

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2559**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2559 ก่อนที่จะมีการกำหนดประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ซึ่งรอการตรวจสอบบัญชีและรายงานงบแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ประจำปี 2558 ของผู้สอบบัญชี กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และจะได้มีวาระของการประชุม เพื่อให้มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ สำหรับปีบัญชี 2559 ต่อไป และข้าพเจ้าได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการบริหารงาน โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และเพื่อการนำข้อมูลจากผลที่ได้จากการตรวจสอบกิจการใช้ในการวางแผนงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ปี 2559 ต่อไป และข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการ เมื่อวันที่ 17-18 มีนาคม 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
- เพื่อตรวจสอบที่มีการอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจโดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจสอบว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีการอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 จำนวน 96,849.00 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคารทั้งหมด 8 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	300,848.17	บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	145,641.44	บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	837,862.66	บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	10,093,359.85	บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-07083-3	จำนวน	12,098.04	บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9			
เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	494,228.32	บาท
8. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	10,000,000.00	บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	21,885,038.48	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 อาจจะมีบ้างในกรณีที่เกี่ยวข้องกับภาษีมูลค่าเพิ่ม

1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	รวม	รวม	ก.พ.2559	ก.พ.2558
	ม.ค.-ก.พ.59	ม.ค.-ก.พ.58		
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,998 คน	3,927 คน	3,980 คน	3,946 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	107 คน	44 คน	58 คน	24 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	2 คน	1 คน	2 คน	1 คน
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	57 คน	82 คน	26 คน	43 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,946 คน	3,964 คน	3,946 คน	3,964 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

พบว่าในเดือน กุมภาพันธ์ 2559 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 58 คน โดยมีรถออกจากสหกรณ์จำนวน 33 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขียวเหลือง จำนวน 9 คัน จากสมาชิก 9 คน
2. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 24 คัน จากสมาชิก 24 คน
3. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวนรถยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 9 คัน จากสมาชิก 9 คน
4. สมาชิกไม่มีรถเข้าร่วม จำนวน 16 คน

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	ก.พ.2559	ม.ค.2559	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.28 ก.พ.2559 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 ม.ค.2559	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	36,599,377.08 บาท	36,838,205.50 บาท	(238,828.42) บาท	(0.65)%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	11,530,949.39 บาท	11,530,949.39 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	1,305,104.26 บาท	1,602,342.99 บาท	(297,238.73) บาท	(18.55)%
ทุนเรือนหุ้น	20,034,250.00 บาท	20,204,250.00 บาท	(170,000.00) บาท	(0.84)%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,071,514.46 บาท	10,071,514.46 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	12,237,819.93 บาท	12,259,209.93 บาท	(21,390.00) บาท	(0.17)%
กำไรสุทธิหรือการจัดสรรสำหรับปี 2558	4,164,472.42 บาท	4,164,472.42 บาท	-	-
รายได้จากการดำเนินงาน	534,613.82 บาท	366,546.34 บาท	168,067.48 บาท	45.85%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	284,813.51 บาท	299,181.25 บาท	(14,367.74) บาท	(4.80)%
กำไรสุทธิต่อเดือน	249,800.31 บาท	67,365.09 บาท	182,435.22 บาท	270.82%
กำไรสะสม 2 เดือน	317,165.40 บาท	-	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 1.25 หรือ 0.12 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 0.33 หรือ 0.03 บาทต่อหุ้น	-	-
ผลตอบแทนสะสม 2 เดือน	ร้อยละ 1.58 หรือ 0.16 บาทต่อหุ้น	-	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 0.65 เนื่องจากมีกระแสเงินสดที่เพิ่มขึ้นจำนวน 1.44 ล้านบาท และมีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมและลูกหนี้งานบริการลดลงประมาณ 1.56 ล้านบาท และมีลูกหนี้ค่าบริการอื่นค้างรับและสินทรัพย์อื่นลดลง จำนวน 0.14 ล้านบาท จำนวนสินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมจึงลดลง

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 18.55 เนื่องจากบริษัทประกันที่สมาชิกนำมาฝากผ่านบัญชีธนาคารของสหกรณ์โดยมียอดที่ยังไม่มารับคืนลดลงจากเดือนมกราคม 2559 ประมาณ 245,000 บาท และสหกรณ์ได้มีการจ่ายเงินปันผล จำนวน 31,400 บาท และหนี้สินอื่นลดลงโดยประมาณ 20,700 บาท

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลงจากการที่มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่สุทธิ จำนวน 34 คน ทำให้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ลดลง

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือนกุมภาพันธ์ 2559 ทางสหกรณ์ยังไม่ได้จัดให้มีงบประมาณและแผนการดำเนินงานสำหรับ ปี 2559 การดำเนินงานเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศและนโยบายการบริหารงานในปีงบประมาณ 2558

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 31 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 กุมภาพันธ์ 2559 (31 สัญญา)	จำนวน	834,301.03 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน กุมภาพันธ์ 2559	จำนวน	- 80,463.22 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 29 กุมภาพันธ์ 2559 (31 สัญญา)	จำนวน	<u>753,837.81 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 31 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 19 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	494,774.78 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (2 ราย)	มีจำนวน	- 41,693.05 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ		453,081.73 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 12 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	238,154.22 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2559	มีจำนวน	<u>20,908.81</u> บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (2 ราย)	มีจำนวน	- 14,334.93 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ		<u>244,728.10</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน	<u>697,809.83</u> บาท

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 มีจำนวน 79 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 กุมภาพันธ์ 2559 (79 สัญญา)	จำนวน	26,346,646.57 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน กุมภาพันธ์ 2559	จำนวน	-1,479,835.98 บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 29 กุมภาพันธ์ 2559 (79 สัญญา)	จำนวน	<u>24,866,810.59</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมีสมาชิกค้างส่งเงินงวดดังนี้

1. เงินกู้สามัญ ณ.วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 18 ราย

เงินต้น	จำนวน	141,777.73 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>12,770.06</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>154,547.79</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 คิดเป็นร้อยละ 18.81 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน มกราคม 2559 ร้อยละ 8.03 มีรายละเอียดค้างชำระดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	7 ราย	7 สัญญา	24,253.96 บาท	946.04 บาท	25,200.00 บาท
2	5 ราย	5 สัญญา	30,265.91 บาท	1,134.09 บาท	31,400.00 บาท
3	2 ราย	2 สัญญา	23,093.88 บาท	1,506.12 บาท	24,600.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	4 ราย	4 สัญญา	64,163.98 บาท	9,183.81 บาท	73,347.79 บาท
รวม	18 ราย	19 สัญญา	141,777.73 บาท	12,770.06 บาท	154,547.79 บาท

2. เงินกู้พิเศษ ณ.วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 ไม่มีลูกหนี้เงินกู้พิเศษค้างชำระ

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	-123,764.76 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u>0.00</u> บาท

4. ลูกหนี้ที่เกิดจากค่าเสียหายจากการถูกดำเนินคดี

และสหกรณ์รอดำเนินคดีเรียกร้องคืนจากสมาชิก จำนวนเงิน 300,000.00 บาท

2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน กุมภาพันธ์ 2559 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหานิตบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 8 ราย และเป็นรถเก่าที่สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 18 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 72,149.68 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเช่าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 23 ราย ที่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2558 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน กุมภาพันธ์ 2559 จำนวน 14,800.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

3. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ จำนวน 3 ราย ที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน กุมภาพันธ์ 2559 จำนวน 4,400.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

1. ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน จนถึงเดือน ธันวาคม 2558 สามารถเรียกเก็บชำระได้ดังนี้
 - ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2558 รวมทั้งหมดจำนวน 36 ราย รวมจำนวนเงินที่รับชำระ 16,635.57 บาท และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 869 ราย
 - ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2558 รวมทั้งหมดจำนวน 3,138 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,592 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 3,523 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 806 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลย จำนวน 622 ราย
 - ในเดือน กุมภาพันธ์ 2559 มีสมาชิกจำนวน 3 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาล่วงหน้า คิดเป็นจำนวน 4 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 29 กุมภาพันธ์ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,980 คน	2,020,425 หุ้น	20,204,250.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 58 คน	- 29,000 หุ้น	- 290,000.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกถึงแก่กรรม	- 2 คน	- 1,000 หุ้น	- 10,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	26 คน	13,000 หุ้น	130,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,946 คน	2,003,425 หุ้น	20,034,250.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากรองประธานกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้าง และไม่ได้ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 กุมภาพันธ์ 2559	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 มกราคม 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
ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์เครือข่ายและ 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	1,798,540.00 บาท	-	21,390.00 บาท	1,777,150.00 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,638,895.50 บาท	-	-	1,638,895.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	150,000.00 บาท	-	-	150,000.00 บาท
รวม	22,330,724.39 บาท	-	21,390.00 บาท	22,309,334.39 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	22,330,724.39	บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-22,309,334.39</u>	บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>21,390.00</u>	บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 21,390.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการให้กับ ครอบครัวสมาชิก นายพิชัย ชัดตียวงศ์ สมาชิกเลขที่ 3341 ที่ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2559	จำนวนเงิน	5,000.00 บาท
2. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการและเป็น เจ้าภาพศพพระอภิธรรมศพให้กับมารดาของ นายโชคชัย เลิศเฉลิมมงคล สมาชิกเลขที่ 1322 ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการสหกรณ์	จำนวนเงิน	10,000.00 บาท
3. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิกเพื่อจัดพวงหรีดศพมารดา นายโชคชัย เลิศเฉลิมมงคล สมาชิกเลขที่ 1322	จำนวนเงิน	1,390.00 บาท
4. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการให้กับ ครอบครัวสมาชิก นายเสมอ แวกซอง สมาชิกเลขที่ 3082 ที่ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2558	จำนวนเงิน	<u>5,000.00</u> บาท
รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>21,390.00</u> บาท

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์ และรายละเอียดของทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบคงเหลือดังนี้

4. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ
โทร. 097-0931275
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 24 มีนาคม 2559

พัทธิวิรา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธิวิรา นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ