

**รายงานการตรวจสอบกิจการ  
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด  
ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2560**

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2560 ซึ่งข้าพเจ้าได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการบริหารงานโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และเพื่อนำข้อมูลจากผลที่ได้จากการตรวจสอบกิจการใช้ในการวางแผนงานสำหรับรอบระยะบัญชีปี 2560 ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งผู้ตรวจสอบกิจการใหม่จากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 และข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการ เมื่อวันที่ 11 และ 13-14 มีนาคม 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**

- เพื่อตรวจว่ามีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุม
- เพื่อตรวจว่ามีการอนุมัติรายการจ่ายโดยผู้มีอำนาจโดยถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามีเอกสารทางด้านการเงินครบถ้วนถูกต้อง
- เพื่อตรวจว่ามีความถูกต้องและมีอยู่จริงของเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- เพื่อตรวจว่ารายได้/ค่าใช้จ่ายบันทึกบัญชีครบถ้วนตามความจริง และเป็นไปตามงบประมาณ

**ขอบเขตการตรวจสอบ**

- ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการรับ-จ่าย ทุกรายการ
- ตรวจสอบว่ามี การอนุมัติการจ่ายโดยผู้มีอำนาจทุกรายการ
- ตรวจสอบและตรวจนับเงินสดคงเหลือตรงกับรายงาน
- ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารกับสมุดเงินฝากธนาคาร

## ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

### เงินสดในมือ

สหกรณ์มีเงินสดคงเหลือ ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 จำนวน 95,429.00 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

### เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคารทั้งหมด 7 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารชนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
2. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	645,356.39	บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาซอยถนนพระรามหก	จำนวน	305,743.80	บาท
4. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,077,522.44	บาท
5. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	13,415,775.06	บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9 เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	734,086.04	บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	10,000,000.00	บาท
<b>รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น</b>	<b>จำนวน</b>	<b>26,179,483.73</b>	<b>บาท</b>

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 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	รวม	รวม	ก.พ.2560	ก.พ.2559
	ม.ค.-ก.พ.2560	ม.ค.-ก.พ.2559		
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,588 คน	3,998 คน	3,578 คน	3,980 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	113 คน	107 คน	68 คน	58 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	1 คน	2 คน	-	2 คน
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	82 คน	57 คน	46 คน	26 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,556 คน	3,946 คน	3,556 คน	3,946 คน

### สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

พบว่าในเดือน กุมภาพันธ์ 2560 มีสมาชิกที่ลาออกจำนวน 68 คน โดยมีรถโอนออกจากสหกรณ์จำนวน 40 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. โอนรถออกไปเป็นรถเขียวเหลือง จำนวน 4 คัน จากสมาชิก 4 คน
2. โอนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากหมดอายุ จำนวน 33 คัน จากสมาชิก 33 คน
3. หมดอายุและเป็นซากรถ จำนวน 2 คัน จากสมาชิก 2 คน
4. รถหายและแจ้งยกเลิกการใช้รถตลอดไป จำนวน 1 คัน จากสมาชิก 1 คน
5. โอนขายต่อให้สมาชิกใหม่ จำนวนรถยังไม่โอนออกจากสหกรณ์ 17 คัน จากสมาชิก 17 คน
6. สมาชิกไม่มีรถเข้าร่วมกับสหกรณ์แล้ว จำนวน 11 คน

### 1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	กุมภาพันธ์ 2560	มกราคม 2560	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.28 ก.พ.2560 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 31 ม.ค.2560	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	37,841,756.20 บาท	37,938,620.47 บาท	(96,864.27) บาท	(0.26)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	8,570,588.09 บาท	8,570,588.09 บาท	-	-
หนี้สินหมุนเวียน	1,071,829.34 บาท	1,188,847.77 บาท	(117,018.43) บาท	(9.84)
ทุนเรือนหุ้น	18,255,650.00 บาท	18,385,650.00 บาท	(130,000.00) บาท	(0.71)
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,498,390.76 บาท	10,498,390.76 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	13,076,267.33 บาท	13,128,884.43 บาท	(52,617.21) บาท	(0.40)
กำไรสุทธิหรือการจัดสรรสำหรับปี 2559	3,190,207.06 บาท	3,190,207.06 บาท	-	-
รายได้จากการดำเนินงาน	487,983.43 บาท	395,667.99 บาท	92,315.44 บาท	23.33
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	285,212.17 บาท	278,439.45 บาท	6,772.72 บาท	2.43
กำไรสุทธิต่อเดือน	202,771.26 บาท	117,228.54 บาท	85,542.72 บาท	72.97
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 1.11 หรือ 0.11 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 0.64 หรือ 0.06 บาทต่อหุ้น	-	-
กำไรสะสม 2 เดือน	319,999.80 บาท	-	-	-
ผลตอบแทนสะสม 2 เดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 1.75 หรือ 0.18 บาทต่อหุ้น	-	-	-

### สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

#### 1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 0.26 เนื่องจากมีกระแสเงินสดที่เพิ่มขึ้นจำนวน 1.35 ล้านบาท และมีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมลดลงประมาณ 1.35 ล้านบาท และมีลูกหนี้ค่าบริการอื่นค้างรับและสินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 97,200.00 บาท สินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมจึงลดลง

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่ลดลงร้อยละ 9.84 เนื่องจากการจ่ายคืนเช็คประกันภัยฝ่าฝืนบัญชีธนาคารของสหกรณ์ และมีการจ่ายเงินปันผลค้างจ่ายของปีก่อนๆ นอกจากนี้ได้มีการตัดรายได้รับล่วงหน้าไปเป็นรายได้สำหรับการคำนวณกำไรประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2560

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่ลดลงจากการที่มีสมาชิกลาออกมากกว่าสมาชิกเข้าใหม่สุทธิ จำนวน 22 คน ทำให้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ลดลง

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือนกุมภาพันธ์ 2560 ทางสหกรณ์ยังไม่ได้จัดให้มีงบประมาณและแผนการดำเนินงานสำหรับ ปี 2560 จึงเป็นการดำเนินงานตามนโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจ ตามภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยต่างๆของภายนอกสหกรณ์

## 2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

### 2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- 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 กุมภาพันธ์ 2560 (23 สัญญา)	จำนวน	592,352.44 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม (1 สัญญา)	จำนวน	50,000.00 บาท
หัก ปิดสัญญางวดสุดท้าย (1 สัญญา)	จำนวน	- 4,727.06 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน กุมภาพันธ์ 2560	จำนวน	- 44,857.62 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 28 กุมภาพันธ์ 2560 (23 สัญญา)	จำนวน	<u>592,767.76 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 23 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 12 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2560	มีจำนวน	276,090.40 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ( 2 ราย)	มีจำนวน	- 16,601.43 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ		259,488.97 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 11 สัญญาคือการทำเงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2560	มีจำนวน	233,939.67 บาท	
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2560	มีจำนวน	<u>82,737.69</u> บาท	316,677.36 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ( 1 ราย)	มีจำนวน		<u>- 14,334.93</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ			<u>302,342.43</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน		<u>561,831.40</u> บาท

### 2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 มีจำนวน 61 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 กุมภาพันธ์ 2560 (63 สัญญา)	จำนวน	18,898,878.27 บาท
หัก รับชำระปิดสัญญางวดสุดท้าย (1 สัญญา)	จำนวน	- 18,089.31 บาท
หัก รับชำระปิดสัญญาล่วงหน้า (1 สัญญา)	จำนวน	- 127,777.76 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน กุมภาพันธ์ 2560	จำนวน	<u>-1,177,715.58</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 28 กุมภาพันธ์ 2560 (61 สัญญา)	จำนวน	<u>17,575,295.62</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมีสมาชิกค้างส่งเงินงวดดังนี้

1. เงินกู้สามัญ ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น 15 ราย

เงินต้น	จำนวน	105,116.04 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>11,793.91</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>116,909.95</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 คิดเป็นร้อยละ 17.73 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระเพิ่มขึ้นจากเดือน มกราคม 2560 ร้อยละ 37.16 มีรายละเอียดค้างชำระดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	7 ราย	7 สัญญา	23,632.20 บาท	2,567.80 บาท	26,200.00 บาท
2	1 ราย	1 สัญญา	8,248.58 บาท	351.42 บาท	8,600.00 บาท
2+บางส่วน	2 ราย	2 สัญญา	29,799.49 บาท	800.51 บาท	30,600.00 บาท
3	1 ราย	1 สัญญา	8,288.63 บาท	411.37 บาท	8,700.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	4 ราย	4 สัญญา	35,147.14 บาท	7,662.81 บาท	42,809.95 บาท
<b>รวม</b>	<b>15 ราย</b>	<b>15 สัญญา</b>	<b>105,116.04 บาท</b>	<b>11,793.91 บาท</b>	<b>116,909.95 บาท</b>

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับไว้ ปรากฏว่า ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ จำนวน 1 ราย ได้แก่

นายไพโรจน์ สุขโกมล สมาชิกเลขที่ 6547 ได้ชำระคืนเงินกู้ในส่วนของเงินต้น จำนวน 1,675.46 บาท สหกรณ์ได้นำไปรวมคำนวณเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจสำหรับเดือน กุมภาพันธ์ 2560 แล้ว

2. เงินกู้พิเศษ ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 ไม่มีสมาชิกค้างชำระค้างวด

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	- 114,420.59 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u>0.00</u> บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 พบว่าลูกหนี้ตามคำพิพากษาที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยไว้ ทางสหกรณ์ฯ ไม่สามารถเรียกเก็บได้ ดังนี้

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

### 2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านการบริการของสหกรณ์ ในเดือน กุมภาพันธ์ 2560 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถใหม่เข้าร่วมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาบุคคลอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 30 ราย และเป็นรถเก่าที่สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 16 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 131,962.88 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเช่าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 6 ราย ที่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2559 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน กุมภาพันธ์ 2560 จำนวน 1,600.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

3. รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์รายปีค้างรับ ที่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2558 สำหรับเดือน กุมภาพันธ์ 2560 สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บได้

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

1. ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อน จนถึงเดือน ธันวาคม 2559 สามารถเรียกเก็บชำระได้ ดังนี้

- รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2559 รวมจำนวน 45 ราย คิดเป็นจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 15,400.00 บาท และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 692 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่ยังค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 342,600.00 บาท

- รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2559 รวมจำนวน 2,747 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,389 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 274,700.00 บาท และยังคงค้างชำระอยู่เป็นจำนวน 3,324 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 742 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลขจำนวน 624 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่ยังค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 332,400.00 บาท

- ในเดือน มกราคม 2560 ถึงเดือน กุมภาพันธ์ 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 28 กุมภาพันธ์ 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,578 คน	1,838,565 หุ้น	18,385,650.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 68 คน	- 36,000 หุ้น	- 360,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	46 คน	23,000 หุ้น	230,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,556 คน	1,825,565 หุ้น	18,255,650.00 บาท

#### สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้าง และไม่ติดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 กุมภาพันธ์ 2560	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 28 กุมภาพันธ์ 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
ทุนเพื่อศึกษาคุณภาพสหกรณ์เครือข่ายและ ประชุมนอกสถานที่	1,340,172.41 บาท	-	-	1,340,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,617,587.03 บาท	4,050.00 บาท	30,177.10 บาท	2,591,459.93 บาท
ทุนสาธารณะประโยชน์	1,437,354.99 บาท	-	2,150.00 บาท	1,435,204.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	2,007,024.50 บาท	-	18,500.00 บาท	1,988,524.50 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,706,745.50 บาท	-	5,840.00 บาท	1,700,905.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	250,000.00 บาท	-	-	250,000.00 บาท
<b>รวม</b>	<b>23,627,275.19 บาท</b>	<b>4,050.00 บาท</b>	<b>56,667.10 บาท</b>	<b>23,574,658.09 บาท</b>

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	23,627,275.19 บาท
<b>หัก</b> เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<b>-23,574,658.09 บาท</b>
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>52,617.10 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 52,617.10 บาท มีรายละเอียดดังนี้

**เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่เพิ่มขึ้น**

เนื่องจากได้รับเงินสนับสนุนเพื่อการอบรมใน โครงการเสริมสร้าง  
คุณภาพการให้บริการของสหกรณ์ จากสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์  
กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1

จำนวนเงิน 4,050.00 บาท

**เงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง เนื่องจาก**

1. จ่ายจากทุนเพื่อการศึกษาและอบรมเพื่อเป็นค่าอาหารและค่า  
พาหนะเดินทางให้กับสมาชิกจำนวน 30 คนที่เข้าร่วมอบรมใน โครงการ  
เสริมสร้างคุณภาพการให้บริการของสหกรณ์ ซึ่งจัด โครงการ โดย  
สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 1

จำนวนเงิน 30,177.10 บาท

2. จ่ายจากทุนสาธารณะประโยชน์เพื่อชำระค่าตกแต่งสถานที่  
เพื่อร่วมถวายอาลัย ในหลวงรัชกาลที่ 9 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559

จำนวนเงิน 2,150.00 บาท

3. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล  
นายเสรีย์ บูรณ์เจริญ สมาชิกเลขที่ 1 พักรักษา ณ.โรงพยาบาล 3 วัน  
เพื่อรักษาอาการเส้นเลือดสมองตีบ

จำนวนเงิน 3,000.00 บาท

4. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นเจ้าภาพสวดพระอภิธรรม,  
และจัดพวงหรีดเคารพศพมารดาของภรรยาท่านรองประธานคณะ  
กรรมการดำเนินการ คุณสุชาติ เวฬุฉกร สมาชิกเลขที่ 2057

จำนวนเงิน 11,500.00 บาท

5. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการเนื่องจากราคาของภรรยาทำนองประธานคณะกรรมการดำเนินการคุณสุชาติ เวฬุฒิกร สมาชิกเลขที่ 2057 ถึงแก่กรรม	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
6. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการงานมงคลสมรสธิดาของนายสังคม สังข์สินธุ์ สมาชิกเลขที่ 201	จำนวนเงิน	2,000.00 บาท
7. จ่ายจากทุนสวัสดิการเจ้าหน้าที่ เพื่อเป็นค่าตรวจสุขภาพประจำปี 2559 ของผู้จัดการสหกรณ์	จำนวนเงิน	<u>5,840.00</u> บาท
รวมเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง	จำนวนเงิน	<u>56,667.10</u> บาท
<b>เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบลดลงสุทธิ</b>	<b>จำนวนเงิน</b>	<b><u>52,617.10</u> บาท</b>

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

#### 4. เรื่องอื่นๆ ไม่มี

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน  
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ฯ  
โทร. 02-043-1454  
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ  
วันที่ 15 มีนาคม 2560

พัทธ์วีรา นวสุขสมบูรณ์  
(นางพัทธ์วีรา นวสุขสมบูรณ์)  
ผู้ตรวจสอบกิจการ