

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน พฤศจิกายน 2559**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 พฤษภาคม 2559 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2559 ระหว่างวันที่ 14-16 ธันวาคม 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

- เพื่อตรวจสอบว่ามีปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจโดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีเอกสารทางการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจสอบว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 จำนวน 60,881.50 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคารทั้งหมด 8 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารธนาชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
2. ธนาคารธนาชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	579,577.18 บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาอยุธยาถนนพระรามหก	จำนวน	262,199.14 บาท
4. ธนาคารธนาชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,017,606.82 บาท
5. ธนาคารธนาชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	15,991,307.42 บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-07083-3	จำนวน	12,190.04 บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9		
เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	672,644.05 บาท
8. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	<u>10,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>28,536,524.65</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- จากการตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันพบว่า การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงิน หมวด 3 ข้อ 26.1 ที่กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดไว้ได้ไม่เกินวันละ 150,000.00 บาท
- เอกสารและรายละเอียดการรับ-จ่ายมีครบถ้วนทุกรายการ มีการลงนามอนุมัติจ่ายทุกรายการ

1.3.2 การตรวจสอบด้านบัญชี

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีมีครบ
- มีการจัดทำรายละเอียด บัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ ถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด
- ในระหว่างเดือนไม่มีการปรับปรุงบันทึกบัญชี ตามเกณฑ์เงินคงค้าง อาจจะมีบ้างในกรณีที่เกี่ยวข้องกับ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม

1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในสวนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	รวม	รวม	พ.ย.59	พ.ย.58
	ม.ค.- พ.ย.59	ม.ค.- พ.ย.58		
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,998 คน	3,927 คน	3,637 คน	4,026 คน
หัก ปรับปรุงจำนวนสมาชิก ซ้ำ	57 คน	-	-	-
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	621 คน	406 คน	68 คน	37 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	5 คน	1 คน	1 คน	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	285 คน	498 คน	32 คน	29 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,600 คน	4,018 คน	3,600 คน	4,018 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

พบว่าในเดือน พฤศจิกายน 2559 มีสมาชิกที่ลาออกและเสียชีวิต จำนวน 69 คน โดยมีรถโอนออกจาก สหกรณ์จำนวน 40 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเที่ยวเหลือง จำนวน 9 คัน จากสมาชิก 9 คน
2. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 28 คัน จากสมาชิก 27 คน
3. แจ้งหยุดใช้รถตลอดไปเนื่องจากรถหาย จำนวน 1 คัน จากสมาชิก 1 คน
4. แจ้งหยุดใช้รถเนื่องจากรถหมดอายุและใช้งานไม่ได้ จำนวน 1 คัน จากสมาชิก 1 คน
5. โอนออกไปสหกรณ์สหมิตรแท็กซี่ จำกัด จำนวน 1 คัน จากสมาชิก 1 คน
6. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวนรถยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 30 คัน จากสมาชิก 30 คน

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน ดังนี้

รายละเอียด	พฤศจิกายน 2559	ตุลาคม 2559	ทรัพย์สิน,หนี้สิน ส่วนของทุน, รายได้, ค่าใช้จ่ายและกำไรสุทธิ ต่อเดือน ณ.30 พ.ย.2559 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 ต.ค.2559	ร้อยละ ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	33,946,427.62 บาท	36,106,480.24 บาท	(2,160,052.62) บาท	(5.98)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	12,544,062.38 บาท	11,069,062.38 บาท	1,475,000.00 บาท	13.33
หนี้สินหมุนเวียน	1,147,272.62 บาท	1,465,230.26 บาท	(317,957.64) บาท	(21.70)
ทุนเรือนหุ้น	18,500,650.00 บาท	18,693,650.00 บาท	(193,000.00) บาท	(1.03)
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,494,890.76 บาท	10,494,890.76 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	13,178,584.43 บาท	13,616,269.93 บาท	(437,685.50) บาท	(3.21)
รายได้จากการดำเนินงาน	532,010.83 บาท	457,322.33 บาท	74,688.50 บาท	16.33
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	268,420.31 บาท	268,184.20 บาท	236.11 บาท	0.09
กำไรสุทธิต่อเดือน	263,590.52 บาท	189,138.13 บาท	74,452.39 บาท	39.36
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 1.42 หรือ 0.14 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 1.01 หรือ 0.10 บาทต่อหุ้น	-	-
กำไรสะสม 11 เดือน และ 10 เดือน	3,169,092.19 บาท	2,905,501.67 บาท	-	-
ผลตอบแทนสะสม 11 เดือน และ 10 เดือน จากเงินลงทุน	ร้อยละ 17.13 หรือ 1.71 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 15.54 หรือ 1.44 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 5.98 เนื่องจากมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานสำหรับ เดือน พฤศจิกายน 2559 ใช้ไปมากกว่าได้รับมา ทำให้สินทรัพย์หมุนเวียนประเภทเงินสดและเงินฝากธนาคารลดลง เป็นจำนวน

0.87 ล้านบาท ส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืม , ลูกหนี้งานบริการและอื่นๆ ลดลงจำนวน 1.31 ล้านบาท จึงทำให้จำนวนสินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมลดลง เป็นจำนวน 2.16 ล้านบาท

สำหรับสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการจ่ายเงินกู้ยืมตามมติพิเศษ ซึ่งมีกำหนดระยะเวลาในการชำระคืน ที่ยาวนานกว่า 1ปี เป็นจำนวน 1.47 ล้านบาท

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 21.70 เนื่องจากการจ่ายคืนเช็คค่าสินค้าใหม่ทดแทนจากบริษัท ประกันภัยที่สมาชิกนำมาฝากผ่านบัญชีธนาคารมากกว่ารับฝากจึงทำให้มียอดน้อยกว่าเดือน ตุลาคม 2559 จำนวน 321,445.00 บาท และมีการจ่ายเงินปันผล จำนวน 28,334.00 บาท จึงทำให้หนี้สินหมุนเวียนโดยรวมมียอดที่ลดลง

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลง เนื่องจากการที่มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่สุทธิ จำนวน 37 คน
2. การดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบ ม.ค.-พ.ย.2559 เป็นไปตามนโยบายการบริหารตามแผนงานที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ประจำปี พ.ศ.2559 โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการดำเนินงาน ร้อยละ 54.79 ซึ่งมีอัตราที่ลดลงจากรอบบัญชีปีพ.ศ. 2558 ร้อยละ 4.10

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- 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 24 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 พฤศจิกายน 2559 (23 สัญญา)	จำนวน	652,093.71 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่มในเดือน พฤศจิกายน 2559 (2 สัญญา)	จำนวน	31,000.00 บาท
หัก ปิดชำระสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว (1 สัญญา)	จำนวน	- 1,103.68 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน พฤศจิกายน 2559	จำนวน	- 55,519.28 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 30 พฤศจิกายน 2559 (24 สัญญา)	จำนวน	<u>626,470.75 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 24 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 15 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	359,988.71 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย)	มีจำนวน	- 9,618.54 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ		350,370.17 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 9 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	241,168.50 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2559	มีจำนวน	<u>25,313.54</u> บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย)	มีจำนวน	- 14,334.93 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ		<u>252,147.11</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน	<u>602,517.28</u> บาท

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ฯ ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 มีจำนวน 65 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 พฤศจิกายน 2559 (68 สัญญา)	จำนวน	16,729,597.41 บาท
หัก ปีได้รับชำระงวดสุดท้าย (3 สัญญา)	จำนวน	- 58,425.24 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน พฤศจิกายน 2559	จำนวน	-1,221,645.03 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 30 พฤศจิกายน 2559 (65 สัญญา)	จำนวน	<u>15,449,527.14</u> บาท

2.3.3 ธุรกิจสินเชื่อ – เงินกู้ตามมติพิเศษ

สหกรณ์ฯ ได้มีการพิจารณานุมัติสินเชื่อเป็นกรณีพิเศษ เพื่อช่วยเหลือในเรื่องคดีความให้กับนายไพศาล ผลแย้ม สมาชิกเลขที่ 1013 และเป็นคดีความที่สหกรณ์ฯ มีส่วนร่วมต้องรับผิดชอบคดีใช้ค่าเสียหาย ตามคำพิพากษาของศาลจังหวัดนนทบุรี คดีหมายเลขดำที่ พ.627/2556 คดีหมายเลขแดงที่ พ.984/2557 เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2557 เป็นจำนวนเงิน 1,589,722.85 บาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ต่อปี ของต้นเงิน 1,478,544.75 บาท และ ศาลอุทธรณ์ภาค 1 เห็นพ้องด้วยกับศาลชั้นต้นพิพากษามา ตามคดีหมายเลขดำที่ พ.828/2557 คดีหมายเลขแดงที่ 3732/2557 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2557

จากคำพิพากษาข้างต้น ทำให้นายไพศาล ผลแย้ม ซึ่งเป็นเจ้าของรถแท็กซี่ที่นำมาเข้าร่วมกับทางสหกรณ์ฯ ต้องรับผิดชอบใช้ตามข้อเท็จจริง และได้มาทำเรื่องเพื่อขอความช่วยเหลือจากสหกรณ์ฯ สหกรณ์ฯ จึงได้มีมติพิเศษของการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 9/2559 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 โดยมีเงื่อนไขอนุมัติเงินกู้จำนวน 1,500,000.00 บาท โดยเงินกู้จำนวน 1,000,000.00 บาท ไม่นำมาคิดดอกเบี้ย ส่วนจำนวน 500,000.00 บาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี โดยจ่ายชำระในอัตราเดือนละ 25,625.00 บาท เป็นระยะเวลา 5 ปี ตามหนังสือสัญญาการกู้ยืมเงิน ฉบับลงวันที่ 18 พฤศจิกายน 2559

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมีสมาชิกค้างส่งเงินงวดดังนี้

1. เงินกู้สามัญ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 14 ราย มีรายละเอียดดังนี้

เงินต้น	จำนวน	110,113.60 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>11,567.68</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>121,681.28</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 คิดเป็นร้อยละ 17.58 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน ตุลาคม 2559 ร้อยละ 10.34 มีรายละเอียดค้างชำระดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	7 ราย	7 สัญญา	30,547.47 บาท	3,052.53 บาท	33,600.00 บาท
2	3 ราย	3 สัญญา	25,573.80 บาท	426.20 บาท	26,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	4 ราย	4 สัญญา	53,992.33 บาท	8,088.95 บาท	62,081.28 บาท
รวม	14 ราย	14 สัญญา	110,113.60 บาท	11,567.68 บาท	121,681.28 บาท

เดือน พฤศจิกายน 2559 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ได้มีตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ย ค้างรับ ปกติกว่าสหกรณ์ ฯ ไม่สามารถเรียกเก็บได้

2. เงินกู้พิเศษ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 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	<u>-123,764.76</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u>0.00</u> บาท

ในเดือน พฤศจิกายน 2559 ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีดำ ผบ.3192/2557 ไม่ได้ติดต่อชำระเงินกู้และดอกเบี้ยตามคำพิพากษา ที่ได้แจ้งไว้กับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ฯ

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

2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน พฤศจิกายน 2559 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถใหม่ เข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหานิตบุคคลอื่นให้สมาชิกเข้าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 15 ราย นอกจากนี้เป็น รถเก่าที่สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 14 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและ ค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 90,093.64 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 2 ราย ที่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะ สูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2558 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน พฤศจิกายน 2559 จำนวน 1,600.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

3. สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับที่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวด บัญชี ปี 2553-2558 ได้

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน ๆจนถึงเดือน ธันวาคม 2558 สามารถเรียกชำระได้ดังนี้

- ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2558 รวมทั้งหมดจำนวน 506 ราย รวมจำนวนเงินที่ชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 171,000.00 บาท และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 399 ราย
- ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2558 รวมทั้งหมด จำนวน 4,968 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 2,005 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 1,693 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิกที่ คงค้าง 238 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลย จำนวน 209 ราย
- ตั้งแต่ มกราคม 2559 – พฤศจิกายน 2559 มีสมาชิกจำนวน 240 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมา ล่วงหน้า สำหรับ ปี 2560 คิดเป็นจำนวน 898 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/สมุดเงินสดและสมุด รายวัน /สมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป

3.2.2 ตรวจสอบหลักฐานการจ่ายคืนค่าหุ้น มีการอนุมัติจากผู้มีอำนาจที่ได้รับมอบหมาย และการผ่านรายการ บัญชีไปยังสมุดต่างๆ

3.2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการจ่าย เงินปันผล เงินทุนต่างๆ และปฏิบัติตามระเบียบอย่างถูกต้อง

3.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

3.3.1 ทูนอนุเงิน จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,637 คน	1,869,365 หุ้น	18,693,650.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 68 คน	- 34,500 หุ้น	- 345,000.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกถึงแก่กรรม	- 1 คน	- 500 หุ้น	- 5,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	32 คน	15,700 หุ้น	157,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,600 หุ้น	1,850,065 หุ้น	18,500,650.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้างและไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 พฤศจิกายน 2559	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 พฤศจิกายน 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	2,631,987.03 บาท		5,600.00 บาท	2,626,387.03 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,875,214.99 บาท		415,960.00 บาท	1,459,254.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	2,040,150.00 บาท		16,125.50 บาท	2,024,024.50 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,708,745.50 บาท		-	1,708,745.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	250,000.00 บาท		-	250,000.00 บาท
รวม	24,111,160.69 บาท	-	437,685.50 บาท	23,673,475.19 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	24,111,160.69	บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-23,673,475.19</u>	บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>437,685.50</u>	บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 435,185.50 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะเดินทางไปบริจาคโลหิตให้กับสภาอากาศไทย เมื่อวันที่ 14 พ.ย.2559 ณ. สถานีโทรทัศน์ THAI PBS ให้กับสมาชิกและกลุ่มคนขับรถแท็กซี่สหกรณ์ ฯ จำนวน 220 คน	จำนวนเงิน	402,000.00 บาท
2. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานการบริจาคโลหิตเมื่อวันที่ 14 พ.ย.2559	จำนวนเงิน	5,960.00 บาท
3. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อร่วมทำบุญทอดกฐินสามัคคีเพื่อสมทบทุนสร้างซุ้มประตูทางเข้าวัดท่าทราย จังหวัดนครนายก ในวันเสาร์ที่ 12 พฤศจิกายน 2559	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
4. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อเป็นค่าพาหนะเดินทางไปให้กับสมาชิกจำนวน 7 คน เข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาศักยภาพเครือข่ายเพื่อการรายงานข่าวจราจร Thai PBS ในวันที่ 16 ตุลาคม 2559	จำนวนเงิน	3,500.00 บาท
5. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อเป็นค่าพาหนะเดินทางร่วมประชุมกับมูลนิธิเมาไม่ขับของท่านประธานกรรมการสหกรณ์ เมื่อวันที่ 2 พ.ย.2559	จำนวนเงิน	500.00 บาท
6. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อเป็นค่าพาหนะเดินทางท่านกรรมการและที่ปรึกษาเพื่อเข้าร่วมประชุมงานทำดีเพื่อพ่อกับกรมส่งเสริมสหกรณ์พื้นที่ 1 เมื่อวันที่ 7 พ.ย.2559	จำนวนเงิน	1,500.00 บาท
7. จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อเป็นค่าพาหนะเดินทางท่านประธานกรรมการสหกรณ์ เพื่อเข้าร่วมประชุมงานทำดีเพื่อพ่อกับ มณฑลทหารบกที่ 11 เมื่อวันที่ 15 พ.ย.2559	จำนวนเงิน	500.00 บาท
8. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการนายอชิตพล เพ็ชรคง สมาชิกเลขที่ 5985 เนื่องจากบิดาเสียชีวิต เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2559	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
9. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการครอบครัวสมาชิก นายวิชัย ไตรยะสุทธิ สมาชิกเลขที่ 4081 ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2559	จำนวนเงิน	5,000.00 บาท
10. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการนายสมชาย ประสงค์ผลชัย สมาชิกเลขที่ 3304 เนื่องจากมารดา เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2559	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
11. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการนางสุนทรีย์พร กลิ่นจันทร์ สมาชิกเลขที่ 2366 เนื่องจากบิดาเสียชีวิต เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2559	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
12. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล นายมงคล ทองมา สมาชิกเลขที่ 3241 เจ็บป่วยด้วยมีหัวใจเต้นผิดจังหวะ และปอดอักเสบติดเชื้อ	จำนวนเงิน	1,125.50 บาท

13. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เป็นค่าชดเชยรายได้ให้นายมงคล ทองมา สมาชิกเลขที่ 3241 ที่เข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลเป็นเวลา 16 วัน	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
14. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เป็นค่าชดเชยรายได้ให้นายประดิษฐ์ ศรีรัตนสุนทร ที่เข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลเป็นเวลา 12 วัน	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
15. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะเดินทางให้กับสมาชิกจำนวน 5 คนที่เข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษหลักสูตรแบบเน้นภาระงานเพื่อยกระดับการพูดภาษาอังกฤษสำหรับผู้บริหารระดับสูง(รถแท็กซี่)ในวันที่ 29 พ.ย.2559 ณ.มหาวิทยาลัยสวนสุนันทา	จำนวนเงิน	3,600.00 บาท
16. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะเดินทางให้กับสมาชิกที่เข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษเพื่อการสื่อสารในงานอาชีพ จัดโดย มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร เมื่อวันที่ 23 , 29 และ 30 กรกฎาคม 2559 จำนวน 1 คน	จำนวนเงิน	1,200.00 บาท
17. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะเดินทางให้กับสมาชิกที่ร่วมอบรมภาษาอังกฤษในโครงการแท็กซี่ไทยหัวใจอินเตอร์ จัดที่ โรงแรมเซ็นจูรี่ ดินแดง เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2559 จำนวน 2 คน	จำนวนเงิน	<u>800.00</u> บาท
รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>437,685.50</u> บาท

สรุป การจ่ายเงินในส่วน of เงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 097-0931275
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 20 ธันวาคม 2559

พัทธิวิรา นวสุขสมบุรณ์
(นางพัทธิวิรา นวสุขสมบุรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ