

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน เมษายน 2559**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันอาทิตย์ที่ 8 พฤษภาคม 2559 ได้เลือกตั้งข้าพเจ้าเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด สำหรับปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ข้าพเจ้าจึงได้ดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน เมษายน 2559 ระหว่างวันที่ 16-18 พฤษภาคม 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

- เพื่อตรวจสอบมีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจสอบมีการอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจโดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบมีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบมีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจสอบรายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบมีการอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 30 เมษายน 2559 จำนวน 130,442.50 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 30 เมษายน 2559 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคารทั้งหมด 8 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00 บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	369,108.17 บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาอยุธยาถนนพระรามหก	จำนวน	189,626.44 บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	832,293.45 บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	13,800,176.64 บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-07083-3	จำนวน	12,098.04 บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9		
เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	532,036.54 บาท
8. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	<u>10,000,000.00</u> บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	<u>25,736,339.28</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- จากการตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันพบว่าส่วนใหญ่การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงิน หมวด 3 ข้อ 26.1 ที่กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดไว้ได้ไม่เกินวันละ 150,000.00 บาท มีเพียง วันที่ 6 เมษายน 2559 ที่มีการเก็บรักษาเงินสดเกินกว่าที่กำหนดไปเป็น จำนวน 44,783.00 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 30 เมษายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	รวม	รวม	เม.ย.2559	เม.ย.2558
	ม.ค.- เม.ย.59	ม.ค.- เม.ย.58		
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,998 คน	3,927 คน	3,935 คน	3,985 คน
หัก ปรับปรุงจำนวนสมาชิก ชั่ว	57 คน	-	57 คน	-
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	195 คน	114 คน	35 คน	35 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	2 คน	1 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	119 คน	209 คน	20 คน	71 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,863 คน	4,021 คน	3,863 คน	4,021 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

พบว่าในเดือน เมษายน 2559 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 35 คน โดยมีรถออกจากสหกรณ์จำนวน 19 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเที่ยวเหลือง จำนวน 4 คัน จากสมาชิก 4 คน
2. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 14 คัน จากสมาชิก 14 คน
3. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวนรถยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 15 คัน จากสมาชิก 15 คน
4. สมาชิกไม่มีรถเข้าร่วม จำนวน 1 คน
5. โอนไปสหกรณ์แท็กซี่ นวมินทร์อินทรา จำกัด จำนวน 1 คัน จากสมาชิก 1 คน

นอกจากนี้ยังตรวจพบว่า มีรายชื่อสมาชิก ที่มีเลขที่สมาชิกมากกว่าหนึ่งเลขที่ จำนวน 57 คน จึงได้มีการปรับปรุงจำนวนสมาชิกลดลงจำนวน 57 คน โดยไม่มีผลกระทบต่อจำนวนหุ้น และจำนวนเงินทุนเรือนหุ้น ของสหกรณ์

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 30 เมษายน 2559 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	เมษายน 2559	มีนาคม 2559	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.30 เม.ย.2559 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 มี.ค.2559	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	37,906,354.78 บาท	37,339,890.38 บาท	566,464.40 บาท	1.52%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	11,043,662.38 บาท	11,035,762.38 บาท	7,900.00 บาท	0.07%
หนี้สินหมุนเวียน	1,695,958.93 บาท	1,253,892.47 บาท	442,066.46 บาท	35.26%
ทุนเรือนหุ้น	19,908,650.00 บาท	19,979,250.00 บาท	(70,600.00) บาท	(0.35)%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,071,514.46 บาท	10,071,514.46 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	12,235,819.93 บาท	12,235,819.93 บาท	-	-
กำไรสุทธิหรือการจัดสรรสำหรับปี 2558	4,134,753.30 บาท	4,134,753.30 บาท	-	-
รายได้จากการดำเนินงาน	485,022.98 บาท	654,223.58 บาท	(169,200.60) บาท	(25.86)%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	282,125.04 บาท	270,966.38 บาท	11,158.66 บาท	4.12%
กำไรสุทธิต่อเดือน	202,897.94 บาท	383,257.20 บาท	(180,359.26) บาท	(47.06)%
กำไรสะสม 4 เดือน และ 3 เดือน	903,320.54 บาท	700,422.70 บาท	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 1.02 หรือ 0.10 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 1.92 หรือ 0.19 บาทต่อหุ้น	-	-
ผลตอบแทนสะสม 4 เดือน และ 3 เดือน	ร้อยละ 4.54 หรือ 0.45 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 3.51 หรือ 0.35 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.52 เนื่องจากมีกระแสเงินสดที่เพิ่มขึ้นจำนวน 2 ล้านบาท และมีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมและลูกหนี้งานบริการลดลงประมาณ 1.40 ล้านบาท และมีลูกหนี้ค่าบริการอื่นค้างรับและสินทรัพย์อื่นลดลง จำนวน 45,400.00 บาท จำนวนสินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมจึงเพิ่มขึ้น

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.26 เนื่องจากเช็คบริษัทประกันที่สมาชิกนำมาฝากผ่านบัญชีธนาคารของสหกรณ์โดยมียอดที่ยังไม่มารับคืนเพิ่มขึ้นจากเดือน มีนาคม 2559 ประมาณ 487,000.00 บาท และสหกรณ์ได้มีการจ่ายเงินปันผล ทำให้หนี้สินลดลง จำนวน 16,200.00 บาท และหนี้สินอื่นลดลงโดยประมาณ 28,800.00 บาท

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลง เนื่องจากการที่มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่สุทธิ จำนวน 15 คน

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือน เมษายน 2559 ทางสหกรณ์ยังไม่ได้จัดให้มีงบประมาณและแผนการดำเนินงานสำหรับ ปี 2559 การดำเนินงานเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศและนโยบายการบริหารงานในปีงบประมาณ 2558

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- 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 27 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 เมษายน 2559 (28 สัญญา)	จำนวน	644,926.75 บาท
บวก สมาชิกกู้สัญญาใหม่ ในเดือนเมษายน 2559 (2 สัญญา)	จำนวน	80,000.00 บาท
หัก ปิดชำระสัญญาที่ครบกำหนดชำระ (2 สัญญา)	จำนวน	- 7,347.08 บาท
หัก ปิดสัญญาล่วงหน้าก่อนกำหนด (1 สัญญา)	จำนวน	- 9,203.54 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน เมษายน 2559	จำนวน	- 67,234.23 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 30 เมษายน 2559 (27 สัญญา)	จำนวน	<u>641,141.90 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 27 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 18 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	385,989.50 บาท
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ (2 ราย)	มีจำนวน	- 41,693.05 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ		344,296.45 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 9 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	229,838.86 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2559	มีจำนวน	<u>25,313.54 บาท</u>
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ (3 ราย)	มีจำนวน	- 14,822.77 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ		<u>240,329.63 บาท</u>

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ มีจำนวน 584,626.08 บาท

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 30 เมษายน 2559 มีจำนวน 78 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 เมษายน 2559 (78 สัญญา)	จำนวน	23,408,674.17 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน เมษายน 2559	จำนวน	-1,405,104.30 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 30 เมษายน 2559 (78 สัญญา)	จำนวน	<u>22,003,569.87 บาท</u>

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมีสมาชิกค้างส่งเงินงวดดังนี้

1. เงินกู้สามัญ ณ.วันที่ 30 เมษายน 2559 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 15 ราย

เงินต้น	จำนวน	138,652.59 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>13,176.24 บาท</u>
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>151,828.83 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 30 เมษายน 2559 คิดเป็นร้อยละ 21.63 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน มีนาคม 2559 ร้อยละ 11.86 มีรายละเอียดค้างชำระดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	4 ราย	4 สัญญา	14,736.62 บาท	663.38 บาท	15,400.00 บาท
2	4 ราย	4 สัญญา	25,624.11 บาท	775.89 บาท	26,400.00 บาท
3	2 ราย	2 สัญญา	27,807.41 บาท	992.59 บาท	28,800.00 บาท
4	1 ราย	1 สัญญา	13,236.24 บาท	363.76 บาท	13,600.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	4 ราย	4 สัญญา	57,248.21 บาท	10,380.62 บาท	67,628.83 บาท
รวม	15 ราย	15 สัญญา	138,652.59 บาท	13,176.24 บาท	151,828.83 บาท

เดือนเมษายน 2559 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ได้มีตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ปรากฏว่าสหกรณ์ฯ ไม่สามารถเรียกเก็บได้

2. เงินกู้พิเศษ ณ.วันที่ 30 เมษายน 2559 มีสมาชิกค้างชำระค้างงวด อยู่ จำนวน 2 คน และชำระครบถ้วนแล้ว เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2559 ดังนี้

เงินต้น	จำนวน	34,593.99 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>5,856.01</u> บาท
รวม	จำนวน	<u>40,450.00</u> บาท

3. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ยังไม่สามารถติดตามให้มาชำระได้ดังนี้

- 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

4. ลูกหนี้ที่เกิดจากค่าเสียหายจากการถูกดำเนินคดี

และสหกรณ์รอดำเนินคดีเรียกร้องคืนจากสมาชิก	จำนวนเงิน	300,000.00 บาท
---	-----------	----------------

2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน เมษายน 2559 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถใหม่เข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาชนิดุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 16 ราย และเป็นรถเก่าที่สมาชิกใหม่เข้ามาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 4 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 59,813.20 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเช่าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 7 ราย ที่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2558 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มีนาคม 2559 จำนวน 2,000.00 บาท เรียกร้อยแล้ว

3. สหกรณ์ได้ตัดหนี้สูญรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ ที่สมาชิกแจ้งหยุดใช้รถ และถอดรถแท็กซี่ ออกจากการเข้าร่วมสหกรณ์ และนำป้ายทะเบียนคืนกรมการขนส่งทางบกเรียบร้อยแล้ว โดยได้บันทึกค่าเผื่อนี้ส่งสัจจะสูญที่ได้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายธุรกิจเฉพาะในปีบัญชีที่มีการบันทึก กลับมาเป็นรายได้ธุรกิจเฉพาะเพื่อการคำนวณกำไรขาดทุนในเดือน เมษายน 2559 จำนวน 9,200.00 บาท แล้ว และสหกรณ์ได้ตัดรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ เป็นหนี้สูญเพื่อการคำนวณลดยอดกำไรขาดทุนประจำเดือน เมษายน 2559 สำหรับยอดที่ค้างชำระจากสมาชิก จำนวน 13 ราย ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 เมื่อวันที่อาทิตย์ที่ 8 พฤษภาคม 2559 จำนวน 8,598.15 บาท และ ตัดภาษีขายรอการใช้สิทธิ์ จำนวน 601.85 บาท รวมทั้งสิ้น จำนวน 9,200.00 บาท

4. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ จำนวน 2 ราย ที่ตั้งค่าเผื่อนี้ส่งสัจจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน เมษายน 2559 จำนวน 2,400.00 บาทเรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

1. ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน ๆ จนถึงเดือน ธันวาคม 2558 สามารถเรียกเก็บชำระได้ ดังนี้

- ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2558 รวมทั้งหมดจำนวน 61 ราย รวมจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 31,000.00 บาท และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 844 ราย
- ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2558 รวมทั้งหมดจำนวน 4,086 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,828 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 2,483 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 407 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลย จำนวน 373 ราย
- ได้มีการตัดค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ เป็นหนี้สูญ ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 จำนวน 92 เดือน จากจำนวนสมาชิก 13 คน คิดเป็นจำนวนเงิน 9,200.00 บาท
- ตั้งแต่ มกราคม 2559 – เมษายน 2559 มีสมาชิกจำนวน 9 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาล่วงหน้า สำหรับ ปี 2560 คิดเป็นจำนวน 15 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 และการผ่านรายการ

บัญชีไปยังสมุดต่างๆ

3.2.3 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการจ่ายเงินปันผล เงินทุนต่างๆ และปฏิบัติตามระเบียบอย่างถูกต้อง

3.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

3.3.1 ทุนเรือนหุ้น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 เมษายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,935 คน	1,997,925 หุ้น	19,979,250.00 บาท
ปรับปรุงจำนวนสมาชิกรายชื่อซ้ำ	- 57 คน	-	-
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 35 คน	- 17,060 หุ้น	- 170,600.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	20 คน	10,000 หุ้น	100,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,863 คน	1,990,865 หุ้น	19,908,650.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากรองประธานกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้าง และไม่ได้ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 30 เมษายน 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 เมษายน 2559	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 30 เมษายน 2559
ทุนสำรอง	10,071,514.46 บาท	-	-	10,071,514.46 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,870,000.00 บาท	-	-	1,870,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,800,000.00 บาท	-	-	1,800,000.00 บาท
ทุนเพื่อศึกษาคูงานสหกรณ์เครือข่ายและ ประชุมนอกสถานที่	700,172.41 บาท	-	-	700,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,444,887.03 บาท	-	-	2,444,887.03 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,856,714.99 บาท	-	-	1,856,714.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,775,150.00 บาท	-	-	1,775,150.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,638,895.50 บาท	-	-	1,638,895.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	150,000.00 บาท	-	-	150,000.00 บาท
รวม	22,307,334.39 บาท	-	-	22,307,334.39 บาท

สำหรับเดือน เมษายน 2559 ไม่มีการใช้ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ

4. เรื่องอื่นๆ - ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ
โทร. 097-0931275
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 19 พฤษภาคม 2559

พัทธ์วิรา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธ์วิรา นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ