สัญญา)	จำนวน	28,791,236.48 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน ตุลาคม 2556	จำนวน	<u>-1,256,855.13</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 ตุลาคม 2556 (71 สัญญา) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้	จำนวน	<u>27,534,381.35</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระภายใน ปี 2556	จำนวน	14,825,755.87 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า ปี 2556	จำนวน	<u>12,708,625.48</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้พิเศษ 71 ราย	จำนวน	<u>27,534,381.35</u> บาท

ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 2556 มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 1 ราย ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	13,966.15 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>783.85</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>14,750.00</u> บาท

ยอดที่ค้างชำระสมาชิกได้ชำระภายในวันที่ 3 พฤศจิกายน 2556 เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตและคำแนะนำในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

- เงินกู้ที่สัญญาครบกำหนดตามสัญญาแล้วจำนวน 9 สัญญา ควรจะต้องมีการดำเนินการทางกฎหมาย
- เพื่อลดอัตราเสี่ยงหนี้สูญของเงินกู้สามัญ ทางสหกรณ์ได้มีการอนุมัติเงินกู้สามัญ ในเดือน ตุลาคม 2556

จำนวน 1 ราย โดยกำหนดให้มีผู้ค้ำประกันรายละเอียด 2 คน

- ธุรกิจสินเชื่อที่มีการวางแผนการดำเนินธุรกิจไว้ ได้ดำเนินการตามแผนงานไปแล้วดังนี้

แผนการให้สมาชิกกู้-เงินกู้ระยะสั้นจำนวนเงิน 500,000.00 บาท มีการอนุมัติแล้วจำนวนเงิน 392,000.00 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 89,652.38 บาท

แผนการรับชำระดอกเบี้ยเงินกู้-ดอกเบี้ยปี2556 จำนวนเงิน 2,000,000.00 บาท รับชำระมาแล้ว 1,592,798.77 บาท

2.3.3 ธุรกิจบริการ

- การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน ตุลาคม 2556 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหานิตินบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ และนำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวน 24 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 71,775.84 บาท

- ธุรกิจบริการมีการวางแผนการดำเนินธุรกิจไว้ และสหกรณ์ได้ดำเนินงานตามแผนงาน ณ.วันที่

31 ตุลาคม 2556 ดังนี้

1. แผนการเพิ่มรถแท็กซี่ – รับสมาชิกเข้าร่วมเดินรถใหม่ จำนวน 450 คัน มีสมาชิกเข้าร่วมแล้ว จำนวน 394 คัน
2. แผนการรับชำระค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน

- ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับของยอดยกมาจำนวน 2,700 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 2,659 คัน และมีจำนวนคงค้าง 103 คัน คิดเป็นจำนวนเดือนที่ค้างรวมทั้งหมด 956 เดือน
- ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนปี 2556 จำนวน 3,200 คัน รับชำระมาแล้ว จำนวน 3,587 คัน โดยเป็นการรับชำระเป็นรายได้ของปี 2556 จำนวน 3,587 คัน และเป็นการรับล่วงหน้าของปี 2557 จำนวน 215 คัน คิดเป็นจำนวนเดือน 733 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 ตุลาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	4,055 คน	2,058,045 หุ้น	20,580,450.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออกระหว่างเดือน	- 29 คน	-14,500 หุ้น	-145,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่ระหว่างเดือน	24 คน	12,000 หุ้น	120,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	4,050 คน	2,055,545 หุ้น	20,555,450.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต และคำแนะนำ

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากรองประธานกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินคงค้าง และไม่คิดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

4.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 ตุลาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา	รายการที่ เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป
ทุนสำรอง	9,072,201.44 บาท		-	9,072,201.44 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,800,000.00 บาท		-	1,800,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,600,000.00 บาท		-	1,600,000.00 บาท
ทุนเพื่อศึกษาคูงานสหกรณ์เครือข่าย และประชุมนอกสถานที่	700,730.00 บาท		-	700,730.00 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,372,449.48 บาท		147,258.34 บาท	2,225,191.14 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	1,594,364.99 บาท		2,000.00 บาท	1,592,364.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,447,840.00 บาท		-	1,447,840.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,275,235.50 บาท		-	1,275,235.50 บาท
รวม	19,862,821.41 บาท	-	149,258.34 บาท	19,713,563.07 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา **19,862,821.41 บาท**

หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป **-19,713,563.07 บาท**

เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง **149,258.34 บาท**

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 149,258.34 บาท มีรายละเอียดดังนี้

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง เนื่องจาก

1. จ่ายจากทุนสวัสดิการเพื่อการศึกษาและอบรมทางสหกรณ์

เป็นค่าใช้จ่ายในการจัดอบรมให้แก่สมาชิกในหัวข้อ

“ บริการแท็กซี่อย่างไรให้รวย “ เมื่อวันที่ 13 ตุลาคม 2556 จำนวนเงิน 147,258.34 บาท

2. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์ เพื่อเป็นเจ้าภาพทอดกฐิน

สามัคคีสมทบทุนก่อสร้างซุ้มประตูโจงและซ่อมแซมศาลาการเปรียญ

ณ.วัดบ้านเหล่าอ้อย อ.ธวัชบุรี จ.ร้อยเอ็ด ในวันที่ 9 พฤศจิกายน 2556

กับกรมการขนส่งทางบก

จำนวนเงิน **2,000.00 บาท**

รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง

จำนวนเงิน **149,258.34 บาท**

สรุปและข้อสังเกต สหกรณ์มีการใช้ทุนต่างๆ เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ - ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 0-2931-7111
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 18 พฤศจิกายน 2556

พัทธวีรา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธวีรา นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ