

การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด
อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2538 – 2543

FINANCIAL MANAGEMENT ANALYSIS OF RUAMJAI CREDIT UNION
COOPERATIVE LIMITED, MUANG DISTRICT, CHIANGMAI
PROVINCE FISCAL YEARS 1995 – 2000



นางสาวอรรดาลักษณ์ นิกรพันธุ์

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์ของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์

พ.ศ. 2545

ลิขสิทธิ์ของโครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้



ใบรับรองวิทยานิพนธ์

โครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้

วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์สหกรณ์)

ปริญญา

เศรษฐศาสตร์สหกรณ์

เศรษฐศาสตร์และสหกรณ์การเกษตร

สาขาวิชา

ภาควิชา

เรื่อง การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2538 – 2543

FINANCIAL MANAGEMENT ANALYSIS OF RUAMJAI CREDIT UNION
COOPERATIVE LIMITED, MUANG DISTRICT, CHIANGMAI PROVINCE FISCAL
YEARS 1995 – 2000

นามผู้วิจัย นางสาวอรรธยาลักษณ์ นิกรพันธุ์

ได้พิจารณาเห็นชอบโดย

ประธานกรรมการที่ปรึกษา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ธนรักษ์ เมฆขยา)

วันที่ 20 เดือน ม.ย. พ.ศ. 45

กรรมการที่ปรึกษา

(อาจารย์ ดร.สมคิด แก้วทิพย์)

วันที่ 20 เดือน พ.ย. พ.ศ. 45

กรรมการที่ปรึกษา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์จงกลณี เกิดพิบูลย์)

วันที่ 20 เดือน พ.ย. พ.ศ. 45

หัวหน้าภาควิชา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์วิชัย ดันวัฒนากุล)

วันที่ 20 เดือน พ.ย. พ.ศ. 45

โครงการบัณฑิตวิทยาลัยรับรองแล้ว

แทน

(รองศาสตราจารย์ ดร.เทพ พงษ์พานิช)

ประธานกรรมการโครงการบัณฑิตวิทยาลัย

วันที่ 20 เดือน พ.ย. พ.ศ. 45

บทคัดย่อ

บทคัดย่อวิทยานิพนธ์ เสนอต่อโครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของ
ความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์

การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2538-2543

โดย

นางสาวอรรธยาลักษณ์ นิกรพันธุ์

พฤศจิกายน 2545

ประธานกรรมการที่ปรึกษา: ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชนรัักษ์ เมฆขยา

ภาควิชา/คณะ: ภาควิชาเศรษฐศาสตร์และสหกรณ์การเกษตร คณะธุรกิจการเกษตร

การวิจัยเรื่องวิเคราะห์ประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2538-2543 มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาผลการดำเนินธุรกิจทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ปีทางบัญชี 2538-2543 2) เพื่อวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ปีทางบัญชี 2538-2543 โดยเปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์รายงานไว้ และ 3) เพื่อวิเคราะห์การวางแผนการเงินล่วงหน้าของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

การวิจัยได้แบ่งออกเป็น 4 ส่วนคือ 1) ลักษณะทั่วไปของสหกรณ์โดยศึกษาจากข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์และรายงานประจำปี 2) การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินและเปรียบเทียบกับอัตราส่วนมาตรฐาน 3) วิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด 4) การจัดทำแผนทางการเงินของสหกรณ์ล่วงหน้าโดยรวบรวมข้อมูลจากผลการดำเนินงานย้อนหลัง 6 ปี รายละเอียดจากงบการเงินต่างๆ โดยสอบถามคณะกรรมการดำเนินการชุดปัจจุบัน

ผลการวิจัยสรุปได้ว่า 1) การดำเนินงานทั่วไปของสหกรณ์ในช่วงปีทางบัญชี 2538-2543 ทุนส่วนใหญ่มาจากการระดมค่าหุ้นจากสมาชิก รองลงมาคือ เงินรับฝากออมทรัพย์จากสมาชิก 2) การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน พบว่า โดยเฉลี่ยประสิทธิภาพในการบริหารงานเป็นที่น่าพอใจ มีค่าอัตราส่วนที่วิเคราะห์สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ยกเว้นอัตราส่วนกำไรสุทธิที่ต่ำกว่าเกณฑ์ 3) ปัญหาและอุปสรรคของ สหกรณ์เกี่ยวกับการระดมเงินทุน พบว่า สมาชิกยังขาดความรู้ความเข้าใจในอุดมการณ์ของสหกรณ์ จึงทำให้สมาชิกส่วนใหญ่เข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์เพราะต้องการการกู้เงินจากสหกรณ์เป็นวัตถุประสงค์หลัก 4) การวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้า พบว่า สหกรณ์ยังขาดประสิทธิภาพในการดำเนินงานโดยค่าที่ได้ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่ผลการดำเนินงานโดยรวมยังน่าพอใจแต่ควรจะปรับวิธีการดำเนินงานใหม่เพื่อให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ จากการวางแผนการเงินล่วงหน้า พบว่า กำไรสุทธิของสหกรณ์เพิ่มขึ้นทุกปี และเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูง โดยเพิ่มจากร้อยละ 25.5 ในปี 2544 เป็นร้อยละ 40.9 ในปี 2545 และ 43.3 ในปี 2546 นอกจากนี้แนวโน้มในทุกๆ ด้านของสหกรณ์ดีขึ้นทุกปี ซึ่งหากสหกรณ์มีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการบริหารธุรกิจ คาดว่าจะสามารถทำให้ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ดีขึ้น และมีค่าอัตราส่วนทางการเงินสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน

จำนวน ๒๔ ฉบับ
ฉบับที่ ๒๔๐๘

ABSTRACT

Abstract of thesis submitted to the Graduate School Project of Maejo University in partial fulfillment of the requirements for the degree of Master of Science in Cooperative Economics

**FINANCIAL MANAGEMENT ANALYSIS OF RUAMJAI CREDIT UNION
COOPERATIVE LIMITED, MUANG DISTRICT, CHIANGMAI
PROVINCE FISCAL YEARS 1995-2000**

By

ATTHAYALAK NIKONPHAN

NOVEMBER 2002

Chairman: Assistant Professor Thanarak Meckhayai
Department/ Faculty: Department of Agricultural Economics and Cooperatives,
Faculty of Agricultural Business

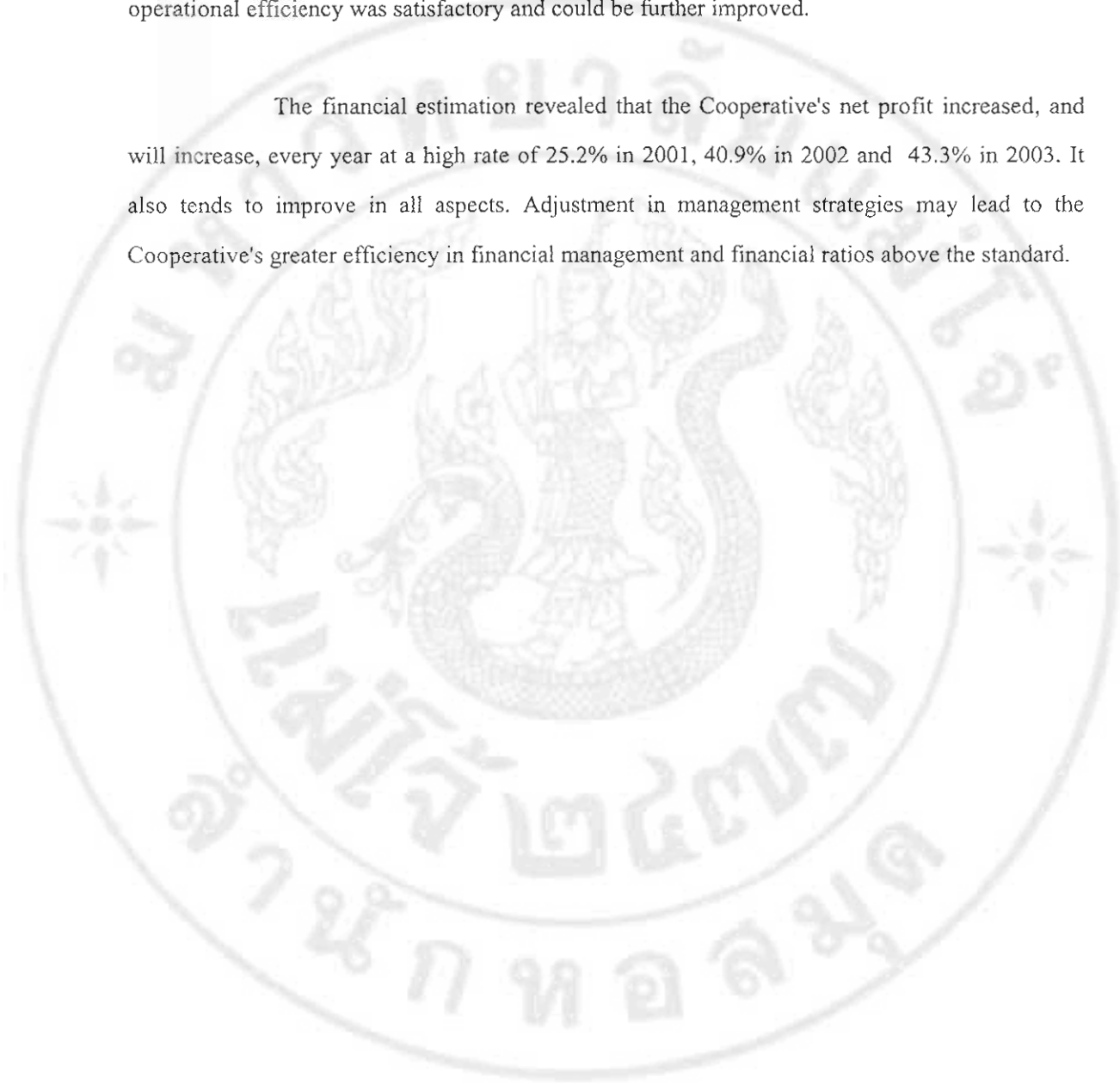
The objectives of this research were 1) to study operational efficiency of Ruamjai Credit Union Cooperative, Ltd. during 1995-2000; 2) to assess its administrative efficiency in this period; and 3) to analyze its financial plans.

The research was divided into four parts: general features of the Cooperative obtained by studying the cooperative's rules and annual reports; analysis of the operation of the Cooperative using financial ratio analysis and comparing it to the standard ratio; the analysis of the problems and barriers of the Cooperative; and financial plans of the Cooperative, using the results of the operation during the previous six years as well as details on the budget from the manager and committee's interview.

The research results could be summarized as follows: 1) Most of the capital funds of Ruamjai Credit Union Cooperative, Ltd. During the 1995-2000 fiscal years came from the members' shares of stock, followed by their deposits. 2) The Cooperative's operational efficiency

in financial management was satisfactory; the analyzed ratios, except the net profit, were above the standard. 3) majority of the members did not understand the true principles of the Cooperative, so their main objective of membership enrollment was to obtain credit. 4) The efficiency of the Cooperative's financial planning was below the standard, but the overall operational efficiency was satisfactory and could be further improved.

The financial estimation revealed that the Cooperative's net profit increased, and will increase, every year at a high rate of 25.2% in 2001, 40.9% in 2002 and 43.3% in 2003. It also tends to improve in all aspects. Adjustment in management strategies may lead to the Cooperative's greater efficiency in financial management and financial ratios above the standard.



กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาครั้งนี้จะไม่สามารถสำเร็จลงได้หากปราศจากความช่วยเหลือจาก คณะกรรมการที่ปรึกษา ซึ่งประกอบด้วย ผู้ช่วยศาสตราจารย์ธนรักษ์ เมฆขยา ผู้ช่วยศาสตราจารย์ จงกลณี เกิดพิบูลย์ และ อาจารย์ ดร.สมคิด แก้วทิพย์ ที่ได้กรุณาให้ข้อเสนอแนะช่วยเหลือและให้ กำลังใจแก่ผู้ศึกษามาโดยตลอด ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูง

ในการรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการศึกษา ผู้ศึกษายังได้รับความช่วยเหลือจากเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนรวมใจ จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ นอกจากนี้ยังมีอีกหลายท่าน ที่ไม่ได้กล่าวนาม โดยเฉพาะพี่ๆ และเพื่อนๆ ที่ได้ ให้ความช่วยเหลือผู้ศึกษาในเรื่องต่างๆ จึงขอ ขอบคุณ ทุกคนในโอกาสนี้ด้วย

อรรถยลัทธน์ นิกรพันธุ์

พฤศจิกายน 2545

สารบัญเรื่อง

	หน้า
บทคัดย่อ	(3)
ABSTRACT	(5)
กิตติกรรมประกาศ	(7)
สารบัญเรื่อง	(8)
สารบัญตาราง	(10)
สารบัญภาพ	(12)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญของปัญหา	2
วัตถุประสงค์ในการวิจัย	5
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	5
ขอบเขตในการวิจัย	6
นิยามศัพท์ทั่วไป	6
บทที่ 2 การตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้อง	10
การก่อเกิดพัฒนาการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ	10
แนวความคิดเกี่ยวกับความสำเร็จของสหกรณ์	13
แนวความคิดเกี่ยวกับการประเมินผลและเกณฑ์ในการวัดประสิทธิภาพ	15
ในการบริหารการเงิน	
การบริหารการเงินและการจัดการ	17
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	22
สมมติฐานในการวิจัย	24
บทที่ 3 วิธีการวิจัย	25
สถานที่ดำเนินการวิจัย	25
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	25
วิธีการรวบรวมข้อมูล	26
การวิเคราะห์ข้อมูล	27

สารบัญเรื่อง (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิจัยและวิจารณ์	30
ส่วนที่ 1 ลักษณะการดำเนินงานทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	30
ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	53
ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการบริหารการเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	63
ส่วนที่ 4 การวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้าของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	65
บทที่ 5 สรุป และข้อเสนอแนะ	122
ข้อเสนอแนะ	124
ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป	125
บรรณานุกรม	127
ภาคผนวก	130
ภาคผนวก ก ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และการบริหารทางการเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ปีทางบัญชี 2538-2543 งบกำไรขาดทุนและงบดุล	131
ภาคผนวก ข การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	147
ภาคผนวก ค ประวัติผู้วิจัย	151

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1 ข้อมูลสหกรณ์ทั่วประเทศ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2545	2
2 จำนวนสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 – 2543	39
3 จำนวนทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วเมื่อสิ้นปี ตั้งแต่ 2538 – 2543	40
4 จำนวนทุนดำเนินงานทั้งหมดเมื่อสิ้นปี 2538 – 2543	41
5 จำนวนเงินสำรองและทุนอื่น ๆ เมื่อสิ้นปี 2538 – 2543	43
6 จำนวนกำไรสุทธิประจำปี เมื่อสิ้นปี 2538 – 2543	44
7 ยอดเงินรับฝากเมื่อสิ้นปี ตั้งแต่ ปี 2538 – 2543	46
8 การกู้และการชำระหนี้ของสมาชิกตั้งแต่ปี 2538 – 2543	47
9 จำนวนเงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปี เฉลี่ยต่อคนตั้งแต่ปี 2538 – 2543	48
10 จำนวนเงินที่สหกรณ์จ่ายให้สมาชิกกู้จำแนกตามประเภทเงินกู้	49
11 รายได้ รายจ่ายของสหกรณ์ตั้งแต่ปี 2538 – 2543	51
12 ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงกำไรสุทธิประจำปี	52
13 งบดุลเปรียบเทียบและการย่อส่วนตามแนวโน้มของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2538-2543	54
14 งบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	56
15 ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ในด้านต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2538 – 2543 โดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานทั่วไป	62
16 งบประมาณรายได้ สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544	68
17 งบประมาณรายจ่าย สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544	70
18 งบประมาณเงินสด สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544	76
19 งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544	82
20 งบดุลล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544	84
21 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงินล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544	86
22 งบประมาณรายได้ สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2545	87
23 งบประมาณรายจ่าย สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2545	89
24 งบประมาณเงินสด สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2545	95

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
25	งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2545	99
26	งบดุลล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2545	101
27	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2545	103
28	งบประมาณรายได้ สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2546	104
29	งบประมาณรายจ่าย สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2546	106
30	งบประมาณเงินสด สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2546	112
31	งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2546	117
32	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2546	119
33	ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ในด้านต่าง ๆ ในปี 2544-2546 โดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานทั่วไป	120

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
1 โครงสร้างและการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	35
2 (ก) สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ช่วงปี 2538-2543 และ (ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง	40
3 (ก) ทุนเรือนหุ้นและทุนดำเนินงานที่ชำระหนี้แล้ว เมื่อสิ้นปี 2538-2543 และ (ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงทุนเรือนหุ้น และทุนดำเนินงาน	42
4 (ก) เงินสำรองและทุนอื่น ๆ เมื่อสิ้นปี 2538-2543 และ (ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงเงินสำรองและทุนอื่น ๆ	44
5 (ก) กำไรสุทธิประจำปี เมื่อสิ้นปี 2538-2543 และ (ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงกำไรสุทธิประจำปี	45
6 แสดงการเปรียบเทียบสินทรัพย์ทั้งสิ้นในปี พ.ศ. 2538-2543	56
7 แนวโน้มงบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบของสหกรณ์จากข้อมูลเดิม	57

บทที่ 1

บทนำ

(INTRODUCTION)

สหกรณ์เป็นองค์กรธุรกิจของประชาชน ซึ่งมีลักษณะ คือ เป็นการรวมคนเข้าด้วยกันเป็นกลุ่ม และลักษณะทางเศรษฐกิจคือการร่วมกันดำเนินธุรกิจตั้งขึ้น โดยวิธีการที่ถูกต้องตามกฎหมาย เพื่อช่วยกันแก้ปัญหาความเดือดร้อนในการครองชีพด้วยวิธีการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักและวิธีการโดยไม่ได้มุ่งหวังผลกำไร ฉะนั้นการสหกรณ์จึงมีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมอย่างมาก เพราะสหกรณ์จะมีส่วนช่วยเหลือสร้างสรรความเจริญและความเป็นปึกแผ่นให้แก่สังคมหรือประเทศชาติเป็นส่วนรวมทั้งทางด้านเศรษฐกิจ การศึกษาการเมือง และสังคม

ดังนั้นรัฐบาลได้เห็นความสำคัญของการสหกรณ์ เพราะเป็นองค์กรธุรกิจของประชาชนที่สำคัญของการพึ่งตนเองทางด้านเงินทุน ทำให้เกิดเสถียรภาพทางการเงิน จากภาวะวิกฤติทางเศรษฐกิจในปัจจุบันส่งผลกระทบอย่างมากต่อระบบธนาคารและสถาบันการเงินบางแห่งต้องปิดกิจการ จนไม่สามารถเป็นแหล่งเงินทุนให้แก่ประชาชนได้ เนื่องจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่สูง แต่กลับตรงกันข้ามกับสถาบันทางการเงินของชุมชน ยังคงมีอยู่เป็นแหล่งเงินออมและยังสามารถเป็นแหล่งเงินทุนให้แก่สมาชิกได้ นับว่าเป็นรากฐานการพัฒนาที่มั่นคง และยังเป็นธุรกิจชุมชนที่ส่งเสริมการกระจายรายได้ การลงทุน การจ้างงานและสร้างสวัสดิการให้เกิดขึ้นในชุมชน โดยเฉพาะสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ประเภทหนึ่ง ซึ่งถือได้ว่ามีบทบาทในการให้การศึกษาพัฒนางาน ให้มีประสิทธิภาพโดยสอนให้สมาชิกรู้จักใช้จ่ายเงินอย่างฉลาด รู้จักประหยัด รู้จักควบคุมเศรษฐกิจของตนเองและครอบครัว สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นกระบวนการ ที่ฝึกฝนอบรมคนให้พัฒนาตนเอง และสังคมโดยร่วมมือช่วยเหลือกันในด้านเศรษฐกิจ สอนให้สมาชิกรู้จักประหยัดทรัพย์และนำมาสะสมพร้อมกันเป็นประจำและสม่ำเสมอ เพื่อเป็นทุนกองกลางขึ้นแล้ว จัดบริหารเงินทุนนี้ตามแบบสหกรณ์ให้สมาชิกที่เดือดร้อน และมีความจำเป็นต้องกู้เอาไปใช้ในทางที่ดีและมีประโยชน์ อีกทั้งเป็นองค์กรที่มุ่งบริการช่วยเหลือสมาชิกด้วยกัน โดยถือหลักที่ว่าต้องช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เป็นการพัฒนาดตนเองและสังคม แต่ละคนสมัครรวมกันเข้ากลุ่มที่มีพลังขึ้น โดยนำเงินที่สมาชิกแต่ละคนประหยัดที่ละเล็กที่ละน้อยมารวมกันเข้าจะเป็นกองทุนใหญ่ แล้วนำไปแก้ไขปัญหาต่าง ๆ (ประพันธ์ เสวตนันท์, 2538: 122)

สหกรณ์เครดิตยูเนียนช่วยพัฒนาเศรษฐกิจในการที่ทำให้สมาชิกรู้จักใช้เงิน รู้จักขยันเพิ่มรายได้ ทำให้มีเงินใช้โดยการรู้จักใช้เงินก่อให้เกิดทุนเพื่อนำไปใช้ลงทุนกำจัดการทุจริต

ที่คิดดอกเบี้ยแพง และที่ได้จากการลงทุนก็นำมาแบ่งให้กับสมาชิกทุกคนตามความยุติธรรม มิได้เข้ากระเป๋าสักคนโดยเฉพาะ สหกรณ์เครดิตยูเนียนไม่สามารถแก้ปัญหาเศรษฐกิจได้ทุกด้านทุกปัญหา แต่อย่างน้อยก็ช่วยแก้ปัญหาขั้นพื้นฐาน และสำคัญที่สุดคือ ปัญหาการใช้จ่ายเงินไม่เป็นและปัญหาการขาดเงินที่ใช้ในการบริโภค

ตารางที่ 1 ข้อมูลสหกรณ์ทั่วประเทศ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2545

ประเภทสหกรณ์	จำนวนสหกรณ์ (สหกรณ์)	จำนวนสมาชิก (คน/ครอบครัว)
1. สหกรณ์ทั่วประเทศ	5,610	8,086,263
2. สหกรณ์ภาคการเกษตร	3,546	4,950,734
2.1 สหกรณ์การเกษตร	3,370	4,789,493
2.2 สหกรณ์ประมง	76	13,859
2.3 สหกรณ์นิคม	100	147,382
3. สหกรณ์นอกภาคการเกษตร	2,064	3,135,529
3.1 สหกรณ์ออมทรัพย์	1,295	2,169,819
3.2 สหกรณ์ร้านค้า	369	819,021
3.3 สหกรณ์บริการ	400	146,689

ที่มา: กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2545: 121)

จากตารางที่ 1 จะเห็นได้ว่าปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์ได้มีมากเป็นอันดับหนึ่งของสหกรณ์นอกภาคการเกษตร จำนวน 1,295 สหกรณ์ และมีจำนวนสมาชิกถึง 2,169,819 คน ส่งผลทำให้ระบบเงินทุนหมุนเวียนภายในประเทศเพิ่มมากขึ้นทุก ๆ ปี

ความสำคัญของปัญหา

(Statement of the Problem)

สหกรณ์เครดิตยูเนียนได้กำเนิดขึ้นครั้งแรกในประเทศเยอรมนี และได้เป็นเครื่องมือสำคัญของการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมอันเป็นรากฐานสำคัญของการพัฒนาประเทศ จนทำให้อารยประเทศต่าง ๆ ในยุโรป อเมริกา แคนาดา และออสเตรเลีย ประสบความสำเร็จในการ

พัฒนาประเทศของตน เพราะสหกรณ์เครดิตยูเนียนได้สร้างให้เกิดการออมในชุมชน พลิกฟื้นระบบเศรษฐกิจของชนบท ซึ่งถือเป็นการพัฒนาระดับรากหญ้า ทำให้ชนบทเป็นสังคมที่แข็งแกร่งไม่ต้องอพยพแรงงาน สร้างวินัยในการทำงานร่วมกันในระบบกลุ่ม สร้างสวัสดิการชุมชนและสังคม การพัฒนาในระดับมหภาคของประเทศเป็นไปได้ง่ายด้าย การพัฒนางานสหกรณ์เครดิตยูเนียนในประเทศไทย ในช่วงระยะที่ผ่านมาต่อเนื่องจนถึงปัจจุบันประสบความสำเร็จในระดับหนึ่ง สหกรณ์เครดิตยูเนียนจำนวนหนึ่งสามารถพิสูจน์ให้สังคมทั้งในชุมชนเมือง ชนบท หรือสถานประกอบการต่าง ๆ เห็นว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นเครื่องมือและกลไกสำคัญของการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมอันมีประสิทธิภาพ (ทีมงานสหกรณ์คุณภาพ, 2539: 29-31) สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดตั้งขึ้นมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกทั้งทางด้านเศรษฐกิจและทางด้านสังคม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ข้างต้นและสามารถจัดกิจกรรมเพื่อสนองตอบ เป้าหมายและวัตถุประสงค์ข้างต้น คือ ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์โดยช่วยประหยัดรายจ่ายของตนไว้ร่วมกันในทางที่มั่นคง รับฝากเงินจากสมาชิก ให้สมาชิกกู้ยืมส่งเสริมให้สมาชิกรู้จัก ดำเนินงานของสหกรณ์ด้วยตนเอง ส่งเสริมพัฒนาอาชีพ จัดให้มีสวัสดิการแก่สมาชิกและครอบครัว จัดให้มีการคุ้มครองการออมทรัพย์และเงินกู้แก่สมาชิก แต่ในสภาพปัจจุบันการดำเนินงานของ สหกรณ์เครดิตยูเนียน มักจะประสบกับปัญหาอุปสรรคอยู่เสมอเนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นการรวมคน ซึ่งมีพฤติกรรม อุปนิสัย ทัศนคติ ที่แตกต่างกัน เมื่อรวมกันเพื่อดำเนินกิจกรรมรวมกันย่อมมีปัญหา ซึ่งมีอยู่ 2 ประเด็น 1) ปัญหาด้านบุคคล บุคคลในสหกรณ์เครดิตยูเนียน ประกอบด้วยสมาชิก คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ สมาชิกมักจะมีปัญหาด้านความไม่เข้าใจเรื่องสหกรณ์เครดิต ยูเนียนเพียงพอ ไม่จรรู้รักกตดีต่อสหกรณ์ ไม่สนใจในการประชุม ขาดคุณสมบัติตามข้อบังคับ คณะกรรมการขาดความรู้ ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง ไม่แสวงหาความรู้ ไม่สามารถกำหนดนโยบายที่ดีได้ แสวงหาผลประโยชน์จากสหกรณ์ ฝ่ายจัดการขาดความรู้ในเชิงบริหารและการจัดการ ขาดความซื่อสัตย์ ขาดประสิทธิภาพในการทำงานและไม่มีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่มีจุดมุ่งหมายในการทำงาน 2) ปัญหาด้านธุรกิจของสหกรณ์ เครดิตยูเนียนมักจะประสบปัญหาเรื่องของเงินทุนภายในสหกรณ์มีไม่เพียงพอ สหกรณ์ไม่สามารถจัดบริการด้านต่าง ๆ ได้ สมาชิกมีหนี้ค้ำมากและใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ นอกจากปัญหา 2 ประเด็นใหญ่ ๆ นี้แล้ว ยังมีปัญหาการบริหารงานและการจัดการ ที่ขาดขั้นตอนในการปฏิบัติที่ถูกต้อง ขาดการศึกษา ค้นคว้าเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของสหกรณ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การวิเคราะห์สถานภาพทางการเงิน และการวิเคราะห์สถานภาพทางการเงินของสหกรณ์ เป็นการประเมินถึงประสิทธิภาพในการ

ดำเนินงานของกิจการฝ่ายบริหารและทราบถึงจุดอ่อน และทราบถึงจุดแข็งของการบริหารงาน เพื่อปรับปรุงแก้ไขต่อไป

จากสภาพปัญหาเศรษฐกิจที่สำคัญยิ่งปัญหาหนึ่ง ที่ประชาชนต้องเผชิญในปัจจุบันนี้ คือปัญหาค่าครองชีพสูงจากการที่ระดับราคาสินค้าและบริการหรือเครื่องอุปโภคบริโภคต่าง ๆ ได้ ขยับตัวเพิ่มสูงขึ้นเรื่อย ๆ อันเป็นผลทำให้กลุ่มบุคคลที่มีเงินได้รายเดือนที่มีจำนวนแน่นอน ได้รับความเดือดร้อนเพราะประสบปัญหาด้านการเงินที่ไม่สามารถหารายได้เพิ่มขึ้นให้เพียงพอกับ รายจ่ายที่เพิ่มขึ้นมาได้ และหากบุคคลกลุ่มนี้ไม่มีเงินออม ก็มักจะแก้ปัญหาเฉพาะหน้าด้วยการ กู้ยืมผู้อื่น โดยยอมเสียดอกเบี้ยในอัตราสูง เป็นการนำความเดือดร้อนมาสู่ตนเองและครอบครัว ปัญหาที่ติดตามากก็คือ บุคคลกลุ่มนี้ไม่สามารถที่จะหาเงินมาชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยได้ ก่อให้เกิดปัญหาหนี้สินติดพัน ระบบสหกรณ์ออมทรัพย์จึงมีบทบาทในการเข้ามาช่วยแก้ปัญหาดังกล่าว โดยระบบสหกรณ์มีวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ เพื่อรวบรวมเงินได้ของสมาชิกได้ด้วยกัน มีความปลอดภัยในเงินที่ตนออมไว้ หรือเป็นการฝึกนิสัยการออมให้กับสมาชิก และสมาชิก ก็ได้รับผลตอบแทนจากการออมพอสมควร การออมตามลำพังของสมาชิกแต่ละคนเป็นการยาก และต้องใช้เวลานาน จึงจะได้เงินจำนวนที่เพียงพอแก่การสร้างฐานะ หรือในระหว่างการออม หากเกิดความจำเป็นในการใช้เงิน ก็ต้องเอาเงินออมมาใช้จ่าย แล้วตั้งต้นออมกันใหม่ การออม แบบนี้สำเร็จได้ยาก จึงต้องใช้วิธีร่วมกันจัดตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียนขึ้นมา มีวิธีดำเนินการโดย กำหนดเป็นข้อบังคับไว้ วิธีการออมทรัพย์ก็มีเงื่อนไขคือ สมาชิกจะต้องส่งเงินออกไว้กับสหกรณ์ ในจำนวนและเวลาที่แน่นอนเป็นประจำ โดยมีจุดมุ่งหมายหรือวัตถุประสงค์หลักคือ การให้ สมาชิกกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ โดยชำระดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น ๆ การที่ สหกรณ์จะสามารถดำเนินธุรกิจเพื่อสนองความต้องการของสมาชิกได้มากน้อยเพียงใด ย่อมขึ้นอยู่กับฐานะและความมั่นคงของสหกรณ์เอง หากสหกรณ์ใดมีฐานะการเงินที่ดีกว่า ย่อมสามารถทำ ประโยชน์ให้กับสมาชิกได้มากกว่า ดังนั้นความเจริญก้าวหน้าของสหกรณ์จึงมีผลที่สำคัญยิ่งต่อ สมาชิกทุกคนของสหกรณ์ (สมชาย ศรีธรรมสุข, 2538: 3)

การดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ถึงแม้ว่าเป็นองค์กรธุรกิจ เอกชน และดำเนินการเพื่อประโยชน์ของสมาชิก แต่เมื่อพิจารณาถึงผลกระทบต่อสังคม และ เศรษฐกิจโดยรวมแล้ว นับว่าการดำเนินงานของสหกรณ์เกี่ยวข้องกับผูกพันกันทั้งในทางตรง และ ทางอ้อมกับสังคม เพราะสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีอัตราการเจริญเติบโตค่อนข้างสูง (กรมส่งเสริม สหกรณ์, 2545: 12) ปริมาณเงินทุนหมุนเวียนเข้าสู่ระบบตลาดก็มีจำนวนมากขึ้น จะมีผลกระทบต่อ ราคาสินค้าและบริการ ประกอบกับประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์ ก็อาจก่อให้เกิด ประสิทธิภาพในการทำงานของสมาชิกและส่วนรวมของสังคมได้ จึงเป็นการสมควรที่จะทำการ

ศึกษารูกระบบสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการวิเคราะห์การดำเนินงานของสหกรณ์ ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ ของสหกรณ์ รวมทั้งความพอใจของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ การวิเคราะห์การดำเนินงาน ประสิทธิภาพของการดำเนินงาน จะมีประโยชน์ต่อการดำเนินงานของสหกรณ์เป็นอย่างมาก โดยเกี่ยวข้องกับสภาพความคล่องตัวในการดำเนินงาน ประสิทธิภาพของกิจการในการใช้ทรัพยากรดำเนินงาน การใช้หนี้สินประกอบการ และสมรรถภาพในการหากำไรของสหกรณ์

จากประเด็นดังกล่าวข้างต้น ผู้วิจัยจึงเลือกศึกษารูกระบบสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ซึ่งเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดเล็ก เพื่อทราบถึงประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการบริหารการเงิน เพื่อที่จะได้นำผลการวิจัยมากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงาน เพื่อความก้าวหน้าในอันที่จะเป็นประโยชน์ในการเป็นแนวทางในการค้นคว้าพัฒนางานสหกรณ์ต่อไปในอนาคต

วัตถุประสงค์ในการวิจัย

(Objectives of the Study)

1. เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ในปี ทางบัญชี 2538-2543
2. เพื่อวัดประสิทธิภาพการบริหาร การเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ในปี ทางบัญชี 2538-2543 โดยใช้เครื่องมือทางการเงินและเปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์รายงานไว้
3. เพื่อวิเคราะห์การวางแผนการเงินล่วงหน้า ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

(Expected Results)

1. ทราบผลการดำเนินงานด้านการเงิน ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ใน ปี ทางบัญชี 2538-2543
2. ทราบถึงประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ในปี ทางบัญชี 2538-2543

3. เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้บริหารของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ในการกำหนดการวางแผนงานและกำหนดนโยบายทางการเงิน
4. เพื่อนำผลการวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขปัญหา และอุปสรรคในการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด
5. ผลการศึกษาและหลักฐานอ้างอิงต่าง ๆ ในงานวิจัยฉบับนี้ ผู้ที่สนใจสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางเพื่อการศึกษาค้นคว้าให้กว้างขวางต่อไป

ขอบเขตในการวิจัย

(Scope of the Study)

การวิจัยครั้งนี้มีขอบเขตการวิจัย คือ วิเคราะห์การบริหารการเงิน และประสิทธิภาพในการบริหารการเงินในปีทางบัญชี 2538-2543 ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด โดยนำข้อมูลจากรายงานประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว

นิยามศัพท์ทั่วไป

(General Definition of Terms)

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

สมาชิกสหกรณ์ หมายถึง สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

สหกรณ์เครดิตยูเนียน หมายถึง สหกรณ์สมบูรณ์แบบประเภทหนึ่ง จัดตั้งในรูปสมาชิกในวงสัมพันธ์ ดำเนินไปตามหลักประชาธิปไตย คือ หนึ่งคนต่อหนึ่งเสียง สมาชิกจะสะสมทรัพย์ร่วมกัน เพื่อเป็นทุนดำเนินการให้สมาชิกที่มีความจำเป็น มีความเดือดร้อนยื่นไปใช้ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะได้รับการจัดสรรสู่มวลสมาชิกในรูปของดอกเบี้ยและเงินปันผล (ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย, 2521 : 22)

การบริหาร หมายถึง การบริหารงานของคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำกัด

การวิเคราะห์งบการเงิน หมายถึง การศึกษางบการเงิน คือ ฐานะการเงินหรืองบดุล และผลการดำเนินงาน หรืองบกำไรขาดทุนของกิจการอย่างมีระบบ เพื่อนำผลที่ได้จากการวิเคราะห์มาประกอบการตัดสินใจทางการเงิน

ฝ่ายจัดการ หมายถึง ฝ่ายที่คณะกรรมการเครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด จัดจ้างมาทำงานให้สหกรณ์ ซึ่งประกอบด้วย ผู้จัดการ ทูรกร พนักงานบัญชี

กรรมการดำเนินงาน หมายถึง กรรมการซึ่งได้รับการเลือกตั้งจากสมาชิกที่ประชุมใหญ่ให้เป็นกรรมการดำเนินการตามข้อบังคับของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ หมายถึง ความสำเร็จในการดำเนินงานตามอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ทั่วประเทศที่กรมตรวจบัญชีกำหนดไว้

ทุนดำเนินงานของสหกรณ์ หมายถึง เงินรับฝากจากสมาชิกและเงินกู้ประเภทต่าง ๆ ที่ให้บริการแก่สมาชิก

การบริหารการเงิน หมายถึง วิธีการเกี่ยวกับการจัดหา และการจัดสรรเงินทุนของธุรกิจ หรือของสหกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

อัตราส่วนทางการเงิน หมายถึง การเปรียบเทียบระหว่างรายงานในงบการเงินตั้งแต่สองรายขึ้นไปมาเปรียบเทียบกัน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ระหว่างรายการ อาจออกมาในรูปของสัดส่วน หรือในรูปของอัตราร้อยละ หรือในรูปของจำนวนครั้ง หรือจำนวนรอบ แม้กระทั่งออกมาในรูปของระยะเวลา

ผลการดำเนินงาน หมายถึง การดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด เกี่ยวกับผลกำไรขาดทุน

นิยามศัพท์ปฏิบัติการ (Operation Definitions of Terms)

ความคล่องตัว หมายถึง ความสามารถในการจ่ายชำระหนี้หมุนเวียนของ สหกรณ์
เครดิตยูเนียน ในขณะที่หนี้สินหมุนเวียนนั้นถึงกำหนดการชำระ

ความสามารถในการทำกำไร หมายถึง ความสามารถในการหารายได้ จากการ
นำทุนไปหารายได้ รายได้ที่ได้นั้นจะเป็นผลตอบแทนแก่สมาชิก

สินทรัพย์หมุนเวียน หมายถึง เงินสดและสินทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ ภายใน
1 ปี

อัตราส่วนผลกำไรจากการดำเนินงาน หมายถึง อัตราส่วนร้อยละของกำไรของการ
ดำเนินงาน

อัตราผลตอบแทนการใช้สินทรัพย์ หมายถึง อัตราส่วนของกำไรจากการดำเนินงาน
ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นเฉลี่ย

อัตราเงินทุนหมุนเวียน หมายถึง อัตราส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สิน
หมุนเวียน

อัตราหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม หมายถึง อัตราส่วนของหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม

อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ หมายถึง อัตราส่วนของรายได้สุทธิต่อสินทรัพย์
ทั้งสิ้นเฉลี่ย

อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ หมายถึง อัตราส่วนของหนี้สินรวมต่อทุน
ของสหกรณ์

อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิก หมายถึง อัตราส่วนเงินถือหุ้นของสมาชิกต่อ
จำนวนสมาชิก

อัตราส่วนเฉลี่ยเงินกู้ต่อสมาชิก หมายถึง อัตราส่วนเงินให้กู้แก่สมาชิกต่อจำนวนสมาชิก

อัตราส่วนค่าดอกเบี้ยกับค่าใช้จ่ายทั้งหมด หมายถึง อัตราส่วนของดอกเบี้ยจ่ายต่อค่าใช้จ่ายทั้งหมด



บทที่ 2

การตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้อง

(REVIEW OF RELATED LITERATURE)

การตรวจเอกสารและผลการวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์การบริหารการเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ผู้วิจัยได้ทำการรวบรวมเอกสาร ผลงานวิจัยต่าง ๆ เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับวิธีการต่าง ๆ ผู้วิจัยได้นำแนวความคิดและทฤษฎีมาเป็น แนวทางในการวิจัยโดยแยกเป็น 5 ประเด็น ดังนี้

1. การก่อเกิดพัฒนาการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ
2. แนวความคิดเกี่ยวกับความสำเร็จของสหกรณ์
3. แนวความคิดเกี่ยวกับการประเมินผลและเกณฑ์ในการวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน
4. การบริหารการเงินและการจัดการ
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การก่อเกิดการพัฒนาการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ (สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ, 2538: 8-10)

สหกรณ์เครดิตยูเนียน คือ สหกรณ์สมบูรณ์แบบประเภทหนึ่ง จัดตั้งขึ้นในหมู่สมาชิก ที่มีวงสัมพันธ์เดียวกันดำเนินการภายใต้หลักประชาธิปไตย คือ หนึ่งคนต่อหนึ่งเสียง สมาชิกจะ สะสมทรัพย์ร่วมกันเพื่อเป็นทุนดำเนินการให้สมาชิกที่มีความจำเป็นเดือดร้อนกู้ยืมนำไปใช้ คณะกรรมการได้รับเลือกตั้งจากสมาชิกและโดยสมาชิกของสหกรณ์นี้เอง ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น จะได้รับการจัดสรรสู่มวลสมาชิกในรูปของดอกเบี้ยและเงินปันผล

วงสัมพันธ์ หมายถึง 1) การมีที่อยู่อาศัยในท้องถิ่นเดียวกัน 2) การมีอาชีพการงานเดียวกัน 3) การเป็นสมาชิกในสมาคมเดียวกัน

วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อ จัดตั้งขึ้นเพื่อบริการขั้นพื้นฐาน 3 ประการ ให้แก่มวลสมาชิก คือ 1) จัดระบบบริการสะสมทรัพย์ที่ง่ายและสะดวก 2) ให้บริการเงินกู้แก่สมาชิกในอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม 3) ให้การศึกษาแก่สมาชิกในด้านการจัดการและการควบคุมการเงินของตนเอง

จิตตารมณ์สหกรณ์เครดิตยูเนียน จิตตารมณ์ คือ คุณธรรมความดี 5 ประการที่สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนทุกคนควรมี ได้แก่ 1) ความซื่อสัตย์ เป็นคุณธรรมที่พิสูจน์ตัวเราต่อเพื่อนร่วมกลุ่ม เช่น เราสัญญาว่าจะลดหรือคงสิ่งต่าง ๆ เพื่อเหลือเป็นเงินมาสะสมไว้ในสหกรณ์ หรือเพื่อเตรียมไว้ดับทุกข์ เราจะต้องทำให้ได้ โดยถือเอาความซื่อสัตย์ต่อตนเองและเพื่อนเป็นที่ตั้ง 2) ความเสียสละ เป็นคุณธรรมที่พิสูจน์ว่า เรามีน้ำใจต่อเพื่อน ละความสุขส่วนตัวเห็นประโยชน์ส่วนรวม เมื่อนำมาสังกัดรวมเป็นกลุ่มแล้วต้องร่วมศึกษาเรียนรู้ ร่วมแบ่งปันกำลังกาย และความคิดเพื่อเพื่อน 3) ความรับผิดชอบ เป็นคุณธรรมที่เรามีส่วนรับผิดชอบต่อชีวิต เพื่อฝึกความรับผิดชอบต่อโดยเมื่อเป็นสมาชิกต้องรับผิดชอบสะสมเงินอย่างสม่ำเสมอ เมื่อกู้ยืมเงินไปแล้วต้องรับผิดชอบการชำระคืนตามสัญญา ไม่ต้องให้ติดตามทวงถาม เมื่อเป็นกรรมการต้องเข้าร่วมประชุม และทำหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบในฐานะกรรมการเพื่อให้สหกรณ์เจริญก้าวหน้า 4) ความเห็นใจกันเป็นคุณธรรมที่พิสูจน์ว่าเราเห็นใจเพื่อนในกลุ่มต้นตัว เห็นใจเพื่อนที่ได้รับความเดือดร้อน ความเห็นใจนี้จะต้องแสดงออกในการช่วยแก้ปัญหา 5) ความวางใจ เป็นคุณธรรมที่พิสูจน์ว่าเราวางใจเพื่อนร่วมสหกรณ์เพราะดำเนินงานกันเองโดยเพื่อนที่อยู่ในวงสัมพันธ์เดียวกัน

สรุปว่าการที่เรารวมกันเป็นสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพราะชีวิตคนเราต้องเผชิญปัญหาความเดือดร้อนต่าง ๆ เช่น การจัดหาข้าวของเครื่องใช้ ค่าเทอม ค่าอุปกรณ์การเรียนของลูก ๆ คดงาน เจ็บไข้ได้ป่วยจนต้องเข้าโรงพยาบาล ประสบภัยพิบัติต่าง ๆ บุคคลในครอบครัวถึงแก่กรรม เป็นต้น ความเดือดร้อนนี้เราไม่อาจสามารถสู้กับมันตามลำพัง การแก้ปัญหาความเดือดร้อนต่าง ๆ ได้สำเร็จย่อมหมายถึงเราจะต้องรวมพลังกัน

สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ

การก่อกำเนิดสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ เริ่มจาก โครงการเศรษฐกิจศาสตร์เพื่อชุมชนเพื่อการพัฒนา เป็นโครงการพัฒนาหนึ่งที่ขึ้นต่อคณะกรรมการบรรเทาทุกข์และพัฒนาภายใต้การบริหารงานขององค์กรพัฒนาเอกชน โดยได้รับงบประมาณสนับสนุนจากประเทศสวีเดน โดยเริ่มดำเนินการตั้งแต่ตุลาคมปี 2537 ในการดำเนินการพัฒนานั้นทางโครงการได้เน้นการพัฒนาแบบการมีส่วนร่วมของเกษตรกรในชุมชนเพื่อให้เกษตรกรได้ตระหนักห่วงใยซึ่งกันและกัน ห่วงใยด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม โครงการเศรษฐกิจศาสตร์เพื่อชุมชนเพื่อการพัฒนาได้นั้นให้ชุมชนใช้วิกฤตทางเศรษฐกิจให้เป็นโอกาส โดยให้ชุมชนขยัน ประหยัด ซื่อสัตย์ อดออม ฝึกออมทรัพย์ที่ได้มาจากการรับจ้างหรือจากการจำหน่ายผลิตผลทางการเกษตร หรือจากการจำหน่ายสัตว์เลี้ยงมาออมไว้อย่างเป็นระบบในสหกรณ์เพื่อสร้างเป็นกองทุนร่วมกัน และเป็นการสร้างความน่าเชื่อถือให้กับตัวเองด้วย เมื่อมีปัญหาหรือความจำเป็นเร่งด่วนก็สามารถใช้บริการกู้ยืมเงินเพื่อนำไปบรรเทา

ปัญหาต่าง ๆ ได้ ที่กล่าวมาเป็นเหตุผลของการเริ่มก่อตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ โดยมี กิจกรรมหลักในการดำเนินการ 3 ด้าน คือ

1. ด้านการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ สหกรณ์ได้เน้นเรื่องการศึกษาอบรมแก่ กลุ่มเกษตรกร โดยจะเน้นการศึกษาอบรมให้ความรู้ถึงความจำเป็นของการรวมกลุ่มหรือเป็นหมู่คณะทำให้ชุมชนมีความเข้มแข็งเกิดพลังสามารถช่วยเหลือกันในการฟันฝ่าอุปสรรคต่าง ๆ โดยเฉพาะปัญหาด้านเศรษฐกิจที่กำลังรุมล้อมตัวเราอยู่ในสถานการณ์ปัญหาเศรษฐกิจที่ถดถอย ราคาผลผลิตทางการเกษตรตกต่ำ เป็นเรื่องลำบากมากที่เกษตรกรจะยืนหยัดอยู่ได้เพียงลำพัง ดังนั้นจึงเป็นเรื่องที่มีความจำเป็นอย่างย่งที่เกษตรกรจะต้องรวมกลุ่มกัน และรวมทรัพย์กันอย่างเป็นระบบเพื่อช่วยเหลือกัน

2. ด้านเศรษฐกิจชุมชน ชุมชนชาวเขาเป็นชุมชนที่ยากจน อยู่ห่างไกล มีรายได้น้อย แต่ความจำเป็นในการใช้เงินของเกษตรกรในชุมชนไม่ได้น้อยไปกว่าชุมชนเมืองเท่าใดนัก ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการบริโภค ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ค่าใช้จ่ายในการลงทุนประกอบวิชาชีพการเกษตร ค่าเล่าเรียนบุตรหลาน หรือแม้แต่ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล ดังนั้นการสร้างระบบสหกรณ์เครดิตยูเนียน สามารถทำให้เกิดการหมุนเวียนของระบบเงินตราในชุมชนมากขึ้น

3. ด้านสังคม ชุมชนชาวเขาในอดีตเป็นชุมชนที่มี วัฒนธรรมที่ดี มีความสัมพันธ์อันดีต่อกัน มีความรักความผูกพันช่วยเหลือเกื้อกูลต่อกัน แต่ในระยะหลังเกิดการเปลี่ยนแปลงขึ้นทางสังคม ด้านการศึกษา เกิดปัญหาด้านเศรษฐกิจ ปัญหาที่ทำกิน ปัญหาที่อยู่อาศัย ปัญหาไม่มีงานทำ รายได้น้อยทำให้เกษตรกรต้องดิ้นรนหางานทำ ทำให้เกิดการโยกย้ายถิ่นที่อยู่อาศัย ไปรับจ้างในเมืองบ้างหรือที่อื่น ๆ เพื่อความอยู่รอดทำให้สังคมวัฒนธรรมเดิมจางหายไป ความสัมพันธ์อันดีที่เคยมีต่อกันน้อยลง เกิดปัญหาตามมาเช่น ปัญหาสังคม ปัญหาครอบครัวแตกแยกกัน เด็ก ๆ ถูกทอดทิ้ง ปัญหายาเสพติดตามมา บางคนก็ค้าเพื่อเอาเงิน บางคนก็เสพ ซึ่งสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาของชุมชนโดยใช้กระบวนการสหกรณ์ ซึ่งเป็นกระบวนการช่วยเหลือเกื้อกูลซึ่งกันและกัน ช่วยกันสอดส่องดูแลฝึกอบรมให้ความรู้แก่สมาชิก ให้มีความขยันหมั่นเพียร รู้จักประหยัดมีความซื่อสัตย์ รู้จักอดออมเพื่อช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

การพัฒนากลุ่มออมทรัพย์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ นั้นนอกจากจะเป็นการช่วยพัฒนาด้านเศรษฐกิจ และสังคมแล้วยังสามารถพัฒนาความเข้มแข็งของชุมชนให้สามารถพัฒนางานด้านสิ่งแวดล้อมไปด้วย การพัฒนาชุมชนภายใต้ขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียนนั้นเราได้เน้นการรวมคนที่มีความหมายเดียวกันด้วยความสมัครใจให้เป็นหนึ่งเดียวกัน รวมทรัพย์กันอย่างเป็นระบบ สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจเกิดขึ้นจากการรวมตัวของนักพัฒนาที่มองเห็นการพัฒนาแบบพึ่งตนเองเป็นหลัก (สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ, 2538: 12-14)

หน้าที่และความรับผิดชอบต่อการเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ

1. สมาชิกต้องมาสะสมเงินค่าหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 – 5 ของเดือน
2. ถ้ามาสะสมช้ากว่ากำหนดจะถูกปรับวันละ 10 บาท เงินที่ปรับนั้นจะสมทบเป็นหุ้นของสมาชิกผู้นั้น
3. ให้ความร่วมมือกับสหกรณ์ในคราวที่มีการนัดอบรม นัดประชุม หรือเรื่องอื่น ๆ ที่สหกรณ์จัดขึ้น
4. ระหว่างเป็นสมาชิกจะถอนเงินค่าหุ้นคืนไม่ได้ จะได้แต่ในกรณีลาออกเท่านั้น
5. กรณีสมาชิกลาออกและมีความประสงค์เข้าเป็นสมาชิกใหม่ต้องพันทกำหนดหนึ่งปีแล้ว หรืออยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการอำนวยการ
6. จะต้องเสียค่าบำรุง 15 บาทต่อคนต่อปี
7. จะค้ำประกันเงินกู้ให้เพื่อนสมาชิกด้วยกันได้ไม่เกิน 2 คน
8. การอบรมสมาชิก ความล้มเหลวของทุกสรรพสิ่งทุกอย่างก็ไม่มีอะไรเลวร้ายเท่า “ความไม่รู้” ดังนั้นสหกรณ์จึงต้องเน้นการอบรมให้สมาชิกรู้วัตถุประสงค์ เป้าหมายของการเป็นสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพื่อความเจริญก้าวหน้าของสมาชิกทุกคน สมาชิกทุกคนต้องผ่านการอบรมความรู้ ความเข้าใจเบื้องต้นของสหกรณ์เครดิตยูเนียน อย่างน้อยก็เพื่อสิทธิในการกู้เงิน เพื่อมีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์กระบวนการด้วยกัน

แนวความคิดเกี่ยวกับความสำเร็จของสหกรณ์

สมาคมนักบัญชีและผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย (2522: 19) ได้ให้แนวคิดไว้ว่า ปัจจัยแวดล้อมที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพในการบริหารนั้น อาจจะเป็นปัจจัยภายนอก (external variable) ซึ่งองค์การธุรกิจไม่อาจที่จะควบคุม หรือสร้างสรรค์ขึ้นมาได้ด้วยตนเอง เช่น เทคโนโลยีด้านสื่อสารข้อความ เป็นต้น แต่ปัจจัยส่วนใหญ่แล้วอาจจะสร้างขึ้นได้ด้วยองค์การธุรกิจเองในระยะยาว ปัจจัยส่วนที่เกี่ยวกับผู้บริหาร และปัจจัยที่เกี่ยวกับพฤติกรรมมนุษย์ในองค์กร

ถวิล เติสประเสริฐ (2520: 196) ได้กล่าวว่า คณะจัดการสหกรณ์ ได้แก่สมาชิก กรรมการดำเนินการผู้จัดการและพนักงานระดับสูง เป็นที่ประจักษ์ชัดว่าการที่จะให้การจัดการเกิดประสิทธิผล ต้องมีการติดต่อสื่อสารที่ดี ระหว่างสมาชิกและคณะจัดการด้วย ถ้าคณะกรรมการดำเนินการจะกำหนดนโยบายให้เหมาะสม ก็ควรจะรู้ว่าสมาชิกปรารถนาจะให้สหกรณ์ของตนดำเนินงานอย่างไร ในด้านสมาชิกไม่เพียงแต่ต้องรู้ว่าสหกรณ์ของตนกำลังทำอะไรและอย่างไร

เท่านั้น แต่ควรจะต้องให้คณะกรรมการดำเนินการรู้เกี่ยวกับบริการที่สมาชิกต้องการให้สหกรณ์จัดการด้วย เพื่อที่สมาชิกจะได้ใช้ดุลยพินิจว่าสหกรณ์ให้บริการดีเพียงใด คณะกรรมการดำเนินการต้องรับผิดชอบในการให้ข่าวสารสมาชิก ในเรื่องการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการปฏิบัติการ

วิวัฒน์ เมฆอรุณ (2527: 32) ความสำเร็จและความมั่นคงของสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่บ้านมีเงินเดือนนั้น อยู่ที่ว่าหน่วยงานซึ่งจะจัดตั้งสหกรณ์ประเภทนี้ขึ้น จะต้องเกี่ยวข้องกับกิจการสหกรณ์ คือ

1. หัวหน้าหน่วย หรือ ผู้บังคับบัญชาชั้นสูง ดูแล และให้ความร่วมมือช่วยเหลือ เพื่อให้กิจการสหกรณ์ดำเนินไปด้วยดี
2. ให้เจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินได้รายเดือนของหน่วยงานนั้น ๆ หักเงินค่าหุ้นรายเดือน และเงินชำระหนี้ ซึ่งสมาชิกจะต้องส่งต่อสหกรณ์เอง จากเงินได้รายเดือนของสมาชิกนั้นเมื่อจ่าย
3. จัดเจ้าหน้าที่หน่วยงานนั้นบางคน ให้ช่วยปฏิบัติงานของสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นอีกทางหนึ่งตามความจำเป็น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในระยะแรกจนกว่าสหกรณ์จะมีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะจัดจ้างเจ้าหน้าที่ประจำของสหกรณ์ได้เอง

สยามพร โยธาสมุทร (2528: 83) การจัดการทางการเงินมิได้จำกัดไว้เพียงสำหรับการดำเนินงานประจำวันเท่านั้น แต่เพื่อการเจริญเติบโตของสหกรณ์ในภายภาคหน้าอีกด้วย โดยสหกรณ์ทุกแห่งต้องให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ทั้งนี้เพื่อป้องกันปัญหาการขาดแคลนเงินทุน หรือ การขาดความสามารถในการเพิ่มทุนเพื่อขยายกิจการ ในเรื่องนี้สหกรณ์จำเป็นต้องมีการวางแผนการเงินที่แน่ชัด และมีหลักในการตัดสินใจทางการเงิน ซึ่งโดยทั่วไปการตัดสินใจทางการเงินดังกล่าวย่อมกระทำเพื่อรักษาไว้ซึ่งสถานะที่สำคัญ 3 ประการ คือ

1. การรักษาสภาพคล่อง
2. การรักษาสภาพยืดหยุ่น
3. การดำรงสัดส่วนของหนี้สินและทุน

จันทร์แก้ว เมืองใจ (2531: 180) ระบบสหกรณ์ถือว่าเงินเป็นเครื่องมือสำคัญในการพัฒนาคน สังคมในสหกรณ์พยายามใช้เงินเป็นสื่อในการสร้างเครดิตให้แก่ตนเอง โดยการนำเงินที่ตนได้มาตามกำลังความสามารถรวมกัน เพื่อให้เงินทำหน้าที่รับใช้เจ้าของ คือ สมาชิกของกองทุน หรือสมาชิกสหกรณ์ การที่จะทำให้เงินมีบทบาทรับใช้เจ้าของ จำเป็นต้องรู้วิธีการ

บริหารการเงิน ซึ่งเริ่มจากการนำเงินออกจากแหล่งการเงินและนำมาใช้ให้เกิดประโยชน์ หากมีเหลือเกินความจำเป็นก็คืนให้แก่สมาชิกไป

มานิตย์ กมลเวช (2526: 70) วัตถุประสงค์ที่สำคัญที่สุดของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ การส่งเสริมให้สมาชิกสามารถเก็บออมเงินรายได้ประจำเดือน โดยกำหนดไว้ในข้อบังคับให้สมาชิกสะสมในรูปการถือหุ้นตามส่วนเงินได้รายเดือนไว้กับสหกรณ์ การสะสมค่าหุ้นดังกล่าวใช้วิธีหักจากเงินได้รายเดือนของสมาชิกขึ้น ณ ที่จ่าย จึงเป็นการส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ได้แน่นอน ส่วนการให้เงินกู้แก่สมาชิกเป็นวัตถุประสงค์

แนวความคิดเกี่ยวกับการประเมินผลและเกณฑ์ในการวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน

ประวัตร นิลสุวรรณ (2537: 34) การเติบโตและการอยู่รอดได้ ขององค์การขึ้นอยู่กับระบบภายในและภายนอกองค์การ โดยสนับสนุนซึ่งกันและกันและต้องพึ่งพาอาศัยกัน ดังนั้น เกณฑ์การวัดประเมินประสิทธิภาพขององค์การจึงต้องสะท้อนให้เห็นถึงความต้องพึ่งพาอาศัยดังกล่าว โดยประกอบด้วยปัจจัย 3 ประการด้วยกัน คือ

1. ความสามารถในการได้กำไร (profitability) ขององค์การ
2. ความมากน้อยของการที่องค์การสามารถสร้างความพอใจให้แก่สมาชิก
3. ความมากน้อยของควมมีคุณค่าขององค์การที่มีต่อสังคมที่องค์การเป็นส่วนหนึ่ง

เกณฑ์ดังกล่าวจึงรวมถึงการพิจารณาองค์การในแง่ของการรักษาระบบ และการเติบโต (system maintenance and growth) การสนองตอบระบบย่อย และสนองตอบต่อสภาพแวดล้อม

การประเมินผล (evaluation) คือ การหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการดำเนินงาน โดยการเปรียบเทียบความสำเร็จของงานที่ทำได้จริงกับมาตรฐาน หรือจุดมุ่งหมายที่กำหนด ผลต่างที่เกิดจากการเปรียบเทียบนี้ จะมีการวิเคราะห์หาสาเหตุที่ทำให้เกิดผลต่าง และสรุปผลรายงานการประเมินผลเป็นกระบวนการในการสร้าง หรือระบบสารสนเทศเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจ โดยการเปรียบเทียบระหว่างสิ่งที่คิดว่าจะทำ (planning) กับสิ่งที่ทำขึ้น (actual) หรือผลการปฏิบัติงานจริงกับผลที่คาดว่าจะได้รับ ทั้งที่คาดหวังไว้รวมทั้งผลกระทบที่เกิดขึ้นด้วย

สยามพร โยธาสมุทร (2528: 87) การวิเคราะห์ฐานะการเงินจำเป็นต้องอาศัยหลักเกณฑ์ที่แน่นอน เพื่อประเมินให้ทราบถึงฐานะทางการเงินของสหกรณ์ หลักเกณฑ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน ก็คือ อัตราส่วนทางการเงินนี้จะกระทำได้ ทั้งในแง่ของการเปรียบเทียบกับ สหกรณ์อื่น หรือธุรกิจที่ประกอบการในประเภทเดียวกัน โดยความแตกต่างของอัตราส่วนจากการวิเคราะห์นี้ และการแปลความหมายประกอบด้วยจะช่วยให้เข้าใจถึงสภาพการเงินของสหกรณ์

เพชร ขุนทรัพย์ (2532: 199-200) ประสิทธิภาพ (effectiveness) หมายถึง ความสามารถในการดำเนินงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ จุดสำคัญในการตรวจสอบความมีประสิทธิภาพอยู่ที่ความสัมพันธ์ระหว่างผลผลิตที่กำหนดไว้ตามจุดประสงค์ และผลผลิตจริง ๆ ที่รับส่วนประสิทธิภาพ (efficiency) หมายถึง ความสามารถในการเพิ่มผลผลิตต่อหน่วยของต้นทุนที่ใช้ในการดำเนินงานให้สูงกว่าที่กำหนดไว้ในแผน และความประหยัด (economy) หมายถึง ความสามารถในการลดต้นทุน หรือใช้ทรัพยากรต่ำกว่าที่กำหนดไว้ แล้วจะได้ผลตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ

การวิเคราะห์และแปลความหมายตามงบการเงินรวมทั้งการจัดทำรายงานเพื่อใช้ประโยชน์ในการบริหารงานของผู้บริหาร มีเครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงินดังนี้

1. การย่อส่วนตามแนวดิ่ง (Common Size)
2. แนวโน้ม (Trend)
3. งบแสดงการเคลื่อนไหวของเงินทุน (Fund Flow)
4. อัตราส่วนทางการเงินเป็นเครื่องมือใช้ประโยชน์ ในการประเมินฐานะการเงิน ประสิทธิภาพ และความสามารถในการหากำไรทางธุรกิจ อัตราส่วนที่เป็นหลักในการบริหารการเงิน มีอยู่ 4 ประเภท คือ

- 4.1) อัตราส่วนความคล่องตัว (Liquidity Ratio)
- 4.2) อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ (Activity Ratio)
- 4.3) อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ (Leverage Ratio)
- 4.4) อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไร หรือประสิทธิภาพในการบริหารงานของฝ่ายบริหาร (Profitability Ratio)

สุพาดา สิริกิตตา (2543: 39-40) อัตราส่วนทางการเงิน เป็นการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลตัวเลข 2 รายการจากงบการเงินธุรกิจ ข้อมูลที่นำมาใช้คำนวณอัตราส่วนทางการเงิน

มาจากข้อมูลในงบดุลและงบกำไรขาดทุน อัตราส่วนทางการเงินที่ธุรกิจคำนวณได้สามารถนำไปวิเคราะห์และประเมินสถานการณ์ของธุรกิจทางด้านสภาพคล่องทางการเงิน ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ ความสามารถในการก่อหนี้ และความสามารถในการหากำไร ซึ่งผลการวิเคราะห์จะทำให้ทราบถึงจุดแข็งหรือจุดอ่อนของธุรกิจได้ โดยนำอัตราส่วนทางการเงินที่คำนวณได้ไปเปรียบเทียบกับ

การบริหารการเงินและการจัดการ

สาโรจน์ อังสุมาลิน (2528: 8) จุดมุ่งหมายของการบริหารการเงินเพื่อจะให้ผลตอบแทนกับผู้ถือหุ้นให้มากที่สุด โดยนำหลักเกณฑ์ของตลาดเงินทุนมาเป็นหลักในการพิจารณา คือ ถ้ากิจการหรือธุรกิจใดมีผลตอบแทนการดำเนินงานดีกว่าผลตอบแทนในตลาด เงินทุน ราคาหุ้นของกิจการก็จะสูงขึ้น กิจการก็สามารถหาเงินทุนมาใช้ในกิจการได้โดยง่าย และมีเงื่อนไขที่เป็นประโยชน์ต่อกิจการ ในทัศนะของสังคม ถ้ามีเงินแล้วนำไปใช้ในกิจการที่มี แนวโน้มที่จะสูงขึ้นเรื่อย ๆ แสดงว่าทรัพยากรที่มีอยู่จำกัดของสังคมกำลังถูกจัดสรรไปอย่างมีประสิทธิภาพ

การวางแผนการเงินเป็นกุญแจสำคัญของความสำเร็จ ของการดำเนินธุรกิจและแผนที่ดีควรจะต้องให้ทราบจุดบกพร่องและจุดเด่นของธุรกิจที่พิจารณาอยู่ ธุรกิจจะต้องพยายามรักษาจุดเด่นที่มีให้คงอยู่ตลอดไปและพยายามแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ถ้าไรที่เกิดจากนโยบายและการตัดสินใจต่าง ๆ ของผู้จัดการและคณะกรรมการบริหาร อัตราส่วนกำไร จะเป็นเครื่องชี้ให้เห็นว่า การจัดการของกิจการมีประสิทธิภาพหรือไม่

เต็มใจ สุวรรณทัต (2526: 123) การบริหารการเงินหรือสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ ผู้บริหารจะต้องคำนึงถึงการเจริญเติบโตของเงินออมที่มีอยู่ในสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง เงินออมนี้ไม่ว่าจะเป็นทุนเรือนหุ้น เงินสำรองสะสม เงินรับฝากก็ตาม ซึ่งเงินเหล่านี้จะมีต้นทุนในตัวของมันเอง โดยปกติสหกรณ์จะให้สมาชิกกู้เพื่อจะทำรายได้เข้าสหกรณ์ อย่างไรก็ตามในการบริหารการเงินนั้น จะต้องมีการสำรองเงินสด เงินฝากธนาคาร หรือตราสารทางการเงินที่มีสภาพคล่อง ซึ่งจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายที่สุด เพื่อสนองตอบการไหลออกของเงิน ดังนั้นการบริหารการเงินที่มีประสิทธิภาพ จะต้องต้องมีแหล่งเงินทุน แหล่งสนับสนุนสภาพคล่อง เช่น มีธนาคารพาณิชย์ มีชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นแหล่งต่อทุน เพื่อบริหารสภาพคล่องของสหกรณ์ สหกรณ์ที่จะดำเนินงานประสบความสำเร็จนั้น ขึ้นอยู่กับองค์ประกอบสำคัญ 2 ประการ คือ (พันธุ์ม คิษยมณฑล, 2528: 12)

1. องค์ประกอบทั่วไป ได้แก่ ปัจจัยทั้งห้า คือ คน เงิน วัสดุ การจัดการ และ เทคโนโลยี ซึ่งเป็นหลักการทั่วไปอยู่แล้ว ความสำเร็จทุกอย่างขึ้นอยู่กับต้องมีคนดี มีกำลังเงินดี มีวัสดุสิ่งของพร้อม มีการจัดการที่ดี มีประสิทธิภาพ และการนำวิชาการใหม่ ๆ มาใช้ ซึ่งจะขาดสิ่งหนึ่งสิ่งใดไม่ได้

2. องค์ประกอบโดยเฉพาะ ได้แก่ การจัดการที่ดี นอกเหนือจากองค์ประกอบทั่วไปแล้ว ความสำเร็จของขบวนการสหกรณ์จะขึ้นอยู่กับจัดการเป็นส่วนใหญ่ โดยมี กลุ่มบุคคลอยู่ 3 ฝ่าย ต่างก็มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบร่วมกัน บุคคลดังกล่าว ได้แก่ สมาชิก สหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ รวมทั้งพนักงานและลูกจ้างของ สหกรณ์ ด้วย บุคคลเหล่านี้ได้ร่วมกันดำเนินโดยมีสมาชิกของสหกรณ์เป็นฐาน เลือกคณะกรรมการดำเนินการที่ดีมีความรู้สูง มีคุณสมบัติตามข้อบังคับที่สหกรณ์วางไว้ ให้ทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย ดำเนินงาน พิจารณาผลประโยชน์ของสมาชิก และเลือกผู้จัดการที่มีความรู้ความสามารถ ซื่อสัตย์ สุจริต ควบคุมงานทุกด้านของสหกรณ์ เช่น งานสารบรรณ งานการเงินและการบัญชี งานทะเบียน และสถิติ

Carlson (1977: 18) งานฝ่ายจัดการมี 3 ด้านใหญ่ ๆ คือ การจัดการด้านการเงิน การจัดการสิ่งของและการจัดการคน การจัดการทั้ง 3 ด้านนี้จะต้องใช้ทักษะ ความรู้และความเข้าใจ ฝ่ายจัดการจะต้องรวมงานทั้ง 3 ด้านนี้เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน และจะต้องทำให้เกิดคุณภาพ มิฉะนั้นแล้วจะทำให้กรรมการดำเนินการ ประธาน หัวหน้าฝ่ายผู้กำกับงานและหัวหน้าคนงานที่ต้องรับผิดชอบงานใหญ่ 3 ด้าน คือ การจัดการเงิน การจัดหาสิ่งของและการจัดการคน ซึ่งงานทั้ง 3 ด้านนี้ จะต้องใช้ทักษะ ความรู้ และจะต้องให้เกิด คุณภาพ มิฉะนั้นแล้วจะทำให้องค์กร ประสบความยุ่งยาก

เฉลิมพร ดุลสัมพันธ์ (2536: 6) การวางแผนกลยุทธ์ด้านการเงินของสหกรณ์ ผู้บริการควรกำหนดเป้าหมายการวางแผนการเงินดังนี้

1. มีอัตราตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยไม่น้อยกว่า ร้อยละ 15 ต่อปี
2. มีอัตราส่วนความสามารถในการก่อหนี้ไม่น้อยกว่า 2 : 1
3. มีอัตราส่วนการเจริญเติบโตเฉลี่ยไม่น้อยกว่า 10 ต่อปี
4. มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนไม่เกิน 2 : 1
5. มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี

เพชร ชุมทรัพย์ (2532: 202-203) กล่าวว่า วัตถุประสงค์เพื่อการบริหารการเงิน จะต้องใช้กลุ่มเครื่องมือ 4 ประเภท ได้แก่

1. การย่อส่วนตามแนวคิ่ง (Common Size) เป็นการลดขนาดของตัวเลขจากจำนวนหมื่น จำนวนล้าน ให้มาเหลือเพียงจำนวนร้อย การวิเคราะห์ตามวิธีนี้ วิเคราะห์ได้ทั้งงบดุล งบกำไรขาดทุน การวิเคราะห์ต่อเนื่องหลาย ๆ ปี ทำให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงในโครงสร้างว่าส่วนใหญ่แล้วไปตกอยู่ที่รายการใด ซึ่งรายการเหล่านั้นสามารถก่อปัญหาให้กับธุรกิจได้

2. แนวโน้ม (Trend) เป็นเครื่องมือหนึ่งในเครื่องมือของการวิเคราะห์งบการเงิน การวิเคราะห์อัตราร้อยละของแนวโน้มแบ่งได้ 2 ลักษณะ

2.1 วิเคราะห์แนวโน้มจากข้อมูลเดิม เป็นการศึกษาข้อมูลที่ให้มาโดยตรง เช่น จำนวนเงินมีหน่วยเป็นกิโลบาท

2.2 วิเคราะห์อัตราร้อยละของแนวโน้ม แบ่งได้เป็น 2 วิธี

2.2.1 อัตราร้อยละของปีฐานเคลื่อนที่ (Progressive year horizontal trend analysis)

2.2.2 อัตราร้อยละของปีฐาน (Simple base year horizontal trend analysis)

3. งบแสดงการเคลื่อนไหวของเงินทุน (Fund Flow) เป็นงบสรุปแสดงให้เห็นถึงภาพการเคลื่อนไหวของเงินทุนในรูปตัวเงินที่เกิดขึ้นภายในช่วงเวลาหนึ่ง ช่วงเวลาดังกล่าวอาจเป็นช่วงสั้น ๆ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจุดประสงค์ของผู้วิเคราะห์ งบนี้แสดงออกในลักษณะโดยย้อนขึ้นกับข้อมูลที่ปรากฏในงบการเงิน คือ งบดุล และงบกำไรขาดทุนในช่วงเวลาดังกล่าว

4. อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratios) มีวิธีการคำนวณดังนี้

4.1 อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratios) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถการชำระหนี้ระยะสั้น (Short term debt) เมื่อถึงกำหนด โดยการเปรียบเทียบระหว่างสินทรัพย์หมุนเวียน (Current assets) กับหนี้สินหมุนเวียน (Current liabilities) ผู้บริหารและผู้ให้กู้จะใช้อัตราส่วนวัดสภาพคล่องประเมินความสามารถของธุรกิจในการจ่ายชำระหนี้สินหมุนเวียน

4.1.1 อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current ratio) เป็นอัตราส่วนที่สำคัญที่ใช้ในการวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงินของธุรกิจ เพื่อใช้วัดความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ระยะสั้น

$$= \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$$

4.1.2 อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัว (Acid test ratio or Quick ratio) เป็นอัตราส่วนที่วัดสภาพคล่องเหมือนกันอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน เพราะต้องการทราบสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วที่จะนำมาชำระภาระผูกพัน สินทรัพย์หมุนเวียนแต่ละรายการจะมีความสามารถในการเปลี่ยนเป็นเงินสดต่างกัน ซึ่งถือว่าสินค้างเหลือและค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่ำสุดในจำนวนสินทรัพย์หมุนเวียนทุกตัว

$$= \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน} - \text{สินค้างเหลือ} - \text{ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$$

4.2 อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ (Debt or leverage ratios หรือ Debt management ratios) เป็นอัตราส่วนที่แสดงความสามารถในการก่อหนี้ระยะยาวของธุรกิจ โดยผู้ให้กู้จะพิจารณาจากการดำเนินงานของธุรกิจทางการเงิน และพิจารณาจากสัดส่วนหนี้สินต่อโครงสร้างของเงินทุนว่า ธุรกิจมีความสามารถในการจ่ายชำระดอกเบี้ยและเงินกู้ยืมในระยะยาวหรือไม่ เพื่อตัดสินใจให้ธุรกิจกู้ยืมเงิน

4.2.1 อัตราส่วนแห่งหนี้ (Debt to assets ratio) อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์เป็นอัตราส่วนที่แสดงโครงสร้างเงินทุนของธุรกิจว่ามีหนี้สินและมีการนำสินทรัพย์มาลงทุนเป็นจำนวนเท่าใด เพื่อพิจารณาว่าธุรกิจมีความสามารถในการก่อหนี้เพิ่มหรือไม่ ถ้าอัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์สูงเกินไปจะเป็นการยากที่ธุรกิจจะกู้เงินเพิ่มจากผู้ให้กู้

$$= \frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

4.2.2 อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Times interest earned) ความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ยเป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจเพื่อนำเงินมาชำระดอกเบี้ยว่ามีมากน้อยเพียงใด โดยเจ้าหนี้/ผู้ให้กู้จะพิจารณาเพื่อตัดสินใจว่าจะให้ธุรกิจกู้ยืมเงินหรือไม่ อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ยยังมีค่าสูงเท่าไร ก็จะทำให้ธุรกิจนั้น มีความสามารถในการก่อหนี้เพิ่มได้มากขึ้น

$$= \frac{\text{กำไรจากการดำเนินงาน}}{\text{ดอกเบี้ย}}$$

4.3 อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ (Activity ratios หรือ Asset management ratios) เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ของธุรกิจ เช่น การจัดการเกี่ยวกับลูกหนี้ สินค้าคงเหลือ ตลอดจนสินทรัพย์ถาวรว่ามีการหมุนเวียนมากน้อยเพียงใด โดยดูจากจำนวนครั้งต่อปี

4.3.1 อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (Total assets turnover) อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวมเป็นการวิเคราะห์เพื่อแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการใช้สินทรัพย์รวม เพื่อก่อให้เกิดรายได้แก่ธุรกิจว่ามีมากน้อยเพียงใด แทนที่จะพิจารณาเฉพาะสินทรัพย์ถาวรเพียงอย่างเดียว

$$= \frac{\text{รายได้}}{\text{สินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย}}$$

4.4 อัตราส่วนวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Profitability ratios) เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการหารายได้จากการดำเนินงาน และจากการลงทุนในสินทรัพย์ ตัวชี้ความสามารถในการทำกำไร คือ กำไรสุทธิหลังหักภาษี และการใช้ทรัพยากรทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ

4.4.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Assets) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการทำกำไรจากการลงทุนในสินทรัพย์รวม

$$= \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

4.4.2 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนทุน (Return on Equity) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุนสหกรณ์ถาวรเฉลี่ย เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการทำกำไร

$$= \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ทุนสหกรณ์ถาวรเฉลี่ย}}$$

4.4.3 อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net profit margin) อัตราส่วนกำไรสุทธิเป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่าธุรกิจมีความสามารถในการขายที่ก่อให้เกิดผลกำไรอัตราส่วนกำไรสุทธิสูงดีกว่าอัตราส่วนกำไรสุทธิต่ำ

$$= \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{รายได้ทั้งสิ้น}}$$

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ยินดี เจ้าแก้ว (2528) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรม ความคิดและความรู้ ความเข้าใจของสมาชิกสหกรณ์ ที่มีผลต่อความสำเร็จของสหกรณ์ออมทรัพย์บุรีรัมย์ จำกัด พบว่า ประสิทธิภาพการดำเนินงานของสหกรณ์ อยู่ในระดับที่สูงมาก คือ มีอัตราส่วนทางการเงินด้านต่าง ๆ สูงเท่าเกณฑ์ที่กำหนด แสดงถึงความสามารถในการบริหารการเงินที่สหกรณ์มีอยู่ แต่ความสำเร็จในด้านการให้บริการแก่สมาชิก ควรจะมีการปรับปรุงเพราะความสำเร็จของ สหกรณ์ต้องบรรลุความสำเร็จ 2 ประการ คือ

1. ความสำเร็จในด้านธุรกิจ
2. ความสำเร็จในทางสหกรณ์

พิสวาส มาตรยาบุญ (2528) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์โคนมเชียงใหม่ จำกัด พบว่า การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นอย่างดีมีประสิทธิภาพ แต่อยู่ในเกณฑ์ที่พอใช้ เนื่องจากสหกรณ์ยังขาดการวางแผนในการบริหารงานที่ดี นอกจากนี้ผลจากการวิเคราะห์ปัจจัยทางเศรษฐกิจในธุรกิจที่ฝ่ายบริหาร ดำเนินงานในด้านความสามารถ หรือประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่ ก่อให้เกิดรายได้บ้างปี แต่บางปีขาดทุนเนื่องจาก สหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานไปลงทุนในสินทรัพย์ถาวร คือ ที่ดินและเครื่องจักร

กฤติกา นิ่มสถาพันธ์ (2535) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครอบครัวสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำพูน จำกัด พบว่า สภาพเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก ตลอดจนปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครอบครัวสมาชิกสหกรณ์ ส่วนใหญ่สมาชิกจะไม่นำเงินมาฝากไว้ในสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีความเห็นว่า ภาพพจน์ของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยทั่วไป

ไม่ค่อยมีความมั่นคงเท่าที่ควร อีกทั้งระบบการบริการฝากและถอนเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ค่อนข้างจะล่าช้าไม่ทันสมัย เช่น ไม่มีระบบคอมพิวเตอร์

สุวิทย์ กาญจนโรจน์ (2534) ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์การระดมเงินทุน และการบริหารการเงินของสหกรณ์การเกษตร จังหวัดนครราชสีมา พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้จากแหล่งภายนอก ซึ่งมีจำนวนเงินร้อยละ 50 ของเงินทุนดำเนินงาน และการประเมินผลการบริหารทางการเงิน อยู่ในเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดไว้ แต่ก็มีปัญหาและอุปสรรคในการระดมเงินทุนและการบริหารการเงิน คือ ขาดแคลนเงินทุนของตนเอง สหกรณ์ขาดสถาบันการเงินกลางของตนเอง

อุทัย ทองคุ้ม (2540) ศึกษาเรื่อง การประเมินผลการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ปีทางบัญชี 2534 – 2538 ผลการศึกษาพบว่า การดำเนินงานมีอัตราการเจริญเติบโตสูง และเพิ่มขึ้นทุกปี ส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงานหรือความสามารถในการดำเนินธุรกิจโดยเฉลี่ย พบว่า สหกรณ์มีความสามารถในการทำส่วนเกินสุทธิ และความสามารถในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่แสวงหาส่วนเกินสุทธิ ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยตามรายงานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ แต่ความสามารถในการใช้ทุนของสหกรณ์เอง แสวงหาส่วนเกินสุทธิ สูงกว่าค่าเฉลี่ยตามเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

กรรณิกา พุทธิเมธากุล (2540) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด พบว่า การดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์เครดิต ยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด และได้มีการจัดทำแผนการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด ล่วงหน้า ได้จัดทำงบประมาณดำเนินการและงบประมาณการเงินไว้ล่วงหน้า แสดงให้เห็นว่าถ้าสหกรณ์ดำเนินงานให้เป็นไปตามงบประมาณที่วางไว้ จะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการหากำไรแก่สหกรณ์ แต่ต้องควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างรัดกุม

สมมติฐานในการวิจัย
(Research Hypotheses)

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิเคราะห์สถานภาพทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
รวมใจ จำกัด โดยมีข้อสมมติฐานการวิจัย คือ การบริหารทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
รวมใจ จำกัด มีประสิทธิภาพอยู่ในระดับเกณฑ์มาตรฐานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน และทาง
สหกรณ์มีการวางแผนงานและแนวทางการดำเนินงานไว้ล่วงหน้า ได้อย่างมีประสิทธิภาพ



บทที่ 3
วิธีการวิจัย
(RESEARCH METHODOLOGY)

สถานที่ดำเนินการวิจัย
(Locale of the Research)

สถานที่ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด เลขที่ 3/10
ซอย 2 ถนนทุ่งโฮเต็ล ตำบลวัดเกต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50000

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
(Research Instruments)

เครื่องมือที่จะใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ การรวบรวมข้อมูลที่ได้จากเอกสาร ดังนี้

1. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยจากรายงานงบการเงินประจำปี

1.1 งบดุล

1.1.1 สินทรัพย์

- สินทรัพย์หมุนเวียน
- ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
- สินทรัพย์อื่น ๆ

1.1.2 หนี้สิน

- หนี้สินหมุนเวียน
- หนี้สินระยะยาว
- หนี้สินอื่น ๆ

1.1.3 ทุนของสหกรณ์

- ทุนเรือนหุ้น
- เงินสำรอง
- ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ

1.2 งบกำไรขาดทุน

1.2.1 รายได้

- ดอกเบี้ยรับ
- รายได้อื่น ๆ

1.2.2 ค่าใช้จ่าย

- ดอกเบี้ยจ่าย
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ
- ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด

2. รายงานผลการดำเนินงานสหกรณ์
3. ข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์
4. ข้อมูลการบริหารงานภายในสหกรณ์

วิธีการรวบรวมข้อมูล (Data Collection)

ในการศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ได้กำหนดแหล่งข้อมูลดังนี้

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) ซึ่งได้ข้อมูลจากเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด
2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) เป็นข้อมูลที่ได้จากเอกสารรายงาน ได้แก่ รายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด รายงานการสอบบัญชี งบการเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่รายงานผลการดำเนินงานสหกรณ์ ข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ ตั้งแต่ปีทางบัญชีตั้งแต่ปีทางบัญชี 2538 – 2543

การวิเคราะห์ข้อมูล
(Analysis of Data)

การวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด จะแบ่งการ
ศึกษาออกเป็น 2 วิธี คือ

1. ศึกษาผลการดำเนินงานธุรกิจทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด
ในปีทางบัญชี 2538-2543 โดยนำเอางบการเงินอันได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน มาทำการ
วิเคราะห์โดยใช้เครื่องมือทางด้านการเงิน เพื่อให้ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงินของ
สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

2. วิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ปีทางบัญชี
2538-2543 และนำเอาอัตราส่วนวิเคราะห์ทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด
มาทำการเปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ ตามกรมตรวจ
บัญชีสหกรณ์กำหนดไว้ เพื่อวัดประสิทธิภาพในการดำเนินงานของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ
จำกัด

3. เครื่องมือการเงินที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิต
ยูเนียนรวมใจ จำกัด ได้แก่

3.1 วิธีย่อส่วนตามแนวดิ่ง (Common Size) เป็นการวิเคราะห์งบดุล โดยย่อส่วน
แนวดิ่งจากงบดุล โดยใช้วิธีการคำนวณดังนี้

$$\text{รายการเงินสด} = \frac{\text{เงินสด}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

$$\text{รายการลูกหนี้การค้า} = \frac{\text{ลูกหนี้}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

$$\text{รายการสินทรัพย์หมุนเวียน} = \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

$$\text{รายการเจ้าหนี้การค้า} = \frac{\text{เจ้าหนี้การค้า}}{\text{หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น}}$$

3.2 การวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis) เป็นการวิเคราะห์แนวโน้มจากข้อมูลเดิม ที่ให้มาโดยตรง เช่น จำนวนเงินมีหน่วยเป็นบาท ใช้การเปรียบเทียบโดยวิเคราะห์จากงบกำไรขาดทุนตั้งแต่ปี 2538 – 2543 โดยแสดงผลออกเป็นกราฟ

4. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ดังนี้

4.1 อัตราส่วนสภาพคล่อง เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถการชำระหนี้ระยะสั้น เมื่อถึงกำหนด

$$4.1.1 \text{ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน} = \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$$

เกณฑ์มาตรฐาน 2 ต่อ 1 เป็นอัตราส่วนที่น่าพอใจ เพราะแม้สินทรัพย์จะเสื่อมสภาพลงครึ่งหนึ่งก็ยังพอเพียงพอที่จะชำระหนี้สินได้

4.2 อัตราส่วนวัดการก่อหนี้ เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการก่อหนี้สินของสหกรณ์

$$4.2.1 \text{ อัตราหนี้สินต่อทุน} = \frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{ทุนรวม}}$$

เกณฑ์มาตรฐาน 0.8 ต่อ 1 ถ้ามากกว่าเกณฑ์แสดงว่าความสามารถในการชำระหนี้ของสหกรณ์ต่ำ

4.3 อัตราส่วนการใช้สินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงความสามารถในการนำเอาสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปหารายได้

$$4.3.1 \text{ อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์} = \frac{\text{รายได้ทั้งสิ้น}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นต้นงวด}}$$

เกณฑ์มาตรฐาน 0.1 รอบ ถ้ามีค่ามากรอบแสดงว่าสหกรณ์มีการบริหาร สินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ

4.4 อัตราผลตอบแทนจากการดำเนินงานเป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์

$$4.4.1 \text{ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์} = \frac{\text{กำไรจากการดำเนินงาน}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}} \times 100$$

เกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 6 ถ้ามากกว่าแสดงว่าสหกรณ์ใช้สินทรัพย์
อย่างมีประสิทธิภาพ

$$4.4.2 \text{ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน} = \frac{\text{กำไรสุทธิประจำปี}}{\text{ทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย}} \times 100$$

เกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 10 ถ้ามากกว่าแสดงว่าสหกรณ์มีประสิทธิภาพ
ในการนำทุนไปหาทำไร

$$4.4.3 \text{ อัตรากำไรสุทธิ} = \frac{\text{กำไรสุทธิประจำปี}}{\text{รายได้ทั้งสิ้น}} \times 100$$

เกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 7 ถ้ามากกว่าแสดงว่าสหกรณ์มีประสิทธิภาพ
ในการหาทำไร

บทที่ 4

ผลการวิจัยและวิจารณ์

(RESEARCH RESULTS AND DISCUSSION)

การวิจัยนี้เป็นการศึกษาจากข้อมูลทุติยภูมิ ได้แก่ ข้อบังคับ ระเบียบรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจจำกัดในระยะเวลาตั้งแต่ พ.ศ. 2538 – 2543 ทั้งนี้โดยแยกแสดงผลของการศึกษาออกเป็น 4 ส่วน คือ

- ส่วนที่ 1 ลักษณะการดำเนินงานทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด
- ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน รวมใจ จำกัด
- ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด
- ส่วนที่ 4 การวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้าของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

ส่วนที่ 1 ลักษณะการดำเนินงานทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์

การก่อตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด เริ่มจาก โครงการเศรษฐศาสตร์เพื่อชุมชนเพื่อการพัฒนา เป็นโครงการพัฒนาหนึ่งที่ขึ้นต่อคณะกรรมการบรรเทาทุกข์และพัฒนาภายใต้การบริหารงานขององค์กรพัฒนาเอกชน โดยได้รับงบประมาณสนับสนุนจากประเทศสวีเดน โดยเริ่มดำเนินการตั้งแต่เดือนตุลาคม ปี 2537 ในการดำเนินการพัฒนานั้นทางโครงการได้เน้นการพัฒนาแบบการมีส่วนร่วมของเกษตรกรในชุมชนเพื่อให้เกษตรกรได้ตระหนักห่วงใยซึ่งกันและกัน ห่วงใยด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โครงการเศรษฐศาสตร์เพื่อชุมชนเพื่อการพัฒนาได้เน้นให้ชุมชนใช้วิกฤตทางเศรษฐกิจให้เป็นโอกาส โดยให้ชุมชนขยัน ประหยัด ซื่อสัตย์ อดออม ฝึกออมทรัพย์ ที่ได้มาจากการรับจ้างหรือจากการจำหน่ายผลิตผลทางการเกษตร หรือจากการจำหน่ายสัตว์เลี้ยงมาออมไว้อย่างเป็นระบบในสหกรณ์เพื่อสร้างเป็นกองทุนร่วมกัน และเป็นการสร้างความน่าเชื่อถือให้กับตัวเองด้วย

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2543 สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด มีจำนวนสมาชิก 904 คน ทุนเรือนหุ้น 32,994,140 บาท ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 84,750,523.06 บาท ในจำนวนนี้เป็นทุนของ สหกรณ์เองจำนวน 37,491,729.39 บาท หรือร้อยละ 44.23 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้นนอกนั้นเป็นหนี้สินต่าง ๆ ของสหกรณ์ จำนวน 47,258,793.67 บาท

ลักษณะของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

วัตถุประสงค์

สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด มีวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน คือ

1. ส่งเสริมการพัฒนาบุคคล ครอบครัว และสังคมโดยทั่วไป
2. ส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก
3. รับฝากเงินจากสมาชิก
4. ให้สมาชิกกู้ยืมเงินตามความจำเป็นหรือมีประโยชน์
5. กู้ยืมเงินตามความจำเป็นหรือมีประโยชน์
6. ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน
7. ซื้อหรือออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
8. ค้ำประกันเงินกู้ หรือสินเชื่อของสมาชิก รวมทั้งการค้ำประกันการให้เข้าซื้อหรือ

ให้ยืมทรัพย์สินอื่นแก่สมาชิก

9. ซื้อหุ้นธนาคาร ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
10. ซื้อหุ้นของสหกรณ์ชุมชน
11. ซื้อหุ้นของสหกรณ์อื่น หรือของสถาบันซึ่งประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความ

สะดวก หรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์

12. ซื้อพันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ
13. จัดให้มีสวัสดิการ หรือให้การสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว
14. จัดให้มีสวัสดิการคุ้มครองการออมทรัพย์ คุ้มครองเงินกู้ของสมาชิก
15. ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อการเกษตร
16. ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อ

ประโยชน์ของสมาชิก

17. ร่วมกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมนุมสหกรณ์ และสหกรณ์อื่นทั้งในและต่างประเทศ เพื่อส่งเสริมกิจการของสหกรณ์

18. กระทำการต่างๆ ตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น

สมาชิกภาพ

สมาชิกจะต้องมีคุณสมบัติคือ

1. ตั้งบ้านเรือนอยู่ในจังหวัดเชียงใหม่
2. เป็นผู้มีคุณสมบัติและนิสัยดีงาม
3. เป็นผู้เห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ และพร้อมที่จะปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์
4. มิได้เป็นสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนอื่น

การเข้าเป็นสมาชิก ผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกตามข้อบังคับต้องยื่นใบสมัครถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ โดยต้องมีสมาชิกรับรองอย่างน้อย 2 คนผู้สมัครจะต้องเลือกเข้าสังกัดกลุ่มสมาชิก (ซึ่งมีอยู่เดิม หรือจะตั้งขึ้นใหม่ตามที่ผู้สมัครอยู่ใกล้กัน ทั้งนี้ให้ยื่นใบสมัครดังกล่าวผ่านหัวหน้ากลุ่มเพื่อสอบสวนพิจารณาเป็นเบื้องต้นก่อนเสนอคณะกรรมการการศึกษา) เมื่อคณะกรรมการการศึกษาได้รับรองว่า ผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกมีความรู้ ความเข้าใจ เห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ และของเครดิตยูเนียนสากล ผู้สมัครต้องได้รับการศึกษาดังแต่วันยื่นใบสมัคร และจะต้องเริ่มฝึกหัดสะสมเงินออมของตนไว้ในสหกรณ์ตามความสามารถที่แสดงงานไว้ในใบสมัคร เงินสะสมดังกล่าวเมื่อคณะกรรมการอำนวยการมีมติรับผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกแล้วสหกรณ์จะแปลงเงินดังกล่าวเป็นหุ้นให้สมาชิกผู้นั้นต่อไป (หากในกรณีที่คณะกรรมการอำนวยการมีมติไม่ยอมรับผู้สมัครคนใดเข้าเป็นสมาชิกด้วยเหตุใดๆ ก็ดีให้รีบแจ้งมติให้ผู้ให้ผู้สมัครทราบโดยไม่ชักช้า) ผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกต้องชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้าให้แก่สหกรณ์คนละ 50 บาท ผู้สมัครลงลายมือชื่อในทะเบียนสมาชิกและชำระค่าหุ้นตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ตามระยะเวลาที่กำหนด จึงจะถือว่าผู้นั้นได้สิทธิเป็นสมาชิกโดยสมบูรณ์ สมาชิกต้องออกจากสหกรณ์เมื่อ

1. ตาย
2. วิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือน หรือถูกศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ

3. ต้องคำพิพากษาให้ล้มละลาย หรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่ความผิดหูโทษ หรือความผิดอันกระทำโดยประมาท

4. ลาออกจากสหกรณ์และได้รับอนุญาตแล้ว

5. ถูกให้ออกจากสหกรณ์

ในเรื่องการลาออกนั้น สมาชิกจะต้องไม่มีหนี้สินในฐานะผู้กู้ หรือผู้ค้ำประกันเงินกู้ หรือหนี้สินที่ผูกพัน จะต้องชำระต่อสหกรณ์ อาจขอลาออกจากสหกรณ์ได้ โดยแสดงความจำนงเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการอำนวยการและเมื่อคณะกรรมการได้สอบสวนพิจารณาเห็นชอบด้วย ข้อบังคับและอนุญาตแล้วจึงให้ถือว่าออกจากสหกรณ์ได้ สำหรับผู้ให้ออกจากสหกรณ์เพราะเหตุผลดังต่อไปนี้

1. นำเงินกู้ไปใช้ผิดจากวัตถุประสงค์และโครงการที่คณะกรรมการเงินกู้ได้อนุมัติ
2. ไม่จัดการแก้ไขหรือเพิ่มเติมหลักประกัน สำหรับเงินกู้ที่เกิดบกพร่องให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเงินกู้กำหนด

3. ผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ตามที่กำหนดถึง 3 ครั้งติดต่อกัน หรือเกินกว่า 60 วัน ในกรณีที่ผิดนัดชำระหนี้เป็นรายเดือน

4. จงใจปิดบังความจริงอันควรแจ้งให้ทราบในใบสมัครเข้าเป็นสมาชิก เฉพาะเกี่ยวกับหนี้สินของตน

5. จงใจฝ่าฝืนข้อบังคับหรือระเบียบหรือมติของสหกรณ์หรือของที่ประชุมกลุ่มสมาชิกซึ่งตนสังกัดหรือประพฤติหรือกระทำการใดๆ อันเป็นเหตุให้เห็นว่าไม่ซื่อสัตย์สุจริตหรือเป็นปฏิปักษ์ หรือเสื่อมเสียต่อสหกรณ์หรือกลุ่มสมาชิกไม่ว่าโดยประการใด ๆ

เมื่อคณะกรรมการอำนวยการได้สอบสวนพิจารณาปรากฏเหตุอันควรให้ลาออกดังกล่าวข้างต้น ก็ให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา เมื่อคณะกรรมการดำเนินการมีมติให้ออกแล้ว ให้คณะกรรมการอำนวยการแจ้งมติดังกล่าวให้สมาชิกผู้นั้นทราบโดยมิชักช้า มติให้ออกจากสหกรณ์ คำวินิจฉัยของที่ประชุมใหญ่ให้ถือเป็นที่สุด

การบริหารงานของสหกรณ์จะประกอบด้วยบุคคลกลุ่มต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มบุคคล เพื่อประโยชน์ในการส่งเสริมความสัมพันธ์และการให้การศึกษาอบรมแก่สมาชิกสหกรณ์ อาจจัดตั้งกลุ่มสมาชิกขึ้น โดยรวมสมาชิกที่อยู่ใกล้เคียงกันเข้าด้วยกันเป็นกลุ่มสมาชิกก็ได้

2. การประชุมใหญ่ เมื่อจะมีการประชุมใหญ่ทุกราวให้สหกรณ์มีหนังสือแจ้งวัน เวลา สถานที่ และเรื่องที่จะประชุมให้สมาชิกทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน การประชุมใหญ่ของสหกรณ์ต้องมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมด ในการประชุมใหญ่คราวใดมีสมาชิกหรือผู้แทนสมาชิกประชุมไม่ครบองค์ประชุม ให้นัดประชุมใหญ่อีกครั้งภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ประชุมครั้งแรก

ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งสมาชิก เป็นกรรมการดำเนินการคณะหนึ่ง มีจำนวนไม่เกิน 13 คน คณะกรรมการดำเนินการ จะจัดสรรตำแหน่งต่าง ๆ ในระหว่างกันเอง และกรรมการดำเนินการอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี

อนึ่ง เพื่อความสะดวกในการบริหารงาน คณะกรรมการดำเนินงานซึ่งเป็นกรรมการบริหารชุดใหญ่ของสหกรณ์จะแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบกันเป็นคณะกรรมการย่อย 3 คณะคือ

1. คณะกรรมการอำนวยการ มีหน้าที่ควบคุมดูแลการรับ - จ่ายเงินและเก็บรักษาเงินตามระเบียบของสหกรณ์ ควบคุมการจัดทำบัญชี เอกสารทะเบียนต่าง ๆ รวมทั้งข้อเสนอแนะคณะกรรมการในการกำหนด หรือแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบและข้อบังคับสหกรณ์

2. คณะกรรมการเงินกู้ มีหน้าที่พิจารณาใบคำร้องขอกู้เงินของสมาชิก ตามระเบียบที่ทางสหกรณ์กำหนด ตรวจสอบ ควบคุมหลักประกันเงินกู้และดูแลการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ให้เป็นไปตามที่กำหนดในสัญญา

3. คณะกรรมการศึกษา มีหน้าที่ในด้านการพัฒนาคุณภาพสมาชิก โดยการให้การศึกษาอบรม การเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ผลงานของสหกรณ์ การหาผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิก การติดตามข่าวคราวความคืบหน้าในวงการสหกรณ์ เพื่อเสนอแนะคณะกรรมการดำเนินการในการจัดบริการใหม่แก่สมาชิก

นอกจากคณะกรรมการดำเนินการที่สมาชิกเลือกตั้งขึ้นมาเป็นตัวแทนเพื่อบริหารงานด้านต่างๆ ของสหกรณ์แล้ว ยังมีคณะผู้ตรวจสอบกิจการอีกคณะหนึ่งที่สมาชิกเลือกตั้งขึ้นมาโดยตรงจำนวนไม่น้อยกว่าสามคนและไม่เกินห้าคน ดำรงตำแหน่งคราวละหนึ่งปี คณะผู้ตรวจสอบกิจการนี้ดำเนินการโดยอิสระ มีหน้าที่ตรวจสอบการทำงานของคณะกรรมการไม่ว่าจะเป็นด้านการเงิน การบัญชี การจัดการและการบริหารงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ

แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี โครงสร้างและการบริหารงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด สรุปได้ดังภาพที่ 1



ภาพที่ 1 โครงสร้างและการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

ที่มา : สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด (2538: 5)

การหาทุน

แนวทางปฏิบัติของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ในปัจจุบันได้มีการหาทุนดังต่อไปนี้

การออกหุ้น สหกรณ์สามารถที่จะออกหุ้นได้ไม่จำกัดจำนวน ผู้ที่จะขอถือหุ้นจะต้องเป็นสมาชิกเท่านั้น สมาชิกแต่ละคนต้องถือหุ้นในสหกรณ์เมื่อแรกเข้าเป็นไปตามสัญญาที่ระบุไว้ในใบสมัครเข้าเป็นสมาชิก เงินสะสมซึ่งสมาชิกได้ส่งสะสมไว้ตามข้อบังคับสามารถเป็นค่าหุ้นได้อีก ตั้งแต่วันที่คณะกรรมการอำนวยการมีมติให้รับผู้นั้นเข้าเป็นสมาชิก และสมาชิกจะถือหุ้นเพิ่ม

อีกเมื่อใด จำนวนเท่าใดยอมทำได้ การถือหุ้นของสมาชิกแต่ละคนดังกล่าวรวมกันแล้วจะต้องมีจำนวนไม่เกินหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นทั้งหมดของสหกรณ์

การรับฝากเงิน สหกรณ์สามารถรับฝากเงินทั้งประเภทออมทรัพย์ และประจำจากสมาชิกได้ตามระเบียบที่กำหนด โดยคณะกรรมการดำเนินการที่ได้รับความเห็นชอบ จากนายทะเบียนสหกรณ์

การกู้ยืม สหกรณ์สามารถกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นทุน ของกิจการตามวัตถุประสงค์ได้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการมีมติเห็นชอบ และภายในวงเงินกู้ยืม ซึ่งที่ประชุมใหญ่กำหนดและได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์แล้ว

เงินสำรองและเงินทุนต่าง ๆ เงินสำรองเป็นเงินจัดสรรมาจากกำไรสุทธิแต่ละปีไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิ และรวมทั้งเงินส่วนที่เหลือจากการจัดสรรตามข้อบังคับแล้วรวมทั้งเงินอุดหนุนหรือทรัพย์สินที่มีผู้ยกให้โดยไม่มีภาระผูกพัน เงินสำรองที่สะสมไว้จะถอนจากบัญชีไม่ได้ เว้นแต่จะถอนเพื่อชดเชยการขาดทุนเท่านั้น และนำมาแบ่งปันกันไม่ได้ด้วย เงินของสหกรณ์สามารถฝากหรือลงทุนได้ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

การดำเนินงานของสหกรณ์

สมาชิกทุกคนจะต้องสะสมเงินในสหกรณ์ตามกำลังความสามารถและสะสมอย่างสม่ำเสมอตามสัญญาที่ให้ไว้เมื่อสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ เงินที่สะสมนี้ถือเป็นเงินสะสม ค่าหุ้นที่สมาชิกจะถอนได้ต่อเมื่อลาออกจากการเป็นสมาชิกแล้วเท่านั้น

การสะสมเงิน

สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีเป้าประสงค์พื้นฐานที่สำคัญ คือ การพัฒนาคุณภาพของคน โดยเริ่มตั้งแต่การสะสมทรัพย์และสัญญาสะสมทรัพย์นี้จะเป็นเครื่องวัดความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์ของสมาชิก สามารถใช้เป็นหลักในการพิจารณาการให้เงินกู้แก่สมาชิกด้วย หรืออาจกล่าวได้ว่าสัญญาสะสมทรัพย์ของสมาชิกก็คือ การปฏิบัติการแห่ง “จิตตารมณ์” ของ “เครดิตยูเนียน” นั่นเอง

การให้เงินกู้

การให้เงินกู้ สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะสมาชิกเท่านั้น โดยคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาวินิจฉัยเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด จะให้ได้แต่เฉพาะเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่เห็นสมควร เงินกู้แบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

1. เงินกู้ฉุกเฉิน ได้แก่ เงินกู้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนที่เกิดขึ้นอย่างกะทันหัน เช่น อุบัติเหตุ ค่าพาหนะ ค่ารักษาพยาบาล เป็นต้น วงเงินกู้ของสมาชิกแต่ละราย และระยะเวลาส่งคืนเงินกู้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด โดยปกติสมาชิกผู้กู้ต้องชำระคืนเงินกู้พร้อม ดอกเบี้ยภายใน 6 เดือน
2. เงินกู้สามัญ ได้แก่ เงินกู้เพื่อนำไปใช้จ่ายลงทุนในการปรับปรุงพัฒนาอาชีพ ปลูกเปลี่ยนหนี้สินซ่อมแซมต่อเติมที่อยู่อาศัยหรืออื่นๆ โดยทั่วไปวงเงินกู้กำหนดไว้เป็นจำนวนเท่าของเงินสะสมที่สมาชิกผู้กู้เงินมีอยู่ และระยะเวลาส่งคืนเงินกู้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด โดยปกติสมาชิกผู้กู้ต้องชำระคืนเงินและดอกเบี้ยภายในเจ็ดสิบสองเดือน หรือ ในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษคณะกรรมการเงินกู้จะผ่อนเวลาการส่งงวดชำระหนี้ให้อีกเป็นคราวๆ ไม่เกิน 6 เดือน
3. เงินกู้พิเศษ ได้แก่ เงินกู้เพื่อนำไปลงทุนประกอบอาชีพ หรือจัดหาที่อยู่อาศัย เงินกู้ประเภทนี้ผู้กู้ได้มากกว่าเงินกู้สามัญ โดยทั่วไปกำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยไม่เกิน 120 เดือน

เงินกู้ทั้ง 3 ประเภท สหกรณ์แต่ละแห่งจะเป็นผู้กำหนดอัตราดอกเบี้ยของตนเองให้สอดคล้องกับสถานะการทางเศรษฐกิจและให้สมาชิกชำระคืนแก่สหกรณ์ทุกเดือน ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินต้นทั้งหมด หรือบางส่วน หรือรายงวด ตามที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ให้สหกรณ์เรียกค่าปรับสำหรับต้นเงินส่วนที่มีได้ชำระตามกำหนดนั้นในอัตราร้อยละ 24 ต่อปี นอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ โดยคำนวณเป็นรายวัน นับแต่สมาชิกผู้กู้ผิดสัญญาเป็นต้นไป จนถึงวันชำระ เว้นแต่สมาชิกผู้กู้ได้รับอนุญาตให้ผ่อนเวลาได้

ดอกเบี้ยและค่าปรับถือเป็นรายได้ของสหกรณ์ ซึ่งจะนำมาปันผลและเฉลี่ยคืนสมาชิกเมื่อสิ้นปี

การรับฝากเงิน

การรับฝากเงินเป็นอีกกิจกรรมหนึ่งที่สำคัญของสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยเปิดโอกาสให้สมาชิกที่มีรายได้หรือมีรายได้พิเศษบางโอกาส หรือมีเงินเหลือจากการใช้จ่ายประจำวัน สะสมแล้วนำมาฝากไว้กับสหกรณ์แทนที่จะเก็บไว้กับตัวซึ่งมีแต่อันตราย สมาชิกก็นำมาฝากไว้กับสหกรณ์ และการรับฝากเงินนี้สหกรณ์เครดิตยูเนียน ถือเป็นหลักการที่สำคัญประการหนึ่งเพื่อพัฒนานิสัยการออมทรัพย์ให้แก่สมาชิก และเงินฝากสหกรณ์ก็จะได้นำไปใช้ประโยชน์เพื่อสมาชิกและชุมชนต่อไป

การรับฝากเงิน สหกรณ์จะกำหนดระเบียบโดยมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการฝากดอกเบี้ย และถอนเงินฝากและข้อกำหนดอื่น ๆ ว่าด้วยการฝากออมทรัพย์โดยคิดดอกเบี้ยเงินฝากให้สมาชิกในอัตราที่สูง บางโอกาสสูงกว่าธนาคารทั่วไป

เงินฝากออมทรัพย์ สมาชิกสามารถเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเวลาใดเวลาหนึ่ง จำนวนเงินฝากในบัญชีต้องไม่น้อยกว่าสิบบาท สหกรณ์จะจ่ายดอกเบี้ยให้ ณ วันที่ 30 กันยายน ของทุกปี

เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ สหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ โดยคณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนด และประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป ดอกเบี้ยที่ว่ นี้ ให้คำนวณเป็นรายวัน โดยคิดจากจำนวนต้นเงินฝากคงเหลือ ทั้งนี้จะต้องงขอเงินฝากจนถึงวันที่สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยด้วย สหกรณ์จะนำดอกเบี้ยทบเข้าเป็นต้นเงินในบัญชีของผู้ฝากทุกวันสิ้นเดือน

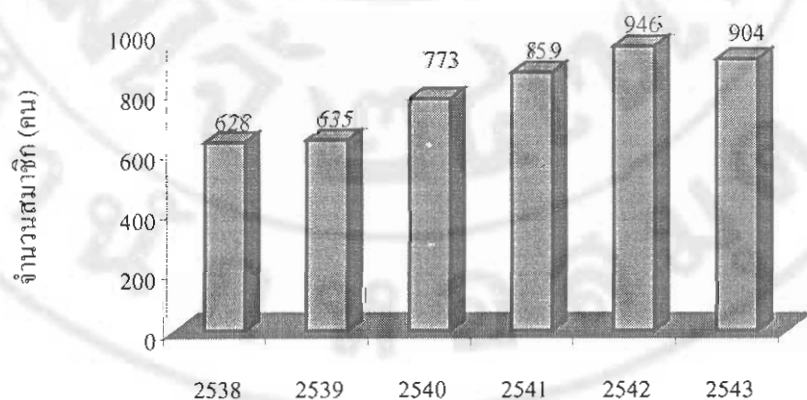
ผลการดำเนินงานในรอบ 6 ปี ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด แสดงเป็นตารางและภาพได้ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 2 จำนวนสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 – 2543

ปี	จำนวนสมาชิก	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2538	628	-
2539	635	+1.11
2540	773	+21.73
2541	859	+11.13
2542	946	+10.13
2543	904	-4.44

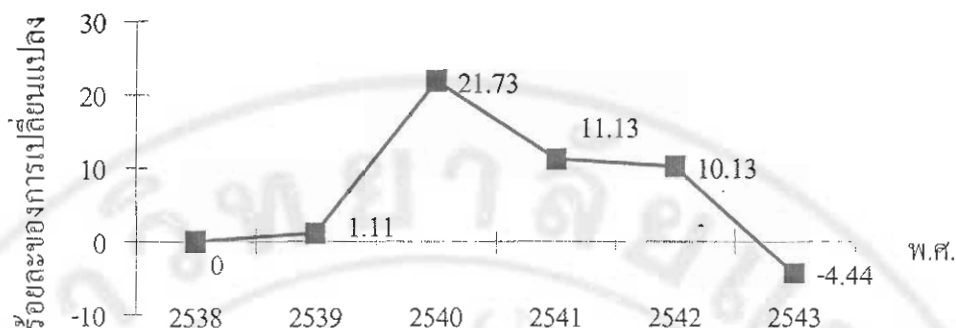
จากตารางที่ 2 ปรากฏว่า จำนวนสมาชิกมีมากที่สุด ในปี 2542 คือ จำนวน 946 คนและต่ำสุดในปี 2538 คือ จำนวน 628 คน พิจารณาร้อยละของการเปลี่ยนแปลงแล้วมีอัตราการเพิ่มสูงขึ้นทุกปี แต่เป็นการเพิ่มในลักษณะลดลง แต่ในปี 2540 – 2541 ประเทศไทยประสบกับภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจ สถาบันการเงินหลายสถาบันได้ปิดตัว ทำให้ประชาชนหันมาออมเงิน เพื่อนำเงินฝากไว้กับสหกรณ์ในรูปของเงินหุ้นและเงินรับฝาก ซึ่งแสดงเป็นกราฟได้ดังภาพที่ 2 (ก) และ (ข)

ภาพที่ 2 (ก)



พ.ศ.

ภาพที่ 2 (ข)



ภาพที่ 2 (ก) สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ช่วงปี 2538 - 2543

(ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง

ตารางที่ 3 จำนวนทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วเมื่อสิ้นปี ตั้งแต่ 2538 - 2543

ปี	ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วเมื่อสิ้นปี (บาท)	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2538	10,663,620	0
2539	12,715,320	+19.24
2540	17,592,950	+38.36
2541	23,871,000	+35.69
2542	29,855,560	+25.07
2543	32,994,140	+10.51

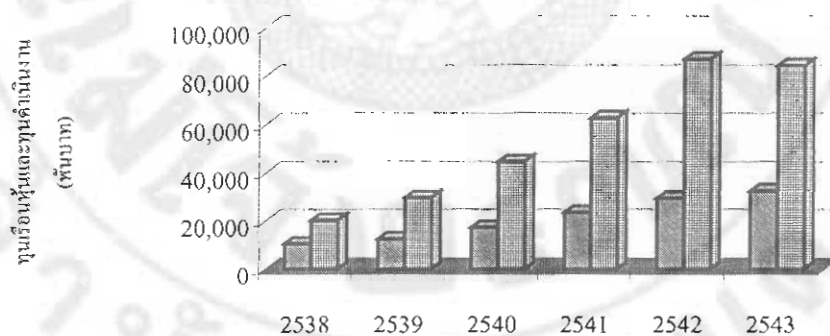
จากตารางที่ 3 ปรากฏว่า ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วเมื่อสิ้นปี มีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นทุกปี ระหว่างร้อยละ 10.51 - 38.36 ทุนเรือนหุ้นจะเพิ่มขึ้นทุกปี เพราะจำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้น และสมาชิกที่มีรายได้ประจำจะต้องถือหุ้นอัตราร้อยละ 5 ของอัตราเงินเดือนทุกเดือนแต่ร้อยละการเปลี่ยนแปลงในอัตราลดลง

ตารางที่ 4 จำนวนทุนดำเนินงานทั้งหมดเมื่อสิ้นปี 2538 - 2543

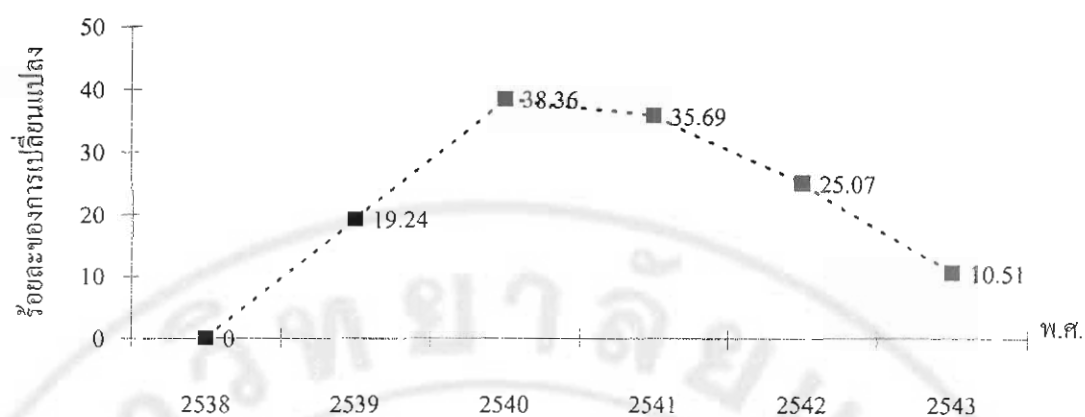
ปี	ทุนดำเนินงานทั้งหมด (บาท)	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2538	20,394,698.08	0
2539	29,981,927.89	+47.01
2540	45,034,574.26	+50.21
2541	63,072,104.46	+40.05
2542	87,336,014.93	+38.47
2543	84,750,523.06	-2.96

จากตารางที่ 4 ปรากฏว่า ทุนดำเนินงานทั้งหมด มีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นทุกปี เช่นกัน ระหว่างร้อยละ 38.47 - 50.21 ซึ่งในปี 2540 เพิ่มมากที่สุด ร้อยละ 50.21 ยกเว้นในปี 2541 ลดลงในอัตราร้อยละ 2.96 เมื่อเทียบกับปี 2542 แสดงเป็นกราฟได้ดังภาพที่ 3

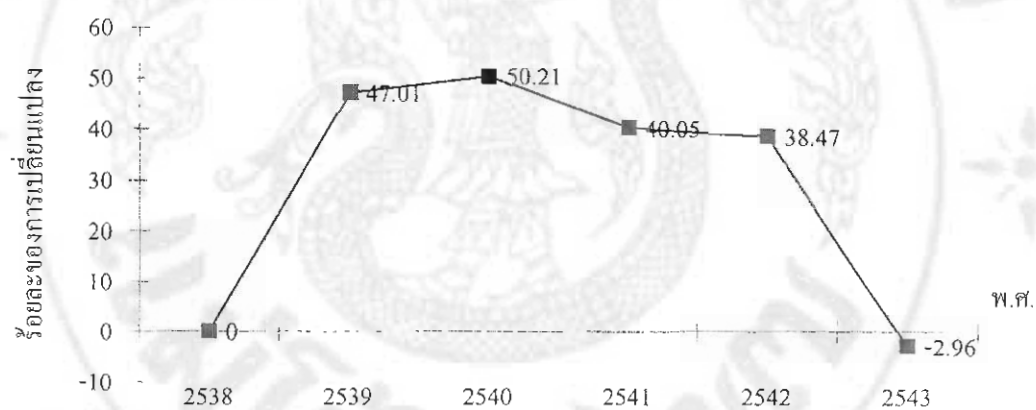
ภาพที่ 3 (ก)



พ.ศ.



ภาพที่ 3 (ข)



ภาพที่ 3 (ก) ทนเรือนหุ้นและทุนดำเนินงานที่ชำระหนี้แล้ว เมื่อสิ้นปี 2538 – 2543

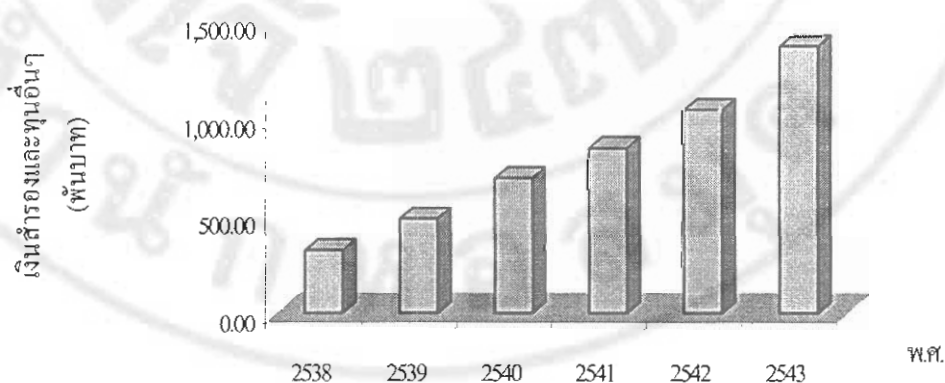
(ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงทนเรือนหุ้น และทุนดำเนินงาน

ตารางที่ 5 จำนวนเงินสำรองและทุนอื่น ๆ เมื่อสิ้นปี 2538 – 2543

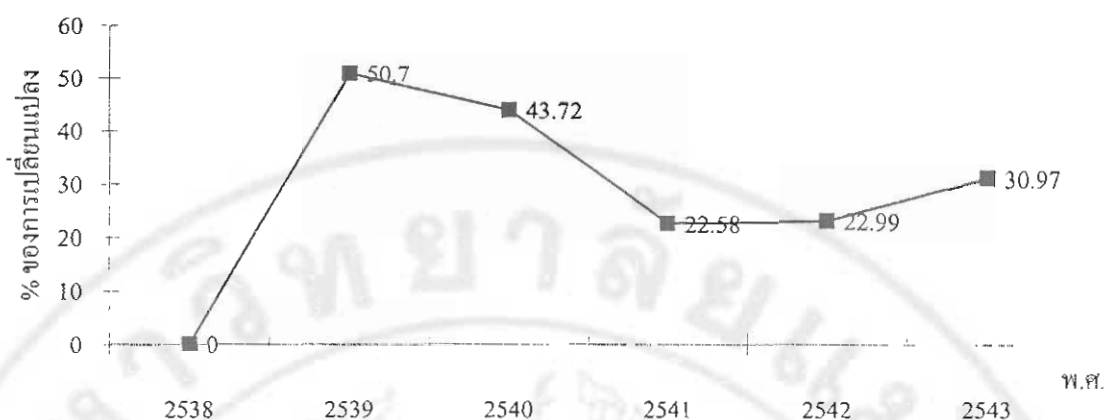
ปี	เงินสำรองและทุนอื่น ๆ (บาท)	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2538	320,630.27	0
2539	483,196.62	+50.70
2540	694,467.48	+43.72
2541	851,284.28	+22.58
2542	1,047,000.49	+22.99
2543	1,371,272.13	+30.97

จากตารางที่ 5 ปรากฏว่าเงินสำรองและทุนอื่น ๆ มีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นทุกปี ระหว่างร้อยละ 22.58 – 50.70 ซึ่งการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองนั้น เป็นไปตามข้อบังคับของ สหกรณ์ ซึ่งกำหนดไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิ ในปี 2539 และ 2540 เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 50.70 และ 43.72 เพราะสหกรณ์มีการระดมเงินรับฝากเพิ่มมากขึ้น ทำให้สามารถปล่อยสินเชื่อได้มากขึ้น ซึ่งทำให้ สหกรณ์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นด้วย เป็นสาเหตุที่ทำให้เงินสำรองและทุนอื่น ๆ มีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น แสดงเป็นกราฟได้ดังภาพที่ 4

ภาพที่ 4 (ก)



ภาพที่ 4 (ข)



ภาพที่ 4 (ก) เงินสำรองและทุนอื่นๆ เมื่อสิ้นปี 2538 – 2543

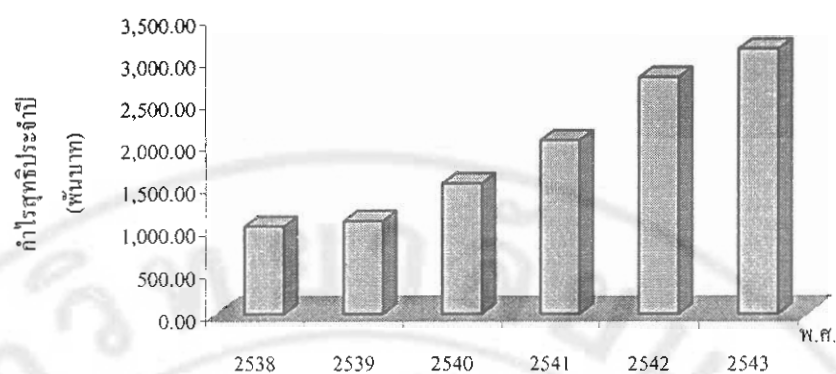
(ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงเงินสำรองและทุนอื่นๆ

ตารางที่ 6 จำนวนกำไรสุทธิประจำปี เมื่อสิ้นปี 2538 – 2543

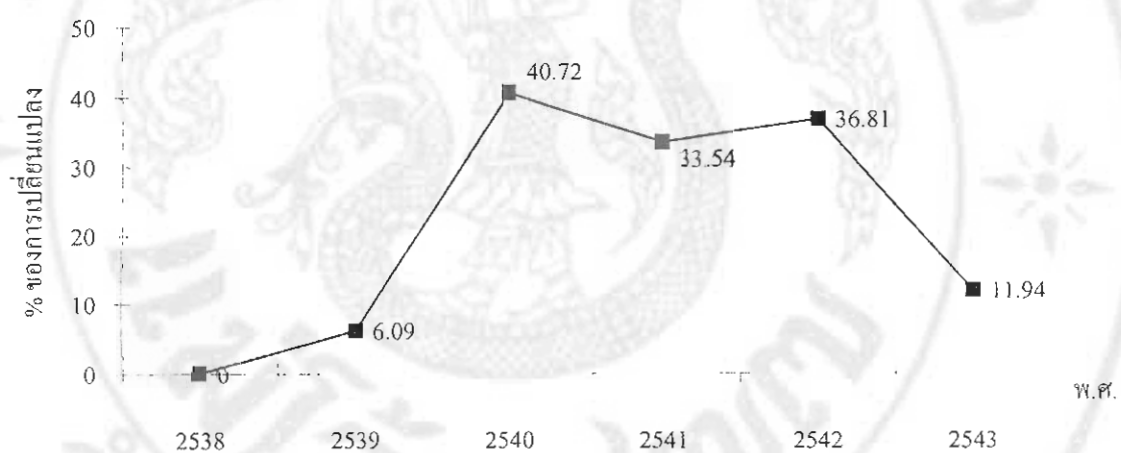
ปี	กำไรสุทธิประจำปี (บาท)	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2538	1,024,011.84	0
2539	1,086,360.61	+6.09
2540	1,528,714.55	+40.72
2541	2,041,416.46	+33.54
2542	2,792,801.13	+36.81
2543	3,126,317.27	+11.94

จากตารางที่ 6 ปรากฏว่า กำไรสุทธิประจำปี มีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นทุกปี ระหว่างร้อยละ 6.09 -40.72 แต่ในปี 2540 เพิ่มมากที่สุด ร้อยละ 40.72 เพราะทุนดำเนินงานเพิ่มมากขึ้นทำให้ปล่อยเงินกู้ได้มากขึ้น แต่ในปี 2543 อัตราการเปลี่ยนแปลงเท่ากับร้อยละ 11.94 ซึ่งลดลงมาก เมื่อเทียบกับปี 2540- 2542 ก็เพราะว่าในปี 2543 จำนวนเงินให้กู้ลดลง เนื่องจากสภกรณ์ มีต้นทุนในการจ่ายดอกเบี้ยจำนวนเงินที่สูงขึ้น ซึ่งดูได้จากตารางที่ 7 ใน ปี 2542 มีการให้กู้ 73,312,600.00 แต่ในปี 2543 มีการให้กู้ 34,948,344.00 บาท ซึ่งสามารถแสดงเป็นกราฟได้ ดังภาพที่ 5

ภาพที่ 5 (ก)



ภาพที่ 5 (ข)



ภาพที่ 5 (ก) กำไรสุทธิประจำปี เมื่อสิ้นปี 2538 – 2543

(ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงกำไรสุทธิประจำปี

ตารางที่ 7 ยอดเงินรับฝากเมื่อสิ้นปี ตั้งแต่ ปี 2538 – 2543

ปี	เงินรับฝากเมื่อสิ้นปี (บาท)	ร้อยละของการ เปลี่ยนแปลง	เงินรับฝากเมื่อสิ้นปี เฉลี่ยต่อคน (บาท)	ร้อยละของการ เปลี่ยนแปลง
2538	653,605.11	-	1,040.77	-
2539	2,514,481.94	+284.71	3,959.81	+280.47
2540	8,422,506.66	+234.96	10,895.87	+175.16
2541	31,334,752.55	+272.04	36,478.18	+234.79
2542	39,183,442.12	+25.05	41,420.13	+13.55
2543	34,507,648.26	-11.93	38,172.18	-7.84

จากตารางที่ 7 ปรากฏว่าตัวเลขแสดงร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อนของจำนวนเงินรับฝาก สหกรณ์เริ่มรับฝากเงินจากสมาชิกในปี 2538 มูลค่า 653,605.11

ในปี 2539 สหกรณ์มีเงินรับฝากเป็นอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 284.71 หรือเมื่อเทียบเฉลี่ยต่อคนมีการเพิ่มขึ้นร้อยละ 280.47

ในปี 2540 สหกรณ์มีเงินรับฝากเป็นอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 234.96 หรือเมื่อเทียบเฉลี่ยต่อคนมีการเพิ่มขึ้นร้อยละ 175.16

ในปี 2541 สหกรณ์มีเงินรับฝากเป็นอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 272.04 หรือเมื่อเทียบเฉลี่ยต่อคนมีการเพิ่มขึ้นร้อยละ 234.79

ในปี 2542 สหกรณ์มีเงินรับฝากเป็นอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 25.05 หรือ เมื่อเทียบเฉลี่ยต่อคนมีการเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.55

ในปี 2543 สหกรณ์มีเงินรับฝากเป็นอัตราลดลงจากปีก่อนร้อยละ 11.93 หรือ เมื่อเทียบเฉลี่ยต่อคนมีการลดลงร้อยละ 7.84

ตารางที่ 8 การเปลี่ยนแปลงภาระหนี้ของสมาชิกตั้งแต่ปี 2538 – 2543

รายการ	2538	2539	2540	2541	2542	2543	เฉลี่ยต่อปี	% ของหนี้สินรวม
หนี้ต้นปี (บาท)	14,940,920	18,718,420	26,901,720.00	38,917,156.50	56,771,050.00	79,278,995.75	39,254,710.37	50.53
ที่เพิ่มระหว่างปี (บาท)	12,952,900	19,376,820	33,561,400.00	56,399,350.00	73,312,600.00	34,948,344.00	38,425,235.67	49.47
รวมเป็นหนี้ทั้งสิ้น (บาท)	27,893,820	38,095,240	60,463,120.00	95,316,506.50	130,083,650.00	114,227,339.75	77,679,946.04	100.00
ชำระคืนระหว่างปี (บาท)	9,175,400	11,193,520	21,545,963.50	38,545,456.50	50,804,645.25	40,353,190.75	28,603,030.83	36.82
หนี้คงเหลือวันสิ้นปี (บาท)	18,718,420	26,901,720	38,917,156.50	56,771,050.00	79,278,995.75	73,874,149.00	49,076,915.21	63.18

จากตารางที่ 8 ปรากฏว่า จำนวนเงินให้กู้และชำระคืนระหว่างปี เพิ่มขึ้นทุกปี โดยเฉพาะในปี 2542 มียอดสูงสุด คือ 73,312,600 บาท ยกเว้นในปี 2543 จำนวนเงินให้กู้ลดลง ซึ่งในช่วงปี 2538 - 2543 ปรากฏดังนี้ หนี้เงินกู้ยืมมาเฉลี่ยปีละ 39,254,710.37 บาท คิดเป็นร้อยละ 50.53 ของหนี้สินทั้งสิ้น (77,679,946.04 บาท) ให้เงินกู้เพิ่มระหว่างปี เฉลี่ยปีละ 38,425,235.67 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.47 ของหนี้สินทั้งสิ้น ชำระหนี้เงินกู้คืนระหว่างปี เฉลี่ยปีละ 28,603,030.83 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.82 ของหนี้สินทั้งสิ้น และหนี้เงินกู้คงเหลือเมื่อสิ้นปี เฉลี่ยปีละ 49,076,915.21 บาท คิดเป็นร้อยละ 63.18 ของหนี้สินคงเหลือสิ้นปี

ตารางที่ 9 จำนวนเงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปี เฉลี่ยต่อคนตั้งแต่ปี 2538 – 2543

ปี	จำนวนเงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปี เฉลี่ยต่อคน	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2538	20,625.64	0
2539	30,514.68	+47.95
2540	43,417.08	+42.28
2541	65,656.98	+51.22
2542	77,497.46	+18.03
2543	38,659.67	-50.11

จากตารางที่ 9 ปรากฏว่า เงินให้กู้ต่อคนจะเพิ่มขึ้น ซึ่งในปี 2542 จำนวนเงินให้กู้ระหว่างปี เฉลี่ยต่อคนสูงสุด คือ 77,497.46 บาท คิดเป็นร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อนเท่ากับ 18.03 ซึ่งมีร้อยละของการเปลี่ยนแปลงน้อย เพราะมีการแก้ไขระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ โดยมีการเพิ่มวงเงินกู้ยืมประเภทสามัญ และพิเศษ เดิมเงินกู้สามัญวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 150,000 บาท แก้ไขเป็น 200,000 บาท สำหรับเงินกู้พิเศษ วงเงินให้กู้สูงสุดไม่เกิน 250,000 บาท แก้ไขเป็น 400,000 บาท ทำให้จำนวนเงินให้กู้ระหว่างปีเฉลี่ยต่อคนสูงที่สุด แต่ในปี 2539 มีร้อยละ มีร้อยละของการเปลี่ยนแปลงมากที่สุด คือ จำนวนเงินให้กู้ระหว่างปีเฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 65,656.98 บาท คิดเป็นร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน คือ 51.22 ยกเว้นในปี 2543 จำนวนเงินให้กู้ระหว่างปีเฉลี่ยต่อคนลดลงคือ 38,659.67 บาท อัตราการเปลี่ยนแปลงลดลงจากปีก่อนร้อยละ 50.11 เพราะในปี 2543 มีการชะลอการให้สินเชื่อ เนื่องจาก สหกรณ์ต้องกันเงินไว้เพื่อรักษาสภาพคล่องทางการเงิน จากภาวะวิกฤตทางการเงินของประเทศ

ตารางที่ 10 จำนวนเงินที่สหกรณ์จ่ายให้สมาชิกกู้จำแนกตามประเภทเงินกู้

ประเภทเงินกู้	2538	2539	2540	2541	2542	2543	เฉลี่ยต่อปี	ร้อยละ
1. เพื่อหมุนเวียน	2,137,400	1,261,100	3,858,000	1,714,500	14,139,500	9,211,500	7,053,616.67	18.36
(จำนวนราย)	(743)	(432)	(957)	(1,653)	(1,674)	(1,114)	(1,096)	
2. สำัญ	8,652,500	10,615,720	23,293,400	44,684,850	52,773,100	24,761,344	27,463,485.67	71.47
(จำนวนราย)	(147)	(154)	(302)	(370)	(363)	(203)	(257)	
3. พิเศษ	2,163,300	7,500,000	6,410,000	-	6,400,000	975,500	3,908,133.33	10.17
(จำนวนราย)	(12)	(30)	(25)	-	(17)	(3)	(15)	
รวม	12,952,900	19,376,820	33,561,400	56,399,350	34,948,344	34,948,344	38,425,235.37	100.00
จำนวนราย	(902)	(613)	(1,284)	(2,023)	(2,054)	(1,320)	(1,368)	
% ของการเปลี่ยนแปลง	-	+49.59	+73.20	+68.05	-52.33	-52.33	28.08	

จากตารางที่ 10 ปรากฏว่า จำนวนเงินที่สหกรณ์จ่ายให้สมาชิกกู้ จำแนกตามประเภท เงินกู้ในช่วงปี 2538 – 2543 ปรากฏดังนี้

- 1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เฉลี่ยปีละ 7,053,616.67 บาท คิดเป็นร้อยละ 18.36 ของจำนวนเงินกู้ทุกประเภท สมาชิกกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินเฉลี่ยปีละ 1096 ราย
- 2) เงินกู้สามัญ เฉลี่ยปีละ 27,463,485.67 บาท คิดเป็นร้อยละ 71.47 ของจำนวนเงินกู้ทุกประเภท สมาชิกกู้เงินสามัญเฉลี่ยปีละ 257 ราย
- 3) เงินกู้พิเศษ เฉลี่ยปีละ 3,908,133.33 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.17 ของจำนวนเงินกู้ทุกประเภท สมาชิกกู้เงินพิเศษเฉลี่ยปีละ 15 ราย
- 4) มีร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อนเฉลี่ยเท่ากับ 28.08

ตารางที่ 11 รายได้รายจ่ายของสหกรณ์ตั้งแต่ปี 2538 – 2543

รายการ	2538	2539	2540	2541	2542	2543	เฉลี่ยต่อปี	ร้อยละ
รายได้								
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	2,617,107.25	2,556,477.50	4,694,340.75	6,943,088.75	10,222,912.50	12,132,477.76	6,527,734.09	96.88
รายได้อื่นๆ	140,117.38	98,200.94	170,213.04	273,271.13	195,554.71	385,029.47	210,397.78	3.12
รวมรายได้	2,757,224.63	2,654,678.44	4,864,553.79	7,216,359.88	10,418,467.21	12,517,507.23	6,738,131.86	100.00
ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน	-	-3.72	83.24	48.35	44.37	20.15	38.48	
รายจ่าย								
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้	1,104,766.50	787,426.25	1,860,496.25	1,386,098.87	1,262,864.57	2,090,725.25	1,415,396.28	29.46
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	71,299.17	159,916.20	466,435.52	2,214,990.77	4,177,140.75	4,526,322.50	1,936,017.49	40.29
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	557,147.12	620,975.38	1,008,907.47	1,573,853.78	2,185,654.76	2,774,142.21	1,453,446.79	30.25
รวมค่าใช้จ่าย	1,733,212.79	1,568,317.83	3,335,839.24	5,174,943.42	7,625,660.08	9,391,189.96	4,808,860.55	100.00
ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน	-	-9.51	112.70	55.13	47.36	23.15	45.77	

จากตารางที่ 11 ปรากฏว่า มูลค่ารายได้ปี 2540 มีการเปลี่ยนแปลงมากที่สุด คือมีค่าร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อนเป็น 83.24 รองลงมาคือปี 2541 มีค่าร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อนเป็น 48.35 และปีที่มีการเปลี่ยนแปลงต่ำที่สุดคือปี 2539 คิดเป็นร้อยละ (3.72) เมื่อพิจารณาถึงที่มาของรายได้แล้วพบว่า รายได้ส่วนใหญ่เป็นรายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเงินฝากกองทุนรวม ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน รายได้ค่าบำรุงสถานที่ รายได้ค่าโทรศัพท์ รายได้ค่าถ่ายเอกสาร รายได้จากการบริจาค และรายได้เบ็ดเตล็ด เฉลี่ยปีละ 210,397.78 บาทคิดเป็นร้อยละ 3.12 ของรายได้ทั้งหมด

พิจารณาด้านรายจ่ายแล้วมีร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน ในปี 2540 มากที่สุด คือร้อยละของการเปลี่ยนแปลงเป็น 112.70 รองลงมาคือ ปี 2541 ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงเป็น 55.13 และปีที่มีการเปลี่ยนแปลงต่ำสุดคือ ปี 2539 คิดเป็นร้อยละเท่ากับ 9.51 ที่มาของรายจ่ายพบว่า เป็นค่าใช้จ่ายค่าดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากจากสมาชิก เฉลี่ยปีละ 1,936,017.49 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.29 ของรายจ่ายทั้งหมด เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเฉลี่ยปีละ 1,453,446.79 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.25 ของรายจ่ายทั้งหมด เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมหมุนวนสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย และเงินกู้ยืมจากธนาคาร เฉลี่ยปีละ 1,415,396.28 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.46 ของรายจ่ายทั้งหมด

ตารางที่ 12 ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงกำไรสุทธิประจำปี

ปี	กำไรสุทธิประจำปี	
	จำนวน (บาท)	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2538	1,024,011.84	-
2539	1,086,360.61	6.09
2540	1,528,714.55	40.72
2541	2,041,416.46	33.54
2542	2,792,801.13	36.81
2543	3,126,317.27	11.94

จากตารางที่ 12 ปรากฏว่า ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ในช่วงระยะเวลา 6 ปี ตั้งแต่ปี 2538 – 2543 สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีทุกปี เมื่อพิจารณาปี 2539 พบว่า อัตราการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจะน้อยกว่าปีอื่น ๆ ทั้งนี้เพราะในปีนี้มี การเปลี่ยนแปลงปีบัญชี จากสิ้นสุตปีบัญชี เดือนธันวาคม เป็นเดือนกันยายน ฉะนั้น ในปี 2539 จึงมีการคิดกำไรสุทธิ เพียง 9 เดือนและเมื่อพิจารณาในภาพรวมจะพบว่า อัตราการเพิ่มเป็นการเพิ่มที่ลดลง เป็นที่น่าสังเกตว่าในปี 2543 มีอัตราการลดลงของกำไรสุทธิประจำปีค่อนข้างมาก สาเหตุที่ทำให้อัตราการเพิ่มของกำไรสุทธิลดลง มาจากค่าใช้จ่ายเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งในตารางที่ 10 จะพบว่าร้อยละของการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้นของรายจ่ายมากกว่าร้อยละของการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้นของรายได้ ซึ่งทั้งรายได้และรายจ่าย เป็นการเพิ่มขึ้นที่ลดลง นอกจากนี้ในรายละเอียดงบกำไรขาดทุนในปี 2543 ในตารางภาคผนวก พบว่า รายจ่ายที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่เพิ่มสูงคือ ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ ฉะนั้นสหกรณ์ควรจะหาแหล่งลงทุนที่สามารถลดต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายลง นอกจากนี้ พิจารณาในรายละเอียดงบกำไรขาดทุนในปี 2543 ค่าใช้จ่ายที่สูงของ สหกรณ์คือ ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก ดังนั้นสหกรณ์ควรจะหาช่องทางในการดำเนินธุรกิจให้มากยิ่งขึ้น เพื่อสร้างรายได้และก่อให้เกิดกำไรสุทธิมากยิ่งขึ้น

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

การวิเคราะห์ผลการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัดครั้งนี้เพื่อที่จะศึกษาและวิเคราะห์ผลการดำเนินธุรกิจทางการเงิน

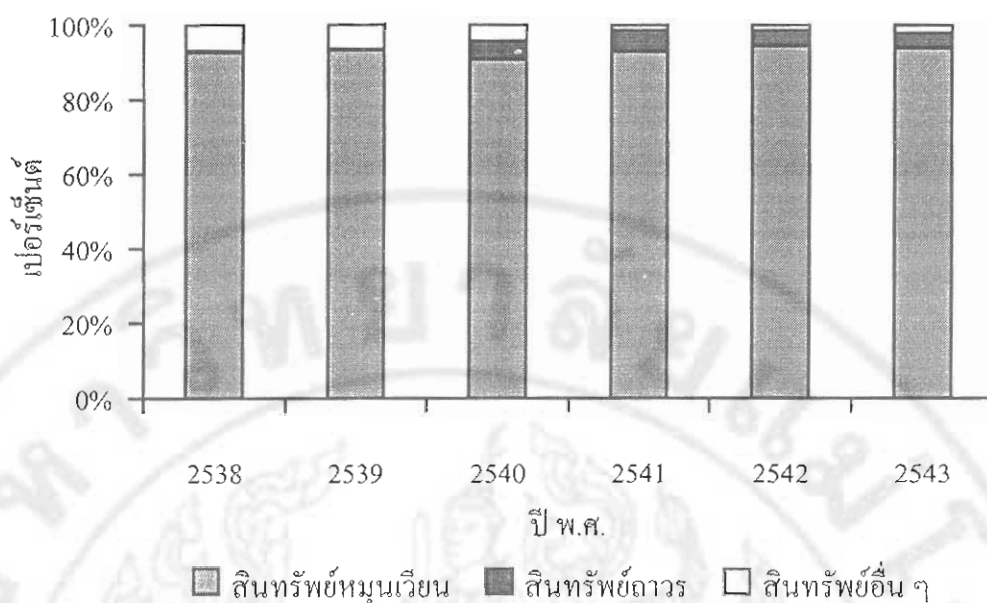
โดยใช้วิธีมีส่วนตามแนวดิ่ง (Common Size) เป็นการวิเคราะห์คู่ล โดยการมีส่วนแนวดิ่งจากงบดุล (ตารางที่ 13)

ตารางที่ 13 งบดุลเปรียบเทียบและการมีส่วนตามแนวดิ่งของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2538 -- 2543

รายการ	31 ธันวาคม (พันบาท)						อัตราส่วนตามแนวดิ่ง 31 ธันวาคม (%)					
	2538	2539	2540	2541	2542	2543	2538	2539	2540	2541	2542	2543
สินทรัพย์												
สินทรัพย์หมุนเวียน												
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	123.63	1,079.67	1,739.42	1,738.59	2,206.45	2,668.42	0.61	3.60	3.86	2.76	2.53	3.14
เงินส่งชำระหนี้ระหว่างทาง			176.10			472.76			0.39			0.56
ลูกหนี้	18,718.42	26,901.72	38,917.16	56,711.05	79,279.00	73,632.27	91.78	89.73	86.42	90.01	90.77	86.89
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	20.86	20.86			1,039.04	2,769.51	0.10	0.01			1.19	3.26
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นๆ	13.19	13.19	21.92	113.33	12.14	46.35	0.06	0.05	0.05	0.18	0.02	0.05
สินทรัพย์หมุนเวียนรวม	18,876.10	28,015.44	40,854.59	58,562.97	82,536.62	79,589.31	92.55	93.39	90.72	92.95	94.51	93.90
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (สุทธิ)	97.50	97.50	2,280.39	3,552.24	3,591.49	3,418.20	0.48	0.27	5.06	5.63	4.11	4.04
สินทรัพย์อื่นๆ	1,421.10	1,421.10	1,899.60	896.90	1,207.90	1,749.01	6.97	6.34	4.22	1.42	1.38	2.06
รวมสินทรัพย์	20,394.70	29,534.04	45,034.57	63,012.10	87,336.01	84,756.52	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

ตารางที่ 13 (ต่อ)

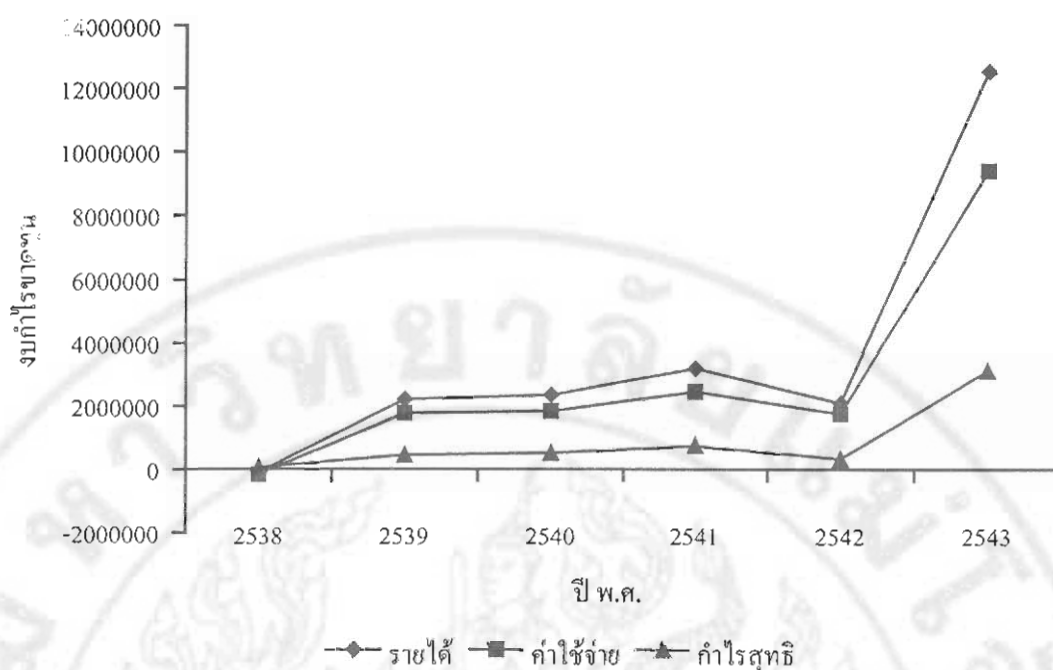
รายการ	31 ธันวาคม (พันบาท)							อัตราส่วนตามหมวดถึง 31 ธันวาคม (%)						
	2538	2539	2540	2541	2542	2543	2538	2539	2540	2541	2542	2543	2538	2543
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น														
หนี้สินหมุนเวียน														
เงินเบิกเกินบัญชี		1,000.00	2,923.31	1,087.92	6,201.63			3.34	6.49	1.72	7.10			
ส่วนของหนี้ระยะยาวถึงกำหนดชำระหนึ่งปี	1,014.00	1,112.42	1,720.71	330.33	1,071.21	1,970.81	4.96	3.71	3.82	0.52	1.22	2.32		
เงินรายได้	653.61	2,514.48	31,334.75	31,334.75	39,183.44	34,507.65	3.20	8.39	18.70	49.68	44.87	40.72		
ค่าบำรุงฯ ส.ค. ค่าจ่าย	9.42	9.53	12.87	12.87			0.05	0.32	0.03	0.02				
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	77.31	113.44	62.36	62.36	103.40	261.80	0.38	0.38	0.11	0.10	0.12	0.31		
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,754.33	4,749.86	36,054.01	32,828.24	46,559.68	36,740.26	8.59	16.14	29.15	52.04	53.31	43.35		
หนี้สินระยะยาว	6,632.10	10,873.78	11,971.41	3,397.79	6,938.84	10,310.01	32.52	36.27	26.58	5.39	7.94	12.16		
หนี้สินอื่น		73.41	120.01	82.38	142.13	208.53		0.24	0.28	0.13	0.16	0.25		
รวมหนี้สินทั้งสิ้น	8,386.44	15,697.05	48,145.44	36,308.40	53,640.65	47,258.79	41.11	52.65	56.01	57.56	61.41	55.76		
ส่วนของผู้ถือหุ้น														
ทุนเรือนหุ้น	10,663.62	12,715.32	17,592.95	23,871.00	29,855.56	32,994.14	52.29	42.41	39.06	0.38	34.18	38.93		
เงินสำรอง	241.86	382.90	492.94	720.98	9,254.28	1,204.71	1.19	1.28	1.09	1.14	1.06	1.42		
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	78.77	100.30	201.53	130.30	121.57	166.56	0.39	0.33	0.45	0.21	0.14	0.20		
กำไรสุทธิประจำปี	1,024.01	1,086.36	1,528.71	2,041.42	2,792.80	3,126.32	5.02	3.62	3.39	40.71	3.21	3.69		
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	20,394.70	29,981.93	67,961.57	63,972.10	95,664.87	84,750.52	100.00	100.29	100.00	100.00	100.00	100.00		



ภาพที่ 6 แสดงการเปรียบเทียบสินทรัพย์ทั้งสิ้นในปี พ.ศ. 2538 - 2543

ตารางที่ 14 งบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนรวมใจ จำกัด

รายได้	ปี					
	2538	2539	2540	2541	2542	2543
รายได้	2,757,224.63	2,654,678.44	4,864,553.79	7,216,359.88	10,418,467.21	12,517,507.23
รายได้เปลี่ยนแปลง		-102,546.19	2,209,875.35	2,351,806.09	3,202,107.33	2,099,040.02
ค่าใช้จ่าย	1,733,212.79	1,568,317.83	3,335,839.20	5,174,743.42	7,625,666.00	9,391,189.96
ค่าใช้จ่ายเปลี่ยนแปลง		-164,894.96	1,767,521.37	1,838,904.22	2,450,922.58	1,765,523.96
กำไรสุทธิ	1,024,011.84	1,086,360.61	1,528,714.55	2,041,416.46	2,792,801.13	3,126,317.27
กำไรสุทธิเปลี่ยนแปลง		62,348.77	442,353.94	512,701.91	751,384.67	333,516.14



ภาพที่ 7 แนวโน้มงบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบของสหกรณ์จากข้อมูลเดิม

โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินต่างๆ ของการดำเนินงานตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 – 2543 มาศึกษาอัตราส่วนทางการเงิน หมายถึง การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ของข้อมูลตัวเลขทางการเงินรายการหนึ่งกับอีกรายการหนึ่ง โดยรายการทั้งสองจะต้องมีความสัมพันธ์กัน สำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด นั้นจะศึกษาอัตราส่วนทางการเงินโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน ซึ่งแบ่งเป็น 4 กลุ่มคือ

1. อัตราส่วนวิเคราะห์ความคล่องตัว (Liquidity Ratio)
2. อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ (Leverage Ratio)
3. อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถใ้การใช้สินทรัพย์ (Activity Ratio)
4. อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)

โดยอัตราส่วนในกลุ่มที่ 1 และกลุ่มที่ 2 จะคำนวณจากงบดุล ส่วนอัตราส่วนในกลุ่มที่ 3 และ 4 จะคำนวณจากงบกำไรขาดทุน และบางอัตราส่วนคำนวณจากทั้งงบดุลและงบกำไรขาดทุน

อัตราส่วนวิเคราะห์ความคล่องตัว (Liquidity Ratio)

คืออัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นของธุรกิจ หรือวัดความสามารถของธุรกิจในการใช้สินทรัพย์หมุนเวียน เพื่อการชำระหนี้เมื่อถึงกำหนด ในการใช้อัตราส่วนกลุ่มนี้ จะใช้อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) ในการวิเคราะห์ความคล่องตัวของ สหกรณ์ซึ่งอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน ผลลัพธ์ที่ได้จะบอกให้ทราบว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นกี่เท่าของหนี้สินหมุนเวียน โดยปกติแล้วจะถือว่า อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงจะยิ่งมีความคล่องตัวดี เพราะจะชี้ให้เห็นว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียน ทำให้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นได้สูง ซึ่งเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในการวัดอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนจะเท่ากับ 2 : 1 ถ้ามากกว่าเกณฑ์แสดงว่า สหกรณ์มีความสามารถในการชำระหนี้สูง และบ่งบอกว่าสหกรณ์มีความคล่องตัวสูง

จากรายที่ 15 ปรากฏว่า ค่าอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนที่คำนวณได้โดยรวมสูงกว่า เกณฑ์มาตรฐาน ยกเว้นในปี 2541 – 2542 ที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน โดยมีค่าเฉลี่ยเงินทุนหมุนเวียน เท่ากับ 4.25 : 1 หมายความว่า สหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็น 4.25 เท่าของหนี้สินหมุนเวียน 1 เท่า จากผลที่ได้ดังกล่าว อาจกล่าวได้ว่าสหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินที่ดี ซึ่งถ้าหากถึงกำหนดชำระหนี้สินก็สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดชำระหนี้ได้ ทำให้เป็นที่น่าเชื่อถือสำหรับเจ้าหนี้ นอกจากนี้ จากตัวเลขที่ได้จากปี 2538 – 2543 แสดงให้เห็นว่าตลอดระยะเวลา 6 ปี ความคล่องตัวของสหกรณ์ มีแนวโน้มโดยทั่วไปลดลงแต่ก็ยังมีสภาพคล่องที่ดีอยู่

อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ (Leverage Ratio)

คืออัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจ เป็นการวิเคราะห์สภาพคล่องระยะยาวของธุรกิจหรือความสามารถในการชำระหนี้ตามภาวะผูกพันในระยะยาวของธุรกิจ ในการใช้อัตราส่วนกลุ่มนี้ จะใช้อัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน (Debt to Net Worth Ratio) ในการวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ของสหกรณ์โดยคำนวณจากสูตร หนี้สินทั้งสิ้นหารด้วยทุนรวมหรือทุนของสหกรณ์ ผลลัพธ์ที่ได้จะบอกให้ทราบว่าเงินทุนที่สหกรณ์ได้มาจากแหล่งภายนอก คือเจ้าหนี้ มีสัดส่วนเท่าไรกับเงินทุนที่ได้จากแหล่งภายใน คือทุนของสหกรณ์ ซึ่งเกณฑ์มาตรฐาน จะเท่ากับ 0.8 : 1 ถ้าอัตราส่วนนี้สูง แสดงว่าใช้เงินทุนจากเจ้าหนี้มากกว่าเงินทุนของ สหกรณ์ ก็จะมี โดยสหกรณ์จะมีความเสี่ยงทางการเงินสูงนอกจากนี้ เจ้าหนี้ก็มีโอกาสเสี่ยงภัยในการชำระหนี้เนื่องจาก ส่วนของทุนมีไม่เพียงพอที่จะคุ้มกับการชำระหนี้ได้ ย่อมจะส่งผลกระทบต่อการขอสินเชื่อของสหกรณ์

ในอนาคตได้ แต่ถ้าน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐานก็จะแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์มีทุนของตนเองเพียงพอที่จะชำระหนี้ได้

จากตารางที่ 15 ปรากฏว่า ค่าอัตราส่วนหนี้สินทั้งสินต่อทุนที่คำนวณได้ส่วนใหญ่สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ยกเว้นในปี 2538 ที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน และค่าเฉลี่ย 6 ปี ที่ได้เท่ากับ 1.12 : 1 หมายความว่า สหกรณ์มีทุน 1 บาท มีหนี้สินถึง 1.12 บาท แสดงว่า สหกรณ์มีทุนของตนเองน้อยกว่าหนี้สิน ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความเสี่ยงทางการเงินในระยะยาวได้ และหากพิจารณาในรายละเอียดจะพบว่า หนี้สินของสหกรณ์ที่เป็นหลักใหญ่ ก็คือ เงินรับฝากจากสมาชิก

อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ (Activity Ratio)

อัตราส่วนนี้เป็นการวิเคราะห์ว่า สหกรณ์มีความสามารถในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่สร้างรายได้ให้เกิดประสิทธิภาพมากน้อยขนาดไหน ซึ่งในการหาอัตราส่วนดังกล่าว จะใช้อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งสิ้น (Asset Turnover Ratio) วัดความสามารถในการใช้สินทรัพย์ ตามสูตรอัตราส่วนการหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งสิ้น เท่ากับยอดรวมรายได้ทั้งสิ้นหารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย หมายถึง การนำเอาสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปหารรายได้ ถ้ามีค่ามากรอบแสดงว่ามีการบริหารสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ โดยมีเกณฑ์มาตรฐานเท่ากับ 0.1 รอบ

จากตารางที่ 15 ปรากฏว่า ค่าอัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ที่คำนวณได้ตั้งแต่ปี 2538 – 2543 สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน อาจกล่าวได้ว่า สหกรณ์มีการบริหารสินทรัพย์มีประสิทธิภาพพอสมควร และค่าเฉลี่ยที่ได้ คือ 0.20 รอบ ซึ่งหมายความว่า ทุกๆ 5 ปี สหกรณ์จึงจะได้ประโยชน์จากการใช้สินทรัพย์ นอกจากนี้ธุรกรรมหลักของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนรวมใจ จำกัด คือการให้สินเชื่อ และจากรายงานกิจการของสหกรณ์พบว่า ส่วนใหญ่สหกรณ์จะให้สินเชื่อระยะปานกลาง ซึ่งก็คือ เงินกู้สามัญ โดยมีระยะเวลาสูงสุดไม่เกิน 6 ปี (72 เดือน) รองลงมาคือ เงินกู้พิเศษ ซึ่งมีระยะเวลาในการส่งคืนชำระหนี้ไม่เกิน 10 ปี (120 เดือน) จากสาเหตุดังกล่าว สหกรณ์จึงไม่สามารถทำกำไรจากสินทรัพย์ได้หลายรอบ แต่โดยรวมแล้ว ถือว่า สหกรณ์มีประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ให้เกิดประสิทธิภาพ

อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)

อัตราส่วนที่ใช้วัดประสิทธิภาพในการบริหารงานของธุรกิจว่า สามารถดำเนินงานให้ธุรกิจบรรลุเป้าหมายได้เพียงใด การวิเคราะห์จะใช้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตรากำไรสุทธิ ในการหาความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Asset)

เป็นอัตราส่วนที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่างกำไรจากการดำเนินงานของสหกรณ์กับสินทรัพย์ทั้งสิ้น โดยอัตราส่วนนี้จะบอกว่าในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา สหกรณ์มีกำไรจากการดำเนินงานเป็นรอบละเท่าใดของสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสหกรณ์ มีสูตรว่า ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ เท่ากับกำไรจากการดำเนินงานหารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้นแล้วเฉลี่ย คูณด้วย 100 ซึ่งเกณฑ์มาตรฐานเท่ากับร้อยละ 6 ถ้าหากค่าที่ได้มากกว่าเกณฑ์มาตรฐานแสดงว่า สหกรณ์ใช้สินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

จากตารางที่ 15 ปรากฏว่า ค่าอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยที่คำนวณได้ คือ 6.25 หมายความว่า ทุก 100 บาทของสินทรัพย์ทั้งสิ้น สหกรณ์จะสามารถทำกำไรได้ 6.25 บาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานเล็กน้อย แต่เมื่อพิจารณาในปี 2538 – 2540 สหกรณ์สามารถใช้สินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ (ค่าที่ได้สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน) แต่ปี 2541 – 2543 ปรากฏว่า อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ลดลงอย่างต่อเนื่อง และต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานอีกด้วย ซึ่งหมายความว่า ประสิทธิภาพในการหากำไรของสหกรณ์ลดลง ทั้งนี้ เป็นเพราะค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นทำให้กำไรของสหกรณ์ลดลง และเมื่อดูในรายละเอียดงบประมาณการเงินจะพบว่า ค่าใช้จ่ายที่สำคัญคือ ดอกเบี้ยจ่ายนอกจากนี้ ตัวแปรที่ทำให้อัตราส่วนนี้ลดลงก็คือ สินทรัพย์รวม ซึ่งสาเหตุอีกอันหนึ่งก็คือ สหกรณ์มีลูกหนี้เป็นจำนวนมาก อีกทั้งยังเป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ซึ่งพิจารณาได้จากดอกเบี้ยค้างรับที่มีมูลค่าสูงขึ้น และส่วนใหญ่ยังเป็นหนี้ระยะปานกลาง ที่มีรอบการทำกำไรช้า ทำให้ประสิทธิภาพในการทำกำไรของสหกรณ์ลดลง

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนลงทุน (Return on Investment)

เป็นอัตราส่วนที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่างกำไรสุทธิประจำปีกับทุนของสหกรณ์ โดยอัตราส่วนนี้จะบอกว่าในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา สหกรณ์มีกำไรสุทธิเป็นร้อยละเท่าใดของทุน สหกรณ์ มีสูตรว่า อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนลงทุน เท่ากับ กำไรสุทธิ หารด้วยทุนของสหกรณ์แล้วเฉลี่ย คูณด้วย 100 ซึ่งเกณฑ์มาตรฐาน เท่ากับร้อยละ 10 ถ้าหากค่าที่ได้มากกว่าเกณฑ์มาตรฐานแสดงว่า สหกรณ์มีประสิทธิภาพในการนำทุนไปหากำไรได้ดี

จากตารางที่ 15 ปรากฏว่า ค่าอัตราส่วนผลตอบแทนต่อทุนเฉลี่ยที่คำนวณได้คือ 13.52 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน หมายความว่า ทุก 100 บาท ของทุนทั้งสิ้นสหกรณ์สามารถใช้ในการดำเนินการเพื่อหากำไรได้ 13.52 บาท เมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐาน ก็แสดงว่า ประสิทธิภาพในการ

นำทุนของ สหกรณ์ที่มีอยู่ไปหากำไรอยู่ในเกณฑ์ที่ดี และโดยภาพรวมค่าที่คำนวณได้ก็สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ทั้งนี้เป็นเพราะว่า สหกรณ์ใช้ทุนส่วนใหญ่จากการกู้ยืมมากกว่าที่จะใช้ทุนจากภายใน ทำให้ทุนของสหกรณ์มีน้อยเมื่อเทียบกับหนี้สิน จึงทำให้ดูเหมือนว่า สหกรณ์สามารถทำกำไรจากการดำเนินงานโดยการนำทุนที่มีอยู่มากำไรได้ดี เพราะเมื่อค่าที่คำนวณได้ตลอดระยะเวลา 6 ปีที่ผ่านมา จะเห็นว่า สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานทั้งหมด แต่ก็ยังเป็นลักษณะที่ลดลงมากกว่าจะเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin)

เป็นอัตราที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง กำไรสุทธิต่อรายได้ทั้งสิ้น มีสูตรคือ อัตราส่วนกำไรสุทธิ เท่ากับ กำไรสุทธิประจำปีหารด้วยรายได้ทั้งสิ้น คูณด้วย 100 ซึ่งมีเกณฑ์มาตรฐานเท่ากับ ร้อยละ 75 ถ้าหากค่าที่ได้มากกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แสดงว่า สหกรณ์มีประสิทธิภาพที่ดี

จากตารางที่ 15 ค่าที่ได้โดยเฉลี่ย และตลอดระยะเวลา 6 ปี ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน จากตัวเลขเฉลี่ย คือ 31.59 หมายความว่า หากสหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้น 100 บาท หักค่าใช้จ่ายทั้งหมดแล้วจะเหลือกำไรสุทธิเพียง 31.59 บาท จากตัวเลขดังกล่าว จึงสามารถบ่งบอกได้ว่า สหกรณ์ขาดประสิทธิภาพในการทำกำไร ทั้งนี้เพราะสหกรณ์มีดอกเบี้ยจ่ายที่สูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก

ตารางที่ 13 ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ในด้านต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2538 – 2543 โดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานทั่วไป

รายการ	เกณฑ์ มาตรฐานทั่วไป	2538	2539	2540	2541	2542	2543	เกณฑ์ เฉลี่ย 6 ปี
1. อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน(เท่า)	2.0 : 1	10.76 : 1	5.90 : 1	3.11 : 1	1.79 : 1	1.77 : 1	2.17 : 1	4.25 : 1
2. อัตราส่วนหนี้สินทั้งสินต่อทุน(เท่า)	0.8 : 1	0.70 : 1	1.10 : 1	1.27 : 1	1.36 : 1	1.59 : 1	1.26 : 1	1.21 : 1
3. อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งสิน(รอบ)	0.1	0.22	0.16	0.19	0.20	0.21	0.22	0.20
4. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	6.0	8.21	6.47	6.11	5.66	5.57	5.45	6.25
5. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของทุน(ร้อยละ)	10.0	15.11	12.39	13.45	13.15	13.86	13.17	13.52
6. อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	75.0	37.14	40.92	31.43	28.29	26.81	24.98	31.59

ในการวัดประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์นั้น ใช้อัตราส่วนทางการเงินเป็นเครื่องวัด โดยมีเกณฑ์วัดที่แน่นอน ซึ่งจากตารางที่ 15 จะเห็นว่า ประสิทธิภาพโดยเฉลี่ยของสหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ เพราะค่าที่ได้โดยเฉลี่ยสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่เมื่อพิจารณาในแต่ละด้าน และพิจารณาตลอดระยะเวลาที่ศึกษา จะพบว่าในอนาคตหากสหกรณ์ไม่มีการปรับเกณฑ์ในการดำเนินงาน หรือมีการพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานก็อาจเป็นไปได้ว่า สหกรณ์อาจจะเกิดปัญหาขึ้นได้ เพราะจากตัวเลขในตารางจะเห็นได้ว่า ทุนที่ใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ส่วนใหญ่มาจากหนี้สิน ซึ่งหนี้สินหลักของสหกรณ์คือ เงินรับฝากจากสมาชิก ซึ่งมีการจ่ายอัตราดอกเบี้ยให้ค่อนข้างสูงในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำ ส่วนต่างระหว่างเงินฝากและเงินกู้จึงมีน้อย อีกทั้งค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของสหกรณ์ก็สูงด้วย ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายสูงขึ้นมากกว่ารายได้ที่เพิ่มสูงขึ้น กล่าวคือสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของรายได้ น้อยกว่าสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่าย จึงส่งผลให้กำไรสุทธิลดลง

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจจำกัด

จากการสัมภาษณ์ คณะกรรมการชุดปัจจุบัน ทำให้ทราบถึงวิธีการจัดหาทุนของสหกรณ์ โดยสหกรณ์จะมีการจัดหาทุน 2 แหล่งเหมือนธุรกิจการเงินประเภทอื่น ๆ ได้แก่ แหล่งเงินทุนภายในและภายนอก

1. แหล่งเงินทุนภายในได้แก่

1.1 การเพิ่มหุ้นของสมาชิก ซึ่งได้จากการที่สมาชิกสะสมเงินไว้กับสหกรณ์ซึ่งในการสะสมเงินนั้น สมาชิกจะต้องสะสมทุกๆเดือน เดือนละเท่าๆ กัน หากมีการเปลี่ยนแปลงหุ้นที่สะสม ก็จะต้องสะสมตามจำนวนยอดเงินที่เปลี่ยนนั้นไปตลอด จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงยอดเงินที่สะสม หรือเหตุอื่นใด เงินสะสมของสมาชิกที่สะสมกับสหกรณ์ สมาชิกจะได้รับเงินปันผลจากสหกรณ์ และไม่ต้องเสียภาษีรายได้ เพราะสหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี นอกจากนี้ การสะสมหุ้นดังกล่าวจะมีผลต่อการให้บริการสินเชื่อ ของสหกรณ์อีกด้วย กล่าวคือ ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อนอกจากจะใช้เกณฑ์ตามนโยบายของสหกรณ์แล้ว ยอดเงินสะสมยังมีส่วนในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่ออีกด้วย

1.2 การรับฝากเงินจากสมาชิก เป็นธุรกรรมหนึ่งของสหกรณ์ ในการระดมเงินทุนอีกทางหนึ่ง โดยสหกรณ์จะให้ผลตอบแทนแก่สมาชิกเป็นดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าธนาคารเล็กน้อย ซึ่งนอกจากสมาชิกจะได้รับดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราที่สูงกว่าธนาคารทั่วไปแล้ว สมาชิกยังได้

รับการยกเว้นภาษีรายได้ให้แก่รัฐบาล จึงถือได้ว่า ผลประโยชน์ดังกล่าวเป็นเหตุจูงใจให้สมาชิกนำเงินมาฝากกับสหกรณ์มากขึ้น อีกทั้งยังเป็นการสนับสนุนโดยทางอ้อมให้สมาชิกมีการออมเพิ่มขึ้นอีกด้วย

1.3 กำไรสุทธิ เป็นแหล่งเงินทุนอีกแหล่งหนึ่งของสหกรณ์ในการเพิ่มทุนดำเนินงานให้แก่สหกรณ์ แต่กำไรสุทธิที่สหกรณ์ได้รับนั้นส่วนหนึ่งต้องคืนให้กับสมาชิก เป็นเงินปันผลและเงินปันผลเฉลี่ยคืน โดยเงินปันผลคือผลประโยชน์ที่ให้กับสมาชิกที่ออมเงินกับสหกรณ์ส่วนเงินปันผลเฉลี่ยคืน คือ ผลประโยชน์ที่ให้กับสมาชิกที่ทำธุรกรรมสินเชื่อกับสหกรณ์ ฉะนั้นกำไรสุทธิในส่วนที่สหกรณ์มีอยู่เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน จะเป็นเงินในส่วนของเงินสำรอง ทุนการศึกษา ทุนเพื่อสาธารณูปโภค และทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล ซึ่งเป็นจำนวนที่ไม่เพียงพอต่อการดำเนินงาน ฉะนั้น สหกรณ์จึงต้องมีเงินทุนจากแหล่งอื่นเข้ามา

2. แหล่งเงินทุนภายนอกได้แก่ การกู้ยืมในระยะยาวของคณะกรรมการผู้บริหารของสหกรณ์ตามมติที่ประชุมใหญ่ โดยสหกรณ์อาจกู้ยืมจากสถาบันการเงิน จากธนาคารเอกชน หรือจากกลุ่มสหกรณ์ด้วยกันเอง ดังนี้ การกู้ยืมเงินดังกล่าวสหกรณ์จะต้องไม่สูญเสียความเป็นอิสระในการดำเนินงานด้วยตนเอง และจะต้องไม่มีข้อผูกพันใดใดที่จะส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ในอนาคต นอกจากนี้การกู้ยืมจะต้องกู้เพื่อนำเงินมาให้สมาชิกได้กู้ยืมอย่างเพียงพอ ซึ่งเป็นการช่วยเหลือสมาชิกอีกทางหนึ่ง

ปัญหาและอุปสรรคในการระดมเงินทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

1. สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ส่วนใหญ่เข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์ ก็เพื่อที่จะกู้ยืมเงินมากกว่าที่จะออมเงิน โดยการสะสมเป็นค่าหุ้นแก่สหกรณ์ ทั้งนี้เนื่องจากการสะสมค่าหุ้นกับสหกรณ์ จะถอนได้ก็ต่อเมื่อสมาชิกลาออกจากการเป็นสมาชิกภาพเท่านั้น ถึงแม้ว่าการสะสมหุ้นจะได้รับเงินปันผลก็ตาม

2. จากการสอบถามเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ พบว่า การรับฝากเงินจากสมาชิก สมาชิกบางส่วนก็ยังเห็นว่า สถาบันการเงินอื่นมีความสะดวกในการฝาก-ถอนมากกว่าสหกรณ์ เช่น การใช้บัตร ATM หรือ บัตรเครดิต เป็นต้น ดังนั้น การฝากเงินของสมาชิกส่วนใหญ่ จะเป็นการออมที่ไม่ค่อยมีการถอนเท่าใดนัก แต่ก็มีมูลค่าน้อยกว่าที่สมาชิกฝากไว้กับสถาบันการเงินอื่นๆ

3. กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหาผลประโยชน์ที่จัดตั้งขึ้นมาเพื่อช่วยเหลือสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ก็เช่นกันที่จัดตั้งขึ้นมาเพื่อช่วยเหลือสมาชิกให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น กำไรสุทธิที่ได้จึงไม่เพียงพอต่อการนำมาดำเนินงานภายในสหกรณ์

แนวทางในการแก้ไขปัญหา

1. ทำการประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกได้รับรู้ถึงความสำคัญ และอุดมการณ์ที่แท้จริงของสหกรณ์ให้มากขึ้น เพื่อให้สมาชิกทุกคนได้ตระหนักถึงหลักการที่แท้จริงของเครดิตยูเนียน จะได้เป็นการกระตุ้นจิตสำนึกที่ดีของสมาชิกให้มีเพิ่มยอดหุ้นสะสมให้มากขึ้น เช่น ให้รางวัลแก่สมาชิกที่ถือหุ้นเพิ่มขึ้น โดยมีสัจจะว่า จะไม่มีการลดหุ้นหลังจากได้รับรางวัลไปแล้ว เป็นต้น
2. ประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกได้มีการออมมากขึ้น ให้เห็นถึงผลประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับจากการฝากเงินกับสหกรณ์ เพราะสมาชิกจะได้รับดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่นแล้ว และดอกเบี้ยยังได้รับการยกเว้นภาษี ซึ่งเป็นการกระตุ้นให้สมาชิกรำเงินมาฝากกับสหกรณ์มากขึ้น เพราะเงินฝากก็เป็นแหล่งเงินทุนในการดำเนินงานของสหกรณ์อีกแหล่งหนึ่งด้วยเช่นกัน เช่น จัดสัปดาห์การออมทรัพย์ และให้ของรางวัลกับสมาชิกที่มาเปิดบัญชีกับสหกรณ์ เป็นต้นหรือการประชาสัมพันธ์เปิดรับฝากเงินจากบุคคลภายนอก เพื่อเป็นการขยายฐานเงินฝากให้กับสหกรณ์ได้มากยิ่งขึ้น

ส่วนที่ 4 การวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้าของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

หลักการ

ในการดำเนินธุรกิจ การบริหารองค์กรจำเป็นต้องมีการวางแผนการดำเนินงานอย่างดีล่วงหน้า เพื่อจะได้สามารถดำเนินงานภายใต้สภาวะการณ์ที่จะเกิดขึ้นในภายหน้าได้อย่างดีที่สุดใน การดำเนินธุรกิจองค์การต้องพร้อมที่จะเผชิญกับปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น ปัญหาบางอย่างสามารถควบคุมได้ แต่ปัญหาบางอย่างไม่สามารถควบคุมได้ในระยะสั้นต้องใช้ระยะเวลานานขึ้น ดังนั้นการวิเคราะห์พยากรณ์ตลอดจนการวางแผนล่วงหน้าว่าสภาพการณ์ข้างหน้าจะเป็นเช่นใด มีปัจจัยใดบ้างที่จะกระทบถึงการดำเนินงานของธุรกิจ จึงต้องมีการวางแผนล่วงหน้า เพื่อให้เกิดความพร้อมที่จะเผชิญกับปัญหาที่จะเกิดขึ้นได้อย่างดีและรวดเร็วขึ้น นอกจากการป้องกันและแก้ไขปัญหาแล้ว การวางแผนการยังเอื้อประโยชน์ต่อองค์กรอีกด้วย สหกรณ์เครดิตยูเนียนก็เป็นองค์กรหนึ่งที่จะต้องมีการจัดทำงบประมาณ ซึ่งเป็นแผนงานเพื่อควบคุมธุรกิจให้ดำเนินไปตามนโยบายและเป้าหมายที่วางไว้โดยสหกรณ์จะต้องจัดทำงบประมาณที่สามารถแสดงออกให้เห็นเป็นตัวเลขได้ โดยปกติงบประมาณแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ งบประมาณระยะยาว และงบประมาณระยะสั้น สำหรับการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด จะจัดทำงบประมาณระยะสั้น (รายปี) ดังนั้น

1. งบประมาณการดำเนินงาน ได้แก่
 - 1.1 งบประมาณรายได้
 - 1.2 งบประมาณรายจ่าย
2. งบแสดงฐานะการเงินโดยประมาณ ได้แก่
3. งบประมาณเงินสด
4. งบประมาณกำไรขาดทุนหรืองบกำไรขาดทุนล่วงหน้าแบ่งเป็นรายเดือนรวมทั้งปี
5. งบประมาณงบดุลหรืองบดุลล่วงหน้า
6. งบแสดงแหล่งที่มาและทางใช้เงินทุนล่วงหน้า

วิธีการในการจัดทำงบประมาณ

1. งบประมาณการดำเนินงาน

1.1 งบประมาณรายได้

ในการประมาณการตัวเลขในส่วนของงบประมาณรายได้ จะได้ตัวเลขเฉลี่ย 3 ปี ย้อนหลังเป็นฐานในการคำนวณ และคาดว่าจะมีการเพิ่มขึ้นของรายได้ของธุรกิจโดยรวม คิดเป็นร้อยละ 13.5 จากนั้น จึงกระจายตัวเลขในแต่ละรายการ โดยอาศัยการประมาณการตัวเลขในแต่ละรายการอีกชั้นหนึ่ง ดังนี้

- รายได้รวมจาก 3 ปีย้อนหลัง (ปีงบประมาณ 2541 - 2543) รวมทั้งสิ้น 30,152,334.32 (จากงบกำไรขาดทุนในภาคผนวก ก)

- คิดเฉลี่ย 3 ปี

$$= \frac{30,152,334.32}{3} = 10,050,778.11$$

- รายได้ของธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5

$$= 10,050,778.11 \times 13.5\% = 1,356,855.04$$

รวมรายได้ทั้งสิ้น = 11,407,633.15

- กระจายยอดตัวเลขในแต่ละรายการ และในแต่ละเดือน โดยปรับตัวเลขให้เหมาะสมต่อการคำนวณและสภาพแวดล้อม รวมทั้งสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1.2 งบประมาณรายจ่าย

ในการประมาณการตัวเลขในส่วนของงบประมาณรายจ่ายของธุรกิจ จะใช้ตัวเลขเฉลี่ย 3 ปี ย้อนหลัง เป็นฐานในการคำนวณ และคาดว่าจะมีการเพิ่มขึ้นของรายจ่ายโดยรวม คิดเป็น

ร้อยละ 13.5 จากนั้น จึงกระจายตัวเลขในแต่ละรายการ โดยอาศัยการประมาณ การตัวเลขในแต่ละรายการอีก ขึ้นหนึ่ง ดังนี้

- รายจ่ายรวมจาก 3 ปีย้อนหลัง (ปีงบประมาณ 2541 - 2543) รวมทั้งสิ้น 22,191,799.46 (จากงบกำไรขาดทุนใน ภาคผนวก ก)

- คิดเฉลี่ย 3 ปี

$$= \frac{22,191,799.46}{3} = 7,397,266.49$$

- รายจ่ายของธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5

$$= 7,397,266.49 \times 13.5\% = 998,630.98$$

รวมรายจ่ายทั้งสิ้น = 8,395,897.47

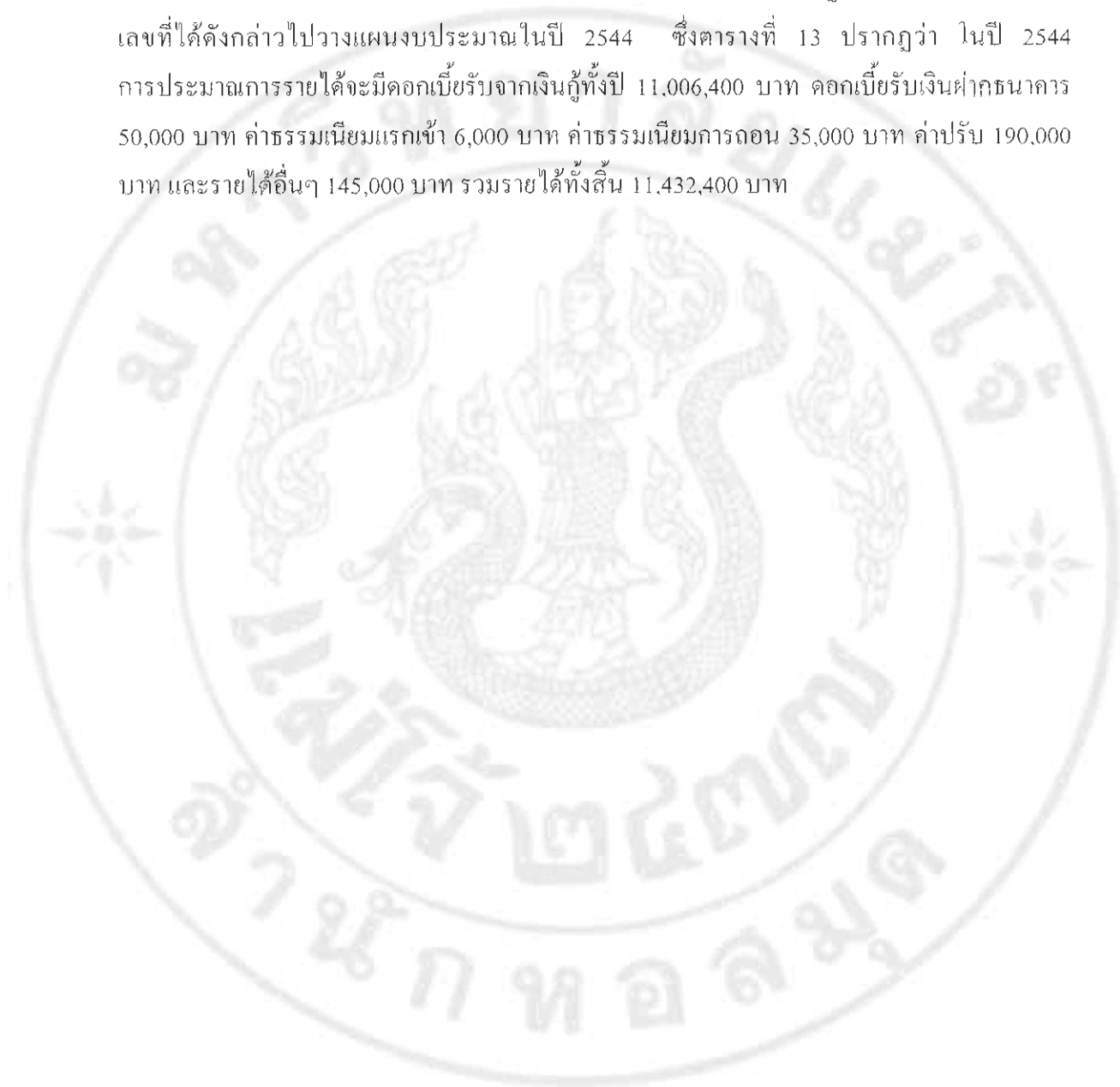
- กระจายยอดตัวเลขในแต่ละรายการ และในแต่ละเดือน โดยปรับตัวเลขให้เหมาะสมต่อการคำนวณ และสภาพแวดล้อม รวมทั้งสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 16 งบประมาณรายได้ สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544

รายการ	พ.ศ. 2543										พ.ศ. 2544				หน่วย : บาท	
	ดค.	พย.	ธค.	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	กค.	กค.	กค.	กค.	กค.	ยอดรวมทั้งปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	845,220	955,280	900,250	867,230	1,010,310	1,021,320	1,032,330	1,043,340	900,250	1,067,550	1,088,160	1,120,380	11,006,400			
ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร	3,840	4,340	4,090	3,940	4,590	4,640	4,690	4,740	4,090	4,850	4,940	5,090	50,000			
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	460	530	500	470	550	560	560	570	490	580	590	600	6,000			
ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน	2,700	3,050	2,690	2,770	3,220	3,260	3,290	3,320	2,950	3,410	3,470	3,570	35,000			
ค่าปรับ	14,590	16,490	15,540	14,970	17,520	17,630	17,820	18,010	15,540	18,440	18,700	19,340	190,000			
รายได้อื่นๆ	11,100	12,600	11,800	11,400	13,300	13,500	13,600	13,700	11,900	14,000	14,300	14,900	145,000			
รวมรายได้	877,910	992,290	934,870	900,780	1,049,490	1,060,910	1,072,290	1,083,680	935,220	1,108,830	1,130,160	1,163,880	11,432,400			

งบประมาณรายได้

งบประมาณรายได้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด สำหรับปีการเงินสิ้นสุด 30 กันยายน 2544 โดยแยกเป็นรายเดือนและรวมยอดทั้งปี ในการจัดทำงบประมาณดังกล่าวใช้ตัวเลขจากผลการดำเนินงานย้อนหลัง 6 ปี คือ ตั้งแต่ปี 2538 - 2543 มาเป็นฐานหาค่าเฉลี่ย เพื่อนำตัวเลขที่ได้ดังกล่าวไปวางแผนงบประมาณในปี 2544 ซึ่งตารางที่ 13 ปรากฏว่า ในปี 2544 การประมาณการรายได้จะมีดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ทั้งปี 11,006,400 บาท ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร 50,000 บาท ค่าธรรมเนียมแรกเข้า 6,000 บาท ค่าธรรมเนียมการถอน 35,000 บาท ค่าปรับ 190,000 บาท และรายได้อื่นๆ 145,000 บาท รวมรายได้ทั้งสิ้น 11,432,400 บาท



ตารางที่ 17 (ต่อ)

หน่วย : บาท

พ.ศ. 2543														พ.ศ. 2544				ยอดรวม	
รายการ	ตค.	พย.	ธค.	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ทั้งปี						
หมวดค่าใช้สอย																			
ค่าเบี่ยงเบนพาหนะ/ที่พัก/ค่า	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	837	10,000						
ลงทะเบียน																			
ค่าใช้จ้างที่ประชุมใหญ่	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,000	41,000						
ค่าใช้จ้างเบ็ดเตล็ด	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,087	25,000						
หมวดค่าวัสดุ																			
ค่าเครื่องเขียน/แบบพิมพ์	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,337	40,000						
ค่าจัดทำวารสาร	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	837	10,000						
ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,087	25,000						
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง/หล่อลื่น	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	30,000						
ค่าอุปกรณ์เครื่องถ่ายเอกสาร	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,663	20,000						
ค่ากระดาษโทรสาร	1,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,000						
หมวดที่ดินสิ่งก่อสร้าง																			
โรงรถ(ปรับปรุงอาคารเอนก	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000						
ประสงค์																			
หมวดครุภัณฑ์																			
ค่าซ่อมบำรุงรักษาเครื่อง	6,667	6,667	6,667	6,667	6,667	6,667	6,667	6,667	6,667	6,667	6,667	6,663	80,000						
คอมพิวเตอร์																			
ค่าซ่อมวัสดุครุภัณฑ์	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,913	35,000						

ตารางที่ 17 (ต่อ)

รายการ	พ.ศ. 2543										พ.ศ. 2544			หน่วย : บาท		
	ดค.	พช.	ธค.	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	คย.	ยอรวม	ทั้งปี		
หมวดรายจ่ายอื่น																
ค่าห้องรื้อคดีความ	16,667	16,667	16,667	16,667	16,667	16,667	16,667	16,667	16,667	16,667	16,667	16,667	16,663	200,000		
ค่าของที่ระลึก	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	15,000		
ค่าตอบแทนโรงเรียน	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,663	20,000		
ค่าสาธารณูปโภค	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	837	10,000		
ค่าประกันภัย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000	5,000		
ค่าบำรุง ซ.ส.ค	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,000	14,000		
ค่าประกันชีวิต	-	-	-	-	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	40,000		
ค่าเสื่อมราคา	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,337	280,000		
ค่าบำเหน็จพนักงาน	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	42,000		
ค่าใช้จ่ายเงินสะสมพนักงาน	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	587	7,000		
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,413	245,000		
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,163	110,000		

ตารางที่ 17 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ. 2543					พ.ศ. 2544					ยอดรวม		
	คค.	พย.	ธค.	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	ธค.	กย.	ทั้งปี
หมวดสาธารณูปโภค													
ค่าประปา	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6,000
ค่าโทรศัพท์	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	25,000
ค่าไฟฟ้า	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	60,000
ค่าน้ำ	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6,000
ค่าธรรมเนียมค่าแลกเปลี่ยน/โอน เงิน ธนาคาร	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	10,000
รวมค่าใช้จ่ายบริหาร	194,947	173,947	173,947	173,947	173,947	173,947	173,947	173,947	173,947	173,947	173,947	258,943	2,233,360
รายจ่ายจัดหาทุน													
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้	151,000	126,900	103,000	79,700	55,200	31,300	7,300	91,000	84,900	84,100	83,000	82,600	980,000
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	273,000	369,000	370,000	372,600	373,500	370,900	375,000	376,000	372,100	382,500	382,400	383,000	4,400,000
ค่าสวัสดิการเงินกู้-เงินสะสม	90,000	47,750	57,750	60,000	63,000	66,000	63,000	64,500	80,000	89,000	84,000	87,000	852,000
ค่าธรรมเนียมการกู้	1,500	1,000	800	700	900	1,200	2,000	3,000	2,300	2,200	2,700	1,700	20,000
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,500	11,500
ค่าสมุดประจำตัวสมาชิก	15,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000
รวมจัดหาทุน	530,500	544,650	531,550	513,000	492,600	469,400	447,300	534,500	539,300	557,800	552,100	565,800	6,278,500
รวมรายจ่าย	725,447	718,597	705,497	686,947	706,547	643,347	621,247	708,447	713,247	731,747	726,047	824,743	8,511,860

งบประมาณรายจ่าย

งบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์เครดิตยูเนียนสุวรรณใจ จำกัด สำหรับปีการเงินสิ้นสุด 30 กันยายน 2544 โดยแยกเป็นรายเดือนและรวมยอดทั้งปี ในการจัดทำงบประมาณดังกล่าวใช้ตัวเลขจากผลการดำเนินงานย้อนหลัง 6 ปี เป็นฐานหาค่าเฉลี่ย เพื่อนำตัวเลขที่ได้ไปวางแผนงบประมาณปี 2544 ซึ่งตารางที่ 16 ปรากฏว่า ในปี 2544 การประมาณการรายจ่ายรวมทั้งสิ้น 8,511,860 บาท โดยแบ่งเป็น 2 ส่วนคือ ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน และรายจ่ายจัดหาทุน

ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน รวมทั้งสิ้น 2,233,360 บาทซึ่งประกอบไปด้วย

1. หมวดเงินเดือน รวมทั้งสิ้น 538,560 บาท แยกเป็นเงินเดือน 489,360 บาท และค่าจ้าง 49,200 บาท
2. หมวดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้น 262,800 บาทแยกเป็น ค่าพาหนะเข้าประชุม 119,800 บาทค่าล่วงเวลา 25,000 บาท ค่ารักษาพยาบาล 20,000 บาท ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงินที่ประจำหน่วยงานต่างๆ 20,000 บาท ค่าตอบแทนบุคคล 20,000 บาท ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์ 3,000 บาท ค่าสมนาคุณผู้ทำประโยชน์ 20,000 บาท และค่ารับรอง 35,000 บาท
3. หมวดค่าใช้สอย รวมทั้งสิ้น 76,000 บาท แยกเป็นค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ ค่าที่พัก ค่าลงทะเบียน 10,000 บาท ค่าใช้จ่ายที่ประชุมใหญ่ 41,000 บาท และใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด 25,000 บาท
4. หมวดค่าวัสดุ รวมทั้งสิ้น 126,000 บาท แยกเป็น ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ 40,000 บาท ค่าจัดทำวารสาร 10,000 บาท ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์ 25,000 บาท ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น 30,000 บาท ค่าอุปกรณ์เครื่องถ่ายเอกสาร 20,000 บาท และค่ากระดาษโทรสาร 1,000 บาท
5. หมวดที่ดินสิ่งก่อสร้าง รวมทั้งสิ้น 20,000 บาท เป็นค่าปรับปรุงอาคารเอนกประสงค์ทำโรงรถ 20,000 บาท
6. หมวดครุภัณฑ์ รวมทั้งสิ้น 115,000 บาท แยกเป็น ค่าซ่อมบำรุงรักษาเครื่องคอมพิวเตอร์ 80,000 บาทและค่าซ่อมวัสดุครุภัณฑ์ 35,000 บาท
7. หมวดรายจ่ายอื่นๆ รวมทั้งสิ้น 988,000 บาท แยกเป็น ค่า фондคติความ 200,000 บาท ค่าของที่ระลึก 15,000 บาท ค่าตอบแทนโรงเรียน 20,000 บาท ค่าสาธารณสุข 10,000 บาท ค่าประกันภัย 5,000 บาท ค่าบำรุง ช.ส.ค. 14,000 บาท ค่าประกันชีวิต 40,000 บาท ค่าเสื่อมราคา 280,000 บาท ค่ากำหนดพนักงาน 42,000 บาทค่าใช้จ่ายเงินสะสมพนักงาน 7,000 บาท หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ 245,000 บาท และหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ 110,000 บาท

8. หมวดสาธารณูปโภค รวมทั้งสิ้น 107,000 บาท แยกเป็น ค่าไปรษณีย์ 6,000 บาท ค่าโทรศัพท์ 25,000 บาท ค่าไฟฟ้า 60,000 บาท ค่าน้ำ 6,000 บาท และค่าธรรมเนียมตัวแลกเงินโอนเงิน ธนาคาร 10,000 บาท

รายจ่ายจัดหาทุน รวมทั้งสิ้น 6,278,500 บาท ซึ่งแบ่งเป็น

- ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ 980,000 บาท
- ดอกเบี้ยเงินรับฝาก 4,400,000 บาท
- ค่าสวัสดิการเงินกู้สะสม 852,000 บาท
- ค่าธรรมเนียมการกู้ 20,000 บาท
- ค่าสวัสดิการความมั่นคง 11,500 บาท
- ค่าสมุดประจำตัวสมาชิก 15,000 บาท

ตารางที่ 18 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ. 2543		พ.ศ. 2544		มี.ค.
	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.
ค่าจ้างตั้งนับบาทสหกรณ์	10,000.00	-	-	-	-
เงินปันผล	2,384,940.50	-	-	-	-
เงินเฉลี่ยคืน	197,712.00	-	-	-	-
โบนัสพนักงาน	43,260.00	-	-	-	-
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	-	-
เงินฝาก ข.ส.ค.	-	-	-	-	-
จ่ายเงินกู้ให้สมาชิก	3,343,500.00	4,012,200.00	2,340,450.00	1,337,400.00	1,671,750.00
ชำระหนี้เงินกู้ยืม	1,180,856.38	1,180,756.38	1,416,967.65	1,826,564.46	1,590,403.19
สมาชิกถอนเงินฝากจากสหกรณ์	179,766.72	104,863.92	1,936,929.99	1,921,949.42	1,951,910.54
สมาชิกถอนเงินค่าหุ้นจากสหกรณ์	71,796.00	41,881.00	29,915.00	23,932.00	35,898.00
รวมเงินสดจ่าย	8,081,248.60	6,002,233.30	6,373,704.64	5,740,742.88	5,900,428.73
เงินสตรับต้นงวด	157,815.81	947,897.79	568,113.91	2,146,884.27	14,545,526.39
บวก เงินสตรับ	6,975,535.00	7,518,245.00	7,952,475.00	18,139,385.00	8,515,525.00
รวม	7,133,350.81	6,570,347.21	8,520,588.91	20,286,269.27	23,061,051.39
หัก เงินสดจ่าย	8,081,248.60	6,002,233.30	6,373,700.64	5,740,742.88	5,900,428.73
เงินสดคงเหลือ	947,897.79	568,113.91	2,146,884.27	14,545,526.39	17,160,622.66
					21,807,214.63

ตารางที่ 18 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ. 2544					ยอดรวมทั้งปี
	เบ.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ธ.ค.	
ค่าบำรุงสินนิมิตสหกรณ์	-	-	-	-	-	10,000.00
เงินปันผล	-	-	-	-	-	2,384,940.50
เงินเฉลี่ยคืน	-	-	-	-	-	197,712.00
โบนัสพนักงาน	-	-	-	-	-	43,260.00
ตัวสัญญาใช้เงิน	-	-	-	-	3,300,000.00	3,300,000.00
เงินฝาก ข.ส.ค.	-	-	-	-	1,500,000.00	1,500,000.00
จ่ายเงินกู้	2,674,800.00	4,680,900.00	3,677,850.00	2,674,800.00	11,671,750.00	33,435,000.00
คืนเงินกู้	2,308,483.83	2,114,645.10	2,553,128.93	2,098,887.00	1,944,645.10	21,808,63.75
คืนเงินฝาก	2,692,430.76	2,115,481.31	1,887,661.96	2,125,349.41	2,155,918.23	19,231,648.26
ถอนค่าหุ้น	83,762.00	65,813.00	47,864.00	29,915.00	59,830.00	598,300.00
รวมเงินสดจ่าย	8,324,668.58	9,659,246.41	8,823,786.89	7,604,658.42	6,502,145.33	90,336,784.51
เงินสดรับต้นงวด	21,807,214.63	22,832,251.05	22,124,129.64	21,623,487.75	22,871,001.34	157,815.81
บวก เงินศรั้ง	9,349,705.00	8,931,125.00	8,323,145.00	8,852,175.00	7,193,825.00	107,212,100.00
รวม	31,156,919.63	31,732,376.05	30,447,274.64	30,475,662.75	30,064,829.34	107,369,915.81
หัก เงินสดจ่าย	8,324,668.58	9,682,246.41	8,823,786.89	7,604,658.42	6,502,145.33	90,336,784.51
เงินสดคงเหลือ	22,832,251.05	22,128,129.64	21,623,487.75	22,871,004.34	23,562,684.01	17,033,131.30

การจัดทำงบประมาณเงินสด

การจัดทำงบประมาณเงินสดเป็นการประมาณการอย่างคร่าว ๆ จากแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้ การจัดทำงบประมาณเงินสด จัดทำขึ้นเพื่อประโยชน์ในการควบคุมการดำเนินงานและการใช้เงินของสหกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ในการจัดทำงบประมาณเงินสดจะแสดงเป็นรายเดือน ฉะนั้น การจัดทำงบประมาณเงินสดจึงหมายถึง การแปลงรายได้รายจ่ายตามที่แสดงในงบประมาณรายได้รายจ่าย (ตารางที่ 17 และ 18) เพื่อจะได้ประมวลว่าฐานะเงินสดจะเป็นเช่นใดเมื่อสิ้นเดือน เพื่อความสะดวกในการบริหารการเงิน งบประมาณเงินสดจะเป็นประโยชน์อย่างแท้จริงก็ต่อเมื่อการประมาณเงินสดรับและเงินสดจ่ายใกล้เคียงกับความจริงมากที่สุด

จากตารางที่ 18 การจัดทำงบประมาณเงินสดประกอบด้วย 3 ส่วนคือ เงินสดรับ เงินสดจ่ายและเงินสดคงเหลือ

เงินสดรับ เป็นการจัดทำรายละเอียดประมาณการเงินสดรับในช่วงปี 2544 โดยนำข้อมูลต่างๆ ทางบัญชีในส่วนการรับเงินสดของสหกรณ์ มาใช้ในการประมาณการเงินสดรับ แต่ละรายการ ได้แก่ เงินทุนเรือนหุ้น เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินกู้ชำระคืน ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมการถอน ค่าปรับ รายได้อื่นๆ และเงินกู้ยืมระหว่างปี ซึ่งจำนวนเงินสดรับทั้งสิ้น 107,212,100 บาท

เงินสดจ่าย เป็นการจัดทำรายละเอียดประมาณการเงินสดจ่าย ในช่วงปี 2544 โดยนำข้อมูลต่างๆ ทางบัญชีในส่วนการจ่ายเงินสด ของสหกรณ์ทุกรายการมาใช้ในการประมาณการเงินสดจ่าย ยกเว้นรายการที่ไม่ได้จ่ายจริงเป็นเพียงการบันทึกข้อมูลทางบัญชี ได้แก่ ค่าเสื่อมราคา ค่าบำเหน็จพนักงาน ค่าใช้จ่ายเงินสะสมพนักงาน หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ และหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนรายจ่ายอื่นๆ เป็นรายการที่มีการจ่ายเงินสด มิใช่แต่เพียงการตัดบัญชีเท่านั้น ซึ่งมีจำนวนเงินทั้งสิ้น 85,536,784.51 บาท โดยแยกเป็น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร รายจ่ายจัดหาทุน และรายจ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ประกอบด้วย หมวดเงินเดือน หมวดค่าตอบแทน หมวดค่าใช้สอย หมวดค่าวัสดุ หมวดที่ดินก่อสร้าง หมวดครุภัณฑ์ หมวดรายจ่ายอื่น และหมวดสาธารณูปโภค ซึ่งยอดเงินสดจ่ายในรายการส่วนนี้ มีจำนวน 6,278,500 บาท

รายจ่ายจัดหาทุน ประกอบด้วย ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก ค่าสวัสดิการ สก. 1-2 (สวัสดิการเงินกู้เงินสะสม) ค่าธรรมเนียมเงินกู้ ค่าสวัสดิการความมั่นคง และค่าสมุดประจำตัวสมาชิก ซึ่งยอดเงินสดจ่ายในรายการส่วนนี้ มีจำนวน 6,278,500 บาท

รายจ่ายอื่น ประกอบด้วย จ่ายเงินกู้ยืมให้สมาชิก ชำระหนี้เงินกู้ จ่ายคืนเงินรับฝาก จากสมาชิก และจ่ายคืนค่าถอนหุ้นของสมาชิก ซึ่งยอดเงินสดจ่าย มีจำนวน 3,6646.131.03 บาท

กระแสเงินสดและเงินสดคงเหลือ ได้จากการเปรียบเทียบประมาณการรายรับและ รายจ่ายเพื่อหาเงินสดและเงินสดคงเหลือแต่ละเดือน ซึ่งจากตารางที่ 18 พบว่า เฉพาะในเดือน ตุลาคมซึ่งเริ่มปีบัญชีของสหกรณ์ สหกรณ์มีเงินสดขาดมือ ทั้งนี้เนื่องจากในเดือนนี้ สหกรณ์ มีค่าใช้จ่ายเรื่องของ การจ่ายเงินปันผลให้สมาชิก และเงินโบนัสให้พนักงาน ดังนั้น สหกรณ์ควรจัดเตรียม เงินสดเพื่อรองรับรายจ่ายที่เกิดขึ้นในเดือนนี้ นอกจากนี้ ในแต่ละเดือนสหกรณ์มีเงินสดคงเหลือใน มือเป็นจำนวนมาก ฉะนั้น สหกรณ์ควรหาแนวทางในการปล่อยสินเชื่อเพื่อให้เกิดรายได้ให้กับ สหกรณ์ หรือนำเงินฝากธนาคาร เพื่อป้องกันปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต



ตารางที่ 19 งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544

	ปี 2544		ปี 2543	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
รายได้				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	11,006,400.00	96.27	12,132,477.76	96.92
ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร	50,000.00	0.44	23,038.72	0.18
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	6,000.00	0.05	4,070.00	0.03
ค่าธรรมเนียมการถอน	35,000.00	0.31	332,540.00	0.26
ค่าปรับ	190,000.00	1.66	186,133.50	1.49
รายได้อื่นๆ	145,000.00	1.27	139,247.25	1.11
รวมรายได้	11,432,400.00	100.00	12,517,507.23	100.00
ค่าใช้จ่าย				
หมวดเงินเดือน	538,560.00	4.71	493,595.00	3.94
หมวดค่าตอบแทน	262,800.00	2.30	202,732.00	1.62
หมวดค่าใช้สอย	76,000.00	0.66	86,743.00	0.69
หมวดค่าวัสดุ	126,000.00	1.10	115,372.85	0.92
หมวดที่ดินก่อสร้าง	20,000.00	0.17	-	-
หมวดครุภัณฑ์	115,000.00	1.01	34,371.30	0.27
หมวดรายจ่ายอื่น	988,000.00	8.64	742,139.38	5.93
หมวดสาธารณูปโภค	107,000.00	0.94	94,945.43	0.76
ค่าสวัสดิการการเงินกู้เงินสะสม	852,000.00	7.45	851,868.80	6.81
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	11,500.00	0.10	11,490.00	0.09
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้	980,000.00	8.57	2,090,725.25	16.70
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	4,400,000.00	38.49	4,526,322.50	36.16
ค่าธรรมเนียมการกู้	20,000.00	0.17	10,885.25	0.09
ค่าสมุดประจำตัวสมาชิก	15,000.00	0.13	-	-
ค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	-	130,000.00	1.04
รวมค่าใช้จ่าย	8,511,860.00	74.45	9,391,189.96	75.02
กำไรสุทธิ	2,920,540.00	225.55	3,126,317.27	24.98

งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า

งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า เป็นงบที่จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้บริหาร หรือผู้จัดการทราบว่า หากสหกรณ์สามารถปฏิบัติได้ตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้วางไว้ ซึ่งก็คือ แผนงบประมาณรายได้ และงบประมาณรายจ่าย สหกรณ์จะมีกำไรเป็นอย่างไร และเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา ก็จะทำให้ทราบว่า สหกรณ์ทำกำไรเป็นร้อยละเท่าใด เพิ่มขึ้น หรือลดลงจากปีก่อน

จากตารางที่ 19 พบว่า ในปี 2544 สหกรณ์จะมีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 2,920,540 บาท เท่ากับร้อยละ 25.55 ของรายได้ทั้งสิ้น หากพิจารณาตามตัวเลขจะพบว่า มีกำไรลดลงจากปีก่อน 205,777.27 บาท แต่เมื่อพิจารณาร้อยละ จะพบว่า กำไรสุทธิสูงขึ้น ทั้งนี้เนื่องจากสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายลดลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งคอกเบี้ยยืมเงินกู้ ซึ่งในปี 2543 คอกเบี้ยยืมเงินกู้เป็นร้อยละ 16.70 ของรายได้ทั้งหมด แต่ในปี 2544 ลดลงเหลือร้อยละ 8.57 ของรายได้ทั้งหมด สำหรับในส่วน of จำนวนเงินที่ลดลงเนื่องจากรายได้ลดลง ทั้งนี้เป็นเพราะในปี 2544 สหกรณ์มีแนวโน้มที่จะลดคอกเบี้ยเงินกู้ลง เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่กำลังเกิดขึ้น ทำให้รายได้จากการให้สินเชื่อลดลงด้วย ซึ่งการลดคอกเบี้ยดังกล่าว ส่งผลให้รายได้ของสหกรณ์ลดลง ทำให้กำไรสุทธิลดลงด้วย

ตารางที่ 20 งบดุลล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544

รายการ	ปี 2544 (บาท)	ปี 2543 (บาท)
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	19,281,938.37	2,668,421.88
พักเงินนำส่ง	-	472,755.50
เงินลงทุนชั่วคราว	3,300,000.00	-
เงินฝาก ช.ส.ค.	1,500,000.00	-
ลูกหนี้สุทธิ	64,249,569.00	73,632,269.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับสุทธิ	2,653,509.61	2,763,509.61
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	46,354.38	46,354.38
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	91,031,371.36	79,583,310.37
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์-สุทธิ	3,138,200.44	3,418,200.44
สินทรัพย์อื่น	1,749,012.25	1,749,012.25
รวมสินทรัพย์ หนี้สินและทุน	95,918,584.05	84,750,523.06
หนี้สินหมุนเวียน		
ส่วนของหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	1,970,811.53
เงินรับฝาก	52,500,000.00	34,507,648.26
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	261,799.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	52,500,000.00	36,740,258.79
หนี้สินระยะยาว	-	10,310,007.72
หนี้สินอื่น	257,527.16	208,527.16
รวมหนี้สิน	52,757,527.16	47,258,793.67
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	38,378,840.00	32,994,140.00
เงินสำรอง	1,517,340.27	1,204,708.27
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	344,336.62	166,563.83
กำไรสุทธิประจำปี	2,920,540.00	3,126,317.27
รวมทุน	43,161,056.89	37,491,729.39
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	95,918,584.05	84,750,523.06

งบดุลล่วงหน้า

งบดุลล่วงหน้า ปี 2544 ทำขึ้นเพื่อเปรียบเทียบกับงบดุลที่ผ่านมา เพื่อให้ผู้บริหารหรือผู้จัดการทราบว่า สหกรณ์มีสินทรัพย์ หนี้สินและทุน เป็นอย่างไร ซึ่งงบดุล จะเป็นงบการเงินที่จะบอกให้ทราบถึง การจัดหาเงินทุนของธุรกิจจากแหล่งเงินทุนต่างๆ เพื่อนำมาสนับสนุนการลงทุนทางด้านสินทรัพย์ แหล่งเงินทุนของสหกรณ์ แบ่งเป็น 2 แหล่งใหญ่ๆ ตามที่ได้กล่าวมาแล้ว คือภายนอกและภายใน โดยแหล่งเงินทุนภายนอก งบดุลยังบอกให้ทราบว่า ได้มาในลักษณะของเงินทุนระยะสั้น หรือระยะยาว ซึ่งเงินทุนระยะสั้นของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ได้จากเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงเทพ จำกัด ส่วนเงินกู้ระยะยาว ได้จากการกู้ยืมจากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด และธนาคารออมสิน

จากรายการต่างๆ ทางด้านหนี้สินและทุนแต่ละรายการประกอบกับจำนวนเงิน จะบอกให้ทราบถึงความเสี่ยงทางการเงิน (Financial risk) อย่างคร่าวๆ ของสหกรณ์ จากตารางที่ 20 บอกให้ทราบว่า ขนาดธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544 ได้ลงทุนในสินทรัพย์รวม 95,918,584.05 บาท ลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียน 91,031,371.36 บาท ลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 3,138,200.44 บาท และสินทรัพย์อื่นๆ 1,749,012.25 บาท สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด มีแหล่งเงินที่จัดหาเข้ามา 2 แหล่งใหญ่ ๆ คือ จากการระดมทุน (ระดมหุ้น) จากสมาชิก และจากการก่อหนี้ แหล่งเงินทุนจากการก่อหนี้รวมทั้งสิ้น 52,757,527.16 บาท แบ่งเป็น เงินรับฝากจากสมาชิก 52,500,000.00 บาท และหนี้อื่น 257,527.16 บาท สำหรับในส่วนของคุณ ได้จากทุนเรือนหุ้น 38,378,840.00 บาท เงินสำรองของสหกรณ์ 1,517,340.27 บาท ทุนสะสมตามข้อบังคับ 344,336.62 และกำไรสุทธิประจำปี 2,920,540.00 บาท

ตารางที่ 21 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30
กันยายน 2544

รายการ	ปี 2544 (บาท)	ปี 2543 (บาท)
แหล่งที่มาของเงินทุน :		
จากการดำเนินงาน		
กำไรสุทธิประจำปี	2,920,540.00	2,792,801.13
ค่าเสื่อมราคา	280,000.00	246,894.58
กู้ยืมเงินระยะยาว	-	8,500,000.00
หนี้สินเพิ่ม	-	59,756.66
เพิ่มทุน	5,384,700.00	5,984,560.00
รวม	8,585,240.00	17,584,012.37
แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน :		
สินทรัพย์อื่นเพิ่ม	-	597,148.97
หนี้สินระยะยาวลด	10,261,007.72	4,958,950.75
จัดสรรกำไร - ปันผล + เลี้ยลิ้น	2,582,652.50	1,691,922.25
- โบนัสพนักงาน	43,260.00	38,580.00
- ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	10,000.00	10,000.00
จ่ายทุนการศึกษาอบรม+ทุนสาธารณประโยชน์	-	106,498.00
รวม	12,896,920.22	7,403,099.97
เงินทุนหมุนเวียนสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	4,311,680.22	10,180,912.40

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า

เป็นงบที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงให้เห็นถึงความเคลื่อนไหว หรือการเปลี่ยนแปลงของ
เงินทุนที่เกิดขึ้นระหว่างช่วงเวลาหนึ่ง ทำให้ทราบว่า ธุรกิจได้เงินทุนมาจากแหล่งใด และนำเงินทุน
ที่ได้ไปลงทุนหรือใช้จ่ายทางด้านใดบ้าง อีกทั้งยังบอกให้ทราบถึงสาเหตุที่ทำให้เงินทุนเกิดการ
เปลี่ยนแปลงอีกด้วย

จากตารางที่ 21 จะเห็นว่า ปี 2544 เงินทุนหมุนเวียนสุทธิลดลง ส่วนใหญ่ใช้ไป
เนื่องจากการจ่ายหนี้สินระยะยาว

ตารางที่ 22 งบประมาณรายได้ สำหรับปีการบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2545

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ. 2544						พ.ศ. 2545						ยอดรวม ทั้งปี
	ด.ค.	ท.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	
ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้	907,286	902,885	957,458	956,713	933,015	944,119	955,833	1,005,395	991,582	983,390	1,011,218	951,106	11,500,000
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	-	-	90,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,000
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	70,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,000
ดอกเบี้ยเงินฝาก ช.ส.ค.	-	-	14,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,000
เงินปันผล ช.ส.ค.	-	-	70,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,000
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	750	900	500	950	750	1,000	550	950	600	650	650	750	9,000
ค่าปรับ	500	700	800	900	400	800	1,000	1,600	900	1,100	500	800	10,000
ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน	400	500	680	7000	340	680	800	1,300	700	900	400	600	88,000
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	-	-	900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,000
รายได้ค่าถ่ายเอกสาร	100	140	160	180	80	160	200	32	180	220	100	160	2,000
รายได้ค่าโทรศัพท์	160	100	220	180	320	200	160	80	180	160	140	100	2,000
รวมรายได้	909,196	905,225	1,212,818	959,623	934,905	946,959	958,543	1,009,645	994,142	986,420	1,013,008	953,516	11,784,000

งบประมาณรายได้

งบประมาณรายได้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด สำหรับปีการเงินสิ้นสุด 30 กันยายน 2545 โดยแยกเป็นรายเดือนและรวมยอดทั้งปี ในการจัดทำงบประมาณดังกล่าวให้การประมาณการล่วงหน้าจากตัวเลขในปี 2544 มาวางแผนงบประมาณในปี 2545 ซึ่งตารางที่ 22 ปรากฏว่า ในปี 2545 การประมาณการรายได้จะมีดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ทั้งปี 11,500,000 บาท ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร 90,000 บาท ดอกเบี้ยค้ำสัญญาใช้เงิน 70,000 บาท ดอกเบี้ยเงินฝาก ช.ส.ก. 14,000 บาท เงินปันผล ช.ส.ก. 70,000 บาท ค่าธรรมเนียมแรกเข้า 9,000 บาท ค่าปรับ 10,000 บาท ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน 8,000 บาท รายได้ค่าบำรุงสถานที่ 9,000 บาท รายได้ค่าถ่ายเอกสาร 2,000 บาท และรายได้ค่าโทรศัพท์ 2,000 บาท

ตารางที่ 23 งบประมาณรายจ่าย สำหรับปีการสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2545

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ. 2544					พ.ศ. 2545					ยอดรวม ทั้งปี		
	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.		ส.ค.	ก.ย.
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน													
หมวดเงินเดือน													
เงินเดือน	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	519,000
สำรองอัตราเงินเฟ้อ	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	15,000
ค่าจ้าง	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	51,840
หมวดค่าตอบแทน													
ค่าพาหนะเข้าประชุม	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	161,100
ค่าล่วงเวลา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000	30,000
ค่ารักษาพยาบาล	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	490	5,000
ค่าประกันสังคม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,000
ค่าตอบแทน จนท.การเงิน	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	15,000
ค่าตอบแทนบุคคล	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	837	10,000
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3,000
ค่าสมาคมผู้ค้าปลีก	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,674	20,000
ค่าเบี้ยเลี้ยง	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,674	20,000
ค่ารับรอง	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	45,000

ตารางที่ 23 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ. 2544					พ.ศ. 2545					ยอดรวม		
	ด.ก.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ก.ย.	ต.ค.	ทั้งปี
หมวดสาธารณูปโภค													
ค่าไปรษณีย์	300	420	480	540	240	480	600	960	540	660	300	480	6,000
ค่าโทรศัพท์	1,250	1,750	2,000	2,250	1,000	2,000	2,500	4,000	2,250	2,750	1,250	2,000	25,000
ค่าไฟฟ้า	3,000	4,200	4,800	5,400	2,400	4,800	6,000	9,600	5,400	6,600	3,000	4,800	60,000
ค่าน้ำ	350	490	560	630	280	560	700	1,120	630	770	350	560	7,000
ค่าธรรมเนียมตัว / ฤดูกาล	750	1,050	1,200	1,350	600	1,200	1,500	2,400	1,350	1,650	750	1,200	15,000
รวมค่าใช้จ่ายบริหาร	190,699	109,929	123,059	152,189	103,539	127,759	116,319	129,099	114,189	118,449	105,669	578,071	1,968,940
รายจ่ายจัดหาทุน													
ดอกเบี้ยจ่ายกับธนาคาร	205,000	287,000	328,000	369,000	164,000	328,000	410,000	656,000	369,000	451,000	205,000	328,000	4,100,000
ค่าสวัสดิการการเงินกู้ - เงินสะสม	43,000	60,200	68,800	77,400	34,400	68,800	86,000	137,600	77,400	94,600	43,000	68,800	860,000
ค่าสวัสดิการจากภายนอก	1,700	2,380	2,720	3,060	1,360	2,720	3,400	5,440	3,060	3,740	1,700	2,270	34,000
รวมรายจ่ายจัดหาทุน	249,700	349,580	399,520	449,460	199,760	399,520	499,400	799,040	449,460	549,340	249,700	399,520	4,994,000
รวมรายจ่าย	440,369	459,509	522,579	601,649	303,299	527,279	615,719	928,139	563,649	667,789	355,369	977,591	6,962,940

งบประมาณรายจ่าย

งบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด สำหรับปีการเงินสิ้นสุด 30 กันยายน 2545 โดยแยกเป็นรายเดือนและรวมยอดทั้งปี ในการจัดทำงบประมาณดังกล่าว ใช้ตัวเลขจากผลการดำเนินงานของปี 2544 มาวางแผนงบประมาณ ซึ่งตารางที่ 23 ปรากฏว่าในปี 2545 การประมาณการรายจ่าย รวมทั้งสิ้น 6,962,940 บาท โดยแบ่งเป็น 2 ส่วนคือ ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน และรายจ่ายจัดหาทุน

ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน รวมทั้งสิ้น 1,968,940 บาท ซึ่งประกอบไปด้วย

1. หมวดเงินเดือน รวมทั้งสิ้น 585,840 บาท แยกเป็นเงินเดือน 519,000 บาท สรรองอัตราเงินเดือน 15,000 บาทและค่าจ้าง 51,840 บาท
2. หมวดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้น 320,100 บาท แยกเป็น ค่าพาหนะเข้าประชุม 161,100 บาท ค่าล่วงเวลา 30,000 บาท ค่ารักษาพยาบาล 5,000 บาท ค่าประกันสังคม 11,000 บาท ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงินที่ประจำหน่วยงานต่างๆ 15,000 บาท ค่าตอบแทนบุคคล 10,000 บาท ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์ 3,000 บาท ค่าสมนาคุณผู้ทำประโยชน์ 20,000 บาท ค่าเบี้ยเลี้ยง 20,000 บาท และค่ารับรอง 45,000 บาท
3. หมวดค่าใช้สอย รวมทั้งสิ้น 117,000 บาท แยกเป็น ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ ค่าที่พัก ค่าลงทะเบียน 10,000 บาท ค่าใช้จ่ายที่ประชุมใหญ่ 62,000 บาท ค่าจัดทำระเบียบและข้อบังคับ 10,000 บาทและค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด 35,000 บาท
4. หมวดค่าวัสดุ รวมทั้งสิ้น 121,000 บาท แยกเป็น ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ 30,000 บาท ค่าจัดทำวารสาร 10,000 บาท ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์ 30,000 บาท ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น 30,000 บาท ค่าอุปกรณ์เครื่องถ่ายเอกสาร 20,000 บาท และค่ากระดาษโทรสาร 1,000 บาท
5. หมวดที่ดินสิ่งก่อสร้าง รวมทั้งสิ้น 20,000 บาท เป็นค่าปรับปรุงอาคารเอนกประสงค์ ทำโรงรถ 20,000 บาท
6. หมวดครุภัณฑ์ รวมทั้งสิ้น 94,800 บาท แยกเป็น ค่าซ่อมบำรุงรักษาเครื่องคอมพิวเตอร์ 60,000 บาทและค่าซ่อมวัสดุคอมพิวเตอร์ 34,800 บาท
7. หมวดรายจ่ายอื่นๆ รวมทั้งสิ้น 595,000 บาทแยกเป็น ค่าคดีฟ้องร้องคดีความ 8,000 บาท ค่าของที่ระลึก 15,000 บาทค่าตอบแทนโรงเรียน 10,000 บาท ค่าประกันภัย 5,000 บาท ค่าบำรุง ช.ส.ค. 14,000 บาทค่าประกันชีวิต 33,000 บาท ค่าเสื่อมราคา 300,000 บาท ค่าบำเหน็จพนักงาน 60,000 บาท ค่าใช้จ่ายสะสมพนักงาน 10,000 บาท หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ 50,000 บาท และหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ 50,000 บาท

8. หมวดสาธารณูปโภค รวมทั้งสิ้น 113,000 บาท แยกเป็น ค่าไปรษณีย์ 6,000 บาท ค่าโทรศัพท์ 25,000 บาท ค่าไฟฟ้า 60,000 บาท ค่าน้ำ 7,000 บาท และค่าธรรมเนียมตัวเลขเงินโอน เงิน ธนาคาร 15,000 บาท

รายจ่ายจัดหาทุน รวมทั้งสิ้น 4,994,000 บาท ซึ่งแบ่งเป็น

- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก 4,100,000 บาท
- ค่าสวัสดิการเงินกู้เงินสะสม 860,000 บาท
- ค่าสวัสดิการความมั่นคง 34,000 บาท

ตารางที่ 24 งบประมาณเงินสด สำหรับปีการงานสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2545

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ. 2544					พ.ศ. 2545					ยอดรวม				
	ด.ค.	ม.ย.	ธ.ค.	ม.ก.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ก.ค.	ก.ค.	ก.ค.	ก.ค.	ก.ค.
เงินสดรับ															
เงินทุนเรือนหุ้น	325,000	455,000	520,000	585,000	260,000	520,000	650,000	1,040,000	555,000	715,000	325,000	520,000	650,000	6,500,000	6,500,000
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,750,000	3,850,000	4,400,000	4,950,000	2,200,000	4,400,000	5,500,000	8,800,000	4,950,000	6,050,000	2,750,000	4,400,000	5,500,000	55,000,000	55,000,000
เงินกู้ยืม	2,525,000	2,020,000	5,555,000	5,050,000	3,030,000	3,535,000	4,040,000	7,070,000	5,555,000	4,545,000	6,060,000	1,515,000	50,500,000	50,500,000	50,500,000
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	907,286	902,885	957,458	956,713	933,015	944,119	955,833	1,005,395	991,582	983,390	1,011,218	951,106	11,500,000	11,500,000	11,500,000
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,000	90,000	90,000
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,000	7,000	7,000
ดอกเบี้ยเงินฝาก พ.ค.ก	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,000	14,000	14,000
เงินปันผล พ.ค.ก.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,000	70,000	70,000
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	750	900	500	950	750	1,000	550	950	600	650	650	750	9,000	9,000	9,000
ค่าบริการ	500	700	800	900	400	800	1,000	1,600	900	1,100	500	800	10,000	10,000	10,000
ค่าธรรมเนียมถอนเงิน	400	500	850	700	240	680	800	1,300	700	900	400	600	8,070	8,070	8,070
รายได้ค่าบริการ	-	-	9,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,000	9,000	9,000
รายได้ค่าเช่าอาคาร	100	140	160	180	80	160	200	320	180	220	100	160	2,000	2,000	2,000
รายได้ค่าโทรศัพท์	160	100	220	180	320	200	160	80	180	160	140	100	2,000	2,000	2,000
เงินสดรับทั้งสิ้น	6,509,196	7,230,225	11,024,988	11,544,623	6,424,805	9,401,959	11,148,543	17,919,645	12,084,142	12,296,420	10,148,008	7,388,516	123,721,070	123,721,070	123,721,070

ตารางที่ 24 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ. 2544						พ.ศ. 2545						ยอดรวม	
	ด.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ทั้งปี	ทั้งปี
ค่า สก. ความมั่นคง	1,700.00	2,380.00	2,720.00	3,060.00	1,360.00	2,720.00	3,400.00	5,440.00	3,060.00	3,740.00	1,700.00	2,720.00	34,000.0	34,000.0
แอร์	-	40,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,000.0	40,000.0
ค่าบำรุงสันนิบาต	10,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000.0	10,000.0
เงินปันผล	2,228,080.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,228,080.0	2,228,080.0
เงินเฉลี่ยคืน	184,578.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184,578.0	184,578.0
โบนัสพนักงาน	40,300.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,300.0	40,300.0
เครื่องตัดหญ้า	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000.0	12,000.0
จ่ายเงินกู้ให้สมาชิก	2,750,000.00	2,200,000.00	6,050,000.00	5,500,000.00	3,300,000.00	3,850,000.00	4,400,000.00	7,700,000.00	6,050,000.00	4,950,000.00	6,600,000.00	1,650,000.00	55,000,000.0	55,000,000.0
สมาชิกถอนเงินฝาก	2,125,000.00	2,975,000.00	3,400,000.00	3,825,000.00	1,700,000.00	3,400,000.00	4,250,000.00	6,800,000.00	3,825,000.00	4,675,000.00	2,125,000.00	3,400,000.00	42,500,000.0	42,500,000.0
สมาชิกถอนเงินค่าหุ้น	63,040.85	88,257.19	100,865.36	113,473.53	50,432.68	100,865.36	126,081.70	201,730.72	113,473.53	138,689.87	63,040.85	100,865.36	1,260,817.0	1,260,817.0
รวมเงินสดจ่าย	7,836,367.85	5,820,766.19	10,065,444.36	10,531,122.53	5,349,731.68	7,870,144.36	9,381,800.70	15,613,869.72	10,543,122.53	10,420,478.87	9,138,409.85	5,750,456.36	108,321,715.0	108,321,715.0
เงินสกรับคืนงวด	17,033,131.30	15,705,959.45	17,115,418.26	18,737,791.90	19,751,292.37	20,826,465.69	22,358,280.33	24,125,022.63	26,430,797.91	27,941,817.38	29,817,758.51	30,827,356.66	17,033,131.3	17,033,131.3
บวก เงินสกรับ	6,509,196.00	7,230,225.00	11,687,818.00	11,544,623.00	6,424,905.00	9,401,959.00	11,148,543.00	17,919,645.00	12,052,142.60	12,296,420.00	10,148,008.00	7,388,516.00	123,784,000.0	123,784,000.0
รวม	23,542,327.30	22,936,184.45	28,803,236.26	30,282,414.90	26,176,197.37	30,228,424.69	33,506,823.33	42,044,667.63	38,484,939.91	40,238,237.38	39,965,766.51	38,215,872.66	140,817,131.30	140,817,131.30
หัก เงินสกรับ	7,836,367.85	5,820,766.19	10,065,444.36	10,531,122.53	5,349,731.68	7,870,144.36	9,381,800.70	15,613,869.72	10,543,122.53	10,420,478.87	9,138,409.85	5,750,456.36	108,321,715.00	108,321,715.00
เงินสกรับเหลือ	15,705,959.45	17,115,418.26	18,737,791.90	19,751,292.37	20,826,465.69	22,358,280.33	24,125,022.63	26,430,797.91	27,941,817.38	29,817,758.51	30,827,356.66	32,465,416.30	32,495,416.30	32,495,416.30

จากตารางที่ 24 การจัดทำงบประมาณเงินสดประกอบด้วย 3 ส่วนคือ เงินสดรับ เงินสดจ่ายและเงินสดคงเหลือ

เงินสดรับ เป็นการจัดทำรายละเอียดประมาณการเงินสดรับในช่วงปี 2545 โดยนำข้อมูลต่างๆ ทางบัญชีในส่วนการรับเงินสดของสหกรณ์ มาใช้ในการประมาณการเงินสดรับแต่ละรายการ ได้แก่ เงินทุนเรือนหุ้น เงินฝากออมทรัพย์สินพิเศษ เงินกู้ยืมระยะสั้น ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร ดอกเบี้ยค้ำสัญญาใช้เงินดอกเบี้ยเงินฝาก ช.ส.ค. เงินปันผล ช.ส.ค. ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน ค่าปรับ รายได้ค่าบำรุงสถานที่ รายได้ค่าถ่ายเอกสาร และรายได้ค่าโทรศัพท์ ซึ่งจำนวนเงินสดรับทั้งสิ้น 123,721,071 บาท

เงินสดจ่าย เป็นการจัดทำรายละเอียดประมาณการเงินสดจ่ายในช่วงปี 2545 โดยนำข้อมูลต่างๆ ทางบัญชี ในส่วนการจ่ายเงินสดของสหกรณ์ทุกรายการมาใช้ในการประมาณการเงินสดจ่าย ยกเว้นรายการที่ไม่ได้จ่ายจริงเป็นเพียงการบันทึกทางบัญชี ได้แก่ ค่าเสื่อมราคา ค่าบำเหน็จพนักงาน ค่าใช้จ่ายสะสมพนักงาน หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ และหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนรายการอื่นๆ เป็นรายการที่มีการจ่ายเงินสด มิใช่แต่เพียงการตัดบัญชีเท่านั้น ซึ่งมีจำนวนเงินทั้งสิ้น 108,321,715 บาท โดยแยกเป็น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร รายจ่ายจัดหาทุน และรายจ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ประกอบด้วย หมวดเงินเดือน หมวดค่าตอบแทน หมวดค่าใช้สอย หมวดค่าวัสดุ หมวดที่ดินก่อสร้าง หมวดครุภัณฑ์ หมวดรายจ่ายอื่น และหมวดสาธารณูปโภค ซึ่งยอดเงินสดจ่ายในรายการส่วนนี้มีจำนวน 1,498,940 บาท

รายจ่ายจัดหาทุน ประกอบด้วย ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก ค่าสวัสดิการ สก. 1-2 สวัสดิการ เงินกู้เงินสะสม และค่าสวัสดิการความมั่นคง ซึ่งยอดเงินสดจ่ายในรายการส่วนนี้มี จำนวน 4,994,000 บาท

รายจ่ายอื่น ประกอบด้วย ค่าบำรุงสันนิบาต เงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน โบนัสพนักงาน จ่ายเงินกู้ยืมให้สมาชิก จ่ายคืนเงินรับฝากจากสมาชิก และจ่ายคืนค่าถอนหุ้นของสมาชิก ซึ่งยอดเงินสดจ่าย มีจำนวน 101,223,775 บาท

ตารางที่ 25 งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2545

	ปี 2545		ปี 2544	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
รายได้				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	11,500,000.00	97.59	11,006,400.00	96.27
ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร	90,000.00	0.76	50,000.00	0.44
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	9,000.00	0.08	6,000.00	0.05
ค่าธรรมเนียมการถอน	8,000.00	0.07	35,000.00	0.31
ค่าปรับ	10,000.00	0.08	190,000.00	1.66
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน	70,000.00	0.59	-	-
ดอกเบี้ยเงินฝาก ช.ส.ค.	14,000.00	0.12	-	-
เงินปันผล ช.ส.ค.	70,000.00	0.59	-	-
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	9,000.00	0.08	-	-
รายได้ค่าถ่ายเอกสาร	2,000.00	0.02	-	-
รายได้ค่าโทรศัพท์	2,000.00	0.02	-	-
รายได้อื่นๆ	-	-	145,000.00	1.27
รวมรายได้	11,784,000.00	100.00	11,432,400.00	100.00
ค่าใช้จ่าย				
หมวดเงินเดือน	585,840.00	4.97	538,560.00	4.71
หมวดค่าตอบแทน	320,100.00	2.72	262,800.00	2.30
หมวดค่าใช้สอย	117,000.00	0.99	76,000.00	0.66
หมวดค่าวัสดุ	121,000.00	1.03	126,000.00	1.10
หมวดที่ดินก่อสร้าง	20,000.00	0.17	20,000.00	0.17
หมวดครุภัณฑ์	95,000.00	0.81	115,000.00	1.01
หมวดรายจ่ายอื่น	597,000.00	5.07	988,000.00	8.64
หมวดสาธารณูปโภค	113,000.00	0.96	107,000.00	0.94
ค่าสวัสดิการเงินกู้เงินสะสม	860,000.00	7.30	852,000.00	7.45
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	34,000.00	0.29	11,500.00	0.10
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้	-	-	980,000.00	8.57
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	4,100,000.00	34.79	4,400,000.00	38.49
ค่าธรรมเนียมการกู้	-	-	20,000.00	0.17
ค่าสมุดประจำตัวสมาชิก	-	-	15,000.00	0.13
	-	-	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	6,962,940.00	59.09	8,511,860.00	74.45
กำไรสุทธิ	4,821,060.00	40.91	2,920,540.00	25.55

งบกำไรขาดทุนล่องหน้า

งบกำไรขาดทุนล่องหน้า เป็นงบที่จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้บริหาร หรือผู้จัดการทราบว่า หากสหกรณ์สามารถปฏิบัติได้ตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้วางไว้ ซึ่งก็คือ แผนงบประมาณรายได้และงบประมาณรายจ่าย สหกรณ์จะมีกำไรเป็นอย่างไร และเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา ก็จะทำให้ทราบว่าสหกรณ์ทำกำไรเป็นร้อยละเท่าใด เพิ่มขึ้น หรือลดลงจากปีก่อน

จากตารางที่ 25 พบว่า ในปี 2545 สหกรณ์จะมีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 4,821,060 เท่ากับร้อยละ 25.55 ของรายได้ทั้งสิ้น เป็นร้อยละ 40.91 ของรายได้ทั้งสิ้น ทั้งนี้เนื่องจากการควบคุมค่าใช้จ่ายของสหกรณ์มิให้มีการจ่ายมากเกินไป จึงทำให้ค่าใช้จ่ายลดลงจากร้อยละ 74.45 ของรายได้ทั้งสิ้น เป็นร้อยละ 59.09 ของรายได้ทั้งหมดของสหกรณ์ นอกจากนี้ ยังพบว่ารายได้หลักของสหกรณ์ ซึ่งก็คือ ดอกเบี้ยรับจากการให้สินเชื่อ มีอัตราการเพิ่มสูงขึ้น จากร้อยละ 96.27 ของรายได้ทั้งสิ้น เป็นร้อยละ 97.59 ของรายได้ทั้งสิ้น จึงทำให้กำไรสุทธิของสหกรณ์เพิ่มสูงขึ้น

ตารางที่ 26 งบดุลล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2545

รายการ	ปี 2545 (บาท)	ปี 2544 (บาท)
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	34,744,233.37	19,281,938.37
เงินลงทุนชั่วคราว	3,300,000.00	3,300,000.00
เงินฝาก ข.ส.ค.	1,500,000.00	1,500,000.00
ลูกหนี้สุทธิต	68,699,569.00	64,249,569.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับสุทธิต	2,603,509.61	2,653,509.61
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	46,354.38	46,354.38
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	110,893,656.36	91,031,371.36
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิต	3,443,200.44	3,138,200.44
สินทรัพย์อื่น	1,749,012.25	1,749,012.25
รวมสินทรัพย์	116,085,869.05	95,918,584.05
หนี้สินและทุน		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินรับฝาก	65,000,000.00	52,500,000.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	65,000,000.00	52,500,000.00
หนี้สินอื่น	327,527.16	257,527.16
รวมหนี้สิน	65,327,527.16	52,757,527.16
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	43,618,023.00	38,378,840.00
เงินสำรอง	1,809,394.27	1,517,340.27
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	509,864.62	344,336.62
กำไรสุทธิประจำปี	4,821,060.00	2,920,540.00
รวมทุน	50,758,341.89	43,161,056.89
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	116,085,869.05	95,918,584.05

งบดุลล่วงหน้า

งบดุลล่วงหน้า ปี 2545 ทำขึ้นเพื่อเปรียบเทียบกับงบดุลที่ผ่านมา เพื่อให้ผู้บริหารหรือผู้จัดการทราบ ว่า สหกรณ์มีสินทรัพย์ หนี้สินและทุน เป็นอย่างไร จากรายการต่างๆ ทางด้านหนี้สินและทุนแต่ละรายการประกอบกับจำนวนเงิน จะบอกให้ทราบถึงความเสี่ยงทางการเงิน (Financial risk) อย่างคร่าวๆ ของสหกรณ์ จากตารางที่ 26 บอกให้ทราบว่า ขนาดธุรกิจของสหกรณ์ เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2545 ได้ลงทุนในสินทรัพย์รวม 116,085,869.05 บาท ลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียน 110,893,656.36 บาท ลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 3,443,200.44 บาท และสินทรัพย์อื่นๆ 1,749,012.25 บาท สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด มีแหล่งเงินที่จัดหาเข้ามา 2 แหล่งใหญ่ๆ คือ จากการระดมทุน (ระดมหุ้น) จากสมาชิกและจากการก่อหนี้ แหล่งเงินทุนจากการก่อหนี้รวมทั้งสิ้น 65,327,527.16 บาท แบ่งเป็น เงินรับฝากจากสมาชิก 65,000,000.00 บาท และหนี้อื่น 327,527.16 บาท สำหรับในส่วนของทุน ได้จากทุนเรือนหุ้น 43,618,023 บาท เงินสำรองของสหกรณ์ 1,809,394.27 บาท ทุนสะสมตามข้อบังคับ 509,864.62 บาท และกำไรสุทธิประจำปี 4,821,060 บาท

ตารางที่ 27 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2545

รายการ	ปี 2545 (บาท)	ปี 2544 (บาท)
แหล่งที่มาของเงินทุน :		
จากการดำเนินงาน		
กำไรสุทธิประจำปี	4,821,060.00	2,920,540.00
ค่าเสื่อมราคา	300,000.00	280,000.00
หนี้สินเพิ่ม	70,000.00	
เพิ่มหุ้น	5,239,183.00	5,384,700.00
รวม	10,430,243.00	8,585,240.00
แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน :		
สินทรัพย์เพิ่ม	605,000.00	-
หนี้สินระยะยาวลด	-	10,261,007.72
จัดสรรกำไร - ปันผล + เลี้ยยกิน	2,412,658.00	2,582,652.50
- โบนัสพนักงาน	40,300.00	43,260.00
- ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	10,000.00	10,000.00
รวม	3,067,958.00	12,896,920.22
เงินทุนหมุนเวียนสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	7,362,285.00	(4,311,680.22)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า

เป็นงบที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงให้เห็นถึงความเคลื่อนไหว หรือการเปลี่ยนแปลงของ เงินทุนที่เกิดขึ้นระหว่างช่วงเวลาหนึ่ง ทำให้ทราบว่า ธุรกิจได้เงินทุนมาจากแหล่งใด และนำเงินทุน ที่ได้มาลงทุนหรือใช้จ่ายทางด้านใดบ้าง อีกทั้งยังบอกให้ทราบถึงสาเหตุที่ทำให้เงินทุนเกิดการเปลี่ยนแปลงอีกด้วย

จากตารางที่ 27 จะเห็นว่าปี 2545 เงินทุนที่ได้มาจากทั้งหมด 7,362,285 บาท นั้นส่วนใหญ่ได้มาจากเพิ่มทุน และกำไรสุทธิประจำปี

ตารางที่ 28 งบประมาณรายได้สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2546

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ. 2545						พ.ศ. 2546						ยอดรวม	
	ด.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ทั้งปี	ทั้งปี
ดอกเบี้ยเงินฝากเงินให้กู้	632,500.00	885,500.00	1,012,000.00	1,138,500.00	506,000.00	1,012,000.00	1,265,000.00	2,024,000.00	1,138,500.00	1,391,500.00	632,500.00	1,012,000.00	12,650,000.00	
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	-	-	99,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,000.00	
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	77,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,000.00	
ดอกเบี้ยเงินฝาก ข.ส.ค.	-	-	15,400.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,400.00	
เงินปันผล ข.ส.ค.	-	-	77,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,000.00	
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	850.00	600.00	650.00	850.00	500.00	600.00	1,050.00	1,450.00	950.00	1,000.00	400.00	1,000.00	9,900.00	
ค่าปรับ	550.00	770.00	880.00	990.00	440.00	880.00	1,100.00	1,760.00	990.00	1,210.00	550.00	880.00	11,000.00	
ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน	446.25	624.75	714.00	803.25	357.00	714.00	892.00	1,428.00	803.00	981.00	446.25	714.00	8,925.00	
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	-	-	9,900.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,900.00	
รายได้ค่าเช่าอาคาร	110.00	154.00	176.00	198.00	88.00	176.00	220.00	352.00	198.00	242.00	110.00	176.00	2,200.00	
รายได้ค่าโทรศัพท์	176.00	110.00	242.00	198.00	352.00	220.00	176.00	88.00	198.00	176.00	154.00	110.00	2,200.00	
รวมรายได้	634,632.25	887,758.75	1,292,962.00	1,141,539.25	507,737.00	1,014,590.00	1,268,438.50	2,029,078.00	1,141,639.25	1,395,109.75	634,160.25	1,014,880.00	12,962,525.00	

งบประมาณรายได้

งบประมาณรายได้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด สำหรับปีการเงินสิ้นสุด 30 กันยายน 2546 โดยแยกเป็นรายเดือนและรวมยอดทั้งปี ในการจัดทำงบประมาณดังกล่าว ให้การประมาณการล่วงหน้าจากตัวเลขในปี 2545 มาวางแผนงบประมาณในปี 2546 ซึ่งตารางที่ 28 ปรากฏว่า ในปี 2546 การประมาณการรายได้ประกอบด้วยดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ทั้งปี 12,962.525 บาท ดอกเบี้ยรับฝากธนาคาร 99,000 บาท ดอกเบี้ยค้ำสัญญาใช้เงิน 77,000 บาท ดอกเบี้ยเงินฝาก ช.ส.ก. 15,400 บาท เงินปันผล ช.ส.ก. 77,000 บาท ค่าธรรมเนียมแรกเข้า 9,900 บาท ค่าปรับ 11,000 บาท ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน 8,925 บาท รายได้ค่าบำรุงสถานที่ 9,900 บาท รายได้ค่าถ่ายเอกสาร 2,200 บาท และรายได้ค่าโทรศัพท์ 2,200 บาท

ตารางที่ 29 งบประมาณรายจ่าย สำหรับปีการสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2546

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ. 2545						พ.ศ. 2546						ยอดรวม ทั้งปี
	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร													
งาน													
หมวดเงินเดือน													
เงินเดือน	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	534,000
ค่าจ้าง	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	54,420
หมวดค่าตอบแทน													
ค่าพาหนะเข้าประชุม	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	159,000
ค่าล่วงเวลา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000
ค่ารักษาพยาบาล	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	490	5,000
ค่าประกันสังคม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,000
ค่าตอบแทน จนท.การเงิน	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	15,000
ค่าตอบแทนบุคคล	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	837	10,000
ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3,000
हरध													
ค่าสมนาคุณผู้ทำ	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	20,400
ประโยชน์													
ค่าเบี้ยเลี้ยง	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	19,800
ค่ารับรอง	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	45,000

ตารางที่ 29 (ต่อ)

หน่วย : บาท

[illegible]

ตารางที่ 29 (ต่อ)

รายการ	พ.ศ. 2545						พ.ศ. 2546						ยอดรวม ทั้งปี
	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	
หมวดครุภัณฑ์													
ค่าซ่อมบำรุงรักษาเครื่อง	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	30,000
คอมพิวเตอร์	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	3,100	35,000
หมวดรายจ่ายอื่น													
ค่าซ่อมบำรุงครุภัณฑ์	3,000	4,200	4,800	5,400	2,400	4,800	6,000	9,600	5,400	6,600	3,000	4,800	60,000
ค่าของใช้ระลีก	12,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000
ค่าตอบแทนโรงเรียน	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000
ค่าประกันภัย	-	-	-	5,000	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000
ค่าบำรุง ซ.ส.ก.	14,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,000
ค่าประกันชีวิต	-	-	-	33,000	-	-	-	-	-	-	-	-	33,000
ค่าเสื่อมราคา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	378,640	378,640
ค่าบำนาญพนักงาน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,000	73,000
ค่าใช้จ่ายเงินสะสม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000	10,000
พนักงาน													
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	2,500	3,500	4,000	4,500	2,000	4,000	5,000	8,000	4,500	5,500	2,500	4,000	50,000
เงินกู้													
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ย	2,500	3,500	4,000	4,500	2,000	4,000	5,000	8,000	4,500	5,500	2,500	4,000	50,000
ค้างรับ													

หน่วย : บาท

ตารางที่ 29 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ. 2545					พ.ศ. 2546					ยอดรวม				
	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ย.	พ.ย.	ทั้งปี
ภาคสาธารณูปโภค															
ค่าไปรษณีย์	500	700	800	900	400	800	1,000	1,600	900	1,100	500	800			10,000
ค่าโทรศัพท์	1,500	2,100	2,400	2,700	1,200	2,400	3,000	4,800	2,700	3,300	1,500	2,400			30,000
ค่าไฟฟ้า	2,750	3,850	4,400	4,950	2,200	4,400	5,500	8,800	4,950	6,050	2,750	4,400			55,000
ค่าน้ำ	250	350	400	450	200	400	500	800	450	550	250	400			5,000
ค่าธรรมเนียมตัวโอน	800	1,120	1,280	1,440	640	1,280	1,600	2,560	1,440	1,760	800	1,280			16,000
รวมปกติ															
รวมค่าใช้จ่ายบริหาร	177,878	106,758	120,698	150,638	97,938	114,698	115,578	133,218	112,638	118,518	100,878	661,622			2,011,060
รายจ่ายจัดหาทุน															
ดอกเบี้ยเงินรับฝาก	219,350	173,480	131,610	87,740	438,700	263,220	307,090	394,830	526,440	570,310	614,180	658,050			4,387,000
ค่าสวัสดิการการเงินกู้ - เงิน	46,010	36,808	27,606	18,404	92,020	55,212	64,414	82,818	110,424	119,626	128,828	138,030			920,200
สะสม															
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	1,785	1,428	1,071	714	3,570	2,142	2,499	3,213	4,284	4,641	4,998	5,355			35,700
รวมจัดหาทุน	267,145	213,716	160,287	106,858	534,290	320,574	374,003	480,861	641,148	694,577	748,006	801,435			5,342,900
รวมรายจ่าย	445,023	320,474	280,985	257,496	632,228	435,272	489,581	614,079	753,786	813,095	848,884	1,463,057			7,353,960

งบประมาณรายจ่าย

งบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด สำหรับปีการเงินสิ้นสุด 30 กันยายน 2546 โดยแยกเป็นรายเดือนและรวมยอดทั้งปี ในการจัดทำงบประมาณดังกล่าว ใช้ตัวเลขจากผลการดำเนินงานของปี 2545 มาวางแผนงบประมาณ ซึ่งตารางที่ 29 ปรากฏว่า ในปี 2546 การประมาณการรายจ่าย รวมทั้งสิ้น 7,353,960 บาท โดยแบ่งเป็น 2 ส่วนคือ ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน และรายจ่ายจัดหาทุน

ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน รวมทั้งสิ้น 2,011,060 บาท ซึ่งประกอบไปด้วย

1. หมวดเงินเดือน รวมทั้งสิ้น 588,420 บาท แยกเป็นเงินเดือน 534,000 บาท และค่าจ้าง 54,420 บาท
2. หมวดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้น 318,800 บาท แยกเป็น ค่าพาหนะเข้าประชุม 159,600 บาท ค่าล่วงเวลา 30,000 บาท ค่ารักษาพยาบาล 5,000 บาท ค่าประกันสังคม 11,000 บาท ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงินที่ประจำหน่วยงานต่างๆ 15,000 บาท ค่าตอบแทนบุคคล 10,000 บาท ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์ 3,000 บาท ค่าสมนาคุณผู้ทำประโยชน์ 20,400 บาท ค่าเบี้ยเลี้ยง 19,800 บาท และค่ารับรอง 45,000 บาท
3. หมวดค่าใช้สอย รวมทั้งสิ้น 100,200 บาท แยกเป็น ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ ค่าที่พัก ค่าลงทะเบียน 10,200 บาท ค่าใช้จ่ายที่ประชุมใหญ่ 60,000 บาท และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด 30,000 บาท
4. หมวดค่าวัสดุ รวมทั้งสิ้น 107,000 บาท แยกเป็น ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ 5,200 บาท ค่าจัดทำวารสาร 7,800 บาท ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์ 25,000 บาท ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น 30,000 บาท ค่าอุปกรณ์เครื่องถ่ายเอกสาร 18,000 บาท และค่ากระดาษโทรสาร 1,000 บาท
5. หมวดที่ดินสิ่งก่อสร้าง รวมทั้งสิ้น 20,000 บาท เป็นค่าปรับปรุงอาคารเอนกประสงค์ ทำโรงรถ 20,000 บาท
6. หมวดครุภัณฑ์ รวมทั้งสิ้น 63,000 บาท แยกเป็น ค่าซ่อมบำรุงรักษาเครื่องคอมพิวเตอร์ 30,000 บาท และค่าซ่อมวัสดุครุภัณฑ์ 35,000 บาท
7. หมวดรายจ่ายอื่นๆ รวมทั้งสิ้น 695,640 บาท แยกเป็น ค่าฟ้องร้องคดีความ 60,000 บาท ค่าของที่ระลึก 12,000 บาท ค่าตอบแทนโรงเรียน 10,000 บาท ค่าประกันภัย 5,000 บาท ค่าบำรุง ช.ส.ค. 14,000 บาท ค่าประกันชีวิต 33,000 บาท ค่าเสื่อมราคา 378,640 บาท ค่าบำเหน็จพนักงาน 73,000 บาท ค่าใช้จ่ายเงินสะสมพนักงาน 10,000 บาท หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้กู้ 50,000 บาท และหนี้สงสัยจะสูญคอกเบี้ยค้างรับ 50,000 บาท

8. หมวดสาธารณูปโภค รวมทั้งสิ้น 116,000 บาท แยกเป็น ค่าไปรษณีย์ 10,000 บาท
ค่าโทรศัพท์ 30,000 บาท ค่าไฟฟ้า 55,000 บาท ค่าน้ำ 5,000 บาท และค่าธรรมเนียมตั๋วแลกเงิน
โอนเงิน ธนาณัติ 16,000 บาท

รายจ่ายจัดหาทุน รวมทั้งสิ้น 5,342,900 บาท ซึ่งแบ่งเป็น

- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก 4,387,000 บาท
- ค่าสวัสดิการเงินกู้เงินสะสม 920,200 บาท
- ค่าสวัสดิการความมั่นคง 35,700 บาท

ตารางที่ 30 งบประมาณเงินสด สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2546

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ. 2545					พ.ศ. 2546					ยอดรวม		
	ต.ก.	พ.ย.	ธ.ก.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ทั้งปี	ทั้งปี
เงินได้รับ													
เงินทุนหมุนเวียน	390,000.0	546,000.0	624,000.0	702,000.0	312,000.0	624,000.0	780,000.0	1,248,000.0	858,000.0	390,000.0	624,000.0	7,800,000.0	7,800,000.0
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,887,500.0	4,042,500.0	4,620,000.0	5,197,500.0	22,310,000.0	4,620,000.0	5,775,000.0	9,240,000.0	63,352,500.0	28,87,500.0	4,620,000.0	57,750,000.0	57,750,000.0
เงินกู้ยืม	2,725,000.0	2,180,000.0	5,995,000.0	5,450,000.0	3,270,000.0	3,815,000.0	4,360,000.0	7,630,000.0	4,905,000.0	6,540,000.0	1,635,000.0	54,500,000.0	54,500,000.0
ดอกเบี้ยเงินให้กู้	632,500.0	885,500.0	1,012,000.0	1,138,500.0	506,000.0	1,012,000.0	1,265,000.0	22,024,000.0	1,391,500.0	632,500.0	1,012,000.0	12,650,000.0	12,650,000.0
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร			9900.0									9,900.0	9,900.0
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน			7,7000.0									77,000.0	77,000.0
ดอกเบี้ยเงินฝาก ข.ค.ค.			15,400.0									15,400.0	15,400.0
เงินปันผล ข.ค.ค.			77,000.0									77,000.0	77,000.0
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	850.0	600.0	650.0	850.0	500.0	600.0	1,050.0	1,450.0	1,000.0	400.0	1,000.0	9,900.0	9,900.0
ค่าปรับ	550.0	770.0	880.0	990.0	440.0	880.0	1,100.0	1,760.0	1,210.0	550.0	880.0	1,100.0	1,100.0
ค่าธรรมเนียมถอนเงิน	446.2	624.7	714.0	802.2	357.0	714.0	714.0	1,428.0	981.2	446.2	714.0	8,923.5	8,923.5
รายได้บำรุงสถานที่			9,900.0									9,900.0	9,900.0
รายได้ค่าเช่าอาคาร	110.0	154.0	176.0	198.0	83.0	176.0	220.0	352.0	242.0	110.0	176.0	2,200.0	2,200.0
รายได้ค่าโทรศัพท์	176.0	1,110.0	342.0	198.0	352.0	220.0	176.0	88.0	198.0	154.0	110.0	2,200.0	2,200.0
เงินเดบิตทั้งปี	6,637,132.2	7,656,258.7	12,442,862.0	12,491,038.2	6,399,737.0	10,073,590.0	12,183,438.5	20,147,078.0	13,510,609.2	10,451,660.2	7,893,880.0	132,923,423.5	132,923,423.5

ตารางที่ 30 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ. 2545			พ.ศ. 2546		
	ต.ก.	พ.ย.	ร.ก.	ร.ก.	อ.พ.	มี.ค.
ค่าบำรุงสินนิมิต	10,000.00	-	-	-	-	-
เงินปันผล	3,030,000.00	-	-	-	-	-
เงินด้อยคืน	245,000.00	-	-	-	-	-
โบนัสพนักงาน	77,600.00	-	-	-	-	-
จ่ายเงินกู้ให้สมาชิก	3,300,000.00	2,640,000.00	7,260,000.00	6,600,000.00	3,960,000.00	4,620,000.00
สมาชิกถอนเงินฝาก	2,231,250.00	3,423,750.00	3,570,000.00	4,016,250.00	1,785,000.00	3,570,000.00
สมาชิกถอนเงินฝากอื่น	68,080.00	95,312.00	108,928.00	122,544.00	54,465.00	108,928.00
ให้ทุนผู้อื่น	-	-	-	10,000,000.00	-	-
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	20,000,000.00	-	-
รวมเงินคงจ่าย	9,407,953.00	6,172,536.00	11,211,913.00	40,987,290.00	6,427,692.00	8,726,200.00
เงินสหรับต้นงวด	32,233,617.30	29,468,796.55	30,952,519.30	32,272,568.30	3,776,317.55	3,748,362.55
บวก เงินสหรับ	6,637,132.25	7,656,288.75	12,531,962.00	12,491,039.25	6,399,737.00	10,073,590.00
รวม	38,870,749.55	37,125,055.30	43,484,481.30	44,763,607.55	10,176,054.55	13,821,952.55
หัก เงินคงจ่าย	9,401,953.00	6,172,536.00	11,211,913.00	40,987,290.00	6,427,692.00	8,726,200.00
เงินคงเหลือ	29,468,796.55	30,952,519.30	32,272,568.30	3,776,317.55	3,748,362.55	5,095,752.55

ตารางที่ 30 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	ม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ก.	ก.ย.	ยอดรวมทั้งปี
ค่าบำรุงสินนิยบด	-	-	-	-	-	-	10,000.00
เงินปันผล	-	-	-	-	-	-	3,030,000.00
เงินเฉลี่ยคืน	-	-	-	-	-	-	245,000.00
โบนัสพนักงาน	-	-	-	-	-	-	77,600.00
จ่ายเงินผู้ให้สมรึก	5,280,000.00	9,240,000.00	7,260,000.00	5,940,000.00	7,920,000.00	1,980,000.00	66,000,000.00
สมรึกถอนเงินฝาก	4,462,500.00	7,140,000.00	4,016,250.00	4,908,750.00	2,231,250.00	3,570,000.00	44,625,000.00
สมรึกถอนเงินค้ำประกัน	136,160.00	217,856.00	122,544.00	149,776.00	68,080.00	108,928.00	1,361,600.00
ให้สมรึกอื่นผู้	-	-	-	-	-	-	10,000,000.00
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	10,000,000.00	-	-	-	30,000,000.00
รวมเงินสดจ่าย	10,358,241.00	17,195,935.00	22,143,580.00	11,800,621.00	11,063,214.00	6,652,345.00	162,141,520.00
เงินสตรับค้ำวาง	5,095,752.55	6,920,950.05	9,872,093.05	764,652.30	2,474,641.05	1,863,087.30	32,233,617.30
บวก เงินสตรับ	12,183,438.50	20,147,078.00	13,036,139.25	13,510,609.75	10,451,660.25	7,893,888.00	133,012,525.00
รวม	17,279,191.05	27,068,028.05	22,908,232.30	14,275,262.05	12,926,301.30	9,756,967.30	165,246,142.30
หัก เงินสดจ่าย	10,358,241.00	17,195,935.00	22,143,580.00	11,800,621.00	11,063,214.00	6,652,345.00	162,141,520.00
เงินสดคงเหลือ	6,920,950.05	9,872,093.05	764,652.30	2,474,641.05	1,863,087.30	3,104,622.30	3,104,622.30

พ.ศ. 2546

จากตารางที่ 30 การจัดทำงบประมาณเงินสดประกอบด้วย 3 ส่วนคือ เงินสดรับ เงินสดจ่ายและเงินสดคงเหลือ

เงินสดรับ เป็นการจัดทำรายละเอียดประมาณการเงินสดรับในช่วงปี 2545 โดยนำข้อมูลต่าง ๆ ทางบัญชีในส่วนการรับเงินสดของสหกรณ์ มาใช้ในการประมาณการเงินสดรับแต่ละรายการ ได้แก่ เงินทุนเรือนหุ้น เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินกู้ชำระคืน ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร ดอกเบี้ยค้ำสัญญาใช้เงิน ดอกเบี้ยเงินฝาก ช.ส.ค. เงินปันผล ช.ส.ค. ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน ค่าปรับ รายได้ค่าบำรุงสถานที่ รายได้ค่าถ่ายเอกสาร และรายได้ค่าโทรศัพท์ ซึ่งจำนวนเงินสดรับทั้งสิ้น 132,923,423.50 บาท

เงินสดจ่าย เป็นการจัดทำรายละเอียดประมาณการเงินสดจ่ายในช่วงปี 2545 โดยนำข้อมูลต่าง ๆ ทางบัญชีในส่วนการจ่ายเงินสดของสหกรณ์ทุกรายการมาใช้ในการประมาณการเงินสดจ่าย ยกเว้นรายการที่ไม่ได้จ่ายจริงเป็นเพียงการบันทึกข้อมูลทางบัญชี ได้แก่ ค่าเสื่อมราคา ค่าบำเหน็จพนักงาน ค่าใช้จ่ายเงินสะสมพนักงาน หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ และหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนรายการอื่น ๆ เป็นรายการที่มีการจ่ายเงินสด มิใช่เพียงแต่การตัดบัญชีเท่านั้น ซึ่งมีจำนวนเงินทั้งสิ้น 162,141,520 บาท โดยแยกเป็น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร รายจ่ายจัดหาทุน และรายจ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ประกอบด้วย หมวดเงินเดือน หมวดค่าตอบแทน หมวดค่าใช้สอย หมวดค่าวัสดุ หมวดที่ดินก่อสร้าง หมวดครุภัณฑ์ หมวดรายจ่ายอื่น และหมวดสาธารณูปโภค ซึ่งยอดเงินสดจ่ายในรายการส่วนนี้ มีจำนวน 1,449,420 บาท

รายจ่ายจัดหาทุน ประกอบด้วย ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก ค่าสวัสดิการ สก. 1-2 (สวัสดิการเงินกู้เงินสะสม) และค่าสวัสดิการความมั่นคง ซึ่งยอดเงินสดจ่ายในรายการส่วนนี้ มีจำนวน 5,342,900 บาท

รายจ่ายอื่น ประกอบด้วย ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย เงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน โบนัสพนักงาน จ่ายเงินกู้ยืมให้สมาชิก จ่ายคืนเงินรับฝากจากสมาชิก จ่ายคืนค่าถอนหุ้นของสมาชิก ให้สหกรณ์อื่นกู้ และเงินลงทุนชั่วคราว ซึ่งยอดเงินสดจ่าย มีจำนวน 155,349,200 บาท

ตารางที่ 31 งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2546

	ปี 2546		ปี 2545	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
รายได้				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	12,650,000.00	97.59	11,500,000.00	97.59
ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร	99,000.00	0.76	90,000.00	0.76
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	9,900.00	0.08	9,000.00	0.08
ค่าธรรมเนียมการถอน	8,925.00	0.07	8,000.00	0.07
ค่าปรับ	11,000.00	0.08	10,000.00	0.08
ดอกเบี้ยค้ำสัญญาใช้เงิน	77,000.00	0.59	70,000.00	0.59
ดอกเบี้ยเงินฝาก ข.ส.ค.	15,400.00	0.12	14,000.00	0.12
เงินปันผล ข.ส.ค.	77,000.00	0.59	70,000.00	0.59
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	9,900.00	0.08	9,000.00	0.08
รายได้ค่าถ่ายเอกสาร	2,200.00	0.02	2,000.00	0.02
รายได้ค่าโทรศัพท์	2,200.00	0.02	2,000.00	0.02
รวมรายได้	12,962,525.00	100.00	11,784,000.00	100.00
ค่าใช้จ่าย				
หมวดเงินเดือน	588,420.00	4.54	585,840.00	4.97
หมวดค่าตอบแทน	318,800.00	2.46	320,100.00	2.72
หมวดค่าใช้สอย	100,200.00	0.77	117,000.00	0.99
หมวดค่าวัสดุ	107,000.00	0.83	121,000.00	1.03
หมวดที่ดินก่อสร้าง	20,000.00	0.15	20,000.00	0.17
หมวดค่าครุภัณฑ์	65,000.00	0.50	95,000.00	0.81
หมวดรายจ่ายอื่น	695,640.00	5.37	597,000.00	5.07
หมวดสาธารณูปโภค	116,000.00	0.89	113,000.00	0.96
ค่าสวัสดิการเงินกู้เงินสะสม	920,200.00	7.10	860,000.00	7.30
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	35,700.00	0.28	34,000.00	0.29
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	4,387,000.00	33.84	4,100,000.00	34.79
รวมค่าใช้จ่าย	7,353,960.00	56.73	6,962,940.00	59.09
กำไรสุทธิ	5,608,565.00	43.27	4,821,060.00	40.91

งบดุลล่วงหน้า

งบดุลล่วงหน้า ปี 2546 ทำขึ้นเพื่อเปรียบเทียบกับงบดุลที่ผ่านมา เพื่อให้ผู้บริหารหรือผู้จัดการทราบ ว่า สหกรณ์มีสินทรัพย์ หนี้สินและทุน เป็นอย่างไร จากรายการต่างๆ ทางด้านหนี้สินและทุนแต่ละรายการประกอบกับจำนวนเงิน จะบอกให้ทราบถึงความเสี่ยงทางการเงิน (Financial risk) อย่างคร่าวๆ ของสหกรณ์ จากตารางที่ 31 บอกให้ทราบว่า ขนาดธุรกิจของสหกรณ์ เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 ได้ลงทุนในสินทรัพย์รวม 137,978,234.05 บาท ลงทุนในสินทรัพย์อื่นๆ 1,749,012.25 บาท สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด มีแหล่งเงินที่จัดหาเข้ามา 2 แหล่งใหญ่ ๆ คือ จากการระดมทุน (ระดมหุ้น) จากสมาชิก และจากการก่อหนี้ แหล่งเงินทุนจากการก่อหนี้รวมทั้งสิ้น 78,535,527.16 บาท แบ่งเป็น เงินรับฝากจากสมาชิก 78,125,000.00 และหนี้อื่น 410,527.16 บาท สำหรับในส่วนของทุน ได้จากทุนเรือนหุ้น 50,056,423 บาท เงินสำรองของสหกรณ์ 2,569,354.27 บาท ทุนสะสมตามข้อบังคับ 1,208,364.62 บาท และกำไรสุทธิประจำปี 5,608,565 บาท

ตารางที่ 32 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30
กันยายน 2546

รายการ	ปี 2546 (บาท)	ปี 2545 (บาท)
แหล่งที่มาของเงินทุน :		
จากการดำเนินงาน		
กำไรสุทธิประจำปี	5,608,565.00	4,821,060.00
ค่าเสื่อมราคา	378,640.00	300,000.00
หนี้สินเพิ่ม	83,000.00	70,000.00
เพิ่มหุ้น	6,438,400.00	5,239,183.00
รวม	12,508,605.00	10,430,243.00
แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน :		
สินทรัพย์เพิ่ม	-	605,000.00
จัดสรรกำไร - ปันผล + เหลือคืน	3,275,000.00	2,412,658.00
- โบนัสพนักงาน	77,600.00	40,300.00
- ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	10,000.00	10,000.00
รวม	3,362,600.00	3,067,958.00
เงินทุนหมุนเวียนสุทธิเพิ่มขึ้น	9,146,005.00	7,362,285.00

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงินล่วงหน้า

เป็นงบที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงให้เห็นถึงการเคลื่อนไหว หรือการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนที่เกิดขึ้นระหว่างช่วงเวลาหนึ่ง ทำให้ทราบว่า ธุรกิจได้เงินทุนมาจากแหล่งใด และนำเงินทุนที่ได้ไปลงทุน หรือใช้จ่ายทางด้านใดบ้าง อีกทั้งยังบอกให้ทราบถึงสาเหตุที่ทำให้เงินทุนเกิดการเปลี่ยนแปลงอีกด้วย

จากตารางที่ 32 จะเห็นว่า ปี 2546 เงินทุนที่ได้มาทั้งหมด 9,146,005 บาท นั้น ส่วนใหญ่ได้มาจากเพิ่มทุน และกำไรสุทธิประจำปี

ตารางที่ 33 ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ในด้านต่างๆ ในปี 2544 – 2546 โดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานทั่วไป

รายการ	เกณฑ์มาตรฐานทั่วไป	ปี 2544	ปี 2545	ปี 2546
1. อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)	2 : 1	1.7 : 1	1.7 : 1	1.7 : 1
2. อัตราส่วนหนี้สินทั้งสินต่อทุน (เท่า)	0.8 : 1	1.2 : 1	1.3 : 1	1.3 : 1
3. อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งสิน (รอบ)	0.1	0.1	0.1	0.1
4. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	6.0	3.0	4.2	4.1
5. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (ร้อยละ)	10.0	6.8	9.5	9.4
6. อัตรากำไรสุทธิ (เปอร์เซ็นต์)	75.0	25.5	40.9	43.3

การวิเคราะห์งบการเงินล่วงหน้า

การจัดทำแผนทางการเงินล่วงหน้าปี 2544 - 2546 ในตารางที่ 15 - 32 นั้น เพื่อเป็นแนวทางให้สหกรณ์นำไปเป็นแผนการบริหารการเงิน และเป็นแนวทางจัดทำแผนการเงินในปี ต่อๆ ไป แต่แผนทางการเงินล่วงหน้าที่จัดทำขึ้นจะสามารถนำไปเป็นแผนทางการเงินของสหกรณ์ได้ดี มีประสิทธิภาพแค่ไหน ควรจะได้มีการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เพื่อวิเคราะห์ผลการดำเนินงานงบการเงินล่วงหน้าที่ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์มาตรฐานเปรียบเทียบกับผลงานที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นเกณฑ์วัดที่แน่นอน โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินวิเคราะห์ 4 ด้านคือ อัตราส่วนวิเคราะห์ ความคล่องตัว อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ และอัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไร

จากตารางที่ 33 พบว่า

1. อัตราส่วนทุนหมุนเวียน ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน อาจเกิดปัญหาการชำระหนี้ระยะสั้น
2. อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน อาจเกิดปัญหาในการชำระหนี้ระยะยาว
3. อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ เท่ากับเกณฑ์มาตรฐาน
4. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่มีแนวโน้มที่ดีขึ้น
5. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่มีแนวโน้มที่ดีขึ้น
6. อัตรากำไรสุทธิ ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่มีแนวโน้มที่ดีขึ้น

จากผลที่ได้ดังกล่าว อธิบายได้ว่า ปี 2545 - 2546 สหกรณ์ไม่มีการเปลี่ยนแปลงใน ความคล่องตัวระยะสั้น ซึ่งจากอัตราส่วนทุนหมุนเวียนที่ได้คือ 1.7 เท่า ซึ่งหมายความว่า สหกรณ์มี สินทรัพย์หมุนเวียนซึ่งคาดว่าจะสามารถเปลี่ยนสภาพเป็นเงินสดได้ทันทีเพื่อใช้ชำระหนี้ระยะสั้น เมื่อถึงกำหนดได้เป็น 1.7 เท่า จากตัวเลขดังกล่าว สหกรณ์ยังมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะ สั้นได้ แต่อาจจะเกิดปัญหาขึ้นในอนาคตได้ หากไม่มีการแก้ไข และเมื่อพิจารณาควบคู่ไปกับอัตรา การหมุนเวียนของสินทรัพย์ ซึ่งจากผลการวิเคราะห์ตัวเลขที่ได้ คือ 0.1 รอบ เท่ากับเกณฑ์มาตรฐาน หมายความว่า สินทรัพย์หมุนเวียนของสหกรณ์สามารถจะสร้างรายได้ให้กับสหกรณ์ได้ จะใช้เวลา 10 ปี และเมื่อพิจารณาในบุคคลจะพบว่า สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของสหกรณ์คือ ลูกหนี้เงินกู้ ซึ่งในการ ให้สินเชื่อของสหกรณ์ จะแบ่งเป็น 3 ประเภท คือ เงินกู้ฉุกเฉิน หรือเงินกู้ระยะสั้น เงินกู้สามัญ หรือ เงินกู้ระยะปานกลาง และเงินกู้พิเศษ หรือเงินกู้ระยะยาว เมื่อพิจารณาในรายละเอียดจะพบว่า ลูก หนี้เงินกู้ส่วนใหญ่ของสหกรณ์ คือ เงินกู้พิเศษซึ่งมีระยะเวลาสูงสุด 10 ปี ซึ่งสอดคล้องกับอัตราการ หมุนของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นสาเหตุหลักที่ทำให้สภาพความคล่องตัวของสหกรณ์ต่ำ นอกจากนี้ หาก พิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน จะพบว่า สหกรณ์มีหนี้สินในการดำเนินงานมากกว่าการระดมทุน จากภายในซึ่งมีแนวโน้มสูงขึ้น จากปี 2544 เป็น 1.2 และเพิ่มขึ้นเป็น 1.3 ในปี 2545 และ 2546 และ ตัวเลขที่ได้ ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน เป็นการบ่งบอกว่า ในระยะยาวสหกรณ์อาจมีปัญหาในการชำระ หนี้สินระยะยาวได้ และหนี้สินส่วนใหญ่ของสหกรณ์คือ เงินรับฝากจากสมาชิก หากพิจารณาตาม เจตนารมณ์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ก็อาจจะบอกได้ว่า เป็นการสร้างนิสัยการออมให้กับสมาชิก ถือว่าเป็นสิ่งที่ดี แต่หากพิจารณาในด้านการบริหาร จะพบว่า อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ อัตราผล ตอบแทนต่อทุน และอัตรากำไรสุทธิ ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานทั้งสิ้น ถึงแม้จะมีแนวโน้มสูงขึ้น อาจ จะกล่าวได้ว่า สหกรณ์ค่อนข้างขาดประสิทธิภาพในการบริหารงาน แต่ผลการดำเนินงานยังเป็นที่ น่าพอใจอยู่

บทที่ 5

สรุปและข้อเสนอแนะ

(SUMARY AND RECOMMENDATIONS)

การศึกษาเรื่อง "การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2538 - 2543" ผลการศึกษาสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. ผลการดำเนินงานในรอบ 6 ปี ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด พบว่า ตั้งแต่ปี 2538 - 2543 มีจำนวนสมาชิกโดยเฉลี่ย 790 คน ทุนการดำเนินงานทั้งหมดโดยเฉลี่ย 55,094,973.78 บาท โดยทุนการดำเนินงานทั้งหมด เป็นส่วนของการระดมทุนจากสมาชิกโดยเฉลี่ย 21,282,098.33 บาท จากการรับฝากเงินโดยเฉลี่ย 19,436,072.76 บาท มีกำไรสุทธิโดยเฉลี่ย 1,933,270.31 บาท

2. การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน พบว่า ตั้งแต่ ปี 2538 - 2543 โดยเฉลี่ยประสิทธิภาพการดำเนินงานของสหกรณ์เป็นที่น่าพอใจ สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ยกเว้น อัตรากำไรสุทธิที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่ก็ถือว่าผลการดำเนินงานตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาเป็นที่น่าพอใจ ทั้งสภาพคล่องทางการเงินระยะสั้น ระยะยาว ประสิทธิภาพในการก่อหนี้ ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ และประสิทธิภาพในการหักกำไร โดย

สภาพคล่องทางการเงินระยะสั้น โดยเฉลี่ย 4.25 : 1 หมายความว่า สหกรณ์สามารถเปลี่ยนสภาพสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นเงินสดเพื่อชำระหนี้ระยะสั้นได้ 4.25 เท่า ซึ่งถือว่าเป็นสภาพคล่องที่สูง

สภาพคล่องทางการเงินระยะยาวหรือความสามารถในการก่อหนี้ โดยเฉลี่ย 1.21 : 1 หมายความว่า สหกรณ์ใช้ทุนในการดำเนินงานจากการก่อหนี้มากกว่า ทุนของสหกรณ์เองซึ่งในทุน 1 บาท สหกรณ์มีหนี้สินถึง 1.21 บาท ซึ่งอาจจะมีปัญหาการชำระหนี้ในระยะยาวนอกจากนี้ หากสหกรณ์ต้องการกู้เงินจากแหล่งภายนอก อาจจะมีปัญหาได้

ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ โดยเฉลี่ย 0.2 รอบ หมายความว่า สหกรณ์สามารถใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพที่ดี นอกจากนี้ ยังหมายรวมถึง สหกรณ์มีลูกหนี้ที่ดีด้วย (สินทรัพย์สหกรณ์โดยส่วนใหญ่ คือ ลูกหนี้เงินกู้)

ความสามารถในการหักกำไร อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ร้อยละ 6.25 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของทุน ร้อยละ 13.52 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน อัตรากำไรสุทธิร้อยละ 31.59 ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน หมายความว่าโดยรวมแล้วสหกรณ์สามารถสร้างความพึงพอใจให้

กับสมาชิกได้ เพราะสามารถทำกำไรได้ดีพอควร ถึงแม้ว่า เทียบกับอัตรากำไรสุทธิแล้วพบว่าต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่เนื่องจาก สหกรณ์ไม่มีกำไรสะสม และกำไรในทุกๆปี สหกรณ์จะจัดสรรตามระเบียบของสหกรณ์ ทำให้สหกรณ์ไม่สามารถนำกำไรดังกล่าวมาเป็นทุนหมุนเวียนเพื่อก่อให้เกิดรายได้ ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน นอกจากนี้สหกรณ์ยังมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานค่อนข้างสูงอีกด้วย

3. วิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการระดมเงินทุน พบว่า สมาชิกมีการกู้ยืมมากกว่าการเพิ่มหุ้น สาเหตุหนึ่งมาจาก การที่สมาชิกไม่เข้าใจหลักการที่แท้จริงของสหกรณ์เครดิตยูเนียน เมื่อสมัครเป็นสมาชิกแล้วก็หวังที่จะกู้เงินมากกว่ามุ่งที่จะสะสมทรัพย์และช่วยเหลือสหกรณ์ด้านการระดมเงินทุนตามหลักการสหกรณ์

4. วิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้า ปี 2544 - 2546 พบว่า กำไรสุทธิของสหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี ทั้งนี้เนื่องจาก การวางแผนด้านการจ่ายที่ควบคุมค่าใช้จ่ายให้ต่ำลง ในขณะที่มีการดำเนินการให้เกิดรายได้มากขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น โดย

- ทุนการดำเนินงานในปี 2544 เท่ากับ 95,918,584.05 บาท ปี 2545 เท่ากับ 116,085,869.05 ปี 2546 เท่ากับ 137,978,234.05 บาท

- รายได้ ในปี 2544 เท่ากับ 11,432,400 บาท ปี 2545 เท่ากับ 11,784,0000 ในปี 2546 เท่ากับ 12,963,425 บาท

- รายจ่ายในปี 2544 เท่ากับ 8,511,860 บาท ปี 2545 เท่ากับ 6,962,940 บาท ในปี 2546 เท่ากับ 7,353,960 บาท

- กำไรสุทธิ ในปี 2544 เท่ากับ 2,920,540 บาท ปี 2545 เท่ากับ 4,821,060 บาท ในปี 2546 เท่ากับ 5,608,565 บาท

นอกจากนี้ สหกรณ์จะมีเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นทุกปี โดยทุนส่วนใหญ่มาจากกำไรสุทธิ ค่าเสื่อมราคา และการเพิ่มหุ้น ซึ่งจะทำให้ทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นตามลำดับ ดังนี้ 6,171,282 บาท 7,362,285 บาท และ 9,146,005 บาท ในปี 2544 2545 และ 2546

สำหรับประสิทธิภาพในการบริหารพบว่า ขาดประสิทธิภาพในการดำเนินงาน แต่ผลการดำเนินงานยังอยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ โดยสภาพคล่องทางการเงิน ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่ยังสามารถชำระหนี้ได้ ความสามารถในการก่อหนี้ ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานแต่ยังถือว่ามีความเสี่ยงที่ต่ำ ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ เท่ากับเกณฑ์มาตรฐาน ซึ่งหมายความว่า สหกรณ์สามารถใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่สร้างรายได้พอใช้ได้ ความสามารถในการทำกำไร อยู่ในเกณฑ์ต่ำกว่ามาตรฐาน แต่ยังถือว่า สามารถทำให้สมาชิก หรือเจ้าของทุนมีความพึงพอใจ จึงอาจกล่าวได้ว่า ถึงแม้ประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่ผลการดำเนินงานยังเป็นที่น่าพอใจ ซึ่ง

หากสหกรณ์ต้องการเพิ่มประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น ควรพิจารณานโยบายการให้สินเชื่อให้รัดกุมยิ่งขึ้น ทั้งนี้เนื่องจากว่ารายได้ของสหกรณ์ส่วนใหญ่มาจากการให้สินเชื่อกับสมาชิก หากลูกหนี้ที่มีอยู่ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ด้อยประสิทธิภาพ รายได้ที่จะกลับเข้ามาย่อมเกิดได้ยาก ทั้งนี้เมื่อพิจารณาในงบดุลจะพบว่า สหกรณ์มีดอกเบียค้างรับที่สูง แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์เกิดลูกหนี้ขาดคุณภาพ ส่งผลกระทบต่อรายได้ และกำไรสุทธิของสหกรณ์

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด โดยมีข้อสมมติฐานการวิจัยคือ ประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน และเมื่อทำการวิจัยแล้วปรากฏว่า ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา คือ ปี 2538 - 2543 สหกรณ์มีประสิทธิภาพในการบริหารโดยเฉลี่ยสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐาน ยกเว้น อัตรากำไรสุทธิที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ซึ่งอาจกล่าวได้ว่า ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์อยู่ในระดับที่น่าพอใจ

ข้อเสนอแนะ

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยขอเสนอผลการวิจัยมาเสนอแนะ ต่อผู้จัดการและคณะกรรมการ สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด ดังต่อไปนี้

1. หากพิจารณาในงบดุลจะพบว่า สหกรณ์ยังมีเงินสดคงเหลือในมืออีกมาก สามารถนำไปดำเนินธุรกิจก่อให้เกิดรายได้แก่สหกรณ์ได้อีก ดังนั้นสหกรณ์ควรหาช่องทางในการปล่อยเงินกู้ให้กับสถาบันการเงินอื่น ตามระเบียบและตามนโยบายของสหกรณ์ เพื่อเป็นการสร้างรายได้ที่คุ้มค่าแก่เงินของสมาชิก แต่การลงทุนดังกล่าวจะต้องไม่ส่งผลเสียในอนาคตกับสหกรณ์ นอกจากนี้ ยังเป็นการเสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินงานอีกด้วย ซึ่งอาจจะเป็นการให้สหกรณ์ด้วยกันกู้ยืม หรือ มีการจัดตั้งกลุ่มแม่บ้านเพื่อเป็นการเสริมสร้างรายได้ให้แก่สมาชิกอีกทางหนึ่ง หรือจัดทำโครงการกู้ยืมเพื่อสร้างอาชีพเสริมให้กับสมาชิกอีกทางหนึ่ง นอกจากจะเป็นการปล่อยสินเชื่อที่ไม่สูญเปล่าแล้ว ยังเป็นการเสริมสร้างภาพพจน์ที่ดีให้กับสหกรณ์ ที่ไม่ละเลยปัญหาและต้องการแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจให้กับสมาชิกด้วย

2. สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด มีปัญหาในเรื่องของการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งดูจากงบดุลจะพบว่า สหกรณ์ นอกจากจะมีดอกเบียค้างรับแล้วยังมีหนี้สงสัยจะสูญ จึงอาจกล่าวได้ว่า สหกรณ์มีลูกหนี้ด้อยประสิทธิภาพ ฉะนั้น สหกรณ์ควรจะมีการพิจารณานโยบายการปล่อยสินเชื่อให้รัดกุมยิ่งขึ้น มีการวางแผนและเร่งรัดหนี้สินให้มากขึ้น หรืออาจจะมีการผ่อนผันให้กับลูกหนี้ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งกำหนดนโยบายการปล่อยสินเชื่อให้รัดกุมและหนาแน่นยิ่งขึ้น

เพื่อเป็นการป้องกันหนี้เสียที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ควรรัดกุมในเรื่องของการกู้เงินของสมาชิก เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ วงเงินกู้ยืม ระยะเวลาของการชำระคืน พิจารณาเหตุผลและความจำเป็นในการขอเงินของสมาชิก

3. ประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกมีการระดมทุนมากขึ้น มีการถือหุ้นเพิ่มขึ้น โดยการให้หัวหน้ากลุ่มสมาชิกเป็นผู้ประสานงานให้เกิดแรงกระตุ้นในการสะสมค่าหุ้นมากขึ้น เช่น การจัดตั้งรางวัลสำหรับกลุ่มสมาชิกที่มีการถือหุ้นมากที่สุด

4. สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ ควรจัดทุนการศึกษาอบรม สำหรับดำเนินการศึกษาอบรมสมาชิกด้านการบริโภค การออม การลงทุน ตลอดจนการบริการทางการเงิน เพื่อเป็นแหล่งการสร้างความรู้ ความเข้าใจด้านการออมทรัพย์ และการเงินให้กับสมาชิก

5. สหกรณ์ควรปรับปรุงระบบการบริการรับฝากเงินให้มีความคล่องตัว สะดวก รวดเร็ว ถูกต้องและปลอดภัยกว่าปัจจุบัน เพื่อเป็นการสร้างความศรัทธา และความเชื่อมั่นให้กับสมาชิก เนื่องจากการรับฝากเงินเป็นแหล่งทุนที่มาโดยไม่ต้องใช้หลักประกันแต่อย่างใด และเสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำเมื่อเทียบกับการกู้ยืมเงินจากแหล่งภายนอก ส่งผลให้สหกรณ์มีกำไรจากการดำเนินการเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามสหกรณ์ควรมีการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันด้วย

6. สหกรณ์ควรมีการประชาสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ด้วยวิธีการต่างๆ เช่น ออกวารสาร แผ่นพับ ใบปลิว เพื่อแสดงกิจการของสหกรณ์ให้สมาชิกทราบเป็นประจำ ตลอดจนให้ความรู้ ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์แก่สมาชิกเบาะนุคคลทั่วไปทราบ

ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

1. การวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยศึกษาผลการดำเนินธุรกิจทางการเงิน และวิเคราะห์ผลการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัดเท่านั้น ซึ่งเป็นการศึกษาในส่วนของผลจากการบริหาร แต่ไม่ได้ศึกษาในส่วนของ สมาชิก หรือพนักงานสหกรณ์ ในเรื่องของความพึงพอใจในการดำเนินการของคณะกรรมการ หรือศึกษาปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น ทั้งสมาชิกและพนักงานเพราะผลการดำเนินงาน บางครั้งก็ได้หมายความว่า ความสัมพันธ์ภายในองค์กรจะดีด้วยดังนั้น ในการวิจัยต่อไปผู้วิจัยเห็นว่า น่าจะศึกษาถึงความพึงพอใจของสมาชิกในการดำเนินงานของคณะกรรมการ เพื่อจะได้นำข้อมูลที่ได้มาปรับใช้ในการวางแผนการวางแผน รวมทั้งกำหนดนโยบายการเงิน และนโยบายการดำเนินงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพทั้งในด้านความสัมพันธ์กับสมาชิกหรือกับพนักงาน และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการเงินให้ดียิ่งขึ้น

2. จากงบการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัดจะเห็นว่า ปัญหาส่วนหนึ่งของ สหกรณ์เกิดจาก การมีหนี้ค้ำยประสิทธิภาพ อันเนื่องมาจากสมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ได้ ดังนั้นในการวิจัยครั้งต่อไป ผู้วิจัยเห็นว่าน่าจะศึกษาในเรื่องของปัจจัยที่ก่อให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิก และเปรียบเทียบกลุ่มสมาชิกลูกหนี้ค้างชำระระหว่างกลุ่มสมาชิก เพื่อศึกษาว่าปัจจัยตัวใดมีผลต่อการให้เกิดหนี้ค้างชำระมากที่สุดในแต่ละกลุ่ม



บรรณานุกรม

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2542. รายงานสรุปผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน สหกรณ์
ออมทรัพย์ปี 2540. กรุงเทพมหานคร: กองงานตรวจสอบสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. 2545. การส่งเสริมสหกรณ์เครดิตยูเนียน. กรุงเทพมหานคร: กองสหกรณ์
พาณิชย์การและธนกิจ กรมส่งเสริมสหกรณ์.
- กรรณิกา พุทธิเมธากุล. 2540. การวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภู
สามัคคี จำกัด การเงิน 2534-2538. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- กฤติกา นัมสถาพันธ์. 2535. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครอบครัวสมาชิกสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูลำพูน จำกัด ปี 2534. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบัน
เทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
- จันทร์แก้ว เมืองใจ. 2531. "สหกรณ์กับผู้จัดการ". ปริทัศน์สหกรณ์. (ก.ย.-เม.ย.): 180.
- เฉลิมพร ดุลสัมพันธ์. 2536. การบริหารการเงิน. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์วีรธรรม.
- ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย. 2521. สหกรณ์เครดิตยูเนียน. กรุงเทพมหานคร:
โรงพิมพ์วีรธรรม.
- ดวงมณี โกมารทัต. 2528. ธนกิจและบัญชีสหกรณ์เพื่อการจัดการ. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- เต็มใจ สุวรรณทัต. 2526. การประเมินค่าสหกรณ์จากการเงินและบัญชี. เอกสารการประชุม
สัมมนา เรื่องเทคนิคการควบคุมภายในสหกรณ์ออมทรัพย์. ชุมนุมสหกรณ์แห่ง
ประเทศไทย จำกัด. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์กองบัญชีศูนย์บริการทั่วไป.

ถวิล เลิศประเสริฐ. 2520. สหกรณ์เบื้องต้น. กรุงเทพมหานคร: คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ทิมงานสหกรณ์คุณภาพ. 2539. “สหกรณ์เครดิตยูเนียน”. ฐานเศรษฐกิจฉบับพิเศษ. (มกราคม 2534): 29-31.

นิตยาภรณ์ วรรณะศักดิ์. 2541. การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนข้างเผือก จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2536-2540. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยแม่โจ้.

ประพันธ์ เสวदनันท์. 2538. สหกรณ์ออมทรัพย์กับการพัฒนา. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์วิธรรม.

ประวัตร นิลสุวรรณ. 2537. “การตรวจสอบผลงาน”. ตรวจสอบแผ่นดิน. (ม.ค.-มี.ค.): 34-36.

พันธุ์ม คิชยมณฑล. 2528. หลักเศรษฐศาสตร์สหกรณ์. กรุงเทพมหานคร: ห้างหุ้นส่วนจำกัด ป. สัมพันธ์พาณิชย์.

พิศวาส มาตราบัญญัติ. 2528. การวิเคราะห์การบริหารการเงินสหกรณ์โคนมเชียงใหม่ จำกัด ปีทางบัญชี 2528-2532. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.

เพชร ชุมทรัพย์. 2532. หลักการบริหารการเงิน. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

มานิตย์ กมลเวช. 2526. สหกรณ์เปรียบเทียบ. กรุงเทพมหานคร: ห้างหุ้นส่วนจำกัด พันนี้พับลิชชิง.

ยินดี เจ้าแก้ว. 2528. ความคิดเห็น ความรู้ ความเข้าใจของสมาชิกสหกรณ์ที่มีผลต่อความสำเร็จของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูบุรีรัมย์ จำกัด จังหวัดบุรีรัมย์. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

วิวัฒน์ เมฆอรุณ. 2527. สหกรณ์รูปอื่น. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์วีรกรรม.

สมชาย ศรีธรรมสุข. 2538. เศรษฐศาสตร์สหกรณ์. กรุงเทพมหานคร: วรธรรมพับลิชชิง.

สมาคมนักบัญชีและผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย. 2522. การบริหารธุรกิจ.
กรุงเทพมหานคร: สมาคมนักบัญชีและผู้ตรวจสอบบัญชีแห่งประเทศไทย.

สยามพร โยธาสมุทร. 2528. การจัดการสหกรณ์. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์คุรุสภาลาดพร้าว.

สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ. 2538. ข้อบังคับสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ. เชียงใหม่: โรงพิมพ์
ชุดิมาการพิมพ์.

สาโรจน์ อังสุมาลิน. 2528. การบริหารการเงินของสหกรณ์. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์คุรุสภา
ลาดพร้าว.

สุพาดา สิริกุดตา. 2543. การเงินธุรกิจ. กรุงเทพมหานคร: ชีรฟิล์มและไซเท็กซ์.

สุวิทย์ กาญจนโรจน์. 2534. การระดมเงินทุนและการบริหารการเงินของสหกรณ์การเกษตรใน
จังหวัดนครราชสีมา. เชียงใหม่: บัณฑิตศึกษา, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.

อรรณพ วีรวัฒน์. (ไม่ปรากฏปีที่พิมพ์). ข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลทางบัญชี. กรุงเทพมหานคร:
โรงพิมพ์พัฒนาการพิมพ์.

อุทัย ทองคุ้ม. 2540. การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ตรวจเงินแผ่นดินจำกัด
ปีทางบัญชี 2534-2538. วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.

Carlson, Dick. 1977. **Management: Principles and Practices**. California: Organization for
Economic Cooperative and Development.



ภาคผนวก ก

ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และการบริหารทางการเงินของ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

ปีทางบัญชี 2538 - 2543 งบกำไรขาดทุนและงบดุล

ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และการบริหารการเงินปี 2538 - 2543
 สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

รายการ / ปี	2538	2539	2540	2541	2542	2543
จำนวนสมาชิก	628	635	628	858	946	904
สินทรัพย์หมุนเวียน	18,876,096.59	28,001,083.74	40,854,588.94	58,622,965.36	82,536,621.44	79,583,310.37
จำนวนผู้ถือหุ้นระหว่างปี	902	613	616	2,023	2,054	1,320
สินทรัพย์รวม	20,394,698.08	29,981,927.89	20,394,698.08	63,072,104.46	87,336,014.93	84,750,523.06
เงินให้กู้ระหว่างปี	12,952,900.00	19,376,820.00	12,952,900.00	56,399,350.00	73,312,600.00	34,948,344.00
ลูกหนี้เงินให้กู้	18,718,420.00	26,901,720.00	18,718,420.00	56,771,050.00	79,278,995.75	73,632,269
หนี้สินหมุนเวียน	1,754,334.22	4,749,864.56	13,127,019.92	32,828,236.44	46,559,680.12	36,740,258.79
หนี้สินรวม	8,386,435.97	15,697,050.66	25,218,442.23	36,308,403.72	53,640,653.31	47,258,793.67
เงินรับฝาก	653,605.11	2,514,481.94	8,447,577.40	31,334,752.55	39,183,442.12	34,507,648.26
ทุนรวม	12,008,626.11	14,284,877.23	19,816,132.03	26,763,700.74	29,855,560.00	37,491,729.39
ทุนเรือนหุ้น	10,663,620.00	12,715,320.00	10,663,620.00	23,871,000.00	29,855,560.00	32,994,140.00
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มระหว่างปี	3,644,900.00	4,539,000.00	4,876,050.00	7,887,530.00	8,329,250.00	6,366,560.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2539 และ 2538

หน่วย : บาท

รายการ	หมายเหตุ	ปี 2539	ปี 2538
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร		1,079,673.74	123,627.34
ลูกหนี้		26,901,720.00	18,718,420.00
คอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ		2,425.00	20,859.25
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		17,265.00	13,190.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		28,001,083.74	18,876,096.59
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ			
เครื่องใช้สำนักงาน		81,244.15	97,501.46
สินทรัพย์อื่น		1,899,600.00	1,421,100.00
รวมสินทรัพย์		26,981,927.89	20,394,698.08
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชี		1,000,000.00	-
ส่วนของหนี้ระยะยาวถึงกำหนดชำระหนึ่งปี		1,112,417.00	1,014,002.00
เงินรับฝาก		2,514,481.94	653,605.11
ค่านำรุง ซ.ส.ค. ค้างจ่าย		9,525.00	9,420.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		113,440.62	77,307.11
รวมหนี้สินหมุนเวียน		4,749,864.56	1,754,334.22
หนี้สินระยะยาว		10,873,777.50	6,632,101.75
หนี้สินอื่น		73,408.60	-
รวมหนี้สิน		15,697,050.66	8,386,435.97

หน่วย : บาท

รายการ	หมายเหตุ	ปี 2539	ปี 2538
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น		12,715,320.00	10,663,620.00
เงินสำรอง		382,898.02	241,860.51
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ		100,298.60	78,769.76
กำไรสุทธิประจำปี		1,086,360.61	1,024,011.84
รวมทุนของสหกรณ์		14,284,877.23	12,008,262.11
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		29,981,927.89	20,394,698.08

สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด
 งบกำไรขาดทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2539 และ 2538

รายการ	ปี 2539		ปี 2538	
	บาท	%	บาท	%
รายได้				
ดอกเบี้ยรับ	2,556,477.50	96.30	2,617,107.25	94.92
รายได้อื่น (รายละเอียด)	98,200.94	3.70	140,117.38	5.08
รวมรายได้	2,654,678.44	100.00	2,757,224.63	100.00
ค่าใช้จ่าย				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้	787,426.25	29.66	1,104,766.50	40.07
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	159,916.20	6.02	71,299.17	2.58
เงินเดือน	149,410.00	5.63	182,160.00	6.61
ค่าล่วงเวลา	4,680.00	0.18	5,000.00	0.18
ค่าพาหนะ	53,540.00	2.02	72,180.00	2.62
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	13,395.00	0.51	3,125.00	0.11
ค่ารับรอง	8,196.00	0.31	7,102.00	0.26
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	13,847.46	0.52	23,432.80	0.85
ค่าการกุศล				0.38
ค่าสวัสดิการ ช.ส.ก.	177,445.50	6.68	10,340.00	6.85
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	2,000.00	0.08	188,821.00	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	2,714.00	0.10	0.00	0.10
ค่าเช่าตู้নিরภัย			2,770.01	0.02
ค่าของใช้สำนักงาน			642.00	0.03
ค่ารักษาพยาบาล	85.00	0.00	750.00	0.14
ค่าบริจาค	8,700.00	0.33	3,858.00	
ค่าไปรษณีย์			1,214.00	0.04
ค่าไฟฟ้า-น้ำปะปาโทรศัพท์	10,786.08	0.40	3,268.25	0.12
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	9,010.00	0.34	3,030.00	0.11

รายการ	ปี 2539		ปี 2538	
	บาท	%	บาท	%
ค่าน้ำมันรถ			1,000.00	0.04
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	22,657.34	0.85	25,709.34	0.93
ค่าใช้จ่ายทัศนศึกษา			0.00	0.00
ค่าจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์			5,000.00	0.18
ค่าติดตั้งไฟฟ้า โทรศัพท์ และอื่นๆ			15,550.00	0.56
บำเหน็จพนักงาน	71,680.00	2.70	2,194.72	0.08
ทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	10,000.00	0.38		
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	3,000.00	0.11		
ค่าใช้จ่ายคอมพิวเตอร์	9,195.00	0.35		
ค่าจัดทำข้อบังคับ	9,548.00	0.36		
ค่าใช้จ่ายทัศนศึกษา	20,000.00	0.75		
ค่าวัสดุสำนักงาน	1,765.00	0.07		
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	11,510.00	0.43		
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	7,811.00	0.30		
รวมค่าใช้จ่าย	1,568,317.83	59.08	1,733,212.79	62.86
กำไรสุทธิ	1,086,360.61	40.92	1,024,011.84	37.14

รายละเอียดได้อื่น

รายการ	ปี 2539		ปี 2538	
	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	6,636.94	0.25	4,584.63	0.17
ดอกเบี้ยเงินฝากสวัสดิการ	77,778.00	2.93	93,869.50	3.40
กองทุนร่วม				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	1,560.00	0.06	670.00	0.02
ผลตอบแทนการลงทุนถือหุ้น	11,845.50	0.45	40,993.25	1.49
ค่าปรับ	50.50	0.00		
รายได้เบ็ดเตล็ด	330.00	0.01		
	98,800.94	3.70	140,117.38	5.08

สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2541 และ 2540

หน่วย : บาท

รายการ	หมายเหตุ	ปี 2541	ปี 2540
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร		1,738,589.11	1,739,417.44
เงินส่งชำระหนี้ระหว่างทาง		-	176,100.00
ลูกหนี้		56,771,050.00	38,917,156.50
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		113,326.25	21,915.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		58,622,965.36	40,854,588.94
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		3,552,239.00	2,280,385.32
สินทรัพย์อื่น		896,900.00	1,899,600.00
รวมสินทรัพย์		63,072,104.46	45,034,574.26
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชี		1,087,918.92	2,923,313.00
ส่วนของหนี้ระยะยาวถึงกำหนดชำระหนึ่งปี		330,332.17	1,720,714.75
เงินรับฝาก		31,334,752.55	8,422,506.56
ค่าบำรุง ช.ส.ค. ค้างจ่าย		12,870.00	11,595.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		62,362.80	48,890.61
รวมหนี้สินหมุนเวียน		32,828,236.44	13,127,019.92
หนี้สินระยะยาว		3,397,789.75	11,971,412.75
หนี้สินอื่น		82,377.53	120,009.56
รวมหนี้สิน		36,308,403.72	25,218,442.23

หน่วย : บาท

รายการ	หมายเหตุ	ปี 2541	ปี 2540
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น		23,871,000	17,592,950.00
เงินสำรอง		720,980.93	492,942.13
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ		130,303.35	201,525.35
กำไรสุทธิประจำปี		2,041,416.46	1,528,714.55
รวมทุนของสหกรณ์		26,763,700.74	19,816,132.03
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		63,072,104.46	45,034,574.26

สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2543 และ 2542

รายการ	ปี 2543		ปี 2542	
	บาท	%	บาท	%
รายได้				
ดอกเบี้ยรับ	6,943,088.75	96.21	4,694,340.75	96.50
รายได้อื่น (รายละเอียด)	273,271.13	3.79	170,213.04	3.50
รวมรายได้	7,216,359.88	100.00	4,864,553.79	100.00
ค่าใช้จ่าย				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้	1,386,098.87	19.21	1,860,496.25	38.25
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	2,214,990.77	30.69	466,435.52	9.59
เงินเดือน	349,360.00	4.84	321,600.00	6.61
ค่าล่วงเวลา	20,627.00	0.29	8,389.00	0.17
ค่าพาหนะ			95,000.00	1.95
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	40,542.00	0.56	3,800.00	0.08
ค่ารับรอง	34,157.00	0.47	11,921.00	0.25
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	27,992.50	0.39	17,650.00	0.36
ค่าติดตั้งโทรศัพท์พร้อมอุปกรณ์	5,885.00	0.08		
ค่าสวัสดิการ ข.ส.ก.	493,024.75	6.83	328,480.75	6.75
ค่าธรรมเนียมเงินกู้			4,000.00	0.08
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	20,353.00	0.28	5,918.00	0.12
ค่าเช่าตู้നിറภัย	642.00	0.01		
ค่าติดตั้งไฟฟ้าพร้อมอุปกรณ์	20,050.00	0.28		
ค่าเครื่องนอน	1,600.00	0.02		
ค่าของที่ระลึก	27,495.50	0.38		
ค่าไปรษณีย์	1,763.00	0.02		
ค่าไฟฟ้า-น้ำประปาโทรศัพท์	57,902.96	0.80	23,080.89	0.47
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	26,246.00	0.36	17,616.00	0.36

รายการ	ปี 2543		ปี 2542	
	บาท	%	บาท	%
ค่าน้ำมันรถ	7,754.00	0.11	3,712.00	0.08
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	165,357.22	2.29	31,013.83	0.64
ค่าซ่อมวัสดุครุภัณฑ์	6,865.00	0.10		
บ้านหนึ่งพนักงาน	25,130.00	0.34		1.53
ค่าจัดทำสมุดเงินฝาก			74,310.00	0.08
ค่าใช้จ่ายพิธีเปิดสำนักงาน	20,000.00	0.28	2,837.00	
วัสดุสำนักงาน	13,842.00	0.19		
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	18,580.00	0.26		0.34
ค่าช่วยเหลือบุตร	1,250.00	0.02	16,480.00	0.03
ค่าใช้จ่ายคอมพิวเตอร์	7,336.35	0.10	1,250.00	0.19
ค่าจ้างลูกจ้างชั่วคราว			9,055.00	0.25
ค่าถ่ายเอกสาร			12,382.00	0.03
ค่าจัดทำวารสาร	6,458.00	0.09	1,430.00	0.06
ค่าสมนาคุณผู้ทำประโยชน์	10,605.00	0.15	2,960.00	0.12
ค่าเบี้ยประชุม	97,200.00	1.35	5,980.00	0.12
ค่าบำรุง ช.ศ.ก.	12,870.00	0.18	6,042.00	
ค่ารักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,000.00	0.07		
ค่าวัสดุเครื่องถ่ายเอกสาร	14,188.50	0.20		
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	33,777.00	0.47		
รวมค่าใช้จ่าย	5,174,743.42	71.71	3,335,839.24	68.57
กำไรสุทธิ	2,041,416.46	28.29	1,528,714.55	31.43

รายละเอียดได้อื่น

รายการ	ปี 2543		ปี 2542	
	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	22,759,38	0.32	17,044.79	0.35
ดอกเบี้ยเงินฝากกองทุนรวม	166,840.50	2.31	117,183.25	2.41
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	3,420.00	0.05	3,920.00	0.08
ผลตอบแทนการลงทุนถือหุ้น	53,322.00	0.74	30,145.00	0.62
ค่าปรับ	100.50	0.00	20.00	0.00
ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน	2,700.00	0.04	1,900.00	0.04
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	13,400.00	0.19		
รายได้ค่าโทรศัพท์	3,892.00	0.05		
รายได้ค่าถ่ายเอกสาร	5,911.00	0.08		
รายได้เบ็ดเตล็ด	925.75	0.01		
	273,271.13	3.79	170,213.04	3.50

สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2543 และ 2542

หน่วย : บาท

รายการ	หมายเหตุ	ปี 2543	ปี 2542
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร		2,668,421.88	2,206,450.02
พักเงินนำส่ง		472,755.50	-
ลูกหนี้		73,632,269.00	79,278,995.75
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ		2,763,509.61	1,039,035.67
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		46,354.38	12,140.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		79,583,310.37	82,536,621.44
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ		3,418,200.44	3,591,493.49
สินทรัพย์อื่น		1,749,012.25	1,207,900.00
รวมสินทรัพย์		84,750,523.06	87,336,014.93
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชี		-	6,201,625.50
ส่วนของหนี้ระยะยาวถึงกำหนดชำระหนึ่งปี		1,970,811.53	1,071,210.25
เงินรับฝาก		34,507,648.26	39,183,442.12
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		261,799.00	103,402.25
รวมหนี้สินหมุนเวียน		36,740,258.79	46,559,680.12
หนี้สินระยะยาว		10,310,007.72	6,938,839.00
หนี้สินอื่น		208,527.16	142,134.19
รวมหนี้สิน		47,258,793.67	53,640,653.31

หน่วย : บาท

รายการ	หมายเหตุ	ปี 2543	ปี 2542
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น		32,994,140.00	29,855,560.00
เงินสำรอง		1,204,708.27	925,428.14
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ		166,563.85	121,572.35
กำไรสุทธิประจำปี		3,126,317.27	2,792,801.13
รวมทุนของสหกรณ์		37,491,729.39	33,695,361.62
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		84,750,523.06	87,336,014.93

สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2543 และ 2542

รายการ	ปี 2543		ปี 2542	
	บาท	%	บาท	%
รายได้				
ดอกเบี้ยรับ	12,132,477.76	96.92	10,222,912.50	98.12
รายได้อื่น (รายละเอียด)	385,029.47	3.08	195,554.71	1.88
รวมรายได้	12,517,507.23	100.00	10,418,467.21	100.00
ค่าใช้จ่าย				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้	2,090,725.25	16.70	1,262,864.57	12.12
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	4,526,322.50	36.2	4,177,140.75	40.09
เงินเดือน	493,595.00	3.94	428,932.00	4.12
ค่าล่วงเวลา	35,000.00	0.28	20,998.75	0.02
ค่าพาหนะ	102,500.00	0.82	83,800.00	0.08
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	10,000.00	0.08		
ค่ารับรอง	32,921.00	0.26	43,860.00	0.42
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	41,334.00	0.33	26,394.00	0.25
ค่าสวัสดิการ ช.ส.ค.	851,868.00	6.81	705,201.00	6.77
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	10,885.25	0.09	38,000.00	0.37
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	7,224.00	0.06	7,803.00	0.07
บริจาค			10,148.00	0.10
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้	241,880.00	1.93	52,320.00	0.50
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยเงินค้างรับ	90,761.79	0.73	54,686.08	0.52
ค่าของที่ระลึก	12,200.00	0.10	16,060.00	0.15
ค่าไปรษณีย์	4,500.00	0.04	8,897.00	0.09
ค่าไฟฟ้า-น้ำประปาโทรศัพท์	83,221.43	0.66	88,986.31	0.85
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	41,200	0.33	47,964.00	0.46
ค่าน้ำมันรถ	27,477.00	0.22	24,645.00	0.24

รายการ	ปี 2543		ปี 2542	
	บาท	%	บาท	%
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	287,037.05	2.29	246,894.58	2.37
ค่าซ่อมวัสดุครุภัณฑ์	34,371.30	0.27	15,113.50	0.15
ค่าจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์	130,000.00	1.04		
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์	3,000.00	0.02		
บำเหน็จพนักงาน	40,230.00	0.32	37,860.00	0.36
ค่ากระดาษาโทรสาร			144.00	0.00
ค่ารักษาพยาบาล	1,635.00	0.01	705.00	0.01
ค่าจัดทำสมุดเงินฝาก	14,400.00	0.12	14,000.00	0.13
คอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมพนักงาน	6,298.92	0.05	3,746.66	0.04
ค่าจัดทำป้ายสหกรณ์	19,900.00	0.16		
วัสดุสำนักงาน			11,145.00	0.00
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	11,490.00	0.09	20,540.00	0.02
ค่าใช้จ่ายพัฒนาบุคลากร			50,000.00	0.48
ค่าใช้จ่ายคอมพิวเตอร์	23,688.60	0.19	2,260.00	0.02
ค่าจ้างลูกจ้างชั่วคราว			7,460.50	0.07
ค่าถ่ายเอกสาร			2,260.00	0.02
ค่าจัดทำวารสาร	6,000	0.05	3,170.00	0.03
ค่าสมนาคุณผู้ทำประโยชน์	15,020.00	0.12	11,223.50	0.11
ค่าเบี้ยประกัน	11,835.62	0.09	4,459.00	0.04
ค่าบำรุง ช.ส.ค.	13,560.00	0.11	14,175.00	0.14
ค่ารักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์			5,000.00	0.05
ค่าวัสดุเครื่องถ่ายเอกสาร	16,873.25	0.13	26,806.50	0.26
ค่าตอบแทนบุคลากรภายนอก	2,653.00	0.02	26,760.00	0.26
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	49,579.00	0.40	25,502.38	0.24
รวมค่าใช้จ่าย	9,391,189.96	75.02	7,625,666.08	73.19
กำไรสุทธิ	3,1326,317.27	24.98	2,792,801.13	26.81

รายละเอียดได้อื่น

รายการ	ปี 2543		ปี 2542	
	บาท	%	บาท	%0
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	23,038.72	0.19	24,054.41	0.23
ดอกเบี้ยเงินฝากกองทุนรวม	14,248.50	0.11	15,617.00	0.15
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	4,070.00	0.03	3,660.00	0.04
ผลตอบแทนการลงทุนถือหุ้น	106,255.75	0.85	81,036.25	0.78
ค่าปรับ	186,133.50	1.49	21,226.50	0.19
ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน	32,540.00	0.26	21,103.00	0.20
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	14,000.00	0.11	17,930.00	0.17
รายได้ค่าโทรศัพท์	1,431.00	0.01	2,543.00	0.02
รายได้ค่าถ่ายเอกสาร	3,312.00	0.03	7,408.00	0.07
รายได้จากการบริจาค			325.05	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด			651.50	0.01
	385,029.47	3.08	195,554.71	1.86



ภาคผนวก ข
การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

1. อัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์

ปี	สินทรัพย์หมุนเวียน(บาท)	หนี้สินหมุนเวียน (บาท)	อัตราส่วนทุนหมุนเวียน
2538	18,876,096.59	1,754,334.22	10.76
2539	28,001,083.74	4,749,864.56	5.90
2540	40,854,588.94	13,127,019.92	3.11
2541	58,622,965.36	32,828,236.44	1.79
2542	82,536,621.44	46,559,680.12	1.77
2543	79,583,310.37	36,740,258.79	2.17
			ค่าเฉลี่ย = 4.25

2. อัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน

ปี	หนี้สินทั้งหมด (บาท)	ทุนของสหกรณ์ (บาท)	อัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน
2538	8,386,435.97	12,008,262.11	0.70
2539	15,697,050.66	14,284,877.23	1.10
2540	25,218,442.23	19,816,132.03	1.27
2541	36,308,403.72	26,763,700.74	1.36
2542	53,640,653.31	33,695,361.62	1.59
2543	47,258,793.67	37,491,729.39	1.26
			ค่าเฉลี่ย = 1.21

3. อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งสิ้น

ปี	สินทรัพย์		สินทรัพย์ทั้งสิ้น ถัวเฉลี่ย	รายได้ (บาท)	อัตราการหมุนของ สินทรัพย์ทั้งสิ้น
	ต้นปี (บาท)	ปลายปี (บาท)			
2538	17,029,707.97	20,394,698.08	12,475,647.35	2,757,224.63	0.22
2539	20,394,698.08	29,981,927.89	16,793,054.32	2,654,678.44	0.16
2540	29,981,927.89	45,034,574.26	25,006,346.72	4,864,553.79	0.19
2541	45,034,574.26	63,072,104.46	36,036,405.91	7,216,359.88	0.20
2542	63,072,104.46	87,336,014.93	50,136,886.46	10,418,467.21	0.21
2543	87,336,014.93	84,750,523.06	57,363,026.33	12,517,507.23	0.22
					ค่าเฉลี่ย = 0.20

4. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (คิดเป็นร้อยละ)

ปี	กำไรจากการดำเนินงาน (บาท)	สินทรัพย์รวมเฉลี่ย (บาท)	อัตราผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์ (%)
2538	1,024,011.84	12,475,647.35	8.21
2539	1,086,360.61	16,793,054.32	6.447
2540	1,528,714.55	25,006,346.72	6.11
2541	2,041,416.46	36,036,405.91	5.66
2542	2,792,801.13	50,136,886.46	5.57
2543	3,126,317.27	57,363,026.33	5.45
			ค่าเฉลี่ย = 6.25

5. อัตราตอบแทนต่อส่วนลงทุน (คิดเป็นร้อยละ)

ปี	สินทรัพย์		สินทรัพย์ทั้งสิ้น ถัวเฉลี่ย	รายได้ (บาท)	อัตราการหมุนของ สินทรัพย์ทั้งสิ้น
	ต้นปี (บาท)	ปลายปี (บาท)			
2538	8,315,240.18	12,008,262.11	6,775,346.10	1,024,011.84	15.11
2539	12,008,262.11	14,284,877.23	8,765,225.45	1,086,360.61	12.39
2540	14,284,877.23	19,816,132.03	11,367,849.09	1,528,714.55	13.45
2541	19,816,132.03	26,763,700.74	15,527,457.26	2,041,416.46	13.15
2542	26,763,700.74	33,695,361.62	20,153,867.45	2,792,801.13	13.86
2543	33,695,361.62	37,491,729.39	23,729,877.34	3,126,317.27	13.17
					ค่าเฉลี่ย = 13.52

6. อัตรากำไรสุทธิ (คิดเป็นร้อยละ)

ปี	กำไรจากการดำเนินงาน (บาท)	สินทรัพย์รวมเฉลี่ย (บาท)	อัตราผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์ (%)
2538	1,024,011.84	2,757,224.63	37.14
2539	1,086,360.61	2,654,678.44	40.92
2540	1,528,714.55	4,864,553.79	31.43
2541	2,041,416.46	7,216,359.88	28.29
2542	2,792,801.13	10,418,467.21	26.81
2543	3,126,317.27	12,517,507.23	24.98
			ค่าเฉลี่ย = 6.25



ภาคผนวก ค
ประวัติผู้วิจัย

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ – สกุล นางสาวอรรธยาลักษณ์ นิกรพันธุ์

วัน เดือน ปี เกิด 11 กรกฎาคม 2516

วุฒิการศึกษา บัณฑิต (บช.บ.)

ภูมิลำเนา จังหวัดลำปาง

ประวัติการศึกษา

- พ.ศ.2534 มัธยมศึกษา จากโรงเรียนลำปางกัลยาณี จังหวัดลำปาง
- พ.ศ.2538 บัณฑิต (บช.บ.) จากสถาบันเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตภาคพายัพ คณะบริหารธุรกิจ สาขาบัญชี

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ. 2538 – 2543 บริษัทหุ่ยศิลาเชียงใหม่ จำกัด ตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี
- พ.ศ.2543 – ปัจจุบัน ทำงานที่องค์การไฮเพอร์อินเตอร์เนชั่นแนลประเทศไทย จังหวัดเชียงใหม่ ตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี