

**รายงานการตรวจสอบกิจการ**  
**สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด**  
**ประจำเดือน มกราคม 2560**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน มกราคม 2560 ซึ่งเป็นเดือนแรกของปีทางบัญชี พ.ศ.2560 ก่อนที่จะมีการกำหนดประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ประจำปี พ.ศ. 2560 ซึ่งรอการตรวจสอบบัญชีและรายงานงบแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ประจำปี พ.ศ. 2559 ของผู้สอบบัญชี กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และจะได้มีวาระของการประชุม เพื่อให้มีการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ สำหรับปีบัญชี พ.ศ.2560 ต่อไป และข้าพเจ้าได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการบริหารงาน โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และเพื่อนำข้อมูลจากผลที่ได้จากการตรวจสอบกิจการใช้ในการวางแผนงานสำหรับรอบระยะบัญชีปี 2560 ต่อไป และข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการ เมื่อวันที่ 17-18 และ 20 กุมภาพันธ์ 2560 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

- เพื่อตรวจสอบว่ามีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจสอบว่ามีการอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจโดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจสอบว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจสอบว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

ขอบเขตการตรวจสอบ

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามีกรอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 31 มกราคม 2560 จำนวน 149,295.25 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 31 มกราคม 2560 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคารทั้งหมด 7 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารชนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
2. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	533,803.02	บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	290,908.80	บาท
4. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	799,458.75	บาท
5. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	12,437,256.70	บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9 เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	717,949.05	บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	<u>10,000,000.00</u>	บาท
<b>รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น</b>	<b>จำนวน</b>	<b><u>24,780,376.32</u></b>	<b>บาท</b>

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- จากการตรวจสอบเงินสดคงเหลือประจำวันพบว่าส่วนใหญ่การเก็บรักษาเงินสดเป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงิน หมวด 3 ข้อ 26.1 ที่กำหนดให้เก็บรักษาเงินสดไว้ได้ไม่เกินวันละ 150,000.00 บาท ในเดือนมกราคม 2560 มีเพียงวันที่ 10 มกราคม 2560 ที่การเก็บรักษาเงินสดไม่เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

- จากการตรวจสอบเงินฝากธนาคาร พบว่าสหกรณ์ได้ทำการปิดบัญชีเงินฝาก ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร เลขที่บัญชี 003-1-07083-3

- เอกสารและรายละเอียดการรับ-จ่ายมีครบถ้วนทุกรายการ มีการลงนามอนุมัติจ่ายทุกรายการ

1.3.2 การตรวจสอบด้านบัญชี

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ พบว่า

- เอกสารหลักฐานประกอบการลงบัญชีมีครบ

- มีการจัดทำรายละเอียด บัญชีย่อยและทะเบียนต่าง ๆ ถูกต้องตรงตามบัญชีคุมยอด

- ในระหว่างเดือน ไม่มีการปรับปรุงบันทึกบัญชี ตามเกณฑ์เงินคงค้าง อาจจะมีบ้างในกรณีที่เกี่ยวข้องกับ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม

1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 31 มกราคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ม.ค.2560	ม.ค.2559
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,588 คน	3,998 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	45 คน	49 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	1 คน	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	36 คน	31 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,578 คน	3,980 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

พบว่าในเดือน มกราคม 2560 มีสมาชิกที่ลาออกและเสียชีวิต รวมจำนวน 46 คน โดยมีธโอนออกจากสหกรณ์ จำนวน 33 คน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขี้ยวเหลือง จำนวน 7 คัน จากสมาชิก 7 คน
2. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 26 คัน จากสมาชิก 25 คน
3. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่ จำนวนรถยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 13 คัน จากสมาชิก 13 คน
4. สำหรับรถของสมาชิกที่เสียชีวิตจำนวน 1 ราย ยังรอการดำเนินการทางศาลเพื่อแต่งตั้งผู้จัดการมรดก

#### 1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 มกราคม 2560 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	ม.ค.2560	ม.ค.-ธ.ค.2559	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.31 ม.ค.2559 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 ธ.ค.2558	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	37,938,620.47 บาท	38,043,316.55 บาท	(104,696.08) บาท	(0.28)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	8,570,588.09 บาท	8,570,588.09 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	1,188,847.77 บาท	1,343,972.39 บาท	(155,124.62) บาท	(11.55)
ทุนเรือนหุ้น	18,385,650.00 บาท	18,440,650.00 บาท	(55,000.00) บาท	(0.30)
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,498,390.76 บาท	10,498,390.76 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	13,128,884.43 บาท	13,140,684.43 บาท	(11,800.00) บาท	(0.09)
กำไรสุทธิหรือการจัดสรรสำหรับปี 2559	3,190,207.06 บาท	3,190,207.06 บาท	-	-
รายได้จากการดำเนินงาน	395,667.99 บาท	-	-	-
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	278,439.45 บาท	-	-	-
กำไรสุทธิต่อเดือน	117,228.54 บาท	-	-	-
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 0.64 หรือ 0.06 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 17.30 หรือ 1.73 บาทต่อหุ้น	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

#### 1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 0.28 เนื่องจากมีกระแสเงินสดที่เพิ่มขึ้นจำนวน 1.47 ล้านบาท และมีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมและลูกหนี้งานบริการลดลงประมาณ 1.53 ล้านบาท และมีลูกหนี้ค่าบริการอื่นค้างรับและสินทรัพย์อื่นลดลง จำนวน 78,000.00 บาท สินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมจึงลดลง

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 11.55 เนื่องจากมีการจ่ายคืนเช็คประกันภัยผ่านบัญชีธนาคารของสหกรณ์ และมีการจ่ายเงินปันผลค้างจ่ายของปีก่อนๆ นอกจากนี้ได้มีการตัดรายได้รับล่วงหน้าไปเป็นรายได้สำหรับการคำนวณกำไรประจำเดือน มกราคม 2560

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลงจากการที่มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่สุทธิ จำนวน 10 คน ทำให้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ลดลง

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือนมกราคม 2560 ซึ่งเป็นเดือนแรกของปีบัญชี 2560 ทางสหกรณ์ยังไม่ได้จัดให้มีงบประมาณและแผนการดำเนินงานสำหรับ ปี 2560

## 2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

### 2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีข้อกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้เหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- 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 23 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 มกราคม 2560 (22 สัญญา)	จำนวน	557,540.10 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม (2 สัญญา)	จำนวน	90,000.00 บาท
หัก ปิดสัญญาที่ครบกำหนดชำระแล้ว (1 สัญญา)	จำนวน	- 6,663.13 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน มกราคม 2560	จำนวน	- 48,524.53 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 มกราคม 2560 (23 สัญญา)	จำนวน	<u>592,352.44 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 23 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 13 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2560	มีจำนวน	315,027.82 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ( 2 ราย)	มีจำนวน	- 18,276.89 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ		296,750.93 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 10 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2560	มีจำนวน	194,586.93 บาท
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2560	มีจำนวน	<u>82,737.69 บาท</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ( 1 ราย)	มีจำนวน	- 14,334.93 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ		<u>262,989.69 บาท</u>

รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ มีจำนวน 559,740.62 บาท

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 มกราคม 2560 มีจำนวน 63 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 มกราคม 2560 (70 สัญญา)	จำนวน	20,233,600.64 บาท
หัก รับชำระปิดสัญญางวดสุดท้าย (7 สัญญา)	จำนวน	- 128,254.21 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน มกราคม 2560	จำนวน	<u>-1,206,468.16 บาท</u>
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 มกราคม 2560 (63 สัญญา)	จำนวน	<u>18,898,878.27 บาท</u>

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมีสมาชิกค้างส่งเงินงวดดังนี้

1. เงินกู้สามัญ ณ.วันที่ 31 มกราคม 2560 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น

11 ราย

เงินต้น	จำนวน	76,636.76 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>8,574.25 บาท</u>
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>85,211.01 บาท</u>

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 มกราคม 2560 คิดเป็นร้อยละ 12.94 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน ธันวาคม 2559 ร้อยละ 9.50 มีรายละเอียดค้างชำระดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	5 ราย	5 สัญญา	20,379.10 บาท	720.90 บาท	21,100.00 บาท
1+บางส่วน	2 ราย	2 สัญญา	18,711.20 บาท	488.80 บาท	19,200.00 บาท
2	1 ราย	1 สัญญา	4,934.64 บาท	65.36 บาท	5,000.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	3 ราย	3 สัญญา	32,611.82 บาท	7,299.19 บาท	39,911.01 บาท
<b>รวม</b>	<b>11 ราย</b>	<b>11 สัญญา</b>	<b>76,636.76 บาท</b>	<b>8,574.25 บาท</b>	<b>85,211.01 บาท</b>

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 มกราคม 2560 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับไว้ ปรากฏว่า ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ จำนวน 1 ราย ได้แก่

นายไพโรจน์ สุขโกมล สมาชิกเลขที่ 6547 ได้ชำระคืนเงินกู้ จำนวน 1,896.12 บาท และชำระดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 77.86 บาท จำนวนดังกล่าวสหกรณ์ได้นำไปรวมคำนวณเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจสำหรับเดือน มกราคม 2560 แล้ว

2. เงินกู้พิเศษ ณ.วันที่ 31 มกราคม 2560 ไม่มีสมาชิกค้างชำระค้างงวด

3. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ได้แก่

- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.5390/2557	จำนวนเงินต้นและค่าทนาย	36,202.76 บาท
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.3192/2557	จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย	78,217.83 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนเงิน	<u>- 114,420.59 บาท</u>
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u>0.00 บาท</u>

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 มกราคม 2560 พบว่าลูกหนี้ตามคำพิพากษาที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีดำ ผบ.3192/2557 ได้รับชำระในส่วนของเงินต้น จำนวน 9,344.17 บาท และได้รับชำระในส่วนดอกเบี้ยตามคำพิพากษาจากเงินต้นในอัตราร้อยละ 15 ที่ค้างชำระตั้งแต่ เดือนธันวาคม 2557 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 10,636.99 บาท จำนวนดังกล่าวสหกรณ์ได้นำไปรวมคำนวณเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจสำหรับเดือน มกราคม 2560 แล้ว

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

### 2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน มกราคม 2560 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถเข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาชนิดุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 27 ราย และเป็นรถเก่าที่สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 8 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 105,046.94 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 12 ราย ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชีปี 2553-2559 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มกราคม 2560 จำนวน 5,100.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

3. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ ที่ได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชีปี 2553-2558 สำหรับเดือน มกราคม 2560 สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บได้

### สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

1. ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน จนถึงเดือน ธันวาคม 2559 สามารถเรียกเก็บชำระได้ ดังนี้

- รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2558 จำนวน 24 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 6,600.00 บาท และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 713 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่ยังค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 351,400.00 บาท

- รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2559 จำนวน 1,863 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,203 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 186,300.00 บาท และยังคงค้างชำระ อยู่เป็นจำนวน 4,208 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,205 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลขจำนวน 810 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่ยังค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 420,800.00 บาท

- ในเดือน มกราคม 2560 มีสมาชิกจำนวน 4 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาล่วงหน้าจนถึงปี 2561 คิดเป็นจำนวน 6 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 31 มกราคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,588 คน	1,844,065 หุ้น	18,440,650.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 45 คน	- 23,000 หุ้น	- 230,000.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกตาย	- 1 คน	- 500 หุ้น	- 5,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	36 คน	18,000 หุ้น	180,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,578 คน	1,838,565 หุ้น	18,385,650.00 บาท

#### สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้างชำระ และไม่คิดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 มกราคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 มกราคม 2560	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 มกราคม 2560
ทุนสำรอง	10,498,390.76 บาท	-	-	10,498,390.76 บาท
ทุนสะสมเพื่อขยายกิจการ	1,870,000.00 บาท	-	-	1,870,000.00 บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,900,000.00 บาท	-	-	1,900,000.00 บาท
ทุนเพื่อศึกษาดูงานสหกรณ์เครือข่ายและ ประชุมนอกสถานที่	1,340,172.41 บาท	-	-	1,340,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,618,387.03 บาท	-	800 บาท	2,617,587.03 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	1,438,354.99 บาท	-	1,000.00 บาท	1,437,354.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	2,015,024.50 บาท	-	8,000.00 บาท	2,007,024.50 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,708,745.50 บาท	-	2,000.00 บาท	1,706,745.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	250,000.00 บาท	-	-	250,000.00 บาท
<b>รวม</b>	<b>23,639,075.19 บาท</b>	<b>-</b>	<b>11,800.00 บาท</b>	<b>23,627,275.19 บาท</b>

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	23,639,075.19 บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-23,627,275.19 บาท</u>
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>11,800.00 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 11,800.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

- จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะเดินทางให้กับสมาชิกจำนวน 1 คนที่เข้าร่วมอบรมภาษาอังกฤษหลักสูตรแบบเน้นภาระงานเพื่อยกระดับการพูดภาษาอังกฤษสำหรับผู้ขับรถสาธารณะ(รถแท็กซี่)ในวันที่ 28-29 พ.ย.2559 ณ.มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

จำนวนเงิน	800.00 บาท
-----------	------------
- จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงและค่าพาหนะเดินทางไปบริจาคโลหิตให้กับสภากาชาดไทย เมื่อวันที่ 14 พ.ย.2559 ณ. สถานีโทรทัศน์ THAI PBS ให้กับสมาชิกและกลุ่มคนขับรถแท็กซี่สหกรณ์ฯ จำนวน 1 คน

จำนวนเงิน	1,000.00 บาท
-----------	--------------
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล น.ส.อิสริย์ คุ้มคณะ สมาชิกเลขที่ 4645 นอนพักโรงพยาบาล 3 วัน เพื่อรักษากระเพาะอาหารอักเสบเป็นแผล

จำนวนเงิน	3,000.00 บาท
-----------	--------------



4. จ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการครอบครัวสมาชิก นายสุจิน บุคคา สมาชิกเลขที่ 6267 ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2559	จำนวนเงิน	5,000.00 บาท
5. จ่ายจากทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่ เพื่อช่วยเหลือเป็นสวัสดิการ ในการสมรส ของน.ส.พนมพร สุดาทิพย์ เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2560	จำนวนเงิน	<u>2,000.00</u> บาท
<b>รวมเงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมที่ลดลง</b>	<b>จำนวนเงิน</b>	<b><u>11,800.00</u> บาท</b>

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

#### 4. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน  
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ  
โทร. 02-043-1454  
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ  
วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560

**พัทธ์วีรา นวสุขสมบูรณ์**  
(นางพัทธ์วีรา นวสุขสมบูรณ์ )  
ผู้ตรวจสอบกิจการ