

**รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด  
ประจำเดือน กันยายน 2559**

**เรียน** คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 พฤษภาคม 2559 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน กันยายน 2559 ระหว่างวันที่ 10-12 ตุลาคม 2559 ข้าพเจ้าจึงขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการโดยสรุปดังนี้

**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

- เพื่อตรวจสอบว่ามีกรปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจโดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีเอกสารทางการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามี ความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจสอบว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

### เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 30 กันยายน 2559 จำนวน 118,911.75 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

### เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 30 กันยายน 2559 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคารทั้งหมด 8 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	251,554.49 บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	239,439.14 บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,075,548.15 บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	15,509,393.83 บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-07083-3	จำนวน	12,190.04 บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9		
เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	632,945.42 บาท
8. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	<u>10,000,000.00</u> บาท
<b>รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น</b>	<b>จำนวน</b>	<b><u>27,722,071.07</u> บาท</b>

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- จากการตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันพบว่าส่วนใหญ่การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ ว่าด้วยการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงิน หมวด 3 ข้อ 26.1 ที่กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดไว้ได้ไม่เกินวันละ 150,000.00 บาท จะมีการเก็บรักษาเงินสดวันที่ 11 กันยายน 2559 ที่มีการเก็บรักษาเงินสดเกินกว่าที่กำหนดเนื่องจากได้ถอนเงินสดเตรียมไว้เพื่อจ่ายคืนเช็คประกันฝากผ่านบัญชีธนาคาร ที่ได้นัดให้สมาชิกมารับคืนในวันที่ 12 กันยายน 2559

- 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 30 กันยายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	รวม	รวม	ก.ย.59	ก.ย.58
	ม.ค.- ก.ย.59	ม.ค.- ก.ย.58		
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,998 คน	3,927 คน	3,695 คน	4,071 คน
หัก ปรับปรุงจำนวนสมาชิก ข้ำ	57 คน	-	-	-
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	512 คน	328 คน	56 คน	51 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	4 คน	1 คน	1 คน	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	235 คน	442 คน	22 คน	20 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,660 คน	4,040 คน	3,660 คน	4,040 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

พบว่าในเดือน กันยายน 2559 มีสมาชิกที่ลาออกและเสียชีวิต รวมจำนวน 57 คน โดยมีรถโอนออกจาก สหกรณ์จำนวน 38 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเที่ยวเหลือง จำนวน 13 คัน จากสมาชิก 12 คน
2. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากหมดอายุ จำนวน 24 คัน จากสมาชิก 22 คน
3. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากหมดอายุ จำนวน 1 คัน จากสมาชิกเสียชีวิต 1 คน
4. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวนรยยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 24 คัน จากสมาชิก 22 คน

#### 1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 30 กันยายน 2559 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน

ดังนี้

รายละเอียด	กันยายน 2559	สิงหาคม 2559	ทรัพย์สิน,หนี้สิน ส่วนของทุน, รายได้, ค่าใช้จ่ายและกำไรสุทธิต่อเดือน ณ.30 ก.ย.2559 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 ส.ค.2559	ร้อยละ ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	35,874,891.84 บาท	35,987,947.01 บาท	(113,055.17) บาท	(0.31)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	11,043,662.38 บาท	11,043,662.38 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	1,249,479.99 บาท	1,415,182.95 บาท	(165,702.96) บาท	(11.71)
ทุนเรือนหุ้น	18,813,650.00 บาท	19,013,650.00 บาท	(200,000.00) บาท	(1.05)
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,494,890.76 บาท	10,494,890.76 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	13,644,169.93 บาท	13,679,469.93 บาท	(35,300.00) บาท	(0.26)
รายได้จากการดำเนินงาน	552,759.85 บาท	571,213.91 บาท	(18,454.06) บาท	(3.23)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	264,812.06 บาท	280,768.15 บาท	(15,956.09) บาท	(5.68)
กำไรสุทธิต่อเดือน	287,947.79 บาท	290,445.76 บาท	(2,497.97) บาท	(0.86)
กำไรสะสม 9 เดือน และ 8 เดือน	2,716,363.54 บาท	2,428,415.75 บาท	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 1.53 หรือ 0.15 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 1.53 หรือ 0.15 บาทต่อหุ้น	-	-
ผลตอบแทนสะสม 9 เดือน และ 8 เดือน จากเงินลงทุน	ร้อยละ 14.44 หรือ 1.44 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 12.77 หรือ 1.28 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

#### 1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 0.31 เนื่องจากมีกระแสเงินสดที่เพิ่มขึ้นจำนวน 0.54 ล้านบาท ซึ่งมียอดเพิ่มขึ้นน้อยกว่า สินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืม และลูกหนี้งานบริการ ที่ลดลงจำนวน 0.66 ล้านบาท จึงทำให้จำนวนสินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมลดลง

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 11.71 เนื่องจากมีการจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนดอกเบี้ยรับจำนวน 0.12 ล้านบาท และมีเช็คค่าสินค้าใหม่ทดแทนจากบริษัทประกันภัยที่สมาชิกนำมาฝากผ่านบัญชีธนาคาร มียอดเพิ่มขึ้นจากเดือน สิงหาคม 2559 มีจำนวนเล็กน้อย จึงทำให้หนี้สินหมุนเวียนโดยรวมลดลง

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลง เนื่องจากการที่มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่สุทธิ จำนวน 37 คน

2. การดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบ ม.ค.-ก.ย.2559 เป็นไปตามนโยบายบริหารตามแผนงานที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ประจำปี พ.ศ.2559 โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการดำเนินงาน ร้อยละ 55.68 ซึ่งมีอัตราที่ลดลงจากรอบปีบัญชีก่อนร้อยละ 1.24

## 2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

### 2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีระบบการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- เพื่อตรวจสอบว่าในแต่ละธุรกิจมีความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ
- เพื่อตรวจสอบว่ามีการอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก

### 2.2 ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- ตรวจสอบหนังสือกู้เงินระยะสั้น หนังสือกู้เงินระยะปานกลาง และการค้าประกันในธุรกิจเงินกู้
- สอบทานการควบคุมภายในและการกำหนดระเบียบปฏิบัติ
- ตรวจสอบการบันทึกบัญชี
- ตรวจสอบประสิทธิภาพในการเก็บหนี้และการติดตามหนี้ที่ค้างส่ง

### 2.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

#### 2.3.1 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้สามัญ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้สามัญ เพื่อวัตถุประสงค์ในการซ่อมรถ หรือจัดหาอุปกรณ์ในการประกอบอาชีพ อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี จำนวนรวมทั้งสิ้น 26 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 กันยายน 2559 (26 สัญญา)	จำนวน	648,091.09 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่มในเดือน กันยายน 2559 (2 สัญญา)	จำนวน	100,000.00 บาท
หัก ปิดชำระสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว (1 สัญญา)	จำนวน	- 2,122.52 บาท
หัก ปิดสัญญาล่วงหน้า (1 สัญญา)	จำนวน	- 6,148.65 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน กันยายน 2559	จำนวน	- 42,211.37 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 30 กันยายน 2559 (26 สัญญา)	จำนวน	<u>697,608.55 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 26 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 16 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	385,415.56 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ( 1 ราย)	มีจำนวน	- 9,618.54 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ		375,797.02 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 10 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	286,879.45 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2559	มีจำนวน	<u>25,313.54</u> บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ( 1 ราย)	มีจำนวน	- 14,334.93 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ		<u>297,858.06</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน	<u>673,655.08</u> บาท

### 2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 30 กันยายน 2559 มีจำนวน 71 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 กันยายน 2559 (70 สัญญา)	จำนวน	18,758,221.26 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่มในเดือน กันยายน 2559 (1 สัญญา)	จำนวน	650,000.00 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน กันยายน 2559	จำนวน	-1,330,944.37 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 30 กันยายน 2559 (71 สัญญา)	จำนวน	<u>18,077,276.89</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมีสมาชิกค้างส่งเงินงวดดังนี้

1. เงินกู้สามัญ ณ.วันที่ 30 กันยายน 2559 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 16 ราย มีรายละเอียดดังนี้

เงินต้น	จำนวน	115,683.40 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>11,015.39</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>126,698.79</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 30 กันยายน 2559 คิดเป็นร้อยละ 16.58 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน สิงหาคม 2559 ร้อยละ 34.98 มีรายละเอียดค้างชำระดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	6 ราย	6 สัญญา	24,651.44 บาท	3,648.56 บาท	28,300.00 บาท
2	5 ราย	5 สัญญา	38,081.54 บาท	718.46 บาท	38,800.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	5 ราย	5 สัญญา	52,950.42 บาท	6,648.37 บาท	59,598.79 บาท
<b>รวม</b>	<b>16 ราย</b>	<b>16 สัญญา</b>	<b>115,683.40 บาท</b>	<b>11,015.39 บาท</b>	<b>126,698.79 บาท</b>

เดือน กันยายน 2559 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ได้มีตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ปรากฏว่าสหกรณ์ ฯ ไม่สามารถเรียกเก็บได้

2. เงินกู้พิเศษ ณ.วันที่ 30 กันยายน 2559 ไม่มีสมาชิกค้างชำระค้างงวด

3. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ยังไม่สามารถติดตามให้มาชำระยอดหนี้ได้ดังนี้

- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีดำ ผบ.5390/2557	จำนวนเงินต้นและค่าทนาย	36,202.76 บาท
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีดำ ผบ.3192/2557	จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย	87,562.00 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนเงิน	-123,764.76 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u>0.00 บาท</u>

จากการตรวจสอบเดือน กันยายน 2559 พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีดำ ผบ.3192/2557 ได้ติดต่อนำเงินสดมาชำระดอกเบี้ยตามคำพิพากษาในส่วนที่หักดอกเบี้ยจากเงินต้นในอัตรา 15 % โดยชำระเพียงบางส่วนจำนวน 4,000.00 บาท ซึ่งในส่วนดอกเบี้ยนี้ได้บันทึกค้างรับไว้ตั้งแต่วันที่ 8 กรกฎาคม 2557 และได้ตั้งค่าใช้จ่ายเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้สำหรับปี 2557 ไว้แล้ว เมื่อได้รับชำระมาจึงได้บันทึกรวมเป็นรายได้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรับคืน สำหรับเดือน กันยายน 2559 เพื่อคำนวณกำไรขาดทุนเรียบร้อยแล้ว

4. ลูกหนี้ที่เกิดจากค่าเสียหายจากการถูกดำเนินคดี และสหกรณ์ได้ดำเนินคดีเรียกร้องคืนจากสมาชิก นายสมหมาย แก้วงาม และได้มีคำพิพากษาจากศาลจังหวัดร้อยเอ็ด ตามคดีหมายเลขดำที่ ผบ.1473/2558 จำนวนเงิน 300,000.00 บาท นั้น ขณะนี้ทนายความผู้รับมอบอำนาจของสหกรณ์ ฯ จะดำเนินการตามขั้นตอนในทางกฎหมายต่อไป

### 2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านบริการของสหกรณ์ ในเดือน กันยายน 2559 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถใหม่เข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหานิติบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 9 รายและสมาชิกกู้เงินสหกรณ์ จำนวน 4 ราย นอกจากนี้เป็นรถเก่าที่สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 9 ราย โดยสหกรณ์ ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 65,794.52 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเช่าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 10 ราย ที่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2558 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน กันยายน 2559 จำนวน 5,600.00 บาทเรียบร้อยแล้ว

3. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ จำนวน 1 ราย ที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2558 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน กันยายน 2559 จำนวน 1,000.00 บาทเรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน ๆ จนถึงเดือน ธันวาคม 2558 สามารถเรียกเก็บชำระได้ดังนี้

- ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2558 รวมทั้งหมดจำนวน 490 ราย รวมจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 165,000.00 บาท และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 415 ราย
- ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2558 รวมทั้งหมดจำนวน 4,874 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,987 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 1,787 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 259 ราย และในจำนวนนี้มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลย จำนวน 227 ราย
- ตั้งแต่ มกราคม 2559 – กันยายน 2559 มีสมาชิกจำนวน 132 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาแล้วล่วงหน้า สำหรับ ปี 2560 คิดเป็นจำนวน 486 เดือน

### 3. การตรวจสอบด้านการจัดหาทุนและการใช้ทุนสะสม

#### 3.1 วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 3.1.1 เพื่อให้ทราบว่ามีการกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับสมาชิก 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 30 กันยายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,695 คน	1,901,365 หุ้น	19,013,650.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 56 คน	- 30,500 หุ้น	- 305,000.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกตาย	- 1 คน	- 500 หุ้น	- 5,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	22 คน	11,000 หุ้น	110,000.00 บาท
สหกรณ์ฯ มีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,660 คน	1,881,365 หุ้น	18,813,650.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้างและไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

ดังนี้

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 กันยายน 2559 มีรายละเอียด

รายการ	ยอดยกมา 1 กันยายน 2559	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 สิงหาคม 2559
ทุนสำรอง	10,494,890.76 บาท		-	10,494,890.76 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,870,000.00 บาท		-	1,870,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,900,000.00 บาท		-	1,900,000.00 บาท
ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์ เครือข่ายและประชุมนอกสถานที่	1,340,172.41 บาท		-	1,340,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,637,687.03 บาท		5,300.00 บาท	2,632,387.03 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,926,714.99 บาท		24,000.00 บาท	1,902,714.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	2,046,150.00 บาท		6,000.00 บาท	2,040,150.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,708,745.50 บาท		-	1,708,745.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	250,000.00 บาท		-	250,000.00 บาท
<b>รวม</b>	<b>24,174,360.69 บาท</b>	<b>-</b>	<b>35,300.00 บาท</b>	<b>24,139,060.69 บาท</b>

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	24,174,360.69	บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-24,139,060.69</u>	บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>35,300.00</u>	บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 35,300.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการนายมงคล พันธุ์เปี่ยม สมาชิกเลขที่ 6000 เนื่องจากบิดาเสียชีวิต เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2559 จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
2. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เป็นค่าชุดเซยรายได้ให้นายวิชัย ไตรยะสุทธิ ที่เข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลเป็นเวลา 10 วัน เนื่องจากเกิดอุบัติเหตุ จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
3. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการคลอดบุตร ให้กับ นายสุเมธ เวฬุฒิกร สมาชิกเลขที่ 3411 จำนวนเงิน 2,000.00 บาท
4. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อร่วมทำบุญถวายผ้าพระกฐินพระราชทานให้กรมการขนส่งทางบกนำไปถวายพระสงฆ์จำพรรษา ณ.วัดป่าเลไลยก์วรวิหาร จ.สุพรรณบุรี ในวันเสาร์ที่ 29 ตุลาคม 2559 จำนวนเงิน 2,000.00 บาท



5. จ่ายจากทุนเพื่อสาธารณประโยชน์ เพื่อร่วมเป็นเจ้าของภาพทอดผ้าป่า สามัคคี ณ วัดพระธาตุดอยสะเกษ จ.เชียงใหม่ กับ ส่วนตรวจสภาพรถ สำนักงานขนส่งกรุงเทพมหานคร เขตพื้นที่ 5 เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2559	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
6. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อร่วมมอบทุนการศึกษา ให้แก่นักเรียนที่จัดทำบัญชีต้นกล้าดีเด่น และนักเรียนที่ส่งผลงาน เข้าประกวด ตามโครงการพระราชดำริสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ซึ่งจัดงานโดย สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร	จำนวนเงิน	20,000.00 บาท
7. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเดินทางไปอบรม โครงการถนนคนดี จัดที่สยามพารากอน เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2559 ให้กับท่านรองประธานสหกรณ์	จำนวนเงิน	500.00 บาท
8. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเดินทางไปอบรม โครงการอาสาสมัครกรเป็นเจ้าบ้านที่ดี กับสำนักงานปลัดกระทรวง การท่องเที่ยวและกีฬา ในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2557 ให้กับสมาชิก ที่ค้างเบิกอีกจำนวน 13 คน ๆ ละ 200.00 บาท	จำนวนเงิน	2,600.00 บาท
9. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงและค่า พาหนะเดินทางไปให้กับสมาชิกที่ร่วมอบรมภาษาอังกฤษในโครงการ แท็กซี่ไทยหัวใจอินเตอร์ จัดที่ โรงแรมเซ็นจูรี่ ดินแดง เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2559 จำนวน 5 คน	จำนวนเงิน	<u>2,200.00</u> บาท
<b>รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง</b>	<b>จำนวนเงิน</b>	<b><u>35,300.00</u> บาท</b>

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน  
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ  
โทร. 097-0931275  
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ  
วันที่ 18 ตุลาคม 2559

พัทธิวิรา นวสุขสมบูรณ์  
(นางพัทธิวิรา นวสุขสมบูรณ์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ