

**รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน มีนาคม 2559**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน มีนาคม 2559 ก่อนที่จะมีการกำหนดประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ซึ่งรอการตรวจสอบบัญชีและรายงานงบแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ประจำปี 2558 ของผู้สอบบัญชี กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และจะได้มีวาระของการประชุม เพื่อให้มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ สำหรับปีบัญชี 2559 ต่อไป และข้าพเจ้าได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการบริหารงาน โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และเพื่อการนำข้อมูลจากผลที่ได้จากการตรวจสอบกิจการใช้ในการวางแผนงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ปี 2559 ต่อไป และข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการ เมื่อวันที่ 20-22 เมษายน 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
- เพื่อตรวจสอบว่ามีการอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจโดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจสอบว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีการอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 87,807.00 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2559 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคารทั้งหมด 8 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารธนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
2. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	521,273.17	บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	188,426.44	บาท
4. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	449,388.31	บาท
5. ธนาคารธนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	12,087,132.98	บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-07083-3	จำนวน	12,098.04	บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9			
เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	512,502.29	บาท
8. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	10,000,000.00	บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	23,771,821.23	บาท

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- จากการตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันพบว่าการเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงิน 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 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	รวม	รวม	มี.ค.2559	มี.ค.2558
	ม.ค.- มี.ค.59	ม.ค.- มี.ค.58		
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,998 คน	3,927 คน	3,946 คน	3,964 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	160 คน	79 คน	53 คน	35 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	2 คน	1 คน	-	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	99 คน	138 คน	42 คน	56 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,935 คน	3,985 คน	3,935 คน	3,985 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

พบว่าในเดือน มีนาคม 2559 มีสมาชิกที่ลาออก จำนวน 53 คน โดยมีรถออกจากสหกรณ์จำนวน 26 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขียวเหลือง จำนวน 11 คัน จากสมาชิก 11 คน
2. โอนรถเป็นรถบ้านเนื่องจากหมดอายุ จำนวน 14 คัน จากสมาชิก 14 คน
3. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่และเก่า จำนวนรถยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 23 คัน จากสมาชิก 23 คน
4. สมาชิกไม่มีรถเข้าร่วม จำนวน 4 คน
5. แจ้งหยุดใช้รถ จำนวน 1 คัน จากสมาชิก 1 คน

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2559 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	มีนาคม 2558	กุมภาพันธ์ 2559	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.31 มี.ค.2559 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 29 ก.พ.2559	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	37,339,890.38 บาท	36,599,377.08 บาท	740,513.30 บาท	2.02%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	11,035,762.38 บาท	11,530,949.39 บาท	(495,187.01) บาท	(4.29)%
หนี้สินหมุนเวียน	1,253,892.47 บาท	1,305,104.26 บาท	(51,211.79) บาท	(3.92)%
ทุนเรือนหุ้น	19,979,250.00 บาท	20,034,250.00 บาท	(55,000.00) บาท	(0.27)%
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,071,514.46 บาท	10,071,514.46 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	12,235,819.93 บาท	12,237,819.93 บาท	(2,000.00) บาท	(0.02)%
กำไรสุทธิหรือการจัดสรรสำหรับปี 2558	4,134,753.30 บาท	4,164,472.42 บาท	(29,719.12) บาท	(0.71)%
รายได้จากการดำเนินงาน	654,223.58 บาท	534,613.82 บาท	119,609.76 บาท	22.37%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	270,966.38 บาท	284,813.51 บาท	(13,847.13) บาท	(4.86)%
กำไรสุทธิต่อเดือน	383,257.20 บาท	249,800.31 บาท	133,456.89 บาท	53.43%
กำไรสะสม 3 เดือน และ 2 เดือน	700,422.70 บาท	317,165.40 บาท	-	-
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 1.92 หรือ 0.19 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 1.25 หรือ 0.12 บาทต่อหุ้น	-	-
ผลตอบแทนสะสม 3 เดือน และ 2 เดือน	ร้อยละ 3.51 หรือ 0.35 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 1.58 หรือ 0.16 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.02 เนื่องจากมีกระแสเงินสดที่เพิ่มขึ้นจำนวน 1.88 ล้านบาท และ จากการตรวจสอบบัญชี ของผู้สอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์พื้นที่กรุงเทพมหานคร มีการปรับปรุงลูกหนี้เงินกู้ยืมระยะยาวที่บันทึกรวมอยู่ในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน มาบันทึกเพิ่มเป็นลูกหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้น ในสินทรัพย์หมุนเวียน เป็นจำนวน 499,000.00 บาท และมีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมและลูกหนี้งานบริการลดลงประมาณ 1.41 ล้านบาท และมีลูกหนี้ค่าบริการอื่นค้างรับและสินทรัพย์อื่นลดลง จำนวน 71,800.00 บาท จำนวนสินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมจึงเพิ่มขึ้น

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 3.92 เนื่องจากบริษัทประกันที่สมาชิกนำมาฝากผ่านบัญชีธนาคารของสหกรณ์โดยมียอดที่ยังไม่มารับคืนลดลงจากเดือน กุมภาพันธ์ 2559 ประมาณ 20,000 บาท และสหกรณ์ได้มีการจ่ายเงินปันผล จำนวน 13,250.00 บาท และหนี้สินอื่นลดลงโดยประมาณ 18,000.00 บาท

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลงจากการที่มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่สุทธิ จำนวน 11 คน ทำให้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ลดลง

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือน มีนาคม 2559 ทางสหกรณ์ยังไม่ได้จัดให้มีงบประมาณและแผนการดำเนินงานสำหรับ ปี 2559 การดำเนินงานเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศและนโยบายการบริหารงานในปัจจุบันประมาณ 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 28 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 มีนาคม 2559 (31 สัญญา)	จำนวน	753,837.81 บาท
หัก ปิดชำระสัญญาที่ครบกำหนดชำระแล้ว (1 สัญญา)	จำนวน	- 8,136.00 บาท
หัก ปิดสัญญาล่วงหน้าก่อนกำหนด (2 สัญญา)	จำนวน	- 25,697.05 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน มีนาคม 2559	จำนวน	- 75,078.01 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 มีนาคม 2559 (28 สัญญา)	จำนวน	<u>644,926.75 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 28 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 17 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	411,323.88 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (2 ราย) ที่ตั้งไว้เดิม	มีจำนวน	- 41,693.05 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ		369,630.83 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 11 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2559	มีจำนวน	208,289.33 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2559	มีจำนวน	<u>25,313.54 บาท</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (2 ราย) ที่ตั้งไว้เดิม		
	มีจำนวน	- 14,334.93 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มโดยผู้สอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร (จำนวน 1 ราย)	มีจำนวน	<u>- 487.84 บาท</u>
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ		<u>218,780.10 บาท</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน	<u>588,410.93 บาท</u>

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่
จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีจำนวน 78 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 มีนาคม 2559 (79 สัญญา)	จำนวน	24,866,810.59 บาท
หัก รับชำระงวดสุดท้าย ในเดือน มีนาคม 2559 (1 สัญญา)	จำนวน	- 12,655.82 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน มีนาคม 2559	จำนวน	<u>-1,445,480.66 บาท</u>
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 มีนาคม 2559 (78 สัญญา)	จำนวน	<u>23,408,674.11 บาท</u>

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมีสมาชิกค้างส่งเงินงวดดังนี้

1. เงินกู้สามัญ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวน

ทั้งสิ้น 18 ราย

เงินต้น	จำนวน	123,954.17 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>12,350.99 บาท</u>
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>136,305.16 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2559 คิดเป็นร้อยละ 19.22 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน กุมภาพันธ์ 2559 ร้อยละ 12.57 มีรายละเอียดค้างชำระดังนี้

จำนวนงวด	จำนวนสมาชิก	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	จำนวนรวม
1	7 ราย	7 สัญญา	22,815.34 บาท	1,584.66 บาท	24,400.00 บาท
2	5 ราย	5 สัญญา	35,089.65 บาท	910.35 บาท	36,000.00 บาท
3	1 ราย	1 สัญญา	10,021.20 บาท	178.80 บาท	10,200.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	3 ราย	3 สัญญา	56,027.98 บาท	9,677.18 บาท	65,705.16 บาท
รวม	16 ราย	16 สัญญา	123,954.17 บาท	12,350.99 บาท	136,305.16 บาท

ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2559 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ได้มีตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มเติมโดย ผู้ตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร นั้น ทางสหกรณ์ฯ ได้รับชำระมาบางส่วนแล้ว และปรับปรุงรวมเป็นรายได้ธุรกิจเฉพาะ ในเดือน มีนาคม 2559 ดังนี้

ลำดับ	ชื่อสมาชิก	เลขที่สมาชิก	จำนวนเงินต้น	จำนวนดอกเบี้ย	รวม
	ลูกหนี้ที่ชำระไม่ตรงตามกำหนด				
1	นายวิชา ทัดแก้ว – ชำระ 21 ม.ค.59	4960	6,224.76 บาท	87.40 บาท	6,312.16 บาท
2	นายกฤษณะ แพ่งดี – ชำระ 5 ม.ค.59	6054	10,303.06 บาท	1,056.12 บาท	11,359.18 บาท
3	นายสลวย เจนเขียวชาญ – ชำระ 22 มี.ค.59	2911	4,625.78 บาท	174.22 บาท	4,800.00 บาท
4	นายศักดิ์ดินุญ นิสะไลกะ – ชำระ ม.ค-มี.ค.59	4996	6,606.67 บาท	193.33 บาท	6,800.00 บาท
	รวมรับคืนลูกหนี้ที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		27,760.27 บาท	1,511.07 บาท	29,271.34 บาท

2. เงินกู้พิเศษ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 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

และสหกรณ์รอดดำเนินคดีเรียกร้องคืนจากสมาชิก	จำนวนเงิน	300,000.00 บาท
--	-----------	----------------

2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน มีนาคม 2559 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาชนิดบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 24 ราย และเป็นรถเก่าที่สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 18 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 125,607.72 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 10 ราย ที่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2558 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มีนาคม 2559 จำนวน 6,100.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

3. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ จำนวน 1 ราย ที่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2557 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มีนาคม 2559 จำนวน 1,000.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

1. ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน ๆ จนถึงเดือน ธันวาคม 2558 สามารถเรียกชำระได้ดังนี้

- ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2558 รวมทั้งหมดจำนวน 45 ราย รวมจำนวนเงินที่ชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 23,200.00 บาท และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 860 ราย

- ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2558 รวมทั้งหมดจำนวน 3,802 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,766 ราย และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 2,859 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 559 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลย จำนวน 448 ราย

- ตั้งแต่ มกราคม 2559 – มีนาคม 2559 มีสมาชิกจำนวน 8 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาล่วงหน้าสำหรับ ปี 2560 คิดเป็นจำนวน 14 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 ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการจ่าย เงินปันผล เงินทุนต่างๆ และปฏิบัติตามระเบียบอย่างถูกต้อง

3.3 ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

3.3.1 ทุนเรือนหุ้น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,946 คน	2,003,425 หุ้น	20,034,250.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 53 คน	- 26,500 หุ้น	- 265,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	42 คน	21,000 หุ้น	210,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,935 คน	1,997,925 หุ้น	19,979,250.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากรองประธานกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้าง และไม่ได้ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 มีนาคม 2559	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 มีนาคม 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	1,777,150.00 บาท	-	2,000.00 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	22,309,334.39 บาท	-	2,000.00 บาท	22,307,334.39 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	22,309,334.39	บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-22,307,334.39</u>	บาท
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>2,000.00</u>	บาท

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 2,000.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

1. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการให้กับ

สมาชิก นายเจตพัฒน์ ศรีทรัพย์วโรบล สมาชิกเลขที่ 6020

เนื่องจากภรรยาถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2559

จำนวนเงิน 2,000.00 บาท

รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง

จำนวนเงิน 2,000.00 บาท

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์ และรายละเอียดของทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบคงเหลือดังนี้

4. เรื่องอื่น ๆ จากการตรวจสอบกิจการสำหรับเดือน มีนาคม 2559 พบว่า งบแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่ได้รับการตรวจสอบบัญชี จาก ผู้ตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ แต่ยังไม่มีการลงลายมือชื่อแสดงความเห็นต่องบแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ณ. วันที่ตรวจสอบกิจการแล้วเสร็จ แต่ได้ส่งรายการที่ต้องปรับปรุงให้กับฝ่ายบัญชีของสหกรณ์ทำการปรับปรุง และจัดทำงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ใหม่ โดยมียอดที่เปลี่ยนแปลงไปอันมีสาระสำคัญ ซึ่งขอนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน สำหรับเดือน เมษายน 2559 ดังนี้

1. การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินกู้ และ ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ ของสหกรณ์ จากการตรวจสอบกิจการพบว่า ในแนวปฏิบัติตามนโยบายของคณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ จะมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจากลูกหนี้เงินกู้ แบ่งเป็น 2 กรณี คือกรณีที่มิได้สัญญาเงินกู้ครบกำหนดตามสัญญาแล้ว และ กรณีสัญญาเงินกู้ที่สมาชิกค้างชำระส่งงวดเงินกู้ติดต่อกันเกินกว่า 3 งวดการชำระ และยังคงค้างชำระอยู่ ณ.วันปิดงวดบัญชี ณ.วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี โดยไม่มีการติดต่อกับสหกรณ์ในเดือนถัดไปหลังจากสหกรณ์ได้มีการปิดบัญชี ณ.วันสิ้นงวดบัญชีแล้ว

ดังนั้นในการตรวจสอบกิจการสำหรับเดือน มีนาคม 2559 งบการเงินของสหกรณ์ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2559 จึงต้องมีการปรับปรุงรายการที่ ผู้ตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร ได้เห็นสมควรให้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินกู้ และดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ เพิ่มสำหรับ งบแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับปี 2558 ดังนี้

1. ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 3 ราย	จำนวน	21,535.51 บาท
หัก สมาชิกจ่ายชำระแล้ว วันที่ 5 มกราคม 2559(สัญญาครบกำหนดแล้ว)	จำนวน	- 10,303.06 บาท
หัก สมาชิกจ่ายชำระแล้ว วันที่ 11 ม.ค.,16 ก.พ. ,และ 14 มี.ค.59(ค้างชำระ 2 งวด)	จำนวน	- 6,606.67 บาท
หัก สมาชิกจ่ายชำระแล้ว วันที่ 22 มีนาคม 2559 (ค้างชำระ 1 งวด)	จำนวน	- 4,625.78 บาท
2. ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 1 ราย (ค้างชำระ 2 งวด)	จำนวน	6,712.60 บาท
หัก สมาชิกจ่ายชำระแล้ว วันที่ 21 มกราคม 2559	จำนวน	- 3,129.55 บาท
หัก สมาชิกจ่ายชำระแล้ว วันที่ 2 มีนาคม 2559	จำนวน	- 3,095.21 บาท
คงเหลือสุทธิ	จำนวน	<u>487.84</u> บาท

3. ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบียเงินกู้ระยะสั้นค้างรับ 3 ราย	จำนวน	1,423.67 บาท
<u>หัก</u> สมาชิกจ่ายชำระแล้ว วันที่ 5 มกราคม 2559	จำนวน	1,056.12 บาท
<u>หัก</u> สมาชิกจ่ายชำระแล้ว วันที่ 11 มกราคม 2559	จำนวน	193.33 บาท
<u>หัก</u> สมาชิกจ่ายชำระแล้ว วันที่ 22 มีนาคม 2559	จำนวน	<u>174.22</u> บาท
คงเหลือสุทธิ		<u><u>0.00</u></u> บาท
4. ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบียเงินกู้ระยะปานกลางค้างรับ 1 ราย	จำนวน	87.40 บาท
<u>หัก</u> สมาชิกจ่ายชำระแล้ว วันที่ 21 มกราคม 2559	จำนวน	<u>- 87.40</u> บาท
คงเหลือสุทธิ	จำนวน	<u><u>0.00</u></u> บาท

2. ปรับปรุงบันทึกค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์สำหรับปี 2558 เกิน จำนวน 40.00 บาท

3. ปรับปรุงเพิ่มยอดลูกหนี้เงินกู้พิเศษ เป็นรายได้ จำนวน 0.06 บาท

สรุปการปรับปรุงจากการตรวจสอบบัญชี ของผู้ตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ กรุงเทพมหานคร มีผลกระทบต่อ

1. งบกำไรขาดทุนสุทธิหรือการจัดสรร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลดลง จำนวน 29,719.12 บาท ดังนี้		
กำไรขาดทุนสุทธิหรือการจัดสรรสำหรับปี 2558 ณ. วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559	จำนวน	4,164,472.42 บาท
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจเพิ่ม		
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้	จำนวน	- 28,248.11 บาท
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบียเงินกู้	จำนวน	- 1,511.07 บาท
<u>บวก</u> รายได้อื่น		
ปรับปรุงเพิ่มยอดลูกหนี้เงินกู้พิเศษโดยพิจารณาจากผลรวมของ		
โปรแกรมบัญชีระบบเงินกู้ ปรับปรุงเป็นรายได้	จำนวน	0.06 บาท
ปรับปรุงบันทึกค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์สำหรับปี 2558 เกิน	จำนวน	<u>40.00</u> บาท
กำไรขาดทุนสุทธิหรือการจัดสรรสำหรับปี 2558 หลังการปรับปรุง	จำนวน	<u><u>4,134,753.30</u></u> บาท

2. งบแสดงฐานะการเงิน มีการปรับปรุง ยอดลูกหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี ไปบันทึกเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะสั้นในส่วนของเงินกู้พิเศษ จำนวน 499,631.80 บาท ทำให้สินทรัพย์หมุนเวียนมียอดเพิ่มขึ้น ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2559 จึงมีผลทำให้ ความสามารถในการนำสินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อการชำระหนี้สินหมุนเวียนในปี 2559 ดีและคล่องตัว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ
โทร. 097-0931275
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 26 มีนาคม 2559

พัทธวิวิธา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธวิวิธา นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ