

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด
ประจำเดือน มีนาคม 2560

เรียน คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แท็กซี่สุวรรณภูมิ จำกัด

ข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ ฯ ประจำเดือน มีนาคม 2560 ซึ่งข้าพเจ้าได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการบริหารงานโดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และเพื่อนำข้อมูลจากผลที่ได้จากการตรวจสอบกิจการใช้ในการวางแผนงานสำหรับรอบระยะบัญชีปี 2560 ต่อไปจนกว่าจะมีการแต่งตั้งผู้ตรวจสอบกิจการใหม่จากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 และข้าพเจ้าได้เข้าตรวจสอบกิจการ เมื่อวันที่ 10-12 เมษายน 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 31 มีนาคม 2560 จำนวน 2,725.50 บาท เป็นจำนวนที่ถูกต้องตรงตามบัญชี และอยู่ในความรับผิดชอบของ นางสาวบุญศรี โพธิสาร ตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์

เงินฝากธนาคาร

สหกรณ์มียอดเงินฝากธนาคารตามบัญชี ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2560 ถูกต้องตรงกับสมุดเงินฝากของธนาคาร ทั้งหมด 7 บัญชี ดังนี้

1. ธนาคารชนชาติ-กระแสรายวัน สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,000.00	บาท
2. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	จำนวน	70,807.39	บาท
3. ธนาคารยูโอบี-ออมทรัพย์ สาขาย่อยถนนพระรามหก	จำนวน	320,193.80	บาท
4. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์ สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	1,508,099.52	บาท
5. ธนาคารชนชาติ-ออมทรัพย์อัลตรา สาขาบางขุนนนท์	จำนวน	15,741,237.48	บาท
6. ธนาคารอิสลาม- ออมทรัพย์ สาขาสาทร#003-1-08004-9 เพื่อรับโอนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ	จำนวน	748,661.38	บาท
7. ธนาคารอิสลาม- ฝากประจำ สาขาสาทร	จำนวน	10,000,000.00	บาท
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น	จำนวน	28,389,999.57	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 อาจจะมีบ้างในกรณีที่เกี่ยวข้องกับ

ภาษีมูลค่าเพิ่ม

1.3.3 การตรวจสอบด้านการดำเนินงานในส่วนสมาชิก

โดยสรุปจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	รวม ม.ค.-มี.ค.2560	รวม ม.ค.-มี.ค.2559	มี.ค.2560	มี.ค.2559
สมาชิกยกมาจากงวดบัญชีก่อน	3,588 คน	3,998 คน	3,556 คน	3,946 คน
สมาชิกลาออกระหว่างงวดบัญชี	151 คน	160 คน	38 คน	53 คน
สมาชิกถึงแก่กรรมระหว่างงวดบัญชี	4 คน	2 คน	3 คน	-
สมาชิกเข้าใหม่ระหว่างงวดบัญชี	136 คน	99 คน	54 คน	42 คน
สมาชิกยกไปงวดบัญชีถัดไป	3,569 คน	3,935 คน	3,569 คน	3,935 คน

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

พบว่าในเดือน มีนาคม 2560 มีสมาชิกที่ลาออกและเสียชีวิต รวมจำนวน 41 คน มีรถแท็กซี่ไอออนออกจากสหกรณ์จำนวน 27 คัน มีรายละเอียดดังนี้

1. ไอออนรถออกไปเป็นรถเขียวเหลือง จำนวน 4 คัน จากสมาชิก 4 คน
2. ไอออนออกเป็นรถบ้านเนื่องจากรถหมดอายุ จำนวน 22 คัน จากสมาชิก 22 คน
3. รถหมดอายุและเป็นซากรถ จำนวน 1 คัน จากสมาชิก 1 คน
4. ไอออนขายต่อให้สมาชิกเก่าและใหม่ จำนวนรถยังไม่ไอออนออกจากสหกรณ์ 13 คัน จากสมาชิก 11 คน
5. ไอออนให้สมาชิกใหม่ จำนวนรถยังไม่ไอออนออกออกจากสหกรณ์ 3 คัน จากสมาชิกที่เสียชีวิต 3 คน

1.3.4 การตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงิน

โดยสรุป ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2560 ผลการดำเนินงานสรุปจากงบดุลและงบกำไรขาดทุนดังนี้

รายละเอียด	มีนาคม 2560	กุมภาพันธ์ 2560	ทรัพย์สิน,หนี้สิน รายได้และรายจ่าย ณ.31 มี.ค.2560 เพิ่มขึ้น(ลดลง) จาก 28 ก.พ.2560	%ที่เพิ่ม/ (ลด)
สินทรัพย์หมุนเวียน	38,732,776.46 บาท	37,841,756.20 บาท	891,020.26 บาท	2.35
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	8,570,601.97 บาท	8,570,588.09 บาท	13.88 บาท	-
หนี้สินหมุนเวียน	1,634,505.88 บาท	1,071,829.34 บาท	562,676.54 บาท	52.50
ทุนเรือนหุ้น	18,310,650.00 บาท	18,255,650.00 บาท	55,000.00 บาท	0.30
ทุนสำรองเพื่อการดำเนินงาน	10,498,390.76 บาท	10,498,390.76 บาท	-	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบ	13,045,791.33 บาท	13,076,267.33 บาท	(30,476.00) บาท	(0.23)
กำไรสุทธิหรือการขาดสรสำหรับปี 2559	3,189,940.57 บาท	3,190,207.06 บาท	(266.49) บาท	-
รายได้จากการดำเนินงาน	582,489.12 บาท	487,983.43 บาท	94,505.69 บาท	19.37
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	278,389.03 บาท	285,212.17 บาท	(6,823.14) บาท	(2.39)
กำไรสุทธิต่อเดือน	304,100.09 บาท	202,771.26 บาท	101,328.83 บาท	49.97
ผลตอบแทนต่อเดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 1.66 หรือ 0.17 บาทต่อหุ้น	ร้อยละ 1.11 หรือ 0.11 บาทต่อหุ้น	-	-
กำไรสะสม 2 เดือน	624,099.89 บาท	-	-	-
ผลตอบแทนสะสม 3 เดือนจากเงินลงทุน	ร้อยละ 3.41 หรือ 0.34 บาทต่อหุ้น	-	-	-

สรุปและข้อสังเกตจากการตรวจสอบ

1. จากงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.35 เนื่องจากมีกระแสเงินสดที่เพิ่มขึ้นจำนวน 2.12 ล้านบาท และมีสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้เงินกู้ยืมลดลงประมาณ 1.17 ล้านบาท และมีลูกหนี้ค่าบริการอื่นค้างรับและสินทรัพย์อื่นลดลงจำนวน 66,300.00 บาท สินทรัพย์หมุนเวียนในภาพรวมจึงเพิ่มขึ้น

ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนมีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 52.50 เนื่องจากมีเช็คประกันภัยผ่านบัญชีธนาคารของสหกรณ์สมาชิกยังไม่มารับคืนมีจำนวนที่เพิ่มขึ้น จำนวน 620,000.00 บาท และมีการจ่ายคืนเงินปันผลค้างจ่ายของปีก่อนๆทำให้มี

จำนวนที่ลดลง 43,000.00 บาท นอกจากนี้ได้มีการตัดรายได้รับล่วงหน้าไปเป็นรายได้สำหรับการคำนวณกำไรประจำเดือน มีนาคม 2560 ทำให้มียอดลดลง 14,000.00 บาท ทำให้หนี้สินหมุนเวียนสำหรับเดือน มีนาคม 2560 มีจำนวนที่เพิ่มขึ้น

ในส่วนของทุนสหกรณ์มีอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้นจากการที่มีสมาชิกเข้าใหม่มากกว่าสมาชิกลาออก ทำให้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ในเดือน มีนาคม 2560 มีจำนวนที่เพิ่มขึ้น

2. การดำเนินงานของสหกรณ์สำหรับเดือนมีนาคม 2560 ทางสหกรณ์ยังไม่ได้จัดทำมีงบประมาณและแผนการดำเนินงานสำหรับ ปี 2560 จึงเป็นการดำเนินงานตามนโยบายและแผนการดำเนินธุรกิจ ตามภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยต่างๆของภายนอกสหกรณ์ สำหรับเดือนมีนาคม 2560 การดำเนินงานของสหกรณ์มีผลประกอบการที่ดีขึ้น สามารถทำผลกำไรให้กับสหกรณ์มีจำนวนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 49.97 จากเดือนกุมภาพันธ์ 2560

2. การตรวจสอบด้านการดำเนินธุรกิจ

2.1 วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

- เพื่อทราบว่ามีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านไว้อย่างเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
- เพื่อทราบว่ามีระบบการควบคุมภายในของแต่ละธุรกิจเหมาะสมและได้ปฏิบัติตามที่กำหนดไว้
- 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 25 สัญญา ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกมา 1 มีนาคม 2560 (23 สัญญา)	จำนวน	592,767.76 บาท
บวก สมาชิกกู้เพิ่ม (3 สัญญา)	จำนวน	115,000.00 บาท
หัก ปิดสัญญางวดที่ค้างชำระ (1 สัญญา)	จำนวน	- 4,210.78 บาท
หัก รับชำระปกติ ของเดือน มีนาคม 2560	จำนวน	- 70,003.59 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ยกไป 31 มีนาคม 2560 (25 สัญญา)	จำนวน	<u>633,553.39 บาท</u>

ซึ่งจำนวนลูกหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือจำนวน 25 สัญญา ได้มีการแบ่งประเภทลูกหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น 15 สัญญา คือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-12 งวด

ครบกำหนดชำระภายในปี 2560	มีจำนวน	344,159.54 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (2 ราย)	มีจำนวน	- 14,664.56 บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นสุทธิ		329,494.98 บาท

ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง 10 สัญญาคือการกู้เงินภายในระยะเวลา 1-24 งวด

- ที่ครบกำหนดชำระภายในปี 2560	มีจำนวน	206,656.16 บาท	
- ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่าปี 2560	มีจำนวน	<u>82,737.69</u> บาท	289,393.85 บาท
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (1 ราย)	มีจำนวน		<u>- 14,334.93</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลางสุทธิ			<u>275,058.92</u> บาท
รวมลูกหนี้เงินกู้สามัญสุทธิ	มีจำนวน		<u>604,553.90</u> บาท

2.3.2 ธุรกิจสินเชื่อ- เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ได้ให้สมาชิกกู้ยืมเงินประเภทเงินกู้พิเศษ(เงินกู้ระยะยาว) เพื่อวัตถุประสงค์ในการซื้อรถยนต์แท็กซี่ จำนวนรวมทั้งสิ้น ณ. วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีจำนวน 58 ราย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกมา 1 มีนาคม 2560 (61 สัญญา)	จำนวน	17,575,295.62 บาท
หัก รับชำระปิดสัญญางวดสุดท้าย (3 สัญญา)	จำนวน	- 52,470.19 บาท
หัก รับชำระงวดปกติในเดือน มีนาคม 2560	จำนวน	<u>-1,130,026.29</u> บาท
ลูกหนี้เงินกู้พิเศษยกไป 31 มีนาคม 2560 (58 สัญญา)	จำนวน	<u>16,392,799.14</u> บาท

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจสินเชื่อ

พบว่า ลูกหนี้เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษมีสมาชิกค้างส่งเงินงวดดังนี้

1. เงินกู้สามัญ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ครบกำหนดชำระแล้วแต่ยังคงค้างชำระอยู่ มีจำนวนทั้งสิ้น

11 ราย

เงินต้น	จำนวน	102,733.30 บาท
ดอกเบี้ย	จำนวน	<u>11,053.66</u> บาท
รวมเงินต้นและดอกเบี้ย	จำนวน	<u>113,786.96</u> บาท

ลูกหนี้เงินกู้สามัญในส่วนของเงินต้นที่ค้างชำระ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2560 คิดเป็นร้อยละ 16.22 ของยอดลูกหนี้เงินกู้สามัญทั้งหมด และมีอัตราเงินต้นที่ค้างชำระลดลงจากเดือน กุมภาพันธ์ 2560 ร้อยละ 2.27 มีรายละเอียดค้างชำระดังนี้

จำนวน งวด	จำนวน สมาชิก	จำนวน สัญญา	จำนวน เงินต้น	จำนวน ดอกเบี้ย	จำนวน รวม
1	3 ราย	3 สัญญา	8,540.76 บาท	1,259.24 บาท	9,800.00 บาท
2	1 ราย	1 สัญญา	11,049.14 บาท	350.86 บาท	11,400.00 บาท
2+บางส่วน	2 ราย	2 สัญญา	30,800.88 บาท	399.12 บาท	31,200.00 บาท
3	1 ราย	1 สัญญา	12,343.03 บาท	556.97 บาท	12,900.00 บาท
สัญญาครบกำหนด	4 ราย	4 สัญญา	39,999.49 บาท	8,487.47 บาท	48,486.96 บาท
รวม	11 ราย	11 สัญญา	102,733.30 บาท	11,053.66 บาท	113,786.96 บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2560 พบว่าลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในส่วนเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับไว้ ปรากฏว่า ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ จำนวน 1 ราย ได้แก่

นายไพโรจน์ สุขโกลม สมาชิกเลขที่ 6547 ได้ชำระคืนเงินกู้ในส่วนเงินต้น จำนวน 1,936.87 บาท สหกรณ์ได้นำไปรวมคำนวณเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจสำหรับเดือน มีนาคม 2560 แล้ว

2. เงินกู้พิเศษ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2560 ไม่มีสมาชิกค้างชำระค้างงวด

3. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ได้แก่

- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.5390/2557	จำนวนเงินต้นและค่าทนาย	36,202.76 บาท
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ คดีคำ ผบ.3192/2557	จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ย	75,275.65 บาท
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	จำนวนเงิน	- 111,478.41 บาท
ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ศาลพิพากษาแล้ว-สุทธิ	จำนวนเงิน	<u> 0.00</u> บาท

จากการตรวจสอบงบการเงิน ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2560 พบว่าลูกหนี้ตามคำพิพากษาที่ทางสหกรณ์ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของเงินต้นไว้ ทางสหกรณ์ฯ สามารถเรียกเก็บได้ 1 ราย ได้แก่

นายชาติรี วงษาไฮ สมาชิกเลขที่ 4369 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีคำ ผบ.3192/2557 ได้ชำระในส่วนของเงินต้นเงินกู้ จำนวน 2,942.18 บาท สหกรณ์ได้นำไปรวมคำนวณเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจสำหรับเดือน มีนาคม 2560 แล้ว

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

2.3.3 ธุรกิจบริการ

1. การดำเนินงานทางด้านบริการของสหกรณ์ ในเดือน มีนาคม 2560 มีสมาชิกที่ประสงค์นำรถใหม่เข้ามาพร้อมกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์ได้ดำเนินการจัดหาสินค้ารถอื่นให้สมาชิกเช่าซื้อรถแท็กซี่ จำนวน 44 ราย และเป็นรถเก่าที่สมาชิกใหม่นำมาเข้าร่วมกับสหกรณ์ จำนวนรวม 9 ราย โดยสหกรณ์ได้รับชำระรายได้ค่าบริการแรกเข้าและค่าบำรุงสมาชิกทั้งสิ้น จำนวนเงิน 158,691.90 บาท

2. สหกรณ์สามารถเรียกเก็บรายได้ค่าเช่าร่วมเดินรถรายเดือนค้างรับ จำนวน 5 ราย ที่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ระหว่างงวดบัญชี ปี 2553-2559 และได้บันทึกเป็นรายได้เฉพาะธุรกิจเพื่อคำนวณกำไรขาดทุนสำหรับเดือน มีนาคม 2560 จำนวน 4,300.00 บาท เรียบร้อยแล้ว

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

สรุปและข้อสังเกตในการตรวจสอบธุรกิจบริการ

1. ธุรกิจบริการในส่วนของค่าบริการที่ค้างรับจากปีก่อนๆ จนถึงเดือน ธันวาคม 2559 สามารถเรียกชำระได้ดังนี้

- รายได้ค่าบำรุงสหกรณ์ มีจำนวนสมาชิกเก่า ชำระยอดค่าบำรุงที่ค้างชำระ จนถึง ปี 2559 รวมจำนวน 86 ราย คิดเป็นจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 33,400.00 บาท และยังคงมีสมาชิกค้างชำระอยู่อีกจำนวน 651 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่ยังค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 324,600.00 บาท

- รายได้ค่าบริการเข้าร่วมเดินรถรายเดือน มีสมาชิกได้จ่ายชำระยอดค่าเข้าร่วมที่ค้างชำระจนถึง ปี 2559 รวมจำนวน 3,230 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 1,523 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่รับชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 323,000.00 บาท และยังคงค้างชำระอยู่เป็นจำนวน 2,841 เดือน คิดเป็นจำนวนสมาชิก 520 ราย และในจำนวนนี้ มีสมาชิกที่ยังไม่ติดต่อเพื่อชำระค่าบริการที่ค้างเลขจำนวน 490 ราย รวมเป็นจำนวนเงินที่ยังค้างชำระรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม 284,100.00 บาท

- ในเดือน มกราคม 2560 ถึงเดือน มีนาคม 2560 มีสมาชิกจำนวน 13 รายที่ได้จ่ายชำระค่าเข้าร่วมเดินรถรายเดือนมาล่วงหน้าจนถึงปี 2561 คิดเป็นจำนวน 25 เดือน

3. การตรวจสอบด้านการจัดหาทุนและการใช้ทุนสะสม

3.1 วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ

- 3.1.1 เพื่อให้ทราบว่ามีข้อกำหนดและปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับสมาชิก 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 มีนาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนเรือนหุ้นยกมาต้นงวด	3,556 คน	1,825,565 หุ้น	18,255,650.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกลาออก	- 38 คน	- 20,000 หุ้น	- 200,000.00 บาท
ลดลงเนื่องจากสมาชิกตาย	- 3 คน	- 1,500 หุ้น	- 15,000.00 บาท
เพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกเข้าใหม่	54 คน	27,000 หุ้น	270,000.00 บาท
สหกรณ์ฯมีทุนเรือนหุ้นยกไปสิ้นเดือน	3,569 คน	1,831,065 หุ้น	18,310,650.00 บาท

สรุปและข้อสังเกต

การลาออกของสมาชิกได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการสหกรณ์ สมาชิกที่ลาออกไม่มีหนี้สินค้าง และไม่คิดภาระค้ำประกันสมาชิกรายใด ในส่วนของการบันทึกบัญชี มีการบันทึกบัญชีครบถ้วนตรงตามเอกสารการจ่ายและตรงตามทะเบียนหุ้นและบัญชีคุม

3.3.2 เงินทุนสำรองและทุนสะสมอื่น จากการตรวจสอบ ณ.วันที่ 31 มีนาคม 2560 มีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ยอดยกมา 1 มีนาคม 2560	เพิ่มขึ้น	รายการที่ ลดลง	ยอดยกไป 31 มีนาคม 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
ทุนเพื่อศึกษาคูงานสหกรณ์เครือข่ายและ ประชุมนอกสถานที่	1,340,172.41 บาท	-	-	1,340,172.41 บาท
ทุนเพื่อการศึกษาและอบรม	2,591,459.93 บาท	-	-	2,591,459.93 บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	1,435,204.99 บาท	-	5,000.00 บาท	1,430,204.99 บาท
ทุนสวัสดิการสมาชิก	1,988,524.50 บาท	-	25,476.00 บาท	1,963,048.50 บาท
ทุนสวัสดิการพนักงาน	1,700,905.50 บาท	-	-	1,700,905.50 บาท
ทุนเพื่อใช้จ่ายทางอรรถคดีความ	250,000.00 บาท	-	-	250,000.00 บาท
รวม	23,574,658.09 บาท	-	30,476.00 บาท	23,544,182.09 บาท

เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกมา	23,574,658.09 บาท
หัก เงินสำรองและทุนสะสมรวมยกไป	<u>-23,544,182.09 บาท</u>
เงินสำรองและทุนสะสมรวมลดลง	<u>30,476.00 บาท</u>

เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง จำนวน 30,476.00 บาท มีรายละเอียดดังนี้

เงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบที่ลดลง เนื่องจาก

- จ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์เพื่อเป็นค่าเบี้ยเลี้ยง
และค่าพาหนะเดินทางไปบริจาคน้ำมันให้กับสภาอากาศไทย
เมื่อวันที่ 14 พ.ย.2559 ณ. สถานีโทรทัศน์ THAI PBS ให้กับสมาชิก
และกลุ่มคนขับรถแท็กซี่สหกรณ์ ฯ จำนวน 3 คน (ตกเบิก) จำนวนเงิน 5,000.00 บาท
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล,
เงินชดเชยรายได้จากการนอนพักรักษา ณ. โรงพยาบาลตั้งแต่วันที่
วันที่ 17 ก.พ.60 – 7 มี.ค.60 และจ่ายเพื่อเป็นสวัสดิการเสียชีวิต
ของสมาชิกนายสำราญ ชัยปัญญา สมาชิกเลขที่ 6080 เมื่อวันที่
8 มี.ค.60 จำนวนเงิน 7,476.00 บาท
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการเสียชีวิต
ของสมาชิก นายอาวุธ แสนคำ สมาชิกเลขที่ 5356 เมื่อวันที่
30 พ.ค.2559 จำนวนเงิน 5,000.00 บาท
- จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการเสียชีวิต
ของสมาชิก นายวิทยา หมวกหล้า สมาชิกเลขที่ 2666 เมื่อ
วันที่ 27 พ.ย.2559 จำนวนเงิน 5,000.00 บาท

5. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อเป็นสวัสดิการเสียชีวิต ของสมาชิก นายสุพจน์ ปัจจุม สมาชิกเลขที่ 3536 เมื่อวันที่ 22 ต.ค.2559	จำนวนเงิน	5,000.00 บาท
6. จ่ายจากทุนสวัสดิการสมาชิก เพื่อช่วยค่ารักษาพยาบาล จากการนอนพักรักษาอาการป่วยเป็นเวลา 3 วัน ณ. โรงพยาบาล ของนางสาว อิศริย์ คุ้มคณะ สมาชิกเลขที่ 4645	จำนวนเงิน	<u>3,000.00</u> บาท
เงินทุนสำรองและเงินทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบลดลงสุทธิ	จำนวนเงิน	<u>30,476.00</u> บาท

สรุป การจ่ายเงินในส่วนของเงินทุนสะสมตามระเบียบ ได้ดำเนินการตามระเบียบของสหกรณ์

4. เรื่องอื่นๆ จากการตรวจสอบกิจการสำหรับเดือน มีนาคม 2560 พบว่า งบแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่ได้รับการตรวจสอบบัญชี จาก ผู้ตรวจสอบบัญชี สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และได้ลงลายมือชื่อแสดงความเห็นต่องบแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ณ. วันที่ตรวจสอบ
บัญชีแล้วเสร็จ แต่ได้จัดส่งรายการที่ต้องปรับปรุงให้กับเจ้าหน้าที่บัญชีของสหกรณ์ทำการปรับปรุงรายการบัญชี และจัดทำงบแสดง
ฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ใหม่ และมียอดที่เปลี่ยนแปลงไปจากรายงานการ
ตรวจสอบกิจการตั้งแต่เดือน ธันวาคม 2559 ต่อเนื่องจนถึงเดือน กุมภาพันธ์ 2560 ซึ่งขออนุญาตที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน
สำหรับเดือน เมษายน 2559 ดังนี้

1. ปรับปรุงการบันทึกค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์สำหรับปี 2559 ซึ่งสหกรณ์ได้บันทึกค่าใช้จ่ายดำเนินการเกิน ไป จำนวน
13.88 บาท โดยนำไปเพิ่มยอดกำไรสุทธิประจำปี 2559
2. ปรับปรุงการบันทึกรายได้ค่าเช่าร่วมเดินรถรายเดือน ของรถ No .3481 เกินไปเป็นจำนวน 3 เดือน โดยนำไปลดยอด
กำไรสุทธิ ประจำปี 2559 จำนวน 280.37 บาท
3. ปรับปรุงการบันทึกภาษีขายรอนำส่งของรายได้ค่าเช่าร่วมเดินรถรายเดือน ของรถ No.3481 เกินไปจำนวน 3 เดือน โดย
นำไปลดยอด หนี้สินหมุนเวียน จำนวน 19.63 บาท

สรุป

- การเปลี่ยนแปลงงบแสดงฐานะการเงินทางด้านหนี้สินหมุนเวียน จากรายงานการตรวจสอบกิจการประจำเดือน
ธันวาคม 2559 ดังนี้

หนี้สินหมุนเวียน จากรายงานการตรวจสอบกิจการ ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2559	จำนวน	1,343,972.39 บาท
หัก ปรับปรุงภาษีขายรอนำส่ง	จำนวน	<u> - 19.63</u> บาท
หนี้สินหมุนเวียนหลังการปรับปรุงจากการสอบบัญชี ณ.วันที่ 31 ธันวาคม 2559	จำนวน	<u>1,343,952.76</u> บาท

- การเปลี่ยนแปลงงบกำไรขาดทุน ทางด้านกำไรสุทธิ จากรายงานการตรวจสอบกิจการประจำเดือน ธันวาคม 2559 ดังนี้	
กำไรสุทธิ จากรายงานการตรวจสอบกิจการ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	จำนวน 3,190,207.06 บาท
หัก บันทึกรายได้ค่าเข้าร่วมเงินรรายเดือน เกิน	จำนวน - 280.37 บาท
บวก บันทึกรายจ่ายค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์ เกิน	จำนวน <u>13.88</u> บาท
กำไรสุทธิหลังการปรับปรุงจากการสอบบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	จำนวน <u>3,189,940.57</u> บาท

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ที่อยู่ 171 ถนนลาดพร้าววังหิน
แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ ๙
โทร. 02-043-1454
วันที่เขียนรายงานการตรวจสอบ
วันที่ 21 เมษายน 2560

พัทธ์วีรา นวสุขสมบูรณ์
(นางพัทธ์วีรา นวสุขสมบูรณ์)
ผู้ตรวจสอบกิจการ