

วิทยานิพนธ์

เรื่อง

ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ปีทางบัญชี 2532 - 2536

THE EFFICIENCY OF FINANCIAL MANAGEMENT OF
CHIANGMAI TEACHERS' THRIFT & CREDIT COOPERATIVE, LTD.

FISCAL YEAR 1989 - 1993



โดย

นางสาวกนิดา จารุแสงไพโรจน์

เสนอ

บัณฑิตศึกษา สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้

เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์สหกรณ์)

พ.ศ. 2537



ใบรับรองวิทยานิพนธ์
บัณฑิตศึกษา สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้
วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์สหกรณ์)

ปริญญา

เศรษฐศาสตร์สหกรณ์

เศรษฐศาสตร์และสหกรณ์การเกษตร

สาขาวิชา

ภาควิชา

เรื่อง ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
ปีทางบัญชี 2532 - 2536

THE EFFICIENCY OF FINANCIAL MANAGEMENT OF CHIANGMAI TEACHERS'
THRIFT & CREDIT COOPERATIVE, LTD. FISCAL YEAR 1989 - 1993

นามผู้วิจัย นางสาวกนิดา จารุแสงไฟโรจน์

ได้พิจารณาเห็นชอบโดย

ประธานกรรมการ

(ศาสตราจารย์พิเศษขรรค์ชัย สิริพิชัย)

วันที่ 12 เดือน 8 พ.ศ. 37

กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์บัญชา ไตรวิทยาคุณ)

วันที่ 12 เดือน 8 พ.ศ. 2537

กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุภร เกตุวรารักษ์)

วันที่ 10 เดือน 8 พ.ศ. 2537

หัวหน้าภาควิชา

(อาจารย์วิเชียร วันชัยนาวัน)

วันที่ 12 เดือน 8 พ.ศ. 37

บัณฑิตศึกษารับรองแล้ว

.....

(รองศาสตราจารย์ ดร. อานนท์ เทียงตรง)

ประธานกรรมการบัณฑิตศึกษา

วันที่ 14 เดือน 8 พ.ศ. 2537

คำนิยม

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จเรียบร้อยด้วยดี เพราะได้รับความอนุเคราะห์จาก ศาสตราจารย์(พิเศษ)บรรจง ลิกขิตชัย ผู้ช่วยศาสตราจารย์โยธินา ไตรวิยาคุณ ผู้ช่วย ศาสตราจารย์สุภกร เกตุวรานนท์ อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ อาจารย์เรืองชัย จุวัฒน์สำราญ ผู้ทรงคุณวุฒิจากบัณฑิตศึกษาที่ได้กรุณาให้คำแนะนำปรึกษา และแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ด้วยความ เอาใจใส่เป็นอย่างดี และได้รับความอนุเคราะห์จากผู้ช่วยศาสตราจารย์จรรยา นิพัทธิตรากุล ในการตรวจสอบแก้ไขบทความภาษาอังกฤษ ให้เรียบร้อยสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณไว้ ณ โอกาสนี้

ผู้วิจัยขอขอบคุณ กรรมการ หน่วยงาน และสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ที่ได้ให้ความร่วมมือ ตอบแบบสอบถามจากข้อมูลเป็นอย่างดี ขอขอบคุณอาจารย์สนิท ลิกขิต ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นอย่างดีในการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ รวมทั้งขอขอบคุณ ทุก ๆ ท่าน ซึ่งไม่สามารถกล่าวนามได้ทั้งหมด ที่มีส่วนช่วยเหลือในการทำวิทยานิพนธ์นี้จนสำเร็จ

บุคคลที่สำคัญที่สุดที่มีส่วนช่วย ให้งานวิจัยนี้สำเร็จลงได้ด้วยดี ได้แก่ บิดา มารดา ซึ่งเป็นผู้ให้กำลังใจ และให้การสนับสนุนทางด้านการศึกษาแก่ผู้วิจัยมาโดยตลอด ผู้วิจัยขอโน้มรำลึกถึงพระคุณของท่าน และขอกราบขอบพระคุณไว้เป็นอย่างสูง

ภนิดา จารุแสงไพโรจน์
พฤศจิกายน 2537

สารบัญเรื่อง

	หน้า
สารบัญตาราง	(6)
บทคัดย่อ	(13)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความนำ	1
ปัญหาที่จะศึกษา	1
ความสำคัญของปัญหา	2
วัตถุประสงค์ของการวิจัย	3
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	4
ขอบเขตของการวิจัย	4
ข้อจำกัดในการวิจัย	4
นิยามศัพท์	5
บทที่ 2 การตรวจเอกสาร	9
การบริหารการเงิน	9
การวิเคราะห์	12
แนวความคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับตัวแปร	16
ประเภทของการออม	17
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	17
สมมติฐานในการวิจัย	20
บทที่ 3 วิธีการวิจัย	21
สถานที่ดำเนินการวิจัย	21
ประชากรและการสุ่มตัวอย่าง	21
เครื่องมือในการรวบรวมข้อมูล	24
แบบสอบถาม	25
การทดสอบแบบสอบถาม	25
การเก็บรวบรวมข้อมูล	26
การวิเคราะห์ข้อมูล	26
ระยะเวลาที่ใช้ในการวิจัย	31

บทที่ 4 ผลการวิจัยและข้อวิจารณ์	32
ผลการศึกษาวิจัยด้านสหกรณ์	32
ผลการดำเนินงานโดยทั่วไปของสหกรณ์	32
ฐานะการเงินของสหกรณ์	40
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์	44
การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของสหกรณ์	56
สรุปผลการวิเคราะห์	63
ผลการศึกษาวิจัยด้านสมาชิก	65
ลักษณะทั่วไปของกรรมการ	65
ความคิดเห็นของกรรมการเกี่ยวกับการบริหารงานและบริหาร-การเงินของสหกรณ์	69
ลักษณะทั่วไปของพนักงาน	80
ความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับการบริหารงานและบริหาร-การเงินของสหกรณ์	84
ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิก	93
ความคิดเห็นของสมาชิกเกี่ยวกับการบริหารงานของสหกรณ์	104
ความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์	118
บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ	129
สรุปผลการวิจัย	129
ผลการศึกษา	129
ข้อเสนอแนะ	138
ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป	140
เอกสารอ้างอิง	142
ภาคผนวก	147
ภาคผนวก ก. แบบสอบถาม	148
ภาคผนวก ข. วิธีการจัดทำแผนงานในรูปงบประมาณที่สมบูรณ์	164
ภาคผนวก ค. งบท่าไรชาดทุนและงบดุลของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู-เชียงใหม่ จำกัด	167
ภาคผนวก ง. ประวัติผู้วิจัย	184

สารบัญตาราง

ตาราง		หน้า
1	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง	23
2	จำนวนสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536	33
3	องค์ประกอบของทุนดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	36
4	ยอดเงินให้กับแก่สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2532 - 2536	39
5	สินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536	41
6	รายได้ รายจ่าย กำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536	43
7	อัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	45
8	สินทรัพย์รวมเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	46
9	อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูเชียงใหม่ จำกัด	46
10	อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	47
11	อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	48
12	อัตราส่วนกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	49
13	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	50
14	ทุนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	51
15	อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	51
16	อัตราผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	52
17	อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด	53
18	อัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เชียงใหม่ จำกัด	54
19	อัตราส่วนเงินให้สมาชิกกู้ต่อจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เชียงใหม่ จำกัด	55
20	อัตราส่วนเงินให้สมาชิกกู้ต่อทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เชียงใหม่ จำกัด	56
21	อัตราส่วนเฉลี่ยทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ	57

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง		หน้า
22	อัตราส่วนเฉลี่ยทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536	58
23	การเปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์กับอัตราส่วนเฉลี่ย ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ	59
24	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศ	65
25	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศและอายุ	66
26	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศ และอายุการเป็น สมาชิกสหกรณ์	67
27	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศและระดับการศึกษา	67
28	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศและจำนวนปีของ การเป็นกรรมการ	68
29	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศและการใช้บริการ เงินฝากกับสหกรณ์	68
30	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศและความคิดเห็น ต่อเงินกู้ที่สมาชิกได้กู้เงินไปจากสหกรณ์	69
31	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศและความคิดเห็น ต่อเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอกที่สามารถช่วยแก้ปัญหาความต้องการ เงินกู้ของสมาชิก	70
32	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อ ผลตอบแทนที่สหกรณ์สามารถดำเนินการได้ และกลับคืนไปสู่สมาชิกในรูปของ การบริการด้านต่าง ๆ	71
33	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อ ฐานะทางการเงินของสหกรณ์	71
34	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นต่อ การบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านการออมของสมาชิก	73
35	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นต่อ การบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านเงินกู้	74

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง		หน้า
36	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านผลประโยชน์ของสมาชิก	76
37	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านบริการและผลตอบแทนในการบริหาร	77
38	จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านสังคม	78
39	ระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นในด้านต่าง ๆ ที่กรรมการสหกรณ์มีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์	79
40	จำนวนและร้อยละของกรรมการที่มีความคิดเห็น ต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์รวมทุกด้าน	80
41	จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามเพศ	80
42	จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามเพศและอายุ	81
43	จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามเพศและระดับการศึกษา	81
44	จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามเพศและระยะเวลาของการทำงานในสหกรณ์	82
45	จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามระดับรายได้จากเงินเดือน	82
46	จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามเงินสวัสดิการ	83
47	จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อการดำเนินงานของกรรมการ	84
48	จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอกที่สามารถช่วยแก้ปัญหาความต้องการเงินกู้ของสมาชิก	85
49	จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อเงินที่สมาชิกกู้เงินไปจากสหกรณ์ และสามารถนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์	85
50	จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านการออมของสมาชิก	86

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง		หน้า
51	จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านเงินกู้	88
52	จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านผลประโยชน์ของสมาชิก	89
53	จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านบริการและผลตอบแทนในการบริหาร	90
54	จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านสังคม	91
55	ระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นในด้านต่าง ๆ ที่พนักงานสหกรณ์มีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์	92
56	จำนวนและร้อยละของพนักงาน ที่มีความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์รวมทุกด้าน	93
57	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศ	93
58	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและอายุ	94
59	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและสถานภาพการสมรส	94
60	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและระดับการศึกษา	95
61	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์	96
62	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและการลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์	97
63	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและวัตถุประสงค์ในการสมัครเข้าเป็นสมาชิก	98
64	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและตามการส่งเงินสะสมค่าหุ้นรายเดือน	98
65	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและการซื้อหุ้นสหกรณ์เพิ่มเติม	99
66	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและการส่งเงินสะสมรายเดือนเพิ่มขึ้น	100

สารบัญตาราง (ต่อ)

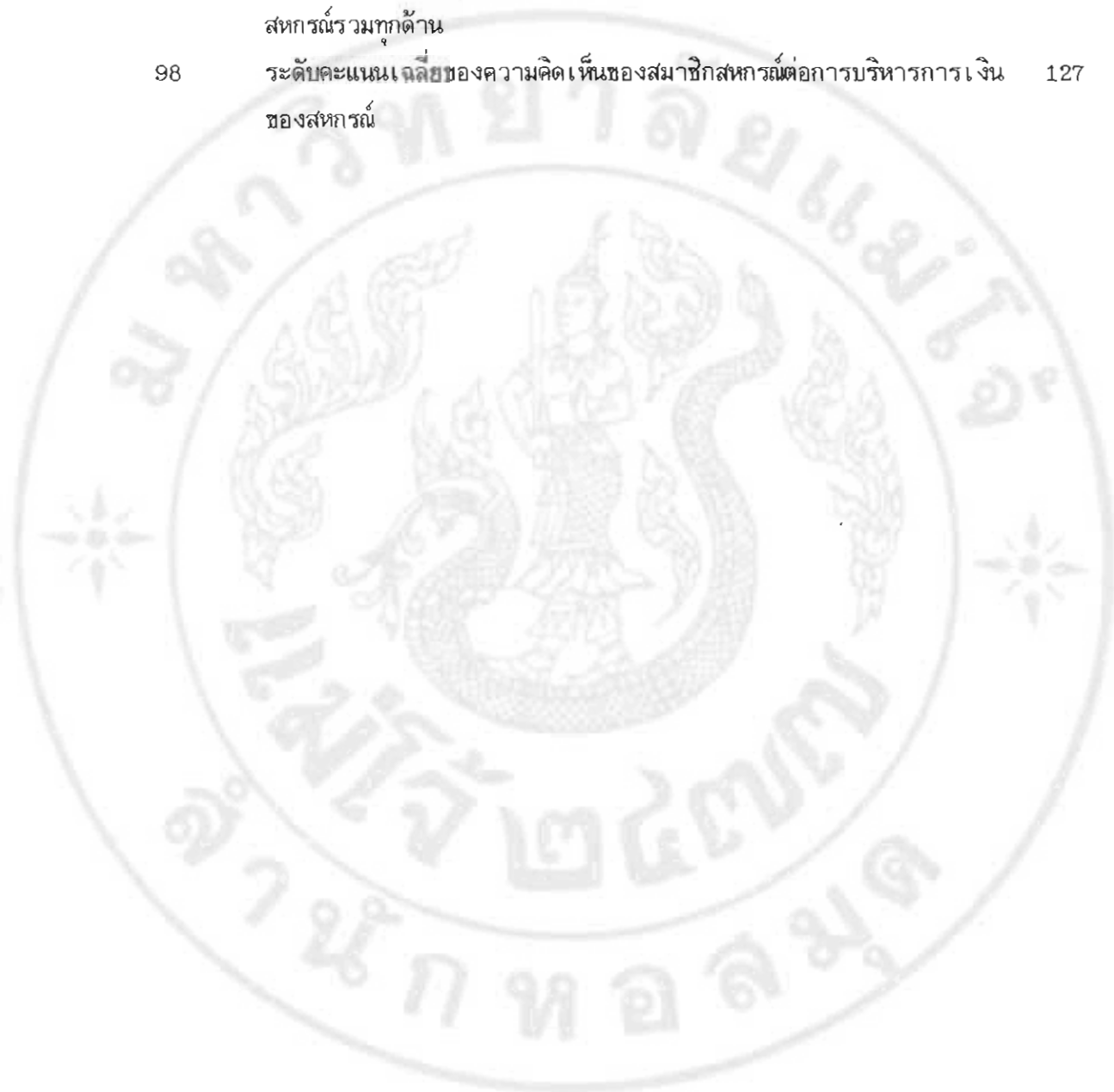
ตาราง		หน้า
67	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามระดับรายได้จากเงินเดือน	100
68	จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามระดับรายได้และแหล่งที่มาของรายได้	101
69	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามระดับรายจ่ายและประเภทรายจ่าย	103
70	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความเป็นอยู่ของสมาชิก	103
71	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อการที่สหกรณ์กำหนดให้สมาชิก ได้ส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน	104
72	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อการกู้ยืมเงิน	105
73	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามประเภทและความคิดเห็นต่อการได้รับเงินกู้	105
74	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามประเภทและความคิดเห็นต่อระยะเวลาที่ได้รับเงินกู้	106
75	จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามความคิดเห็นต่อจำนวนเงินให้กู้ฉุกเฉิน	107
76	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามความคิดเห็นต่อจำนวนเงินให้กู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ	108
77	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามความคิดเห็นต่อการได้รับประโยชน์จากเงินกู้ประเภทต่าง ๆ ของสหกรณ์	108
78	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามความคิดเห็นต่อระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	109
79	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามประเภทเงินกู้ และระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ	110
80	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อการบริหารการเงิน โดยการกู้เงินจากสถาบันการเงินภายนอก	110
81	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เรียกเก็บจากสมาชิกร้อยละ 15 ต่อปี	111
82	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามผลประโยชน์และความคิดเห็นของผลประโยชน์ที่ได้รับ	112

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง		หน้า
83	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อการ ใช้บริการรับฝากเงิน	113
84	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นที่ใช้บริการ ฝากเงินกับสหกรณ์	113
85	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อการ ใช้บริการการฝากเงินเพิ่มขึ้นจากการที่เคยฝากกับสหกรณ์	114
86	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อการ ไม่ใช้บริการการฝากเงินกับสหกรณ์	115
87	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและการปรับปรุง เรื่องการรับฝากเงิน	116
88	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อ ผลตอบแทนด้านสังคม	116
89	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็น ด้านความเชื่อถือสหกรณ์ของสมาชิก	117
90	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็น ในด้านการปรับปรุงของสหกรณ์	118
91	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามความคิดเห็นต่อการ บริหารการเงินของสหกรณ์ด้านการออมของสมาชิก	119
92	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามความคิดเห็นต่อการ บริหารการเงินของสหกรณ์ด้านเงินกู้	120
93	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามความคิดเห็นต่อการ บริหารการเงินของสหกรณ์ด้านผลประโยชน์ของสมาชิก	123
94	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามความคิดเห็นต่อการ บริหารการเงินของสหกรณ์ด้านบริการ	124
95	จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามความคิดเห็นต่อการ บริหารการเงินของสหกรณ์ด้านสังคม	125
96	ระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นในด้านต่าง ๆ ที่สมาชิก มีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์	126

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง		หน้า
97	จำนวนและร้อยละของสมาชิกที่มีความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของ สหกรณ์รวมทุกด้าน	126
98	ระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์ต่อการบริหารการเงิน ของสหกรณ์	127



บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง : ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เชียงใหม่ จำกัด
ปีทางบัญชี 2532 - 2536

โดย : นางสาวณิดา จารุแสงไฟโรจน์

ชื่อปริญญา : วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์สหกรณ์)

สาขาวิชาเอก : เศรษฐศาสตร์สหกรณ์

ประธานกรรมการที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ :
(ศาสตราจารย์พิเศษ รร. รยง สิทธิชัย)
.....12.1.25.1.37.....

การวิจัยเรื่องประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เชียงใหม่ จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อวิเคราะห์และศึกษาวิธีการ สภาพปัญหา และอุปสรรคในการระดมเงินทุนในการบัญชี 2532 - 2536 เพื่อวิเคราะห์ศึกษาผลการดำเนินงานธุรกิจทางการเงินของสหกรณ์ และเพื่อวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน โดยเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศในเวลาเดียวกัน คือ ในปีการบัญชี 2532 - 2536 รวมทั้งข้อเสนอนโยบายและแนวทางในการแก้ไขปรับปรุง การดำเนินงานของสหกรณ์ต่อไปในอนาคต

ในการศึกษาเรื่องนี้ได้เก็บรวบรวมข้อมูลจาก รายงานกิจการ รายงานผลการดำเนินงานประจำปีของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เชียงใหม่ จำกัด และจากการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (stratified random sampling) สุ่มชัก จำนวน 435 คน โดยแยกเป็นฝ่ายกรรมการ ฝ่ายพนักงานสหกรณ์ และฝ่ายสมาชิกที่ให้คำตอบแบบสอบถามรวมทั้งการให้สัมภาษณ์ การวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้วิธีการหาค่าต่าง ๆ เช่น ร้อยละ ค่ามัธยฐานเลขคณิต อัตราส่วนทางการเงิน (financial ratio) และสถิติค่า t (t-test) ผลการศึกษาด้านสหกรณ์พบว่า ในช่วงปี 2532 - 2536 สหกรณ์ออมทรัพย์ครู เชียงใหม่ จำกัด มีอัตราการเจริญเติบโตสูง โดยมีสมาชิกและทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้นทุกปี มีฐานะทางการเงิน คือ สินทรัพย์ และหนี้สินเพิ่มขึ้นทุกปี เช่นกัน ส่วนประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ โดยเฉลี่ย พบว่า สหกรณ์มีสภาพคล่องในการชำระหนี้ระยะสั้นสูง มีความสามารถในการก่อหนี้ผูกพันได้อีกบ้างไม่มากนัก เมื่อเทียบกับสินทรัพย์ทั้งสิ้น มีความสามารถในการทำกำไร และความสามารถในการนำเอาสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปแสวงหากำไรอยู่ไม่เพียงพอ ให้มีการบริหารการออมของสมาชิก โดยส่งเสริมให้สมาชิกได้สะสมทุน หรือหุ้นให้เพิ่มมากขึ้น มีการบริหารด้านสินเชื่อกับสมาชิกสูงเกินกว่าทุนเรือนหุ้นที่สหกรณ์มีอยู่ ส่วน

ความสามารถในการนำเอาสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปก่อให้เกิดรายได้ยังไม่ได้มากเท่าที่ควร มีการก่อหนี้ผูกพันมากกว่าทุนของสหกรณ์ที่มีอยู่ และมีการบริการด้านการรับฝากเงินจากสมาชิก ยิ่งต่ำกว่าเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้รายงานไว้

ผลการศึกษาจากด้านสมาชิกทั้ง 3 ฝ่าย ต่างมีความพอใจที่จะถือหุ้นรายเดือนตามอัตราที่สหกรณ์กำหนด และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์กำหนด เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้สมาชิกใช้บริการเงินฝากของสหกรณ์ นอกจากนี้การระดมเงินทุนของสหกรณ์โดยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอก เป็นการช่วยแก้ปัญหาความต้องการเงินทุนของสมาชิก

สำหรับปัญหาและอุปสรรคในการบริหารการเงินของสหกรณ์แห่งนี้ สามารถประมวลได้คือ ปัญหาทุนดำเนินการของสหกรณ์เอง เพื่อใช้ในการให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิก ปัญหาการให้วงเงินกู้ยืมแก่สมาชิก และปัญหาการประชาสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์กับสมาชิก

จากปัญหาและอุปสรรคในการบริหารการเงินดังกล่าว จึงใคร่ให้ข้อเสนอแนะ และข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการปรับปรุงและพัฒนางานของสหกรณ์ไว้ดังนี้ สหกรณ์ควรระดมเงินทุนจากสมาชิก โดยส่งเสริมให้มาถือหุ้น กับสหกรณ์มากขึ้น ปรับปรุงด้านการจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปี ให้มีเงินทุนสำรองเพิ่มขึ้น เปลี่ยนแปลงการจัดสรรเงินทุนสาธารณะประโยชน์ให้อยู่ในงบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์ ปรับปรุงการให้บริการด้านการรับฝากเงินจากสมาชิกเพิ่มมากขึ้น คณะกรรมการ โดยเฉพาะกรรมการประจำหน่วย ควรพิจารณาการให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิกตามเหตุผลและความจำเป็นของสมาชิกจริง ๆ ส่วนในเรื่องของการประชาสัมพันธ์ สหกรณ์ควรดำเนินการด้วยวิธีการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ในหลายรูปแบบ โดยมุ่งเน้นให้สมาชิกได้รับข่าวสารอย่างทั่วถึง เป็นประการสำคัญ

ABSTRACT

Title : THE EFFICIENCY OF FINANCIAL MANAGEMENT OF CHIANGMAI
 TEACHERS' THRIFT & CREDIT COOPERATIVE, LTD. FISCAL
 YEAR 1989 - 1993
BY : Miss Panida Charusangpairot
Degree : Master of Science (Cooperative Economics)
Major Field : Cooperative Economics
Chairman, Thesis Advisory Board :
(Professor Yanyong Sitdhichai)
...../17.../Dec.../94.....

The objectives of the research were to analyze and investigate methods, problems and obstacles in obtaining members' monthly contributions during fiscal years 1989 - 1993 ; to analyze and investigate the operational efficiency of financial management of the Chiangmai teacher's thrift and credit cooperative, ltd. during fiscal year 1989 - 1993 ; to evaluate efficiency of financial management as compared to the average of saving cooperatives throughout the country during the same period of time ; and to present recommendations for future improvements in the cooperative's operation.

The data were collected from the cooperative's annual reports on activities and operation, together with interviewing and distributing questionnaires to 435 samples selected by stratified random sampling and consisting of committee, cooperative personnel, and members. The study on the cooperative itself revealed that in 1989-1993 the cooperative had a high growth rate, with an annual increase in number of members and amount of working capital as well as in assets and liabilities. As to the average efficiency of financial management, it was found that the cooperative's repayment of

short-term credits was highly acculaterated. More liability could be created. It possessed abilities to make profits and to use available assets to generate profits. It managed members' savings by encouraging the members to increase their shares of stock and provided credits to the members at a higher level than the stocks possessed. Its liabilities were greater than its capital and the members' deposits was still below the average of all thrift and credit cooperative of the country.

The study of membership were satisfied with holding monthly shares at the specified rate. The important factor causing the members to deposit money with the cooperative was the interest rate specified by the cooperative. To satisfy the members' needs for credit, the cooperative obtained its working capital by getting loans from external financial institutions.

The cooperative's problems in financial management were : its working capital to be provided to the members ; amounts of loans allowed for each member ; and in efficient public relations.

Due to the previously stated problems, recommendations for future improvements in the cooperative's operation are presented as follows : the cooperative should encourage the members to take a greater part in share-holding ; annual net profits should be allocated in such a way that more capital reserve is available ; public welfare costs should be covered in the cooperative's budget ; monthly depositing services should be improved. In providing loans to the members, actual needs and reasons should be carefully considered by the committee, especially the one at each unit ; and various forms of public relations work should be carried out primarily to allow all of the members to obtain information.

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความจำเป็น

ในปัจจุบันสภาพเศรษฐกิจได้พัฒนาการก้าวหน้าไปอย่างรวดเร็ว การประกอบธุรกิจต่าง ๆ มีการแข่งขันกันเป็นอย่างมาก ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจประเภทใด ธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง หรือขนาดเล็กก็ตาม และไม่เว้นแม้กระทั่งสหกรณ์ออมทรัพย์ ก็จะต้องยืนอยู่ในสนามของการแข่งขันอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ไม่เฉพาะแต่การจะต้องแข่งขันกับตัวเอง หรือการแข่งขันกับสถาบันการเงินประเภทอื่นเท่านั้น หากแต่สหกรณ์ออมทรัพย์ยังจะต้องแข่งขันกับเวลา โอกาส ข้อมูล ข่าวสาร บริการ การบริหาร และประสิทธิภาพในการบริหารการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายอีกด้วย ธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์มีลักษณะคล้ายกับธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเงินทุนทั้งหลาย คือ มีการรับฝาก การถือหุ้น และการให้สินเชื่อ แต่กิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินในรูปแบบของการเป็นสหกรณ์ กล่าวคือ มีกระแสเงินเข้าระยะยาว ได้แก่ เงินหุ้นซึ่งสมาชิกจะต้องถือหุ้นกับสหกรณ์เพิ่มขึ้นเป็นประจำทุกเดือน และมีกระแสเงินเข้าระยะสั้น ซึ่งได้แก่ เงินรับฝากจากสมาชิกและผลตอบแทนของเงินที่ให้บริการสินเชื่อแก่สมาชิก รวมทั้งผลประโยชน์ที่เกิดจากการให้บริการทางการเงินต่าง ๆ ของสหกรณ์ที่ทำให้สมาชิกสามารถใช้เงินจนก่อให้เกิดประโยชน์นอกวงในรูปของความอยู่ดีกินดีได้อย่างแท้จริงเพื่อที่จะให้การบริหารการเงินของสหกรณ์บรรลุวัตถุประสงค์ ตามอุดมการณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์จึงควรพิจารณาตรวจตราตนเองในเรื่องความสามารถในการบริหารงานเชิงธุรกิจอยู่เสมอ ด้วยเหตุผลนี้ ผู้วิจัยจึงได้สนใจที่จะศึกษาถึง "ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปีทางบัญชี 2532 - 2536"

1.2 ปัญหาที่จะศึกษา

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์การที่เราเรียกว่าสหกรณ์ชนกิจ เป็น 1 ใน 6 ของสหกรณ์ประเภทต่าง ๆ ที่ดำเนินธุรกิจอยู่ในประเทศไทยขณะนี้ และเป็นสหกรณ์ประเภทที่ประสบความสำเร็จ เจริญเติบโต ก้าวหน้า มากกว่าสหกรณ์ประเภทอื่น ดังนั้นในวันที่ 21 พฤศจิกายน 2526 เมื่อกระทรวงการคลังโดยการเสนอของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ประกาศอย่างเป็นทางการ

ให้สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงิน ซึ่งเป็นผลให้สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถที่จะปรับดอกเบี้ยเงินรับฝาก และดอกเบี้ยเงินกู้ ได้ตามความเหมาะสม แต่ไม่เกินอัตราที่ทางการกำหนด

จากการที่สหกรณ์ออมทรัพย์มีช่องทางที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินให้กู้ และเงินรับฝากให้สามารถแปรผันไปตามตลาดได้ ดังนั้น การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมด ในช่วงปี 2526 - 2532 จำเป็นจะต้องปรับปรุงวิธีการดำเนินงาน ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินให้ทันต่อการแปรผันของภาวะเศรษฐกิจและการเงิน และในขณะเดียวกันได้มีสมาชิกเรียกร้องให้สหกรณ์ออมทรัพย์ต่าง ๆ เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการแก่มวลสมาชิกให้รวดเร็ว กว้างขวาง และมีวงเงินให้กู้มากขึ้นตามความจำเป็น จึงยังมีผลให้สหกรณ์ต้องพยายามหาหนทาง ที่จะเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการเงินให้มากขึ้น โดยการวิเคราะห์การระดมเงินทุน การใช้เงินทุนว่าการระดมเงินทุนประเภทใดที่จะทำให้อสหกรณ์ ฯ และสมาชิกได้รับประโยชน์และบริการได้อย่างดีที่สุด

1.3 ความสำคัญของปัญหา

เนื่องจากสหกรณ์เป็นองค์กรของประชาชน ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลและการสนับสนุนของรัฐบาลทุกประเทศในโลกทั้งนี้เนื่องจากรัฐบาลและชนวนการสหกรณ์มีวัตถุประสงค์เช่นเดียวกันในการส่งเสริมและการปรับปรุงฐานะทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศให้ดีขึ้น ซึ่งเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปว่า เมื่อชนวนการสหกรณ์เจริญก้าวหน้า และมีความเข้มแข็ง ก็หมายถึงการพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคมของสมาชิก และของประชาชนในชาติทางหนึ่ง (จำรัส , 2536 : 1)

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสหกรณ์ที่ดำเนินการเกี่ยวข้องกับกระแสการเงินเป็นหลัก เป็นแหล่งการออมทรัพย์ของสมาชิก เป็นสถาบันบริการทางการเงินของสมาชิกในระยะที่ภาวะเศรษฐกิจและสังคมเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว คณะกรรมการและฝ่ายจัดการจะต้องทำความเข้าใจถึงภาระหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ให้พัฒนาสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ สหกรณ์ต้องติดตามการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ นโยบายทางการเงินของรัฐบาลอย่างต่อเนื่อง จึงเป็นการสมควรที่จะได้ทำการศึกษาธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการระดมเงินทุน การใช้ทุน การบริหารการเงินของสหกรณ์ ฯ เพื่อนำข้อมูลเหล่านี้เปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศในระยะเวลาเดียวกัน อันจะเป็นการวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุเชียงใหม่ จำกัด ปีทางบัญชี 2532 - 2536

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งหนึ่งที่ได้ทำธุรกิจการเงินดังกล่าวข้างต้น เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่ที่สามารถจัดสวัสดิการต่าง ๆ ให้แก่มวลสมาชิกอย่างมีมาตรฐานการครองชีพสูงขึ้น และเพิ่มพูนมากยิ่งขึ้นตามความเจริญเติบโตของสหกรณ์ ไม่ว่าจะเป็นการประกันชีวิต การช่วยค่าครองชีพ การประกันอุบัติเหตุ การศึกษาบุตรสมาชิก การช่วยเหลือผู้ประสบวินาศภัย และเงินรางวัลตอบแทนต่าง ๆ การให้บริการแก่สมาชิกดังกล่าว เป็นเครื่องชี้แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารธุรกิจการเงินทางหนึ่งที่ทำให้สหกรณ์เกิดความมั่นคงก่อให้เกิดความศรัทธาในหมู่มวลสมาชิก ผู้วิจัยจึงได้ศึกษาแนวทางการระดมเงินทุน "การบริหารการเงินของผู้บริหารที่จะต้องปฏิบัติอย่างไร จึงจะทำให้ธุรกิจได้รับประโยชน์สูงสุด และให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นให้มากที่สุด" (เนษรี , 2532 : 1) ตลอดจนวิเคราะห์ทั้งการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด เพื่อที่จะเป็นตัวอย่างให้สหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่เริ่มก่อตั้งดำเนินงาน หรือ แก่สหกรณ์ออมทรัพย์ที่ยังไม่ประสบความสำเร็จอีกเป็นจำนวนมาก ให้เกิดความก้าวหน้าเป็นประโยชน์ต่อส่วนรวม และเป็นแนวทางในการศึกษาค้นคว้าผลงานสหกรณ์ต่อไป

1.4 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึง เรื่องและข้อมูลบางประการอันจะนำไปสู่ข้อสรุป เรื่อง ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ในปีการบัญชี 2532 - 2536 กล่าวคือ

1. เพื่อวิเคราะห์และศึกษาวิธีการ สภาพปัญหา และอุปสรรคในการระดมเงินทุน ในปีการบัญชี 2532 - 2536
2. เพื่อวิเคราะห์และศึกษาผลการดำเนินงานธุรกิจทางการเงินในปีการบัญชี 2532 - 2536
3. เพื่อวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน โดยเปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ กับอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ในระยะเวลาเดียวกัน คือในปีการบัญชี 2532 - 2536
4. เพื่อนำผลการศึกษาเป็นกรณีตัวอย่างสำหรับการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์

1.5 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ถ้าดำเนินการเสร็จเรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการทราบถึง ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินด้านต่าง ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ดังต่อไปนี้ คือ

1. ทำให้ทราบวิธีการของแหล่งที่มา และทางใช้ไปของเงินทุน ที่สามารถจะให้ประโยชน์สูงสุดทั้งต่อสหกรณ์ ฯ และสมาชิก
2. ทำให้ทราบผลการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ ฯ ในปีการบัญชี 2532 - 2536 เพื่อเป็นแนวทางการพัฒนา เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน ทางด้านการเงินของสหกรณ์ ฯ ให้ดียิ่งขึ้น
3. ทำให้ทราบถึงประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งนี้เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ
4. ผลการวิจัยจะเป็นแนวทาง หรือหลักฐานอ้างอิง สำหรับผู้สนใจในเรื่องนี้จะได้ศึกษาค้นคว้าต่อไป

1.6 ขอบเขตของการวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยจะศึกษาถึงการระดมเงินทุน และการบริหารการเงิน โดยจะทำการศึกษากิจการดำเนินงานทางการเงิน และวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินเฉพาะของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้อัตราส่วนต่าง ๆ ทางการเงินในปีทางบัญชี ระหว่างปี พ.ศ. 2532 - 2536 ในเชิงปริมาณ ได้แก่ การได้มาซึ่งเงินทุน (Acquisition of Funds) และการใช้ไปซึ่งเงินทุนของสหกรณ์ว่าผู้บริหารของสหกรณ์ควรระดมเงินทุนและดำเนินธุรกิจทางการเงินอย่างไร เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งต่อสหกรณ์ และสมาชิก

1.7 ข้อจำกัดในการวิจัย

ผลที่ได้จากการวิจัย และการวิเคราะห์ข้อมูล จะมีข้อจำกัดดังต่อไปนี้

ด้านประชากร

ในการวิจัยครั้งนี้ ได้กำหนดจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

จำนวน 435 คน เป็นประชากรกลุ่มตัวอย่างของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งมีสมาชิกทั้งสิ้นจำนวน 10,176 คน เป็นการศึกษาข้อมูลพื้นฐานจากสมาชิก และเพื่อความสะดวกในการวิจัยที่มีข้อจำกัด ในด้านเวลาพอสมควร

ด้านแบบสอบถาม

ผู้วิจัยจะออกแบบสอบถามเพื่อใช้วัดความคิดของสมาชิกสหกรณ์ , ฝ่ายบริหาร (กรรมการดำเนินการ) , ฝ่ายจัดการ (ผู้จัดการ , พนักงานสหกรณ์) ต่อการดำเนินงานที่มีผลโดยตรงต่อสมาชิก หรืออาจมีปัจจัยอื่น ๆ เข้ามามีผลต่อความคิดเห็น

ด้านการสุ่มผล

การวิจัยครั้งนี้จะใช้กลุ่มตัวอย่างจากประชากรของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งเป็นสหกรณ์หนึ่งในสหกรณ์ออมทรัพย์หลาย ๆ แห่ง เท่านั้น ดังนั้นผลที่ได้จากการวิจัยนี้ไม่อาจเป็นตัวแทนของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้ทั้งหมด แต่จะเป็นกรณีตัวอย่างสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งหนึ่ง เพื่อเป็นการเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ซึ่งอาจจะมีผู้สนใจทำการศึกษาค้นคว้าต่อไป

ด้านการนำไปใช้ประโยชน์

ผลที่ได้จากการวิจัยครั้งนี้ จะเป็นผลที่เกิดจากการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด เท่านั้น ดังนั้นจึงไม่สามารถนำผลที่ได้ไปใช้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ได้ทุกสหกรณ์ เพราะแต่ละสหกรณ์มีการดำเนินงานที่แตกต่างกัน แต่จะเป็นแนวคิดที่อาจนำไปใช้ประโยชน์เกี่ยวกับการตัดสินใจในการแก้ไขปรับปรุง และพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นต่อไป

1.8 นิยามศัพท์

เพื่อความเข้าใจที่ถูกต้องในความหมายของศัพท์ที่ใช้ในการวิจัย ผู้วิจัยจึงได้กำหนดและค้นคว้าความหมายเฉพาะของคำต่าง ๆ ทางภาษาศาสตร์ซึ่งใช้ในเอกสารวิจัยฉบับนี้

นิยามศัพท์ทั่วไป

"สหกรณ์" หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

"สมาชิกสหกรณ์" หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

"ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์" หมายถึง ความสำเร็จในการดำเนินงานตามอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ฯ รายงาน

"ทุนดำเนินงานของสหกรณ์" ประกอบด้วยทุนของสหกรณ์เอง เงินรับฝากจากสมาชิก และเงินกู้ประเภทต่าง ๆ ที่ให้บริการแก่สมาชิก

"การบริหารการเงิน" เป็นเรื่องเกี่ยวกับการจัดหาและการจัดสรรเงินทุนของธุรกิจหรือของสหกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ (เพชรี : 7)

"อัตราส่วนทางการเงิน" หมายถึง การนำเอารายการต่าง ๆ ในงบดุลตั้งแต่ 2 รายการขึ้นไปมาเปรียบเทียบกันเพื่อหาอัตราส่วนตามจุดมุ่งหมายที่ต้องการ (บัณฑิต และมาลี : 47)

"กำไรทางบัญชี" หมายถึง ผลแตกต่างระหว่างราคาขายกับต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น หรือปรากฏในบัญชี

"กำไรทางเศรษฐศาสตร์" หมายถึง ส่วนเกินหลังจากหักต้นทุน หรือค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกิดขึ้น ทั้งที่จ่ายเป็นตัวเงินจริง ๆ และที่ไม่เป็นตัวเงินจริง ๆ หรือที่เรียกว่ารายจ่ายจำบัง

"กำไรทางสหกรณ์" หมายถึง ส่วนเกินที่สหกรณ์คิดเกินมาจากสมาชิกผู้ให้บริการในเบื้องต้นเมื่อหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมทั้งสงวนเป็นทุนสำรองส่วนหนึ่งไว้แล้วและมีส่วนเหลือมสหกรณ์ จะคืนเงินส่วนที่เกินมานี้กลับให้แก่สมาชิกในรูปแบบต่าง ๆ โดยอาจเป็นตัวเงินหรือเป็นบริการในลักษณะต่าง ๆ (สุวรรณา : 36)

"การวิเคราะห์ทางบัญชี" หมายถึง การจำแนกแบบแสดงฐานะทางการเงินออกเป็นส่วนย่อย ๆ แล้วตรวจสอบแต่ละส่วนว่ามีหน้าที่และสัมพันธ์กันอย่างไร

"ปีทางบัญชี" หมายถึง ปีทางบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม ของทุกปี

"ผลการดำเนินงาน" หมายถึง ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

"ข้อมูลทางบัญชี" หมายถึง ตัวเลขที่ปรากฏอยู่ในสมุดบัญชีต่าง ๆ ของสหกรณ์ออม-
ทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ที่บันทึกไว้ โดยอาศัยเอกสารประกอบการลงบัญชี แล้วจัดทำเป็นงบ
การเงิน เพื่อแสดงผลการดำเนินงานฐานะการเงินและการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน

นิยามศัพท์ปฏิบัติการ

"ประสิทธิภาพ" หมายถึง สมรรถภาพที่ก่อให้เกิดประสิทธิผลและการประหยัด รวม
ทั้งบรรลุเป้าหมาย

"ความสามารถในการทำกำไร" หมายถึง ความสามารถในการหารายได้จำนวน
เพียงพอจากทุนที่ได้ลงไป เพื่อเอารายได้มาเป็นผลตอบแทนแก่สมาชิกในลักษณะที่เราต้องการหรือ
ได้เลือกสรรไว้แล้ว

"สินทรัพย์หมุนเวียน" หมายถึง เงินสด และสินทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ภายใน
ใน 1 ปี เช่น ลูกหนี้ ตัวเงินรับระยะ 1 ปี ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

"อัตราส่วนผลตอบแทนการใช้สินทรัพย์" หมายถึง อัตราส่วนร้อยละของกำไรจาก
การดำเนินงานต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นเฉลี่ย

"อัตราส่วนผลตอบแทนเงินทุน" หมายถึง อัตราส่วนร้อยละของกำไร หักดอกเบี้ยย
จ่ายแล้ว ต่อส่วนของผูถือหุ้นเฉลี่ย

"อัตราส่วนทุนหมุนเวียน" หมายถึง อัตราส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุน
เวียน

"อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม" หมายถึง อัตราส่วนของหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม

"อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์" หมายถึง อัตราส่วนของหนี้สินรวมต่อทุนของ
สหกรณ์

"อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้" หมายถึง อัตราส่วนของกำไร สุทธิ ต่อ รายได้

"อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของคุณ" หมายถึง อัตราส่วนของกำไรสุทธิต่อส่วน
ของคุณแล้วเฉลี่ย

"อัตราส่วนเฉลี่ยการถือหุ้นของสมาชิก" หมายถึง อัตราส่วนเงินให้กู้แก่สมาชิก ต่อ
จำนวนสมาชิก

"อัตราส่วนเฉลี่ยเงินกู้ต่อสมาชิก" หมายถึง อัตราส่วนเงินให้กู้แก่สมาชิก ต่อจำนวน
สมาชิก



บทที่ 2

การตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยครั้งนี้ ได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เกิดความกระจ่าง
ซึ่งปัญหา และดำเนินการวิจัยได้อย่างถูกต้อง โดยครอบคลุมเนื้อหา ดังนี้

การบริหารการเงิน

การวิเคราะห์

แนวความคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับตัวแปร

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1 การบริหารการเงิน

เพชร ชุมทรัพย์ กล่าวว่า การบริหารการเงิน คือการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการ
ได้มาซึ่งเงินทุน และการใช้ไปซึ่งเงินทุนของธุรกิจ (เพชร , 2532 : 1)

สาโรช อังสุมาลิน กล่าวว่า จุดมุ่งหมายของการบริหารการเงินเพื่อให้ผล
ตอบแทนกับผู้ถือหุ้น ให้มากที่สุด โดยนำหลักเกณฑ์ของตลาดเงินทุนมาเป็นหลักในการพิจารณา คือ
ถ้ากิจการหรือธุรกิจได้มีผลตอบแทนการดำเนินงานดีกว่าผลตอบแทนในตลาดเงินทุน ราคาหุ้นของ
กิจการก็จะสูงขึ้น กิจการก็จะสามารถหาเงินทุนมาใช้ในกิจการได้โดยง่าย และมีเงื่อนไขที่เป็น
ประโยชน์ต่อกิจการ ในทัศนะของสังคม ถ้ามีเงิน (ที่มีอยู่จำกัด) ถูกนำไปใช้ในกิจการที่ราคาหุ้นมี
แนวโน้มสูงขึ้นเรื่อย ๆ แสดงว่าทรัพยากรที่มีอยู่จำกัดของสังคมกำลังถูกจัดสรรให้ไปอย่างมี
ประสิทธิภาพ

การวางแผนการเงินเป็นกุญแจสำคัญของความสำเร็จของการดำเนินธุรกิจ และ
แผนที่ดีควรจะต้องบ่งชี้ให้ทราบถึงจุดบกพร่องและจุดเด่นของธุรกิจที่พิจารณาอยู่ ธุรกิจจะต้องพยายาม
รักษาค่าจุดเด่นที่มีให้คงอยู่ตลอดไป และพยายามแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ เช่น นโยบายการเก็บ
หนี้สินเหมาะสมหรือไม่ และผู้จัดการการเงินของธุรกิจจะสามารถวางแผนการประกอบธุรกิจได้ใน
อนาคตหรือไม่

กำไร เป็นผล (ที่เกิดจาก) ของนโยบายและการตัดสินใจต่าง ๆ ของผู้จัดการ และคณะกรรมการบริหาร อัตราส่วนกำไร (อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร) จะเป็นเครื่องชี้ให้ทราบว่า การจัดการของกิจการมีประสิทธิภาพหรือไม่ (สาโรช, 2528 : 5 , 11 , 21)

เฉลิมพล ดุลสัมพันธ์ กล่าวว่า การวางแผนกลยุทธ์ด้านการเงินของสหกรณ์ ผู้บริหารควรกำหนดเป้าหมายการวางแผนดังต่อไปนี้

1. มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ต่อปี
2. มีอัตราส่วนความสามารถในการก่อหนี้ไม่น้อยกว่า 2 : 1
3. มีอัตราการเจริญเติบโตเฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ต่อปี
4. มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนทุนไม่เกิน 2 : 1
5. มีอัตราส่วนหมุนเวียนเร็วไม่ต่ำกว่า 2 : 1
6. มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี

นอกจากนี้ ดอกเบี้ยเป็นสิ่งที่จูงใจให้เกิดการออมเมื่อมีเงินเหลือใช้ ในขณะเดียวกัน ก็กำหนดความต้องการกู้ยืมเมื่อต้องการใช้เงิน ในระบบสถาบันการเงิน ดอกเบี้ยเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งเพื่อดึงดูดให้ผู้นำเงินมาฝาก โดยสถาบันการเงินจะจ่ายดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน ขณะเดียวกันดอกเบี้ยก็เป็นรายได้ของสถาบันการเงินที่ได้รับมาจากลูกค้าที่กู้ยืมเงิน ดอกเบี้ยจึงเป็น "กลไกตลาด" อันสำคัญที่จะใช้ในการระดมเงินฝากและบริหารสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้หลัก "อุปสงค์และอุปทาน" ของตลาดเงิน (เฉลิมพล , 2536 : 6)

เต็มใจ สุวรรณทัต กล่าวว่า การบริหารการเงินหรือสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ ผู้บริหารจะต้องคำนึงถึงการเจริญเติบโตของเงินออมที่มีอยู่ในสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง เงินออมนี้ไม่ว่าจะเป็นทุนเรือนหุ้น เงินสำรองสะสม เงินรับฝากก็ตาม ซึ่งเงินเหล่านี้จะมีต้นทุนในตัวของมัน โดยปกติสหกรณ์จะให้สมาชิกกู้ เพื่อจะทำการรายได้เข้าสู่สหกรณ์ อย่างไรก็ตาม ในการบริหารการเงินนั้น จะต้องมีการสำรองเงินสด เงินฝากธนาคาร หรือตราสารทางการเงินที่มีสภาพคล่อง ซึ่งจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายที่สุด เพื่อสนองตอบการไหลออกของเงิน ดังนั้น การบริหารการเงินที่มีประสิทธิภาพ จะต้องต้องมีแหล่งเงินทุน แหล่งสนับสนุนสภาพคล่อง เช่น มีธนาคารพาณิชย์ มีชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นแหล่งต่อทุน เพื่อบริหารสภาพคล่องของสหกรณ์ (เต็มใจ , 2536 : 123)

นอกจากนี้ วรเทพ ไวกยวิโรจน์ ยังกล่าวอีกว่า สหกรณ์สามารถจะแสวงหาเงินทุนจากแหล่งเงินทุนดังนี้

1. เงินจากสมาชิก ได้แก่ เงินค่าหุ้น และเงินรับฝากจากสมาชิก
2. เงินจากสหกรณ์ ได้แก่ เงินสำรอง เงินสะสมอื่น ๆ เช่น เงินรักษาระดับอัตราเงินปันผล เงินสาธารณประโยชน์ กองทุนสนับสนุนสวัสดิการสมาชิกหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
3. เงินจากภายนอก ได้แก่ เงินกู้จากธนาคารพาณิชย์ สหกรณ์อื่น ๆ หรือชุมนุมสหกรณ์ (วรเทพ, 2533 ,128)

ทั้งนี้ โอฬาร ไชยประวัติ กล่าวว่า การควบคุมการลงทุน และการส่งเสริมการออมของธุรกิจคือ จะต้องพยายามปรับโครงสร้างให้ธุรกิจลดการก่อหนี้ และหันไปใช้เงินจากการขายหุ้น เพิ่มทุนให้มากยิ่งขึ้น (โอฬาร , 2530 : 163)

ไพเราะ ไพโรจน์ กล่าวว่า การวัดประสิทธิภาพของการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีมาตรการดังนี้

ผลตอบแทนเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น แสดงถึงกำไรสุทธิระหว่างปีต่าง ๆ และจะแสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งนั้นจะสามารถจ่าย เงินปันผลให้แก่สมาชิกได้ในอัตราเท่าใด เช่น ถ้าอัตราสูงกว่าร้อยละ 15 สหกรณ์ก็จะสามารถจ่ายเงินปันผลได้ร้อยละ 13 ส่วนที่เหลืออาจนำไปเฉลี่ยคืนและจ่าย โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ได้ แต่ถ้าเท่ากับหรือต่ำกว่าร้อยละ 13 ก็เป็นไปได้ที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 13

ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (ไม่รวมดอกเบี้ยจ่าย) แสดงถึงความสามารถในการควบคุมค่าใช้จ่ายเปรียบเทียบกับรายได้ คือรายจ่ายในการดำเนินงานของสหกรณ์เทียบกับรายได้ ของสหกรณ์ โดยคำนวณเป็นร้อยละของรายได้

- ถ้ารายจ่ายต่ำกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ แสดงว่าการควบคุมการใช้จ่ายมีประสิทธิภาพสูง

- ถ้าใช้จ่ายเกินร้อยละ 15 ของรายได้ขึ้นไป แสดงว่าการใช้จ่ายไม่ได้ถูกควบคุม ควรปรับปรุง (การไม่รวมดอกเบี้ยจ่ายนั้นเพราะเหตุว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ต่าง ๆ มีความแตกต่าง

กันความสามารถในการหาเงินฝาก หรือกู้ยืมจากธนาคาร ในรายการเบิกเงินเกินบัญชี จึงนำเอาค่าใช้จ่ายรายการนี้หักออกไป)

ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ แสดงถึงความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ว่าให้ผลตอบแทนสูงหรือต่ำ โดยนำเอากำไรสุทธิมาเปรียบเทียบกับสินทรัพย์ทั้งหมดของสหกรณ์ คำนวณเป็นร้อยละของผลตอบแทนในการบริหารสินทรัพย์

- ถ้าอัตราสูงกว่าร้อยละ 10 แสดงว่าบริหารสินทรัพย์ได้ดี
- ถ้าต่ำกว่าร้อยละ 5 จะต้องปรับปรุง

เงินให้กู้แก่สมาชิกเทียบกับสินทรัพย์ทั้งหมด แสดงประสิทธิภาพในการให้เงินกู้แก่สมาชิก โดยนำเอาเงินกู้สุทธิที่อยู่กับสมาชิกเทียบกับสินทรัพย์ทั้งหมด

- ถ้าเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกสูงกว่าร้อยละ 90 ของเงินทั้งหมด แสดงถึงการให้กู้ยืมมีประสิทธิภาพสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีควาเงินกู้และบริหารโดยทุนเรือนหุ้น แต่สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินเหลือจากการให้สมาชิกกู้ยืมต่ำกว่าร้อยละ 90 ไม่ได้หมายถึงการดำเนินงานไม่มีประสิทธิภาพ

- วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์อีกประการหนึ่งคือ กู้ยืมเงินเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์ ซึ่งบางครั้งกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์หลายแห่งไม่เห็นด้วยกับการก่อหนี้สินภายนอก แต่ถ้าสหกรณ์ออมทรัพย์สามารถระดมทุน และระดมเงินฝากได้เพียงพอ สมดุลกับการกู้ยืมของสมาชิก สหกรณ์ก็จะไม่มีความจำเป็นในการกู้ยืมจากแหล่งภายนอก การหาแหล่งเงินกู้จึงมีความจำเป็นในการให้บริการต่อสมาชิกในช่วงเวลาที่ยังไม่มีทุนเรือนหุ้น และเงินฝากเพียงพอ (ไพเราะ , 2534 : 17 , 110)

2.2 การวิเคราะห์

ธงชัย สันติวงษ์ และ ชัยยศ สันติวงษ์ กล่าวว่า การวิเคราะห์การเงิน (Financial Analysis) หมายถึงการศึกษางบการเงิน หรืองบดุล และผลการดำเนินงาน หรืองบกำไรขาดทุน ของกิจการอย่างมีระบบ เพื่อนำผลที่ได้จากการวิเคราะห์มาประกอบการตัดสินใจทางการเงิน โดยมีขั้นตอนดังนี้

1. กำหนดวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์
2. จัดเก็บรวบรวมข้อมูล นั่นคือเก็บรวบรวมข้อมูลหรือตัวเลขของงบการเงินที่ได้มาจากวิธีการทางบัญชี ข้อควรระมัดระวัง คือ จะต้องเข้าใจถึงตัวเลขดังกล่าวว่าได้มาจากวิธีการทางบัญชีอย่างไร เพื่อจะได้สามารถแปลความหมายได้อย่างถูกต้อง ทั้งนี้เพราะวิธีการทางบัญชีหลายวิธีในการจัดทำ
3. จัดวางข้อมูลให้อยู่ในรูปแบบเดียวกัน เพื่อง่ายต่อการวิเคราะห์ และเปรียบเทียบ คือ อยู่ในรูปแบบของงบดุล งบกำไรขาดทุน
4. เลือกเครื่องมือที่จะนำมาใช้วิเคราะห์ให้เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด
5. แปลความหมายและประเมินผลที่ได้จากการวิเคราะห์ โดยพิจารณาส่วนที่เกี่ยวข้อง กับวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้แต่เริ่มแรก (ชงชัย , ชัยยศ , 2529 : 3, 4)

รองศาสตราจารย์ ชาร์ หิรัญรัตน์ (อำนวยการวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, 2528) กล่าวว่า การวิเคราะห์งบแสดงที่มาจากและใช้ไปของเงินทุน นอกจากสหกรณ์จะใช้ประโยชน์ในการซื้อสินเชื่อกิจการธนาคาร และจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีแล้ว ยังใช้ประโยชน์ในการบริหารงานสหกรณ์ เช่น ใช้วัดประสิทธิภาพของการดำเนินงานสหกรณ์ การวิเคราะห์เหตุการณ์ในอดีต การวางแผนในอนาคต การวิเคราะห์เหตุการณ์ในอดีต งบแสดงที่มาจากและใช้ไปของเงินทุนแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์มีนโยบายในการลงทุนและการจัดการด้านการเงินอย่างไร เช่น แสดงถึงนโยบายในการซื้อสินทรัพย์ถาวร ชนิดของสินทรัพย์ที่สหกรณ์จัดซื้อ แหล่งเงินทุนภายในและภายนอกที่สหกรณ์จัดหา มาในการซื้อสินทรัพย์ชนิดนั้น และจำนวนเงินทุนที่สหกรณ์จัดหามาได้จากการดำเนินงาน สำหรับการวางแผนในอนาคต งบแสดงที่มาจากและใช้ไปของเงินทุนจะเป็นเครื่องมือในการวางแผนถึงจำนวนเงิน เวลา และลักษณะการจัดการด้านการเงินในอนาคต ประเมินการใช้เงินทุนในการซื้อสินทรัพย์ถาวรชนิดใหม่ เงินทุนสำหรับเงินทุนหมุนเวียน เงินปันผล และชำระหนี้ระยะยาว ประมาณเงินทุนที่ได้จากการดำเนินงานหรือการกู้ยืม

ถ้าวงเงินทุนที่วางแผนไว้ได้แสดงว่าต้องใช้จำนวนเงินสูงเกินกว่าที่ฝ่ายบริหาร จะจัดหาได้ก็อาจทำการแก้ไข โดยการลดจำนวนสินทรัพย์ถาวรที่จะจัดซื้อ หรือลดการจ่ายเงินปันผล เพื่อลดการใช้เงินทุนให้สอดคล้องกับเงินทุนที่จัดหามาได้ เป็นต้น นั่นคือ งบแสดงที่มาจากและใช้ไปของเงินทุนจะมีประโยชน์เกี่ยวกับนโยบายทางการเงินในแง่ของ

1. การใช้เงินทุนและผลทางการเงินที่จะตามมา
2. ความแก้ไขสถานการณ์ทางการเงินเฉพาะหน้า

3. การจัดหาเงินทุนเพิ่มเติม

4. การจัดสรรเงินทุนที่มีอยู่ (ธารี , 2528 : 332)

เต็มใจ สุวรรณทัต กล่าวว่า หลักการวิเคราะห์ทางการเงินมีวัตถุประสงค์เพื่อ

1. เป็นแนวทางในการพัฒนาธุรกิจสหกรณ์
2. ทำการศึกษาเปรียบเทียบ
3. นำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับเครดิต เกี่ยวกับสมาชิก หรือผู้ที่จะเป็นสมาชิกต่อไป
4. ให้คำแนะนำแก่สมาชิกในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์

การวิเคราะห์ทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์แบ่งออกเป็น 2 วิธี ดังนี้

1. การวิเคราะห์อัตราส่วน จะชี้ให้เห็นภาพพจน์ของกิจการเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของรายการต่าง ๆ ในงบการเงิน และนำอัตราส่วนเหล่านี้ไปเปรียบเทียบกับอัตราส่วนมาตรฐานของคู่แข่งกัน ซึ่งเป็นธุรกิจสถาบันการเงินประเภทเดียวกัน

ประเภทของการวิเคราะห์อัตราส่วนแบ่งออกเป็น 4 ประเภท คือ

1.1 อัตราส่วนวัดความคล่องตัว เป็นเครื่องวัดความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจสหกรณ์

1.2 อัตราส่วนวัดความเป็นหนี้ เป็นเครื่องวัดถึงขอบเขตที่สหกรณ์สามารถหาเงินโดยวิธีการกู้ยืม

1.3 อัตราส่วนวัดกิจกรรม เป็นเครื่องวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สินของสหกรณ์

1.4 อัตราส่วนวัดผลตอบแทน เป็นเครื่องวัดความสามารถในการหาผลตอบแทนของสหกรณ์ เรียกว่า การหาค่าประสิทธิภาพ

2. การวิเคราะห์อัตราส่วนแนวโน้ม เป็นการเปรียบเทียบ งบการเงินซึ่งใช้เป็นหลักกับงบการเงินอื่น ๆ เพื่อแสดงแนวโน้มของรายการเงินที่ผ่านมาแล้วและถือเป็นดัชนีในการทำนายการเคลื่อนไหวของธุรกิจ (เต็มใจ , 2536 : 28)

อัตราส่วนที่คำนวณได้จะต้องมีการเปรียบเทียบแล้วแปลความหมายว่า มีความหมายอย่างไร ดังนี้ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2529 : 5)

1. เปรียบเทียบกับอัตราส่วนในอดีตของธุรกิจ หรือสหกรณ์เดียวกัน
2. เปรียบเทียบกับอัตราส่วนของธุรกิจ หรือสหกรณ์ที่มีปีทางบัญชีและเป็นประเภทเดียวกัน
3. เปรียบเทียบกับอัตราส่วนมาตรฐานของธุรกิจ หรือสหกรณ์ประเภทนั้น

อัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ไว้ดังนี้ คือ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2536 : 40)

อัตราส่วนทุนหมุนเวียนเท่ากับ 3.57 ต่อ 1 อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นเท่ากับร้อยละ 14.12 อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับ 31.24 ต่อ 1 อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของทุน เท่ากับ 0.46 ต่อ 1 อัตราส่วนกำไรสุทธิ เท่ากับ ร้อยละ 67.51 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ เท่ากับ ร้อยละ 9.52 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนเท่ากับร้อยละ 13.62 อัตราผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้น เท่ากับร้อยละ 15.08 อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคน เท่ากับ 21,942.74 บาท อัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคน เท่ากับ 6,884.36 บาท อัตราส่วนเงินสมาชิกต่อจำนวนสมาชิก เท่ากับ 35,631.74 บาท และอัตราส่วนเงินให้สมาชิกต่อทุนเรือนหุ้น เท่ากับร้อยละ 160.74

ดวงมณี โกมารทัต (อ้างในมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช , 2528) กล่าวว่า การวิเคราะห์งบการเงินจะช่วยให้ผู้วิเคราะห์ทราบถึงข้อดี ข้อเสีย ในการดำเนินงานเกี่ยวกับสภาพคล่องตัวในการดำเนินงาน ประสิทธิภาพของกิจการในการใช้ทรัพยากรดำเนินงาน อัตราการใช้หนี้สินประกอบการ และสมรรถภาพในการหากำไร การวิเคราะห์งบการเงินแบ่งได้เป็น 2 ส่วน คือ การวิเคราะห์โดยการเปรียบเทียบงบการเงิน และการวิเคราะห์โดยใช้อัตราส่วน (ดวงมณี , 2528 : 564)

แนคติ ได้วิเคราะห์หาสาเหตุที่แท้จริงพบว่า การที่สหกรณ์ประสบปัญหาเกี่ยวกับการระดมเงินทุนไม่ได้เนื่องจาก

1. สมาชิกส่วนใหญ่ ไม่มั่นใจที่จะฝากเงินกับสหกรณ์ เนื่องจากอาคารสำนักงานไม่จุใจให้สมาชิกนำเงินมาฝาก ระบบรักษาความปลอดภัยไม่รัดกุมเหมือนธนาคาร สหกรณ์บางแห่งมีการทุจริตทำให้สมาชิกขาดศรัทธา

2. การบริหารของสหกรณ์ไม่สะดวกรวดเร็วเหมือนธนาคาร
3. สหกรณ์ไม่มีสิ่งจูงใจ เช่น ของแจก ของแถม ของข้าวสวย เนื่องจากงบประมาณจำกัด
4. ทำเลที่ตั้งสำนักงานของสหกรณ์บางแห่งไม่สะดวกที่สมาชิกจะมาติดต่อ
5. สมาชิกไม่เข้าใจถึงผลที่ได้รับจากการฝากเงินหรือถือหุ้นเพิ่มกับสหกรณ์

(แนคติ , 2529 : 21.)

2.3 แนวความคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับตัวแปร

การออม หมายถึง รายได้สุทธิส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายอุปโภค บริโภค ถ้ารายได้สุทธิอยู่ในระดับต่ำเงินออมย่อมต่ำไปด้วย เมื่อรายได้สุทธิสูงขึ้น เงินออมจะเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ดังนั้นการออมย่อมมีความสัมพันธ์กับรายได้สุทธิของบุคคล (รัตนา สายคดี , 2531 : 52)

การออมส่วนบุคคลจะมีมากน้อยเพียงใด ขึ้นอยู่กับปัจจัยสำคัญต่อไปนี้ (เดือนจิต สาริบุตร. 2529 : 5-6)

1. การสร้างนิสัยให้ประหยัด การประหยัดหมายถึงการอดออม คืออดในสิ่งที่ควรอด และออมในสิ่งที่ควรออม (ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนแห่งประเทศไทย จำกัด , 2524 : 88) เช่น อดเหล้า อดบุหรี่ การเล่นแชร์ หวยไต้ดิน รวมทั้งอบายมุขต่าง ๆ ให้น่ามากขึ้น ส่วนการออมนั้น คือ งดการซื้อของฟุ่มเฟือย และไม่จำเป็นต้องการดำเนินชีวิต งดซื้อสินค้าแบบเงินผ่อน ไม่ฟุ่มเฟือยกับการใช้จ่ายใช้สอย เกียจเตร่ พยายามดำรงชีวิตให้เหมาะสมกับสภาพและฐานะ ผู้ที่ประหยัดประหยัดได้มากย่อมมีโอกาสออมได้มาก

2. รายได้แท้จริง หมายถึงรายได้เมื่อเปรียบเทียบกับระดับราคาสินค้า ถ้ารายได้ที่เป็นตัวเงินเท่าเดิม เมื่อได้ทีสินค้านั้นแพงขึ้น รายได้แท้จริงจะลดลง ถ้าราคาสินค้าตกลง รายได้แท้จริงจะสูงขึ้น ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันราคาสินค้าสูงขึ้นเรื่อย ๆ เร็วกว่ารายได้ที่เป็นตัวเงิน จึงทำให้รายได้ที่แท้จริงของประชาชนและเงินเหลือออมก็ลดลงด้วย

3. ความสะดวกในการออม การออมนี้หากมีบริการอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ก็จะเป็นสิ่งจูงใจให้ผู้ออมเงินมากขึ้น เช่น การหักเงินเดือนจากต้นสังกัด การจัดเจ้าหน้าที่ออกไปรับเงินออม เป็นต้น

2.4 ประเภทของการออม

จากการศึกษาของ เบญจพล ศักรวัฒน์ (2526 : 6) เรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของสมาชิกในสหกรณ์การเกษตรสันป่าตอง จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ได้แบ่งการออมออกเป็น 2 ประเภท คือ การออมทางการเงิน และการออมในรูปทรัพย์สิน

1. การออมทางการเงิน ประกอบด้วย เงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ กองเรือนหุ้น และเงินให้กู้ยืม

2. การออมในรูปสินทรัพย์ ได้แก่ ทรัพย์สินที่เพิ่มขึ้นที่ไม่ใช่สิ่งของ หรือเครื่องใช้ ในครัวเรือน หรือได้แก่อสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ หมายถึง ทรัพย์สินที่ไม่สามารถเคลื่อนที่ได้ ซึ่งได้แก่ ที่ดิน ทรัพย์สินติดกับที่ดิน และทรัพย์สินซึ่งประกอบเป็นอันเดียวกับที่ดิน รวมถึงสิทธิอันเกี่ยวกับการมรดกในที่ดิน (ทวีเกียรติ มินะกนิษฐ : 26-27)

2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษางานวิจัยต่าง ๆ จะเป็นแนวทางสำหรับการศึกษาวิจัย เรื่อง "ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด" เพื่อให้เกิดความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

นิสวาท มาตยาบุญ (2523 : 1) ได้ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์โคกมเชียงใหม่ จำกัด พบว่า การดำเนินงานของสหกรณ์โคกมเชียงใหม่ จำกัด เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แต่อยู่ในเกณฑ์พอใช้ เนื่องจากสหกรณ์ยังขาดการวางแผนในการบริหารงานที่ดี นอกจากนี้ผลจากการวิเคราะห์ปัจจัยทางเศรษฐกิจในธุรกิจที่ฝ่ายบริหารดำเนินงานในด้านความสามารถหรือประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อให้เกิดรายได้ในบางปี แต่บางปีขาดทุน เนื่องจากสหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานไปลงทุนในสินทรัพย์ถาวร คือ ที่ดิน เครื่องจักร อีกทั้งผู้บริหารได้นำเอาสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปใช้ให้เกิดประโยชน์อยู่ในเกณฑ์ไม่เป็นที่พอใจ

ยีนดี เจ้าแก้ว (2528 : 82) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรม ความคิดเห็น และความรู้ความเข้าใจของสมาชิกสหกรณ์ที่มีผลต่อความสำเร็จของสหกรณ์ออมทรัพย์บุรีรัมย์ จำกัด พบว่าประสิทธิภาพการดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์ ฯ อยู่ในระดับที่สูงมาก คือมีอัตราส่วนทางการเงิน

ด้านต่าง ๆ สูงกว่าเกณฑ์กำหนด แสดงถึงความสามารถในการบริหารเงินทุนที่สหกรณ์ ฯ มีอยู่ แต่ความสำเร็จในด้านการให้บริการแก่สมาชิกควรจะมีการปรับปรุง เพราะ ความสำเร็จของสหกรณ์นั้น ต้องบรรลุถึงความสำเร็จ 2 ประการคือ

1. ความสำเร็จในด้านธุรกิจ

2. ความสำเร็จในทางสหกรณ์

จึงจะถือว่าสหกรณ์ประสบความสำเร็จ ดังนั้นการที่จะถือว่าสหกรณ์ได้ประสบผลสำเร็จมากน้อยเพียงใด ไม่ได้ขึ้นอยู่กับกำไรที่สหกรณ์ทำได้เพียงอย่างเดียวเท่านั้นแต่ขึ้นอยู่กับประโยชน์และบริการที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์ด้วยเป็นสำคัญ

กฤติกา นิ่มสภานันท์ (2535 : 81) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครอบครัวสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำพูน จำกัด พบว่า สภาพเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกตลอดจนปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครอบครัวสมาชิกสหกรณ์นั้น ส่วนใหญ่สมาชิกจะไม่นำเงินมาฝากไว้ในสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีความเห็นว่า ภาพพจน์ของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยทั่วไปไม่ค่อยมีความมั่นคงเท่าที่ควร อีกทั้งระบบการบริการ ฝาก - ถอนเงิน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ค่อนข้างจะล่าช้า ไม่ทันสมัย เช่น ไม่มีระบบคอมพิวเตอร์ ข้อเสนอแนะคือ ควรที่คณะกรรมการและฝ่ายจัดการของสหกรณ์ ฯ จะต้องปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์ สุจริต เพื่อเป็นการสร้างความไว้วางใจให้กับสมาชิก อีกทั้งควรนำเอาระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ เพื่อการบริการให้สมาชิกได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

สุวิทย์ กาญจนโรจน์ (2534 : 75) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์การระดมเงินทุนและการบริหารการเงินของสหกรณ์การเกษตร จังหวัดนครราชสีมา ได้พบปัญหาและอุปสรรคในการระดมเงินทุนของสหกรณ์ คือ สหกรณ์ฯ ขาดแคลนเงินทุนของตนเอง และสหกรณ์ขาดสถาบันการเงินกลางของตนเอง ดังนั้น เงินทุนดำเนินงานที่สหกรณ์จัดหามาใช้ในการดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์ ฯ นั้นส่วนใหญ่เป็นเงินกู้จากแหล่งภายนอก ซึ่งมีจำนวนถึงร้อยละ 50 ของเงินทุนดำเนินงานและการประเมินผลการบริหารการเงินของสหกรณ์ ความสามารถชำระหนี้ของสหกรณ์สูงหรือมีสภาพคล่องทางธุรกิจสูง และความสามารถในการจัดหาเงินทุนมาดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีค่าอัตราส่วนทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดไว้

อัมพร วัฒนพานิช (2521 : 31) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย ระหว่างปี พ.ศ. 2507 - 2516 พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย มีการขยายตัวอย่างรวดเร็ว มีการส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ โดย

การถือหุ้น และฝากเงินในสหกรณ์ มีบริการให้สมาชิกกู้เงิน เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนทางการเงิน ของสมาชิกตามสมควร แต่ยังไม่สามารถให้บริการแก่สมาชิกได้ทั่วถึงและเต็มที่ ด้วยเพราะ ปริมาณเงินมีจำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่จึงต้องหาเงินกู้จากภายนอกมาสมทบ

ปริญญ์ สมบูรณ์ (2536 : 10) ได้ศึกษาการประเมินผลการดำเนินงานของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด โดยเปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงิน พบว่า สหกรณ์ ฯ มีความสามารถในการดำเนินธุรกิจโดยเฉลี่ย มีความคล่องตัวในการชำระหนี้ระยะสั้นสูง มีความสามารถในการนำเอาสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปก่อให้เกิดรายได้ มีฐานะมั่นคง มีความสามารถในการนำเอาทุนของสหกรณ์ไปแสวงหากำไร ส่วนความสามารถในการทำกำไร และความสามารถในการนำเอาสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปแสวงหากำไร ปรากฏว่า ยังต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สุชาติ เอกมรงค์ (2520 : 135 - 136) ได้ทำการศึกษาวิจัยการประเมินผล ความสำเร็จของสหกรณ์ออมทรัพย์ เกณฑ์การประเมินที่ใช้ในการศึกษามี 2 เกณฑ์ คือ

- เกณฑ์ที่ 1 นิยามในด้านภาระส่งเสริมการออมทรัพย์เป็นหลัก ซึ่งได้ศึกษา จาก ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ต่อสมาชิก ในรูปของอัตราเพิ่มต่อปีใน เงินให้กู้ยืม เงิน ฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ ตลอดทั้งทุกที่สมาชิกถือในสหกรณ์ จะมีความเกี่ยวเนื่องกับอัตรา การเพิ่มของสมาชิกในแต่ละแห่ง

- เกณฑ์ที่ 2 นิยามด้านการดำเนินงานทางธุรกิจการเงินของสหกรณ์ โดยศึกษา ในด้านของอัตราการเพิ่มขึ้นในด้านเงินที่ให้สมาชิกกู้ เงินกู้ค้างชำระ และกำไรสุทธิซึ่งจะมีความ สัมพันธ์กับการเพิ่มขึ้นของทุนดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในแต่ละแห่ง

กองวิชาการ กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ได้ทำการศึกษาวิจัย เรื่อง การบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เพื่อต้องการทราบถึงปัญหาการออมทรัพย์ การส่งเสริม การออมทรัพย์ การใช้เงินกู้ที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์ แนวทางการปรับปรุงการบริหารงาน ข้อ บังคับและระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ของสหกรณ์ ตลอดจนปัญหา และอุปสรรคการดำเนินงานของสหกรณ์ ในการศึกษาค้นคว้าได้ใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลการดำเนินงาน และแบบสอบถาม โดยแยกสำรวจ เป็นรายภาค ได้แก่ภาคเหนือ ภาคกลาง ภาคใต้ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ รวม 4 ภาค (กรมส่งเสริมสหกรณ์ , 2518 : 3-6) สุ่มตัวอย่างมา 20 สหกรณ์ ผลการวิจัยครั้งนี้พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่มีฐานะการเงินที่มั่นคง สมาชิกส่วนใหญ่จะใช้เงินกู้ไปเพื่อชำระหนี้และ

เพื่อการศึกษาของตนเองและครอบครัว ร้อยละ 84.90 ของสมาชิกที่ได้รับการสำรวจ ต้องกู้เงิน จากทั้งสหกรณ์และจากแหล่งเงินกู้อื่น ๆ นอกสหกรณ์

2.6 สมมติฐานในการวิจัย

เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์การธุรกิจเอกชนชนิดหนึ่ง ถึงแม้ว่า จะไม่มี เป้าหมายในการหากำไรสูงสุดเพียงธุรกิจเอกชนทั่วไป แต่ประสิทธิภาพของการบริหารและการจัดการการเงินของสหกรณ์จะต้องทำให้มีประสิทธิภาพสูง เช่นเดียวกันกับการจัดการของเอกชน เพราะสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์การธุรกิจที่มีการลงทุนในลักษณะที่เรียกว่า Business or Economic Investment เป็นการนำเงินออม (ทุนเรือนหุ้น) เงินสำรอง เงินสะสม เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมจาก สถาบันภายนอกมาลงทุน จัดหาสถานที่ อาคาร ยานพาหนะ เครื่องมือ ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อก่อให้เกิดความศรัทธา อำนาจความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง ในการ ดำเนินงานสนองตอบการให้บริการที่ดีและมีประสิทธิภาพแก่สมาชิก รวมทั้งให้สินเชื่อแก่มวลสมาชิก ตามความต้องการของสมาชิกด้วย ดังนั้นในการศึกษาวิจัยนี้ จึง ได้กำหนดสมมติฐานเพื่อการทดสอบ ดังนี้

สมมติฐานข้อที่ 1 สมาชิกสหกรณ์ ฯ มีความพอใจที่จะถือหุ้นรายเดือนตามอัตราที่ สหกรณ์ ฯ กำหนด

สมมติฐานข้อที่ 2 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์ ฯ กำหนดไว้เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้สมาชิก ใช้บริการเงินฝากของสหกรณ์ ฯ

สมมติฐานข้อที่ 3 การระดมเงินทุนโดยการกู้ยืมเงิน จากสถาบันการเงินภายนอก ของสหกรณ์ ฯ จะเป็นการช่วยแก้ปัญหาความต้องการเงินทุนของสมาชิก

สมมติฐานข้อที่ 4 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีประสิทธิภาพในการบริหาร การเงิน โดยเปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ กับอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ย ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศจำนวน 930 สหกรณ์ ในเวลาเดียวกัน ในปีบัญชี 2532 - 2536

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเรื่องนี้เป็นการศึกษาเอกสาร และวิจัยสนามผสมกัน โดยการศึกษาข้อมูลจากเอกสารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด และการวิจัยสนามนั้น จะใช้วิธีแจกแบบสอบถามให้กลุ่มตัวอย่างจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำนวน 385 คน คณะกรรมการดำเนินงานทั้งหมด จำนวน 30 คน และพนักงานสหกรณ์ ฯ ทั้งหมด จำนวน 20 คน ตอบ เพื่อให้ได้ข้อมูลมาแล้วจะทำการวิเคราะห์ แปลความ สรุปผลและรายงาน

3.1 สถานที่ดำเนินการวิจัย

สถานที่ทำการวิจัย ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ตั้งอยู่ที่ ถนนจำบ้าน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ รหัสไปรษณีย์ 50100

3.2 ประชากรและการสุ่มตัวอย่าง

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ จะทำการเก็บข้อมูลโดยการสุ่มตัวอย่างประชากรจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งมีอยู่จำนวน 10,176 คน (ข้อมูล 31 ธันวาคม 2536) โดยกำหนดขนาดของตัวอย่างได้สมาชิกจำนวน 385 คน จากฝ่ายบริหารสหกรณ์ ฯ ทั้งหมด คือ คณะกรรมการ 30 คน จากฝ่ายจัดการทั้งหมด คือ ผู้จัดการและพนักงานของสหกรณ์ ฯ อีกจำนวน 20 คน ที่ระดับความเชื่อมั่น (Confidence Levels) ร้อยละ 95 (Hondel Darwin อ้างใน นำชัย , 2532 : 137) หรือให้มีการคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างร้อยละ 5 โดยใช้สูตรของ Pagoso ,Garcia และ Leon ใน CHUA (1984) (นำชัย ทฤษฎี , 2531)

สูตร

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

โดย n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
 N = จำนวนของประชากรทั้งหมด
 e = ความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับให้เกิด (5%)

แทนค่า

$$\begin{aligned} n &= \frac{10,176}{1 + 10,176 (0.05)^2} \\ &= \frac{10,176}{26.44} \\ &= 384.87 \text{ คน} \end{aligned}$$

การสุ่มตัวอย่าง จะทำการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ ตามลักษณะหน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิก ซึ่งแบ่งออกเป็น 30 หน่วย และทำการสุ่มตัวอย่างโดยวิธีออกแบบสุ่มตามสมาชิกในแต่ละหน่วยของสหกรณ์ ฯ ตามสัดส่วนสมาชิกในหน่วยนั้น ๆ โดยใช้สูตรของ Natonon ใน Chua 1984 (น้ำชัย ทนกุล , 2531) ดังนี้

$$n_1 = \frac{nN_1}{N}$$

โดย n_1 = จำนวนตัวอย่างที่จะสุ่มจากกลุ่มตัวอย่างแต่ละหน่วย
 n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด
 N_1 = จำนวนประชากรในแต่ละหน่วย
 N = จำนวนประชากรทั้งหมด

เช่น สมาชิกหน่วยอำเภอเมือง

$$\begin{aligned} n_1 &= \frac{385 \times 494}{10,176} \\ &= 18.69 \text{ คน} \end{aligned}$$

หลังจากนั้น นำจำนวนตัวอย่างที่จะสุ่มจากตัวอย่างแต่ละหน่วยมาจำแนกอายุการเป็นสมาชิกเป็นกลุ่ม ๆ จำนวน 6 กลุ่ม เช่น ระยะเวลาของการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 1-5 ปี , 6-10 ปี, 11-15 ปี , 16-20 ปี , 21-25 ปี และ 26 ปีขึ้นไป

จากการคำนวณในจำนวนตัวอย่างจะได้สมาชิกกลุ่มตัวอย่างดังตาราง

ตาราง 1 ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

หน่วย	จำนวนประชากร (คน)	กลุ่มตัวอย่าง (คน)
หน่วยกลาง	255	10
หน่วยสถาบันราชมงคล	187	7
หน่วยสถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้	345	13
หน่วยสถาบันราชภัฏ	167	6
หน่วยวิทยาลัยนวล - วิทยาลัยนาฏศิลป์	165	6
หน่วยวิทยาลัยเทคนิค - วิทยาลัยอาชีวะ	187	7
หน่วยโรงเรียนกรมสามัญ	300	11
หน่วยเทศบาล	182	7
หน่วยอำเภอเมือง	494	19
,, จอมทอง	615	23
,, เชียงดาว	403	15
,, ดอยสะเก็ด	456	17
,, ฝาง	503	19
,, พัวัว	421	16
,, แม่แจ่ม	389	15
,, แม่แตง	528	20
,, แม่ริม	509	19
,, แม่อาข	314	12

หน่วย		จำนวนประชากร (คน)	กลุ่มตัวอย่าง (คน)
หน่วย	สารภี	356	14
,,	สันกำแพง	566	22
,,	สันป่าตอง	558	21
,,	สะเมิง	198	7
,,	สันทราย	462	17
,,	หางดง	371	14
,,	อมก๋อย	173	7
,,	ฮอด	292	11
,,	ดอยเต่า	209	8
,,	แม่วาง	211	8
,,	เวียงแหง	110	4
,,	ไชยปราการ	250	10
รวม		10,176	385

3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูล

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ได้ใช้ข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ ดังนี้

1. ข้อมูลปฐมภูมิ คือ ข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถาม ของการสุ่มตัวอย่างที่เป็นสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จำนวน 385 คน ฝ่ายบริหารทั้งหมดจำนวน 30 คน และ ฝ่ายจัดการทั้งหมดอีกจำนวน 20 คน

2. ข้อมูลทุติยภูมิ คือ ข้อมูลที่ได้จากเอกสาร รายงาน ได้แก่ รายงานกิจการ ประจำปีที่ได้รับรองจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สมาชิก รายงานผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ฯ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลย้อนหลัง 5 ปี คือปีทางบัญชี 2532 - 2536

3.4 แบบสอบถาม

ในการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิของการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ใช้แบบสอบถามทั้งแบบปลายปิด และแบบปลายเปิด เพื่อรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ จากสมาชิก ซึ่งแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 2 ตอน คือ

ตอนที่ 1 เพื่อรวบรวมข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสภาพทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกของฝ่ายบริหาร และของฝ่ายจัดการ ได้แก่ อายุ เพศ ระดับการศึกษา รายได้ ค่าใช้จ่าย ระยะเวลาการเป็นสมาชิก และการส่งเงินสะสมรายเดือน

ตอนที่ 2 เพื่อรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นทั่วไปต่อการบริหารงานและการบริหารการเงินของสหกรณ์ ฯ ของสมาชิก ของฝ่ายบริหาร และของฝ่ายจัดการ ได้แก่ การถือหุ้น การฝากเงิน การกู้ยืมเงิน และสวัสดิการต่าง ๆ ที่ควรจะได้รับจากสหกรณ์ โดยแบบสอบถามจะเป็นแบบประเมินค่าเป็นคะแนน เป็น 1 หรือ 0 โดยมีหัวข้อหลัก 3 ข้อดังนี้

1. การระดมเงินทุน และทางใช้ไปของเงินทุน
2. การดำเนินธุรกิจทางการเงินของสหกรณ์
3. ผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ที่สมาชิกได้รับ

การกำหนดค่าระดับคะแนนในแต่ละข้อของแบบสอบถามจะถูกนำมาเฉลี่ยเพื่ออธิบายประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ ฯ ซึ่งวัดจากความคิดเห็นของสมาชิกฝ่ายต่าง ๆ โดยกำหนดเกณฑ์การแบ่งค่าคะแนนเฉลี่ยไว้ดังนี้

- คะแนนเฉลี่ย 1.00 - 1.66 ถือว่าอยู่ในระดับไม่ดี
 คะแนนเฉลี่ย 1.67 - 2.33 ถือว่าอยู่ในระดับดีพอใช้
 คะแนนเฉลี่ย 2.34 - 3.00 ถือว่าอยู่ในระดับดี

3.5 การทดสอบแบบสอบถาม

ในการทดสอบแบบสอบถามนั้น ผู้วิจัยได้สร้างแบบสอบถามตามแนวทางในการตรวจสอบเอกสาร จากนั้นได้เสนออาจารย์ที่ปรึกษา และคณะกรรมการ เพื่อพิจารณาความเที่ยงตรงของ

เนื้อหา แล้วนำไปให้สมาชิกสหกรณ์ ฯ ที่ไม่ใช่ผู้ให้ข้อมูลจำนวน 20 คน ตอบเพื่อทดสอบความเข้าใจ ความเชื่อถือในเนื้อหาของแบบสอบถาม หลังจากนั้นได้นำมาปรับปรุง แก้ไข โดยให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจอีกครั้ง แล้วจึงแก้ไขตามที่อาจารย์ที่ปรึกษาและคณะกรรมการแนะนำ

3.6 วิธีการรวบรวมข้อมูล

การรวบรวมข้อมูลในการวิจัยที่เป็นข้อมูลปฐมภูมิ ผู้วิจัยได้ใช้แบบสอบถามให้สมาชิกสหกรณ์ ฯ ให้ฝ่ายบริหาร และฝ่ายจัดการ ตอบ โดยจะดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

1. มีหนังสือถึงประธานกรรมการเพื่อขออนุมัติดำเนินการวิจัยออกแบบสอบถามถึงสมาชิกโดยตรงจำนวน 385 คนโดยขอความร่วมมือให้สมาชิกในหน่วยได้กรอกข้อมูล แล้วนำส่งทางไปรษณีย์ ซึ่งผู้วิจัยจะเก็บแสดมไป - กลับไว้เรียบร้อย หรือมอบให้แก่เจ้าหน้าที่ประจำหน่วยหรือคณะกรรมการหน่วยซึ่งเป็นผู้ประสานงานโดยตรงของสหกรณ์ ฯ ที่ผู้วิจัยทำงานอยู่ พร้อมกำหนดเวลารวบรวมข้อมูลในแต่ละหน่วย
2. แบบสอบถามของคณะกรรมการทั้งหมดและของฝ่ายจัดการทั้งหมด ผู้วิจัยจะทำการเก็บข้อมูลด้วยตนเองจำนวนทั้งสิ้น 50 คน
3. ผู้วิจัยเก็บข้อมูลตามกำหนดการ
4. นำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ แปลผล สรุป และรายงาน

3.7 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์นครเชียงใหม่ จำกัด ได้ศึกษาวิจัยด้านสหกรณ์ และวิจัยด้านสมาชิก คือ

วิจัยด้านสมาชิก

ศึกษาจากข้อมูลปฐมภูมิ

เมื่อรวบรวมข้อมูลและตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามแล้ว ผู้วิจัยจะนำข้อมูลมาถอดรหัส จัดหมวดหมู่ และวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการวิจัยทางสังคม (SPSS) โดย

1. ข้อมูลเกี่ยวกับสถานภาพส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์ ฯ ได้แสดงผลการวิเคราะห์ โดยการแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ และค่าเฉลี่ย
2. ในการวัดความคิดเห็นทั่วไปต่อการบริหารงานของสหกรณ์ ฯ ของสมาชิกของ ฝ่ายบริหารของฝ่ายจัดการ ได้แสดงผลการวิเคราะห์โดยใช้ค่าเฉลี่ยและค่าร้อยละ
3. การหาค่าความสัมพันธ์ระหว่างการถือหุ้นรายเดือนกับความพอใจของสมาชิก การหาค่าความสัมพันธ์ระหว่างการให้บริการเงินฝากของสมาชิก กับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ และการหาค่าความสัมพันธ์ระหว่างความต้องการเงินกู้ของสมาชิกกับการระดมเงินทุนจากสถาบันการเงินภายนอกของสหกรณ์ ฯ ใช้การวิเคราะห์ โดยใช้ค่าเฉลี่ย และ ค่าร้อยละ

วิจัยด้านสหกรณ์

ศึกษาข้อมูลทุติยภูมิ ซึ่งแบ่งการศึกษายกเป็น 2 วิธี คือ

1. ศึกษาการระดมเงินทุนและการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ในระยะ 5 ปี ที่ผ่านมาว่ามีประสิทธิภาพในการบริหารการเงินเป็นอย่างไรบ้าง โดยใช้ ข้อมูลในงบกำไรขาดทุน และงบดุลของสหกรณ์ ฯ ในช่วงปี 2532 - 2536 ที่ผ่านมา มาทำการ วิเคราะห์ โดยเปรียบเทียบเป็นอัตราส่วนร้อยละของยอดรวมส่วนร้อยละ ที่เรียกว่า การวิเคราะห์ ขนาดร่วม คือ

1.1 วิเคราะห์ขนาดร่วมงบกำไรขาดทุน การวิเคราะห์งบกำไรขาดทุนนี้ ได้แก่ การให้ยอดรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) เป็น 100 แล้วดูตัวเลขของแต่ละรายการที่ปรากฏในงบกำไรขาดทุนเป็นอัตราส่วนเท่าไรของยอดรายได้ ซึ่งจะเห็นถึงการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างของ งบกำไรขาดทุนที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างไร ดีขึ้น หรือเลวลง เพราะเหตุใด

1.2 วิเคราะห์ขนาดร่วมงบดุล การวิเคราะห์งบดุลนี้ ได้แก่ การให้ยอดรวม ของสินทรัพย์เป็น 100 แล้วดูอัตราร้อยละ ของรายการต่าง ๆ ด้านหนี้สินและทุน เพื่อจะเห็นให้ เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงในอัตราส่วนผสมของรายการต่าง ๆ ว่ามีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญอะไรบ้าง เพื่อเป็นประโยชน์ในการวิเคราะห์ต่อไป

2. วิเคราะห์ผลการดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ในช่วงปี 2532 - 2536 ที่ผ่านมา โดยการนำเอาอัตราส่วนทางการเงินที่กรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ได้ตรวจสอบแล้วมาทำการวิเคราะห์ เพราะการวิเคราะห์อัตราส่วนจะเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ที่ชี้ให้เห็นถึงภาพลักษณ์ของกิจการเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของรายการต่าง ๆ ในงบการเงิน ผลลัพธ์ที่ได้จากการวิเคราะห์นำมาเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ (ตามที่กรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์รายงานไว้) เพื่อวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จะได้ทำการวิเคราะห์ถึงอัตราส่วนประเภทต่าง ๆ ทางการเงินและความสามารถในการบริการแก่สมาชิก ดังนี้ (สัปดาห์ , 2530 : 45)

1. อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น เมื่อถึงกำหนด

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

อัตราส่วนนี้แสดงถึงสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนที่จะคุ้มกับการชำระหนี้สินหมุนเวียน อัตราส่วนที่สูง แสดงถึงความคล่องตัวในการชำระหนี้ได้ดี ปกติอัตราส่วน 2 ต่อ 1 เป็นอัตราส่วนที่อยู่ในระดับที่พอใจ เพราะแม้สินทรัพย์หมุนเวียนจะเสื่อมค่าลงครึ่งหนึ่งก็เพียงพอที่จะชำระหนี้สินหมุนเวียนได้

2. อัตราส่วนวัดการใช้สินทรัพย์ เป็นการวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการหมุนเวียนทรัพยากรของกิจการให้เกิดรายได้ โดยถือหลักว่าสินทรัพย์ถ้าหมุนเวียนได้เร็วก็จะก่อให้เกิดรายได้มาก

$$\text{อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น} = \frac{\text{รายได้}}{\text{สินทรัพย์รวม หรือสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย}}$$

อัตราส่วนนี้ ถ้าต่ำมากเกินไป แสดงว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์ที่ไม่หมุนเวียน หรือไม่

ก่อให้เกิดรายได้มากเกินไป หรือกรณีสหกรณ์ออมทรัพย์อาจมีเงินทุนที่ไม่นำไปลงทุนในทางที่ได้ผลตอบแทนตามที่ควร

3. อัตราส่วนวัดการก่อหนี้ เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการก่อหนี้สินของกิจการ เนื่องจากทุนในการดำเนินงานนั้นย่อมได้จากทุนของตนเองกับหนี้สิน จึงมีการพิจารณาว่ากิจการจะก่อหนี้ได้เพียงใดจึงจะเหมาะสมและไม่เสี่ยงภัย ซึ่งขึ้นอยู่กับเสถียรภาพของรายได้ และความคล่องตัวของสินทรัพย์ที่จะเปลี่ยนสภาพเป็นเงินสด

$$3.1 \text{ อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม} = \frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

อัตราส่วนนี้ถ้ามีอัตราสูงเกินไป แสดงว่าทุนของกิจการมีน้อย ความคุ้มกับการชำระหนี้ระยะยาวให้กับเจ้าหนี้ก็น้อยด้วย และถ้ารายได้ไม่เป็นไปตามที่คาดคะเนไว้ มีโอกาสขาดทุนได้ง่าย เพราะต้องมีการระดมเงินกู้ยืม ถ้าอัตราส่วนต่ำเกินไปก็ไม่เป็นผลดี เพราะแสดงถึงการขยายตัวเกินไปอย่างล่ำซำ

$$3.2 \text{ อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของทุน} = \frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{ส่วนของทุน}}$$

อัตราส่วนนี้แสดงถึงความสัมพันธ์ระหว่างเจ้าหนี้กับส่วนของทุน ซึ่งเป็นส่วนคุ้มกับการชำระหนี้ ถ้าอัตราส่วนสูงแสดงว่าเจ้าหนี้มีความคุ้มกับการชำระหนี้ในอัตราต่ำ

4. อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพในการทำกำไร เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

$$4.1 \text{ อัตรากำไรสุทธิ} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{รายได้}}$$

อัตราส่วนนี้จะบอกให้ทราบว่ากิจการทำกำไรสุทธิเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ ถ้าอัตราส่วนสูงแสดงว่าค่าใช้จ่ายต่ำ ผลงานมีประสิทธิภาพ แต่ถ้าอัตราส่วนต่ำเกินไปแสดงว่าค่าใช้จ่ายสูง

$$4.2 \text{ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นถึงการทำกำไรสุทธิได้เป็นส่วนเท่าใดของสินทรัพย์รวม อัตราส่วนนี้จะสูงหรือต่ำขึ้นอยู่กับอัตรากำไรสุทธิ และอัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม

$$4.3 \text{ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย}}$$

$$4.4 \text{ อัตราส่วนผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้น} = \frac{\text{กำไร}}{\text{ทุนเรือนหุ้น}}$$

อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นถึงการทำกำไรสุทธิได้เป็นส่วนเท่าใดของส่วนของผู้ถือหุ้น และส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเป็นอัตราที่แตกต่างจากอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ เพราะขึ้นอยู่กับหนี้ซึ่งกิจการต้องเสียดอกเบี้ย และผลประโยชน์ที่เกิดจากการใช้ทุนที่ได้จากหนี้สินนั้น อัตราส่วนที่สูงแสดงถึงความสามารถในการจ่ายเงินปันผลในอัตราสูงด้วย

นอกจากนี้ในการให้บริการแก่สมาชิกยังเป็นเรื่องจำเป็นที่จะต้องนำมาวิเคราะห์เพราะสหกรณ์เป็นองค์กรที่ประกอบกิจการทางเศรษฐกิจที่มุ่งให้สมาชิกได้ประโยชน์ไปพร้อมกับการทำธุรกิจกับสหกรณ์ โดยสหกรณ์จัดกิจกรรมทางธุรกิจให้เป็นไปตามความต้องการของสมาชิกความสามารถในการให้บริการแก่สมาชิกด้านต่าง ๆ คือ

5. ความสามารถในการให้บริการด้านการออม

$$5.1 \text{ อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคน} = \frac{\text{ทุนเรือนหุ้น}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

$$5.2 \text{ อัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคน} = \frac{\text{เงินรับฝาก}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

6. ความสามารถในการให้บริการด้านเงินกู้ โดยการเปรียบเทียบสถิติการขอกู้
กับจำนวนเงินกู้ที่สหกรณ์สามารถให้เงินกู้แก่สมาชิกในแต่ละปี

$$6.1 \text{ อัตราส่วนเงินให้สมาชิกต่อจำนวนสมาชิก} = \frac{\text{เงินให้สมาชิก}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

$$6.2 \text{ อัตราส่วนเงินให้สมาชิกต่อทุนเรือนหุ้น} = \frac{\text{เงินให้สมาชิก}}{\text{ทุนเรือนหุ้น}}$$

3.8 ระยะเวลาที่ใช้ในการวิจัย

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ใช้ระยะเวลาทั้งสิ้นตั้งแต่วางแผนโครงการวิจัย จนกระทั่ง
จัดพิมพ์งานเป็นเวลา 11 เดือน คือ จากเดือนมกราคม 2537 ถึง เดือนพฤศจิกายน 2537

บทที่ 4

ผลการวิจัยและข้อวิจารณ์

4.1 ผลการศึกษาวิจัยด้านสหกรณ์

การศึกษาวิจัยด้านสหกรณ์นี้ เป็นการศึกษาจากข้อมูลทุติยภูมิ อันได้แก่ รายงานกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ในระยะเวลาตั้งแต่ พ.ศ. 2532 - 2536 โดยแยกแสดงผลของการศึกษาออกเป็น 4 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 ผลการดำเนินงานโดยทั่วไปของสหกรณ์ ส่วนที่ 2 ฐานะการเงินของสหกรณ์ ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ส่วนที่ 4 การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ โดยเทียบค่าอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ในระยะเวลาเดียวกัน คือ ในปีการบัญชี 2532 - 2536

1. ผลการดำเนินงานโดยทั่วไปของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ได้ดำเนินการขอจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 เพื่อจัดตั้งสหกรณ์และเครดิต สำหรับคนมีเงินเดือนขึ้นใหม่ ครู อาจารย์ และข้าราชการสังกัดกระทรวงศึกษาธิการจังหวัดเชียงใหม่ เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2503 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจของสมาชิก โดยวิธীর่วมกันดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ร่วมกัน

การศึกษาผลการดำเนินงานโดยทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ในครั้งนี้ เพื่อจะทราบถึงภาวะความเจริญเติบโตของสหกรณ์ในด้านจำนวนสมาชิก ทุนดำเนินงานของสหกรณ์ เงินรับฝากจากสมาชิก ตลอดจนการให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก ซึ่งจากการศึกษาพบว่า

1.1 จำนวนสมาชิก

จำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ได้เพิ่มจำนวนขึ้นทุกปีที่ทำการศึกษา ยกเว้นในปี 2534 โดยในปี 2532 สมาชิกได้เพิ่มจำนวนจากต้นปี จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 0.19 ปี 2533 สมาชิกเพิ่มจำนวนจากต้นปี 6 คน คิดเป็นร้อยละ 0.06

ปี 2534 สมาชิกลดจำนวนลงจากต้นปี 228 คนในปี 2535 สมาชิกเพิ่มจำนวนจากต้นปี 494 คน คิดเป็นร้อยละ 5.40 และในปี 2536 สมาชิกเพิ่มจำนวน 537 คน คิดเป็นร้อยละ 5.57

ในระยะแรกเมื่อมองดูตัวเลขจะพบว่า สหกรณ์ได้ประสบผลสำเร็จในการระดมสมาชิกเท่าที่ควร โดยในปี 2532 และในปี 2533 สมาชิกเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละไม่ถึง 1 และในปี 2534 สมาชิกลดลงคิดเป็นอัตราร้อยละ 2.43 แสดงว่าสหกรณ์ไม่มีการประชาสัมพันธ์ที่ดี แต่ในระยะหลังการเพิ่มขึ้นของจำนวนสมาชิกเป็นผลมาจากการที่ สหกรณ์ได้รณรงค์ให้ผู้อื่นยังไม่ได้เป็นสมาชิกสหกรณ์ให้สมัครเข้าเป็นสมาชิก อย่างสม่ำเสมอ ประกอบกับผู้ที่ยังไม่ได้เป็นสมาชิกสหกรณ์มองเห็นผลประโยชน์ที่จะได้รับจากสหกรณ์ (ตาราง 2)

ตาราง 2 จำนวนสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536

ปี	จำนวนสมาชิก					
	ยกมาต้นปี	เข้าใหม่	ลาออก	คงเหลือสิ้นปี	+เพิ่ม, -ลด	ร้อยละ
	(คน)	(คน)	(คน)	(คน)	(คน)	
2532	9,349	825	807	9,367	+ 18	0.19
2533	9,367	723	717	9,373	+ 6	0.06
2534	9,373	499	727	9,145	-228	-2.43
2535	9,145	997	503	9,639	+494	5.40
2536	9,639	849	312	10,176	+537	5.57

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536

1.2 กุนดาเงินงานของสหกรณ์

กุนดาเงินงานของสหกรณ์ ประกอบด้วยสองส่วน ส่วนที่สำคัญคือ กุนของสหกรณ์เอง ซึ่งได้แก่กุนเรือนหุ้น กุนสะสมตามข้อบังคับ และ กำไรสุทธิ ส่วนที่สองเป็นกุนจากแหล่งอื่น ซึ่งได้แก่ เงินรับฝากจากสมาชิก เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ภายนอกสหกรณ์ เมื่อพิจารณาจาก ตาราง 3 แล้วจะพบว่า

ทุนเรือนหุ้น เป็นเงินออมของสมาชิกที่ระดมเก็บเป็นรายเดือน ตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ คือ อัตราร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือน ทุนเรือนหุ้นนี้เป็นส่วนประกอบของทุนดำเนินงานที่สำคัญที่สุด จากการศึกษาพบว่า สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้นตลอดระยะเวลา 5 ปี โดยในปี 2532 สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้นเท่ากับ 207,403,640 บาท คิดเป็นร้อยละ 83.51 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น และได้เพิ่มขึ้นในปี 2536 เป็น 428,433,200 บาท คิดเป็นร้อยละ 43.29 ของทุนดำเนินงาน หรือเพิ่มจากปี 2532 ถึงร้อยละ 106.57 ในระยะเวลา 5 ปี และเมื่อศึกษาถึงอัตราร้อยละของทุนเรือนหุ้นต่อทุนดำเนินงานทั้งสิ้น ของสหกรณ์พบว่า อัตราอัตราร้อยละนี้ได้มีการลดลงตั้งแต่ปี 2533 เป็นต้นมา เนื่องจากสหกรณ์ ฯ ได้เปลี่ยนนโยบายทางด้านการบริหารการเงินจากเดิมที่ใช้ทุนเรือนหุ้นเป็นหลักในการดำเนินงานมาเป็นผู้ทุนจากแหล่งอื่น เช่น เงินรับฝากจากสมาชิก หรือเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอก เช่น ธนาคารพาณิชย์ มาร่วมเป็นทุนดำเนินงาน

เงินสำรอง เป็นเงินที่กฎหมายสหกรณ์กำหนดให้จัดสรรจากกำไรสุทธิของแต่ละปี ในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิ จากการศึกษาพบว่าในระยะเวลา 5 ปีที่ศึกษา สหกรณ์มีเงินสำรองเพิ่มขึ้นทุกปี ทั้งนี้เป็นผลมาจากการประกอบการของสหกรณ์ มีกำไรเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในปี 2532 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีเงินสำรอง 12,126,758.76 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.88 ของทุนดำเนินงาน และได้เพิ่มขึ้นในปี 2536 เป็น 28,386,533.72 บาท หรือร้อยละ 2.87 ของทุนดำเนินงาน หรือเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 134.08

ทุนสะสมต่าง ๆ สหกรณ์จะจัดสรรเงินส่วนหนึ่งจากยอดกำไรสุทธิประจำปีเพื่อกิจการต่าง ๆ เช่น เป็นเงินสาธารณประโยชน์ ทุนส่งเสริมการศึกษาของบุตรสมาชิก ทุนสะสมที่มีความสำคัญส่วนหนึ่งต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ เช่นเดียวกับทุนเรือนหุ้น และเงินสำรอง จากการศึกษาพบว่าทุนสะสมต่าง ๆ ของสหกรณ์จะมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น และลดลงตลอดระยะเวลา 5 ปี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมใหญ่สมาชิกจะเห็นชอบ ในเหตุผลและความจำเป็นในแต่ละปี โดยปี 2532 สหกรณ์จัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสะสมต่าง ๆ เท่ากับ 512,462 บาท ปี 2533 สหกรณ์จัดสรรไว้เท่ากับ 412,121 บาท ปี 2534 สหกรณ์จัดสรรไว้เท่ากับ 447,472 บาท ปี 2535 สหกรณ์จัดสรรไว้เท่ากับ 356,907.50 บาท และในปี 2536 สหกรณ์ได้จัดสรรกำไรสุทธิไว้เป็นทุนสะสมต่าง ๆ เท่ากับ 314,069.10 บาท

กำไรสุทธิประจำปี เป็นเงินเหลือจ่ายสุทธิจากการดำเนินงานของสหกรณ์ เป็นผลทำให้เกิดผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ไปถึงผู้ถือหุ้น หรือสมาชิก ในรูปของเงินปันผลตามหุ้น

และเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนของธุรกิจ จากการศึกษาพบว่า สหกรณ์มีกำไรเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในปี 2532 สหกรณ์มีกำไรสุทธิเท่ากับ 19,131,777.01 บาท และได้เพิ่มขึ้นในปี 2536 เป็นจำนวน 65,199,549.45 บาท หรือเพิ่มขึ้นเท่ากับร้อยละ 240.79

เงินรับฝาก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ได้มีการรณรงค์ให้สมาชิกฝากเงินไว้กับสหกรณ์ ทั้งประเภทเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ และเงินฝากประจำ เพื่อใช้เป็นทุนดำเนินงานของสหกรณ์ นอกเหนือจากทุนเรือนหุ้นของสมาชิก อีกทั้งเพื่อเป็นการสร้างนิสัยการออมให้เกิดขึ้นกับสมาชิก โดยการเพิ่มบริการฝาก - ถอน ให้แก่สมาชิกมากขึ้น เช่น การใช้ระบบคอมพิวเตอร์ในการฝาก - ถอนเงิน มีการรับฝากเงินจากสมาชิก ด้วยวิธีหักเงินเดือน ที่จ่ายของสมาชิก โดยให้อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากจากสมาชิกสูงกว่าธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไป จากการศึกษาในระยะเวลา 5 ปี พบว่า ยอดเงินฝากของสหกรณ์ได้เพิ่มขึ้นทุกปี คือในปี 2532 สหกรณ์มียอดเงินรับฝากเท่ากับ 2,289,241.54 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.92 ของทุนดำเนินงาน แต่ในปี 2536 ได้เพิ่มขึ้นเป็น 222,081,176.36 บาท คิดเป็นร้อยละ 22.44 ของทุนดำเนินงาน หรือเพิ่มขึ้นจากปี 2532 ถึงปี 2536 ร้อยละ 9,601.08

ตาราง 3 องค์ประกอบของทุนดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536

ปี	ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น (บาท)	ทุนเรือนหุ้น (บาท)	เงินสำรอง (บาท)	ทุนสะสมต่าง ๆ (บาท)	กำไรสุทธิประจำปี (บาท)
2532	248,370,461.81 (100.00)	207,403,640.00 (83.51)	12,126,758.76 (4.88)	512,462.00 (0.21)	19,131,777.01 (7.70)
2533	428,709,823.77 (100.00)	253,146,570.00 (59.05)	14,063,410.57 (3.28)	412,121.00 (0.10)	32,785,730.76 (7.65)
2534	499,311,849.79 (100.00)	291,967,510.00 (58.48)	17,342,753.94 (3.47)	447,472.00 (0.09)	44,756,679.10 (8.96)
2535	788,683,001.61 (100.00)	353,692,500.00 (44.85)	21,962,217.81 (2.78)	356,907.50 (0.05)	52,021,000.30 (6.59)
2536	989,624,419.55 (100.00)	428,433,200.00 (43.29)	28,386,533.72 (2.87)	314,069.10 (0.03)	65,199,549.45 (6.59)

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บหมายถึงร้อยละของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536

ตาราง 3 (ต่อ)

ปี	เงินรับฝาก (บาท)	เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ (บาท)	หนี้สินหมุนเวียน (บาท)	หนี้สินอื่น ๆ (บาท)	หนี้สินระยะยาว (บาท)
2532	2,289,241.54 (0.92)	4,258,755.52 (1.72)	500,827.92 (0.20)	2,146,999.06 (0.86)	-
2533	4,119,247.47 (0.96)	66,501,110.60 (15.51)	15,187,900.38 (3.54)	2,893,732.99 (0.67)	39,600,000.00 (9.24)
2534	10,658,213.38 (2.14)	90,042,292.14 (18.03)	15,429,647.71 (3.09)	3,467,281.52 (0.69)	25,200,000.00 (5.05)
2535	76,551,379.45 (9.71)	250,304,416.76 (31.74)	16,721,512.83 (2.12)	6,273,066.96 (0.79)	10,800,000.00 (1.37)
2536	222,081,176.36 (22.44)	89,239,841.25 (9.02)	73,551,749.65 (7.43)	8,348,300.02 (0.84)	74,070,000.00 (7.49)

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บ หมายถึง ร้อยละ ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ.2532 - 2536

1.3 การให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิก

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ได้ให้บริการเงินกู้ยืมแก่สมาชิกเพิ่มขึ้นเกือบทุกปี โดยเฉพาะปี 2533 เป็นปีที่สหกรณ์ได้แก้ไขข้อบังคับ โดยปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูงขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี เป็นอัตราไม่เกินตามที่กฎหมายกำหนด คือร้อยละไม่เกิน 17 ต่อปี สหกรณ์จึงสามารถกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอกมาให้บริการแก่สมาชิกได้กู้ยืมเพิ่มขึ้นในปี 2535 ยอดเงินให้กู้แก่สมาชิกเพิ่มสูงขึ้นกว่าปี 2534 ส่วนหนึ่ง เนื่องจากสหกรณ์ได้ขยายเพดานเงินกู้ของสมาชิกให้สูงขึ้นตามสภาวะเศรษฐกิจ และค่าครองชีพที่สูงขึ้น ยอดเงินกู้คงเหลืออยู่ที่สมาชิกเมื่อสิ้นปี มียอดเพิ่มขึ้นตลอดระยะเวลา 5 ปี โดยในปี 2532 สหกรณ์มียอดเงินกู้คงเหลือเท่ากับ 236,365,050 บาท ได้เพิ่มขึ้นเป็น 942,633,580 บาท ในปี 2536 หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 298.80 (ตาราง 4)

ตาราง 4 ยอดเงินที่เปลี่ยนแปลงสุทธิ พ.ศ. 2532 - 2536

ปี	ยอดเงินยกมา ต้นปี (บาท)	ยอดเงินให้กู้ ระหว่างปี (บาท)	รับชำระคืนเงินกู้ ระหว่างปี (บาท)	ยอดเงินคงเหลือ สิ้นปี (บาท)	+/- เพิ่ม, - ลด (บาท)	ร้อยละ
2532	203,046,510.00	154,118,800.00	120,800,260.00	236,365,050.00	+33,318,540.00	16.41
2533	236,365,050.00	333,730,180.00	148,447,910.00	421,647,320.00	+185,282,270.00	78.39
2534	421,647,320.00	243,235,100.00	172,538,660.25	492,343,759.75	+70,696,439.75	16.77
2535	492,343,759.75	615,351,800.00	328,212,019.75	779,483,540.00	+287,139,780.23	58.32
2536	779,483,540.00	511,569,300.00	348,419,260.00	942,633,580.00	+163,150,040.00	20.93

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536

2. ฐานะการเงินของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีฐานะการเงิน ในปี 2532 - 2536 พอสรุปได้ดังนี้

2.1 สินทรัพย์

สินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ ประกอบด้วย
 สินทรัพย์หมุนเวียน ได้แก่ เงินสด และเงินฝากธนาคาร ลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ และ วัสดุคงเหลือ
 สินทรัพย์ถาวร ได้แก่ ที่ดิน อาคาร สิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ และ เครื่องใช้สำนักงาน
 สินทรัพย์อื่น ได้แก่ เงินลงทุนเมื่อหุ้นในสถาบันการเงินอื่น เงินประกันหม้อแปลงไฟฟ้า โทรทัศน์ และประปา

จากการศึกษาสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสหกรณ์ พบว่า สหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนในปี 2532 เท่ากับ 242,643,327.37 บาท หรือร้อยละ 97.69 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ได้เพิ่มขึ้นเป็น 981,468,120.21 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.18 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในปี 2536 โดยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 304.49 ในระยะเวลา 5 ปี ส่วนสินทรัพย์ถาวรในปี 2532 เท่ากับ 5,541,434.44 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.23 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ได้เพิ่มขึ้นเป็น 7,424,599.34 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.75 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในปี 2536 โดยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 33.98 ในระยะเวลา 5 ปี ด้านสินทรัพย์อื่น ก็ได้เพิ่มขึ้นในระยะเวลา 5 ปี โดยในปี 2532 เท่ากับ 185,700.00 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.08 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้น และเพิ่มขึ้นเป็น 731,700.00 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.07 ของสินทรัพย์ทั้งสิ้นในปี 2536 ในเวลา 5 ปี เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 294.02 (ตาราง 5)

ตาราง 5 สินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ.2532 - 2536

ปี	สินทรัพย์หมุนเวียน	สินทรัพย์ถาวร	สินทรัพย์อื่น	รวมสินทรัพย์ทั้งสิ้น
2532	242,643,327.37 (97.69)	5,541,434.44 (2.23)	185,700.00 (0.08)	248,370,461.81 (100.00)
2533	422,153,977.50 (98.47)	6,060,146.27 (1.41)	495,700.00 (0.12)	428,709,823.77 (100.00)
2534	492,553,176.17 (98.65)	6,265,973.62 (1.25)	492,700.00 (0.10)	499,311,849.79 (100.00)
2535	780,313,572.79 (98.94)	7,880,728.82 (1.00)	488,700.00 (0.06)	788,683,001.61 (100.00)
2536	981,468,120.21 (99.18)	7,424,599.34 (0.75)	731,700.00 (0.07)	989,624,419.55 (100.00)

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บ หมายถึงร้อยละของสินทรัพย์ทั้งสิ้น

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี

2.2 หนี้สิน

หนี้สินต่าง ๆ ของสหกรณ์ ซึ่งประกอบด้วย เงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ หนี้สินหมุนเวียน หนี้สินอื่น ๆ และหนี้สินระยะยาว จากการศึกษาจากงบดุล ด้านหนี้สินและทุน พบว่าสหกรณ์มีความจำเป็นที่จะต้องใช้จ่ายเงินทุนจากสถาบันการเงินภายนอกของสหกรณ์มาเป็นทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้นทุกปี ยกเว้นในปี 2536 ที่สหกรณ์มีการระดมเงินฝากจากสมาชิกเพิ่มมากขึ้น สามารถนำมาเป็นทุนดำเนินงานของสหกรณ์ แทนการใช้เงินกู้จากแหล่งภายนอก เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิก ที่ต้องการเงินกู้ยืมจากสหกรณ์อีกมากนั่นเอง จากตาราง 3 พบว่า เงินกู้และเงินเบิกเกินบัญชีของสหกรณ์ในปี 2532 เท่ากับ 4,258,755.52 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.72 ของทุนดำเนินงานและเพิ่มขึ้นเป็น 89,239,841.25 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.02 ของทุนดำเนินงานในปี 2536 คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 1,995.44 ในระยะเวลา 5 ปี ส่วนหนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์ได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเช่นกัน โดยในปี 2532 สหกรณ์มีหนี้สินหมุนเวียนเท่ากับ 500,827.92 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.20 ของทุนดำเนินงาน ได้เพิ่มขึ้นในปี 2536

เป็น 73,551,749.65 บาท คิดเป็นร้อยละ 7.43 ของทุนดำเนินงาน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14,586.03 ในระยะเวลา 5 ปี ด้านหนี้สินอื่น ได้แก่ เงินสะสมพนักงานสหกรณ์ สำรองบำเหน็จพนักงาน ก็ได้เพิ่มขึ้นโดยตลอดระยะเวลา 5 ปี เพราะเงินเดือนพนักงานสูงขึ้น และอายุการทำงาน of พนักงานมากขึ้น โดยในปี 2532 สหกรณ์มียอดหนี้สินอื่นเท่ากับ 2,146,999.06 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.86 ของทุนดำเนินงาน และได้เพิ่มขึ้นในปี 2536 เป็น 8,348,300.02 บาท คิดเป็นร้อยละ 0.84 ของทุนดำเนินงาน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 288.84 ในระยะเวลา 5 ปี สำหรับหนี้สินระยะยาวนั้น เริ่มมีความสำคัญต่อทุนดำเนินงานของสหกรณ์ในปี 2533 มียอดเท่ากับ 39,600,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.24 ของทุนดำเนินงาน และได้ลดลงในปี 2534 เพราะสหกรณ์ได้กู้เงินจากสถาบันการเงินภายนอกมากกว่าปี 2533 โดยกู้มาเพียง 142,000.00 บาท แต่อย่างไรก็ตาม หนี้สินระยะยาวของสหกรณ์เพิ่มขึ้นเป็น 74,070,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.49 ในปี 2536

2.3 รายได้ของสหกรณ์

รายได้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ได้แก่ ดอกเบี้ยรับจากการให้เงินกู้แก่สมาชิก ซึ่งมีจำนวนสูงขึ้นทุกปี เพราะสหกรณ์ขยายการให้บริการเงินกู้แก่สมาชิกเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ เป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ รายได้ของสหกรณ์ ยังมาจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ค่าธรรมเนียมแรกเข้า และผลตอบแทนการลงทุนอื่น ๆ จากการศึกษพบว่า รายได้ของสหกรณ์ ในปี 2532 เท่ากับ 25,503,389.94 บาท และได้เพิ่มขึ้นเป็น 127,550,292.34 บาท ในปี 2536 หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็น ร้อยละ 400.13 ในระยะเวลา 5 ปี (ตาราง 6)

2.4 รายจ่ายของสหกรณ์

รายจ่ายของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ได้แก่ ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอก ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินรับฝากของสมาชิก นอกจากนี้ยังมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานทั่วไป เช่น เงินเดือนพนักงาน ค่าจ้าง ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ ค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการ และค่าใช้จ่ายทั่วไป รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการบริหารงานต่าง ๆ ซึ่งจากการศึกษาพบว่า ในปี 2532 สหกรณ์มีรายจ่ายเท่ากับ 6,371,612.93 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 24.98 ของรายได้ทั้งสิ้น ซึ่งรายจ่ายของสหกรณ์ มีแนวโน้มสูงขึ้นทุกปี เนื่องจากสหกรณ์ต้องมีการเกี่ยวกับดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืมสถาบันการเงินภายนอก เพื่อมาบริการเงินกู้แก่สมาชิกเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิก เมื่อมีความจำเป็นต้องใช้จ่ายเงิน และดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก

จากสมาชิก ซึ่งสหกรณ์ใช้เป็นทุนดำเนินงานส่วนหนึ่ง ดังนั้น รายจ่ายสหกรณ์ในปี 2536 เท่ากับ 62,350,742.89 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.88 ของรายได้ทั้งสิ้น หรือเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 878.57 ในระยะเวลา 5 ปี (ตาราง 6)

2.5 กำไรสุทธิประจำปี

เป็นผลประโยชน์ตอบแทนในการดำเนินงานของสหกรณ์ที่เหลือนำสุทธิไปถึงผู้ถือหุ้น หรือสมาชิก ในรูปของเงินปันผลตามหุ้น เงินเฉลี่ยคืน เงินสำรอง เงินสาธารณประโยชน์ และเงินทุนรักษาระดับเงินปันผล จากการศึกษาพบว่า กำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์มีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปี แต่เป็นอัตราส่วนที่ลดลง มีผลทำให้เปอร์เซ็นต์ส่วนรวมของเงินปันผลมีอัตราส่วนที่ลดลงด้วย ทั้งนี้เพราะทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์มีปริมาณการเพิ่มน้อยกว่าการให้บริการสินเชื่อที่สหกรณ์ให้แก่สมาชิก ในการที่ต้องนำเงินกู้จากสถาบันการเงินภายนอกมาบริการสมาชิกเพิ่มมากขึ้น ทำให้อัตราส่วนการเพิ่มกำไรมีมากกว่าอัตราส่วนหุ้นที่เพิ่มขึ้น ดังนั้นอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลต่อหุ้นจึงเพิ่มขึ้นในอัตราส่วนที่ลดลง แต่อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ก็สามารถทำกำไรในระยะเวลา 5 ปี เพิ่มขึ้นร้อยละ 240.79 หรือเท่ากับ 65,199,549.45 บาท ในปี 2536 (ตาราง 6)

ตาราง 6 รายได้ รายจ่าย กำไรสุทธิประจำปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536

ปี	รายได้	รายจ่าย	กำไรสุทธิประจำปี
2532	25,503,389.94 (100.00)	6,371,612.93 (24.98)	19,131,777.01 (75.02)
2533	46,354,902.74 (100.00)	13,569,171.98 (29.27)	32,785,730.76 (70.73)
2534	77,456,134.01 (100.00)	32,699,454.91 (42.22)	44,756,679.10 (57.78)
2535	91,656,377.40 (100.00)	39,635,377.10 (43.24)	52,021,000.30 (56.76)

ตาราง 6 (ต่อ)

ปี	รายได้	รายจ่าย	กำไรสุทธิประจำปี
2536	127,550,292.34	62,350,742.89	65,199,549.45
	(100.00)	(48.88)	(51.12)

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บ หมายถึงร้อยละของรายได้ทั้งสิ้น

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536

3. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ครั้งนี้ เพื่อที่จะวิเคราะห์และศึกษาผลการดำเนินงานธุรกิจทางการเงิน โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ ของการดำเนินงานตั้งแต่ปี พ.ศ. 2532 - 2536 มาทำการศึกษา และจากการศึกษาผลการดำเนินงานของสหกรณ์ สามารถสรุปผลได้ดังนี้

3.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดสภาพคล่องของสหกรณ์ เพื่อให้ประโยชน์ในการพิจารณาความสามารถของสหกรณ์ในการชำระหนี้ระยะสั้น เมื่อหนี้นี้ถึงกำหนดชำระ ถ้าหากสินทรัพย์ของสหกรณ์มีมากกว่าหนี้สิน ก็หมายความว่า สหกรณ์สามารถชำระหนี้ได้ทันทีเมื่อถึงกำหนด จากค่าของอัตราส่วนที่คำนวณได้ โดยนำเอาสินทรัพย์หมุนเวียนหารด้วยหนี้สินหมุนเวียน ในตาราง 7 พบว่าในปี 2532 สหกรณ์แห่งนี้มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนค่อนข้างสูง คือมีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 34.42 หมายความว่าสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียนถึง 34.42 เท่า ตามปกติแล้วถือว่าอัตราส่วนนี้ยังสูง สภาพคล่องยิ่งมาก คือมีความสามารถในการชำระหนี้สินมาก หรือมีเงินทุนหมุนเวียนในมือสูงเมื่อนำเอาสินทรัพย์หมุนเวียนมาชำระหนี้ในส่วนที่เป็นหนี้สินหมุนเวียนแล้ว ก็ยังคงมีเงินสดในมือเหลืออยู่ในการใช้จ่ายประจำวัน แต่ถ้ามองให้ลึกลงไปแล้ว ถ้าอัตราส่วนนี้สูงเกินไปอาจก่อให้เกิดปัญหาเกี่ยวกับกิจการได้ เช่นเดียวกับสหกรณ์แห่งนี้ ไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนภายนอกที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าดอกเบี้ยเงินกู้ที่สหกรณ์ได้รับจากสมาชิก เนื่องจากข้อบังคับของสหกรณ์กำหนดให้เรียกดอกเบี้ยเงินกู้กับสมาชิกเพียงอัตราร้อยละ 12 จึงทำให้สหกรณ์ขาดแคลนเงินทุนที่จะนำมาบริการให้กับสมาชิกได้เต็มที่ ส่วนในปี 2533 เป็นต้นไป สหกรณ์ได้ใช้เงินกู้ยืมจากแหล่งภายนอกมาเป็นทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะเงินกู้ยืมประเภท

เบิกเกินบัญชี อัตราส่วนทุนหมุนเวียนเฉลี่ยของสหกรณ์มีค่าเท่ากับ 9.68 ต่อ 1 กล่าวได้ว่า สหกรณ์แห่งนี้มีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจเฉลี่ยแล้วอยู่ในเกณฑ์ดี เพราะเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศมีค่าเท่ากับ 3.57 ต่อ 1

ตาราง 7 อัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปี 2532 - 2536

ปี	สินทรัพย์หมุนเวียน (บาท)	หนี้สินหมุนเวียน (บาท)	อัตราส่วนทุนหมุนเวียน
2532	242,643,327.37	7,048,824.98	34.42
2533	422,153,977.50	85,808,258.45	4.92
2534	492,553,176.17	116,130,153.23	4.24
2535	780,313,572.79	343,577,309.04	2.27
2536	981,648,120.21	384,872,767.26	2.55
	ค่าเฉลี่ย		9.68

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ.2532 - 2536

3.2 อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่วัดความสามารถในการใช้สินทรัพย์ เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการหมุนเวียนทรัพยากรของกิจการเพื่อก่อให้เกิดรายได้หรือผลตอบแทน โดยถือหลักว่าสินทรัพย์ถ้าหมุนเวียนได้เร็วก็จะก่อให้เกิดรายได้มาก จากค่าของอัตราส่วนที่คำนวณได้ โดยนำเอารายได้หารด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยคูณด้วย 100 ในตาราง 8 และตาราง 9 พบว่า สหกรณ์มีอัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น ในปี 2533 และ 2534 อยู่ในเกณฑ์ที่สูงขึ้น คือร้อยละ 13.69 และ 16.69 ตามลำดับ ทั้งนี้เป็นผลมาจากการที่สหกรณ์ได้บริการให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิกเพิ่มขึ้น และได้ปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สหกรณ์เก็บจากสมาชิกสูงขึ้นตามข้อบังคับของสหกรณ์ที่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้แก่สมาชิกไม่เกินร้อยละ 17 ต่อปี ส่วนในปี 2535 และ 2536 มีอัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นลดลงเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอกมีอัตราสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สหกรณ์เรียกเก็บจากสมาชิก ทำให้สหกรณ์มีรายจ่ายจากดอกเบี้ยสูง สำหรับอัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นเฉลี่ยแล้วมีค่าเท่ากับร้อยละ 14.00 นับว่าอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ เพราะ

เกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศมีค่าเท่ากับ 14.12

ตาราง 8 สินทรัพย์รวมเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปี 2532 - 2536

ปี	สินทรัพย์		สินทรัพย์รวมเฉลี่ย
	ต้นปี (บาท)	ปลายปี (บาท)	
2532	213,070,044.84	248,370,461.81	230,720,253.33
2533	248,370,461.81	428,709,823.77	338,540,142.79
2534	428,709,823.77	499,311,849.79	464,010,836.78
2535	499,311,849.79	788,683,001.61	643,997,425.70
2536	788,683,001.61	989,624,419.55	889,153,710.58

ตาราง 9 อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปี 2532 - 2536

ปี	รายได้ (บาท)	สินทรัพย์รวมเฉลี่ย (บาท)	อัตราร้อยละของรายได้ ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น (ร้อยละ)
2532	25,503,389.94	230,720,253.33	11.05
2533	46,354,902.74	338,540,142.79	13.69
2534	77,456,134.01	464,010,836.78	16.69
2535	91,656,377.40	643,997,425.70	14.23
2536	127,550,292.34	889,153,710.58	14.35
	ค่าเฉลี่ย		14.00

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ.2532 - 2536

3.3 อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการก่อหนี้สินของกิจการ ซึ่งจะบอกให้ทราบว่าสหกรณ์จะก่อหนี้ได้เพียงใดจึงจะเหมาะสมและไม่เสี่ยงเกินไป จนสามารถคุ้มกับสินทรัพย์ที่มีอยู่ จากค่าของอัตราส่วนที่คำนวณได้โดยนำเอาหนี้สินรวมหารด้วยสินทรัพย์รวมคูณด้วย 100 ในตาราง 10 พบว่า ในปี 2532 สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวมต่ำมาก คือเท่ากับ 3.70 เนื่องจากสหกรณ์ไม่สามารถหาแหล่งเงินกู้มาบริการเงินกู้แก่สมาชิกได้ ส่วนในปี 2533 เป็นต้นมาสหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวมสูงขึ้น เนื่องจากสหกรณ์ได้กู้เงินจากแหล่งภายนอกมาให้บริการแก่สมาชิก จากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม ใน 5 ปี ของการดำเนินการ มีค่าเท่ากับ 31.12 ซึ่งยังอยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เสี่ยง เพราะเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศมีค่าเท่ากับ 31.24

ตาราง 10 อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปี 2532 - 2536

ปี	หนี้สินรวม (บาท)	สินทรัพย์รวม (บาท)	อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อ สินทรัพย์รวม (ร้อยละ)
2532	9,195,824.40	248,370,461.81	3.70
2533	128,301,991.44	428,709,823.77	29.93
2534	144,797,434.75	499,311,849.79	29.00
2535	360,650,376.00	788,683,001.61	45.73
2536	467,291,067.28	989,624,419.55	47.22
	ค่าเฉลี่ย		31.12

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536

3.4 อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของ เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างหนี้สินที่กิจการมีอยู่ทั้งหมด กับทุนของสหกรณ์ คือ ในวันที่จัดทำงบดุลนั้น หนี้สินทั้งหมดที่มีเป็นภาระของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งชี้ให้เห็นถึงความสามารถในการชำระหนี้ระยะยาวว่า กิจการมีทุนของตนเองที่จะใช้ชำระหนี้ได้เพียงใด ถ้าอัตราส่วนสูงเกินไปกิจการจะมีความเสี่ยงในการชำระหนี้ แต่ถ้าต่ำเกินไปแสดงว่า การขยาย

ตัวของกิจการเป็นไปอย่างล่าช้า จากค่าของอัตราส่วนที่คำนวณได้ โดยนำเอาหนี้สินรวมหารด้วย ส่วนของทุน ในตาราง 11 พบว่า ในปี 2532 สหกรณ์แห่งนี้มีอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของทุน ต่ำมาก คือ 0.04 เนื่องจากไม่มีโอกาสไปกู้เงินจากแหล่งภายนอกมาบริการเงินกู้แก่สมาชิกใน อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำได้ แต่ตั้งแต่ปี 2533 เป็นต้นมาสมาชิกสหกรณ์มีความเดือดร้อนในด้านการเงิน สหกรณ์จึงต้องกู้ยืมเงินจากแหล่งภายนอกสหกรณ์ มาแก้ไขความเดือดร้อนให้กับสมาชิก ทำให้ อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของทุนของสหกรณ์แห่งนี้สูงขึ้น และมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 0.52 เท่า ต่อทุนของสหกรณ์ 1 เท่า ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่ค่อนข้างสูง เพราะเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ ที่ทั่วประเทศมีค่าเท่ากับ 0.46

ตาราง 11 อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของทุน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปี 2532 - 2536

ปี	หนี้สินรวม (บาท)	ส่วนของทุน (บาท)	อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อ ส่วนของทุน
2532	9,195,824.04	239,174,637.77	0.04
2533	128,301,991.44	300,407,832.33	0.43
2534	144,797,434.75	354,514,415.04	0.41
2535	360,650,376.00	428,032,625.61	0.84
2536	467,291,067.28	522,333,352.27	0.89
	ค่าเฉลี่ย		0.52

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536

3.5 อัตราส่วนกำไรสุทธิ เป็นอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิต่อรายได้ ซึ่ง ใช้วัดความสามารถในการหากำไรของสหกรณ์ ว่าในรอบระยะเวลาหนึ่งปีทางบัญชีที่ผ่านมา สหกรณ์ สามารถหากำไรสุทธิได้ร้อยละเท่าใดของรายได้ คำนวณได้โดยการนำเอากำไรสุทธิหารด้วย รายได้รวมคูณด้วย 100 จากตาราง 12 จะเห็นว่า สหกรณ์แห่งนี้ มีอัตราส่วนกำไรสุทธิ หรือ อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ ลดลงอย่างต่อเนื่องทุกปี คือในปี 2532 มีร้อยละ 75.02 ลดลง เหลือ 51.12 ในปี 2536 และอัตราส่วนกำไรสุทธิเฉลี่ยใน 5 ปีของสหกรณ์มีค่าเท่ากับร้อยละ

62.28 สำหรับสาเหตุที่ทำให้สหกรณ์มีอัตราส่วนกำไรสุทธิลดลง เนื่องจากสหกรณ์เริ่มใช้เงินกู้ยืมจากแหล่งภายนอกสหกรณ์ มาเป็นทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ๆ อย่างมาก ทำให้สหกรณ์ต้องจ่ายดอกเบี้ยจ่ายตั้งแต่ปี 2533 เพิ่มขึ้นโดยอยู่ในอัตราร้อยละ 22.27, 29.84, 32.01 และ 40.39 ของรายได้รวมตามลำดับ ซึ่งอัตราส่วนกำไรสุทธิเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศมีค่าเท่ากับ 67.51

ตาราง 12 อัตราส่วนกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปี 2532 - 2536

ปี	กำไรสุทธิ (บาท)	รายได้รวม (บาท)	อัตราส่วนกำไรสุทธิ (ร้อยละ)
2532	19,131,777.01	25,503,389.94	75.02
2533	32,785,730.76	46,354,902.74	70.73
2534	44,756,679.10	77,456,134.01	57.78
2535	52,021,000.30	91,656,377.40	56.76
2536	65,199,549.45	127,550,292.34	51.12
ค่าเฉลี่ย			62.28

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536

3.6 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ อัตราส่วนนี้ใช้วัดผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม โดยใช้กำไรจากการดำเนินงาน ซึ่งจะแสดงให้เห็นว่าในรอบระยะเวลา 1 ปีทางบัญชีที่ผ่านมา สหกรณ์มีกำไรจากการดำเนินงานเป็นร้อยละเท่าใดของสินทรัพย์ทั้งสิ้น จากค่าอัตราส่วนที่คำนวณได้ โดยนำเอากำไรสุทธิหารด้วยสินทรัพย์รวมเฉลี่ยคูณด้วย 100 ในตาราง 13 พบว่าสหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยเท่ากับอัตราร้อยละ 8.61 นั่นคือสินทรัพย์ทุก 100 บาท สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกิจเพื่อหากำไรได้ 8.61 บาท ซึ่งค่อนข้างต่ำ เพราะเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศมีค่าเท่ากับ 9.52 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์แห่งนี้มีความสามารถในการนำเอาสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปแสวงหากำไรได้ค่อนข้างต่ำ ซึ่งเป็นผลมาจากสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายมาก คือ ดอกเบี้ยจ่ายสูง นอกจากนี้สหกรณ์ยังใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ได้ยังไม่เต็มที่

ตาราง 13 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปี 2532 - 2536

ปี	กำไรสุทธิ (บาท)	สินทรัพย์รวมเฉลี่ย (บาท)	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)
2532	19,131,777.01	230,720,253.33	8.29
2533	32,785,730.76	338,540,142.79	9.68
2534	44,756,679.10	464,010,836.78	9.65
2535	52,021,000.30	643,997,425.70	8.08
2536	65,199,549.45	889,153,710.58	7.33
	ค่าเฉลี่ย		8.61

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ.2532 - 2536

3.7 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิประจำปีกับทุนของสหกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยหุ้นที่สมาชิกถือ เงินสำรอง เงินทุนสะสมตามข้อบังคับต่าง ๆ และทั้งกำไรสุทธิประจำปี เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดผลตอบแทนที่ผู้เป็นเจ้าของจะได้รับจากเงินลงทุน ผลลัพธ์ที่ได้จะบอกให้ทราบว่า ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมาหนึ่งปีการบัญชี สหกรณ์มีกำไรสุทธิเป็นร้อยละเท่าใดของทุนหรือส่วนของผู้เป็นเจ้าของ ว่ามีความสามารถในการนำทุนของสหกรณ์ที่มีอยู่ไปแสวงหากำไร ซึ่งจะชี้ให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการหาผลตอบแทนจากเงินทุนของสหกรณ์เองว่าเป็นอย่างไร ได้มากน้อยเพียงใด จากอัตราส่วนที่คำนวณได้โดยนำเอากำไรสุทธิหารด้วยทุนเฉลี่ยคูณด้วย 100 ในตาราง 14 และ 15 พบว่า สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นมีค่าเท่ากับ 12.29 นับว่าอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ เพราะเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศมีค่าเท่ากับ 13.62 ทั้งนี้สหกรณ์นำเงินกู้ยืมจากแหล่งภายนอกมาเป็นทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้น จึงทำให้อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มสูงขึ้น

ตาราง 14 ทุนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปี 2532 - 2536

ปี	ทุน		ทุนเฉลี่ย
	ต้นปี (บาท)	ปลายปี (บาท)	
2532	204,595,954.81	239,174,637.77	221,885,296.29
2533	239,174,637.77	300,407,832.33	269,791,235.05
2534	300,407,832.33	354,514,415.04	327,461,123.69
2535	354,514,415.04	428,032,625.61	391,273,520.33
2536	428,032,625.61	522,333,352.27	475,182,988.94

ตาราง 15 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปี 2532 - 2536

ปี	กำไรสุทธิ (บาท)	ทุนเฉลี่ย (บาท)	อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (ร้อยละ)
2532	19,131,777.01	221,885,296.29	8.62
2533	32,785,730.76	269,791,235.05	12.15
2534	44,756,679.10	327,461,123.69	13.67
2535	52,021,000.30	391,273,520.33	13.30
2536	65,199,549.45	475,182,988.94	13.72
ค่าเฉลี่ย			12.29

ที่มา : รายงานผลการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ.2532 - 2536

3.8 อัตราผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้น อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นว่ากิจการสามารถทำกำไรสุทธิได้เป็นสัดส่วนเท่าใดของส่วนของทุนเรือนหุ้น ถ้าอัตราส่วนสูง จะแสดงถึง

ความสามารถในการจ่ายเงินให้ผลตามมูลค่าหุ้นในอัตราสูงด้วย ซึ่งจะชี้ให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการทำกำไรของกิจการที่ทำให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนที่สูง จากอัตราส่วนที่คำนวณได้ โดยนำเอากำไรสุทธิหารด้วยทุนเรือนหุ้นคูณด้วย 100 ในตาราง 16 พบว่า อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์จะเพิ่มสูงขึ้นทุกปี ยกเว้นปี 2535 ที่อัตราผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้นลดลงจากปี 2534 ร้อยละ 4.21 โดยนำเอาอัตราส่วนผลต่างของปี 2535 หักจากปี 2534 คูณด้วย 100 ทั้งนี้เนื่องจากปี 2535 สหกรณ์ได้ดำเนินธุรกิจโดยให้เงินกู้แก่สมาชิกทั้ง 3 ประเภท คือ เงินกู้พิเศษ เงินกู้สามัญ และเงินกู้ฉุกเฉิน เพิ่มขึ้นจากปี 2534 จำนวน 372,116,700.00 บาท หรือเพิ่มขึ้น 1.53 เท่า นอกจากนี้สหกรณ์ยังรับฝากเงินจากสมาชิกทั้ง 3 ประเภท คือ เงินฝากประเภทออมทรัพย์ ออมทรัพย์พิเศษ และเงินฝากประจำ เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในสหกรณ์เพิ่มขึ้น คือปี 2534 จำนวน 10,658,213.38 บาท หรือเพิ่มขึ้นจากปี 2534 ร้อยละ 618.24 ทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิในปี 2535 เพิ่มขึ้นจากปี 2534 แต่เป็นอัตราส่วนที่ลดลง ทั้งนี้เพราะอัตราส่วนการเพิ่มกำไรมีมากกว่าอัตราส่วนที่เพิ่มขึ้น อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย มีค่าเท่ากับ 13.49 นับว่าอยู่ในเกณฑ์พอใช้ เพราะเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศมีค่าเท่ากับ 15.08

ตาราง 16 อัตราผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปี 2532 - 2536

ปี	กำไรสุทธิ (บาท)	ทุนเรือนหุ้น (บาท)	อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)
2532	19,131,777.01	207,403,640.00	9.22
2533	32,785,730.76	253,146,570.00	12.95
2534	44,756,679.10	291,967,510.00	15.33
2535	52,021,000.30	353,692,500.00	14.71
2536	65,199,549.45	428,433,200.00	15.22
ค่าเฉลี่ย			13.49

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536

3.9 อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคน อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงการถือหุ้นของสมาชิกโดยเฉลี่ยต่อคน เป็นการแสดงกิจกรรมของสหกรณ์ ซึ่งนอกเหนือจากให้สมาชิกทำธุรกิจในการกู้เงินกับสหกรณ์แล้ว ยังส่งเสริมให้สมาชิกมีการออมมากขึ้นในรูปของการสะสมหุ้นเรือนหุ้นเป็นประจำทุกเดือน ตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ คือ อัตราร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือน จากอัตราส่วนที่คำนวณได้ โดยนำเอาหุ้นเรือนหุ้นหารด้วยจำนวนสมาชิก ในตาราง 17 พบว่า สมาชิกมีการถือหุ้นโดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นทุกปี ซึ่งตรงกับหลักการของสหกรณ์ที่มุ่งส่งเสริมให้สมาชิกมีการออมมากขึ้น โดยสหกรณ์ให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น คือสมาชิกได้มากที่สุดเช่นกัน คือ เงินปันผลร้อยละ 13 แต่มีตามที่กฎหมายกำหนดในกฎกระทรวงเมื่อวัดค่าอัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคนในระยะเวลา 5 ปี เฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 31,974.54 บาท ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ เพราะเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศมีค่าเท่ากับ 21,942.74 บาท

ตาราง 17 อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด . ปี 2532 - 2536

ปี	ทุนเรือนหุ้น (บาท)	จำนวนสมาชิก (บาท)	อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคน (บาท)
2532	207,403,640.00	9,367	22,141.95
2533	253,146,570.00	9,373	27,008.06
2534	291,967,510.00	9,145	31,926.46
2535	353,692,500.00	9,639	36,693.90
2536	428,433,200.00	10,176	42,102.32
ค่าเฉลี่ย			31,974.54

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ.2532 - 2536

3.10 อัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคน อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงการฝากเงินของสมาชิกโดยเฉลี่ยต่อคน เป็นการแสดงกิจกรรมของสหกรณ์ที่ส่งเสริมให้สมาชิกมีการออมมากขึ้น นอกเหนือจากการสะสมหุ้นเรือนหุ้นเป็นประจำทุกเดือน จากอัตราส่วนที่คำนวณได้ โดยนำเอาเงินรับฝากจากสมาชิกหารด้วยจำนวนสมาชิก ในตาราง 18 พบว่า สมาชิก

มีการฝากเงินไว้กับสหกรณ์โดยเฉลี่ยเพิ่มขึ้นทุกปี ทั้งนี้เพราะสหกรณ์ได้มีการประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกฝากเงินไว้กับสหกรณ์มากขึ้น โดยการให้อัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าธนาคาร มีการนำเครื่องคอมพิวเตอร์ระบบการฝาก - ถอนเงินมาใช้ในสหกรณ์ ปรับปรุงสถานที่ทำการของสหกรณ์ให้ดีขึ้นให้เหมาะสมกับเป็นสถาบันการเงิน ประการสำคัญ เพิ่มการบริการเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกในการออมมากขึ้น เช่น การหักเงินฝากจากเงินเดือนต้นสังกัด และการจัดให้พนักงานของสหกรณ์ออกไปรับเงินฝาก เป็นต้น ดังนั้นเมื่อวัดอัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคนในระยะเวลา 5 ปี เฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 6,323.04 บาท ซึ่งอยู่ในเกณฑ์พอใช้ เพราะเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศมีค่าเท่ากับ 6,884.36 บาท

ตาราง 18 อัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปี 2532 - 2536

ปี	เงินรับฝากจากสมาชิก (บาท)	จำนวนสมาชิก (คน)	อัตราส่วนการฝากเงิน ของสมาชิกต่อคน (บาท)
2532	2,289,241.54	9,367	244.39
2533	4,119,247.47	9,373	439.48
2534	10,658,213.38	9,145	1,165.47
2535	76,551,379.45	9,639	7,941.84
2536	222,081,176.36	10,176	21,824.02
ค่าเฉลี่ย			6,323.04

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536

3.11 อัตราส่วนเงินให้สมาชิกต่อจำนวนสมาชิก อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่แสดงความสามารถของสหกรณ์ในการให้บริการด้านเงินกู้แก่สมาชิก โดยการเปรียบเทียบผลการชดเชยกับจำนวนเงินที่สหกรณ์สามารถให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ในแต่ละปี จากอัตราส่วนที่คำนวณได้โดยนำเอาเงินกู้คงเหลืออยู่ที่สมาชิกหารด้วยจำนวนสมาชิก ในตาราง 19 พบว่า อัตราเฉลี่ยเงินให้สมาชิกต่อจำนวนสมาชิกของสหกรณ์แห่งนี้ มีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปี เพราะตั้งแต่ปี 2533 เป็นต้นมา สหกรณ์ได้ทำการแก้ไขข้อบกพร่อง โดยการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูงขึ้น จากอัตรา

ดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี เป็นอัตราไม่เกินตามที่กฎหมายกำหนด คือร้อยละไม่เกิน 17 ต่อปี สหกรณ์จึงสามารถกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอก มาให้บริการแก่สมาชิกได้กู้ยืมเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ สหกรณ์ยังได้มีการขยายเพดานเงินกู้ของสมาชิก ให้สูงขึ้นตามสภาวะเศรษฐกิจ และ ค่าครองชีพที่สูงขึ้น ทำให้อัตราส่วนเงินให้สมาชิกต่อจำนวนสมาชิกในระยะเวลา 5 ปี เฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 59,511.46 บาท นับว่าอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ เพราะเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศมีค่าเท่ากับ 35,631.74 บาท

ตาราง 19 อัตราส่วนเงินให้สมาชิกต่อจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปี 2532 - 2536

ปี	เงินกู้คงเหลืออยู่ที่สมาชิก (บาท)	จำนวนสมาชิก (คน)	อัตราส่วนเงินให้สมาชิก ต่อจำนวนสมาชิก (บาท)
2532	236,365,050.00	9,367	25,233.81
2533	421,647,320.00	9,373	44,985.31
2534	492,343,759.75	9,145	53,837.48
2535	779,483,540.00	9,639	80,867.68
2536	942,633,580.00	10,176	92,633.02
ค่าเฉลี่ย			59,511.46

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536

3.12 อัตราส่วนเงินให้สมาชิกต่อทุนเรือนหุ้น อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงประสิทธิภาพในการใช้ทุนของสหกรณ์เอง เพื่อให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก จากค่าของอัตราส่วนที่คำนวณได้ โดยนำเอาเงินกู้คงเหลืออยู่ที่สมาชิกหารด้วยทุนเรือนหุ้นคูณด้วย 100 ในตาราง 20 และจากการศึกษารายงานผลการตรวจสอบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ พบว่า สหกรณ์ใช้ทุนของสหกรณ์เอง เพื่อบริการเงินกู้ให้แก่สมาชิกในอัตราส่วนที่ลดลง คือร้อยละ 96.30 ในปี 2532 ร้อยละ 70.07 ในปี 2533 ร้อยละ 71.00 ในปี 2534 ร้อยละ 54.27 ในปี 2535 และร้อยละ 52.78 ในปี 2536 ทั้งนี้เพราะสหกรณ์เริ่มใช้แหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงินภายนอก เช่น ธนาคารพาณิชย์ หรือสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ มาเป็นทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้น เพื่อ

บริการเงินกู้ให้แก่สมาชิกได้มากขึ้น และเพิ่มจำนวนเงินกู้สูงขึ้นด้วย ทำให้อัตราส่วนการเพิ่มของเงินให้สมาชิกก็มากกว่าอัตราส่วนการเพิ่มของทุนเรือนหุ้น แต่ทั้งนี้สหกรณ์ยังสามารถให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น (สมาชิก) ได้เต็มตามที่กฎหมายกำหนด คือเงินปันผลร้อยละ 13 แสดงว่าสหกรณ์แห่งนี้มีประสิทธิภาพในการใช้ทุนของสหกรณ์ (ทุนเรือนหุ้น) เพื่อให้เงินกู้แก่สมาชิกเป็นที่น่าสนใจ เพราะเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศมีค่าเท่ากับ 160.74

ตาราง 20 อัตราส่วนเงินให้สมาชิกต่อทุนเรือนหุ้น ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปี 2532 - 2536

ปี	เงินกู้คงเหลืออยู่ที่สมาชิก (บาท)	ทุนเรือนหุ้น (บาท)	อัตราส่วนเงินให้สมาชิก ต่อทุนเรือนหุ้น (ร้อยละ)
2532	236,365,050.00	207,403,640.00	113.96
2533	421,647,320.00	253,146,570.00	166.56
2534	492,343,759.75	291,967,510.00	168.63
2535	779,483,540.00	353,692,500.00	220.38
2536	942,633,580.00	428,433,200.00	220.02
ค่าเฉลี่ย			177.91

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2532 - 2536
: รายงานผลการตรวจสอบบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. 2532 - 2536

4. การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสหกรณ์

ในการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ครั้งนี้เพื่อประเมินถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจทางการเงินของสหกรณ์โดยเฉลี่ย และเป็นการทดสอบสมมติฐานของการศึกษาที่ได้ตั้งไว้ในบทที่ 2 คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน โดยเปรียบเทียบอัตราส่วนต่าง ๆ ทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์กับอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ จำนวน 930 สหกรณ์ ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้รายงานไว้ ในเวลาเดียวกัน ในปีบัญชี 2532 - 2536

อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้รายงานไว้ ดังนี้ ต่อ
 ตาราง 21 อัตราส่วนเฉลี่ยทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ที่ใช้ในรายงานการตรวจบัญชีของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
 ปี 2532 - 2536

รายการ	2532	2533	2534	2535	2536	ค่าเฉลี่ย 5 ปี
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	3.78	3.58	3.78	3.73	2.98	3.57
อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น	13.41	13.63	14.31	14.96	14.27	14.12
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม	27.95	29.95	29.34	30.60	38.36	31.24
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของทุน	0.39	0.43	0.42	0.44	0.62	0.46
อัตราส่วนกำไรสุทธิ	72.36	69.03	66.82	65.80	63.56	67.51
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	9.70	9.40	9.56	9.85	9.07	9.52
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน	13.21	13.26	13.58	14.07	13.98	13.62
อัตราผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้น	14.32	14.39	15.01	16.03	15.65	15.08
อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคน	16,054.39	18,758.88	21,805.97	24,492.17	28,602.30	21,942.74
อัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคน	5,092.90	5,178.19	5,224.99	6,543.92	12,381.82	6,884.36
อัตราส่วนเงินให้สมาชิกกู้ต่อจำนวนสมาชิก	24,059.85	29,576.04	34,695.61	39,231.32	50,595.87	35,631.74
อัตราส่วนเงินให้สมาชิกกู้ต่อทุนเรือนหุ้น	149.87	157.66	159.11	160.18	176.89	160.74

ที่มา : รายงานสถิติการเงินของสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ประจำปี 2536

อัตราส่วนทางการเงินที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ดำเนินงานมาในช่วงปี 2532 - 2536 มีฐานะทางการเงินดังนี้ คือ

ตาราง 22 อัตราส่วนเฉลี่ยทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ปี 2532 - 2536

รายการ	2532	2533	2534	2535	2536	ค่าเฉลี่ย 5 ปี
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน						
อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น	34.42	4.91	4.24	2.27	2.55	9.68
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม	11.05	13.69	16.69	14.23	14.35	14.00
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนลงทุน	3.70	29.93	29.00	45.73	47.22	31.12
อัตราส่วนกำไรสุทธิ	0.04	0.43	0.41	0.84	0.90	0.52
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	75.02	70.73	57.78	56.76	51.12	62.28
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนลงทุน	8.29	9.68	9.65	8.08	7.33	8.61
อัตราผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้น	8.62	12.15	13.67	13.30	13.72	12.29
อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคน	9.22	12.95	15.33	14.71	15.22	13.49
อัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคน	22,141.95	27,008.06	31,924.46	36,693.90	42,102.32	31,974.14
อัตราส่วนเงินให้สมาชิกกู้ต่อจำนวนสมาชิก	244.39	439.48	1,165.47	7,941.84	21,824.02	6,323.04
อัตราส่วนเงินให้สมาชิกกู้ต่อทุนเรือนหุ้น	25,233.81	44,985.31	53,837.48	80,867.68	92,633.02	59,511.46
อัตราส่วนเงินให้สมาชิกกู้ต่อทุนเรือนหุ้น	113.96	166.56	168.63	220.38	220.02	177.91

ตาราง 23 การเปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์กับอัตราส่วนเฉลี่ยทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ

รายการ	อัตราส่วนเฉลี่ย สหกรณ์ออมทรัพย์ครู เชียงใหม่ จำกัด	อัตราส่วนเฉลี่ย สหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ	ค่า t
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	9.68	3.57	0.98 ^{ns}
อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น	14.00	14.12	-0.13 ^{ns}
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม	31.12	31.24	-0.02 ^{ns}
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของทุน	0.52	0.46	0.41 ^{ns}
อัตราส่วนกำไรสุทธิ	62.28	67.51	-1.24 ^{ns}
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	8.61	9.52	-1.98 ^{ns}
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนเจ้าของทุน	12.29	13.62	-1.38 ^{ns}
อัตราผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้น	13.49	15.08	-1.38 ^{ns}
อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคน	31,974.14	21,942.74	2.86 [*]
อัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคน	6,323.04	6,884.36	-0.14 ^{ns}
อัตราส่วนเงินให้สมาชิกต่อจำนวนสมาชิก	59,511.46	35,631.74	1.96 ^{ns}
อัตราส่วนเงินให้สมาชิกต่อทุนเรือนหุ้น	177.91	160.74	0.86 ^{ns}

ns = ไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ

(ค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ในแต่ละตัวไปจากค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ)

* = มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

(ค่าเฉลี่ยของสหกรณ์แต่ละตัวไปจากค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศอย่างมีนัยสำคัญทางระดับ 0.05)

จากตาราง 23 เป็นการเปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด กับอัตราเฉลี่ยทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ด้วยวิธีการหาค่า t ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 และเมื่อเปิดตารางค่า t ที่ระดับนัยสำคัญ (significant) เท่ากับ 0.05 องศาแห่งความเป็นอิสระ (degree of freedom) เท่ากับ 4 การทดสอบสองข้างจะได้ค่าวิกฤต $-t_{\alpha/2} = -2.776$ และ $t_{\alpha/2} = 2.776$ บริเวณวิกฤต คือ $t < -2.776$ หรือ $t > 2.776$ จากตารางดังกล่าวจะพบว่าทุก ๆ อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ไม่ตกอยู่ในบริเวณวิกฤต ยกเว้นแต่อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคน ที่มีค่าแตกต่างไปจากค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศอย่างมีนัยสำคัญเพียง 0.05 นั่นคือ ค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนทางการเงิน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ไม่แตกต่างไปจากค่าเฉลี่ยทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ จึงยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน โดยเปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ กับอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศในเวลาเดียวกัน ในปีบัญชี 2532 - 2536 จึงสามารถสรุปผลประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ในปี 2532 - 2536 ได้ดังนี้

4.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน พบว่าเมื่อนำเอาสินทรัพย์หมุนเวียนเปรียบเทียบกับหนี้สินหมุนเวียน โดยหาค่าเฉลี่ย 5 ปี ปรากฏว่า สหกรณ์แห่งนี้มีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็น 9.68 เท่า ต่อหนี้สินหมุนเวียน 1 เท่า และถ้าเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ เฉลี่ย 5 ปี ในระยะเวลาเดียวกันมีค่าเพียง 3.57 เท่าต่อหนี้สิน 1 เท่า ฉะนั้น สหกรณ์แห่งนี้จึงมีสภาพคล่องในการดำเนินงานที่สูง หรือมีความสามารถในการนำเอาสินทรัพย์หมุนเวียนที่มีอยู่ ไปชำระหนี้สินหมุนเวียน ซึ่งถือว่ากิจการมีฐานะมั่นคง

4.2 อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น จากอัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น ชี้ให้เห็นว่าสหกรณ์แห่งนี้มีความสามารถในการนำสินทรัพย์ทั้งสิ้นที่มีอยู่ในปัจจุบัน ไปใช้ประโยชน์ก่อให้เกิดรายได้มีฐานะมั่นคง คือมีการนำสินทรัพย์ทั้งสิ้นที่มีอยู่โดยเฉลี่ย 100 บาท ไปหมุนใช้ประโยชน์ก่อให้เกิดรายได้ทั้งสิ้นได้ 14 บาท แต่เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ซึ่งบริหารสินทรัพย์ทั้งสิ้น 100 บาท ก่อให้เกิดรายได้ 14.12 บาท ฉะนั้น สหกรณ์แห่งนี้จึงมีการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ยังไม่ค่อยเต็มที่ทั้งนี้ เพราะสหกรณ์นำสินทรัพย์ที่ได้จากเงินกู้ยืมไปจ่ายให้สมาชิกกู้ยืมไม่ทั่วถึง โดยเฉพาะในปี 2532 ที่สหกรณ์ไม่ได้แก้ไขข้อบังคับ จึงไม่สามารถนำเงินกู้มาบริการแก่สมาชิกที่มีความต้องการเงินกู้มาก จึงทำให้รายได้จากดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ยืมไม่มากพอกับปริมาณสินทรัพย์ที่มีอยู่ แต่ตั้งแต่ปี 2533 เป็นต้นมา เมื่อสหกรณ์ได้

แก่พืชอย่างคับเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สมาชิก ทำให้สามารถกู้ยืมเงินจากแหล่งภายนอกมาบริการให้สมาชิกได้อย่างทั่วถึง

4.3 อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม จากอัตราร้อยละของหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวมชี้ให้เห็นว่า สหกรณ์แห่งนี้ได้มีการก่อหนี้สิน คือการกู้เงินจากสถาบันการเงินภายนอกได้ไม่เสี่ยง คือ สินทรัพย์ทั้งสินที่มีอยู่โดยเฉลี่ย 100 บาท สหกรณ์ได้ก่อหนี้ไว้เพียง 31.12 บาท ซึ่งเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์รายงานไว้ร้อยละ 31.24 บาท เพราะถ้าอัตราส่วนหนี้สูงเกินไปสหกรณ์จะมีการเสี่ยงในการชำระหนี้ แต่ถ้าต่ำเกินไปแสดงว่าการขยายตัวของสหกรณ์เป็นไปอย่างล่าช้า จึงแสดงว่าสหกรณ์แห่งนี้มีความสามารถในการใช้หนี้สินประกอบการได้ค่อนข้างจะเหมาะสมและไม่เสี่ยง

4.4 อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของทุน จากอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของทุนเฉลี่ย 5 ปีของสหกรณ์แห่งนี้ แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์มีหนี้สินทั้งสิน 0.52 เท่าต่อทุนของสหกรณ์ 1 เท่า เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศเฉลี่ย 5 ปี ในเวลาเดียวกัน มีหนี้สินทั้งสิน เท่ากับ 0.46 เท่าต่อทุนของสหกรณ์ 1 เท่า จากการเปรียบเทียบดังกล่าวชี้ให้เห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์นครเชียงใหม่ จำกัด มีหนี้สินสูงเกินกว่าทุนของสหกรณ์ที่มีอยู่ สหกรณ์จึงต้องคำนึงถึงปัญหาที่อาจเกิดขึ้นจากการก่อหนี้สินมากเกินไป

4.5 อัตราส่วนกำไรสุทธิ จากอัตราส่วนกำไรสุทธิเฉลี่ย 5 ปีของสหกรณ์แห่งนี้แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์มีการดำเนินงานก่อให้เกิดกำไรจำนวน 62.28 บาท จากยอดรายได้ทั้งสินทุก 100 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ซึ่งมียอดรายได้ทั้งสินของสหกรณ์ทุก ๆ 100 บาท ก่อให้เกิดกำไรสุทธิ 67.51 บาท เหตุที่สหกรณ์ออมทรัพย์นครเชียงใหม่ จำกัด มีอัตราส่วนกำไรสุทธิต่ำ เพราะสหกรณ์ต้องมีรายจ่ายเกี่ยวกับดอกเบี้ยจ่าย เพิ่มขึ้นเป็นประจำทุกปี จึงทำให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นในอัตราส่วนที่ลดลง

4.6 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ จากอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย 5 ปีของสหกรณ์แห่งนี้ แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์สามารถใช้สินทรัพย์ทั้งสินทุก ๆ 100 บาท ดำเนินงานก่อให้เกิดกำไร 8.61 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ซึ่งสินทรัพย์ทั้งสินทุก 100 บาท ก่อให้เกิดกำไรได้ 9.52 บาท ฉะนั้นสหกรณ์ออมทรัพย์นครเชียงใหม่ จำกัด จึงมีประสิทธิภาพในการทำกำไรจากการดำเนินงานด้วยสินทรัพย์ทั้งสินที่มีอยู่ในสหกรณ์ค่อนข้างพอใช้

4.7 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น จากอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย 5 ปีของสหกรณ์แห่งนี้ แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์สามารถใช้ทุนของสหกรณ์เองทั้งสิ้นทุก ๆ 100 บาท ค่าเงินงาหม้อให้เกิดกำไรสุทธิประจำปี 12.29 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ซึ่งทุนของสหกรณ์ทุก ๆ 100 บาท ก่อให้เกิดกำไรสุทธิประจำปี 13.62 บาท เหตุที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่จำกัดมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำ เพราะสหกรณ์ต้นทุนคือดอกเบี้ยยืมจากสถาบันการเงินภายนอก ประกอบกับรายได้ของสหกรณ์จากดอกเบี้ยรับต่ำ ในช่วงปี 2532

4.8 อัตราผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้น จากอัตราผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้นเฉลี่ย 5 ปีของสหกรณ์แห่งนี้ แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์สามารถใช้ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ทั้งสิ้นทุก ๆ 100 บาท ค่าเงินงาหม้อให้เกิดกำไรสุทธิประจำปี 13.49 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ซึ่งทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ทุก ๆ 100 บาท ก่อให้เกิดกำไรสุทธิ 15.08 บาท ฉะนั้นสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีประสิทธิภาพในการทำกำไรสุทธิจากทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ทั้งสิ้นที่มีอยู่ในเกณฑ์พอใช้ แต่อย่างไรก็ตามสหกรณ์แห่งนี้ยังสามารถจ่ายเงินปันผลให้แก่สมาชิกได้เต็มตามที่กฎหมายกำหนด คือ ร้อยละ 13 ต่อปี

4.9 อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคน จากอัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคนเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์แห่งนี้ แสดงให้เห็นว่าสามารถแรงจูงใจให้สมาชิกมีการสะสมทุนเรือนหุ้น 31,974.54 บาทต่อคน ซึ่งเมื่อเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ย ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศแล้ว สมาชิก 1 คน มีการถือหุ้นโดยเฉลี่ยคนละ 21,942.74 บาท ฉะนั้นสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จึงมีประสิทธิภาพในการให้สมาชิกมีการออมในรูปแบบของทุนเรือนหุ้นได้สูง ซึ่งแสดงว่าสมาชิกมีความสนใจที่จะถือหุ้นในสหกรณ์มาก

4.10 อัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคน จากอัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคนเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์แห่งนี้ แสดงให้เห็นว่า แม้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จะได้มีการประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกได้ฝากเงินกับสหกรณ์ โดยได้รับผลตอบแทนคืออัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าธนาคารก็ตาม ค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคน มีค่าเพียง 6,323.04 บาท ในขณะที่อัตราส่วนเฉลี่ย ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศมีค่าเท่ากับ 6,884.36 บาท ทั้งนี้เพราะในปี 2532 สหกรณ์ยังมีได้แก่ข้อบังคับเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินกู้และเงินรับฝาก ทำให้สมาชิกให้ความสนใจในการฝากเงินกับสหกรณ์ได้ไม่เต็มที่

4.11 อัตราส่วนเงินให้สมาชิกต่อจำนวนสมาชิก จากอัตราส่วนเงินให้สมาชิก ต่อจำนวนสมาชิกของสหกรณ์แห่งนี้ แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์สามารถบริการเงินให้กับสมาชิกเฉลี่ย ต่อคนสูงชันทุกปี โดยเฉพาะในปี 2533 เพิ่มขึ้นจากปี 2532 เป็นเท่าตัว จนทำให้ค่าเฉลี่ย 5 ปี มี ค่าเท่ากับ 59,511.46 บาทต่อคน ในขณะที่อัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ทัวประเทศมีค่าเพียง 35,631.74 บาทต่อคน ทั้งนี้เนื่องจากภายหลังจากปี 2532 เมื่อสหกรณ์ได้ แกไขข้อบังคับเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยแล้ว สหกรณ์สามารถไปกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอก มาบริการให้กับสมาชิกได้มากขึ้น

4.12 อัตราส่วนเงินให้สมาชิกต่อทุนเรือนหุ้น จากอัตราส่วนเงินให้สมาชิก ต่อทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์แห่งนี้ แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ใช้ทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่มาบริการเงินให้กับ สมาชิกน้อยลงทุกปี เพราะสหกรณ์ใช้แหล่งเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอกมาบริการเงินให้กับ สมาชิกเพิ่มขึ้น จากค่าเฉลี่ย 5 ปีปรากฏว่าทุก ๆ ทุนเรือนหุ้น 100 บาท สหกรณ์ได้ให้เงินกู้แก่ สมาชิกถึง 177.91 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทัวประเทศแล้ว ทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ทุก 100 บาท สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ 160.74 บาท ทั้งนี้เพราะ สหกรณ์ต้องมีการผูกพันกับหนี้ที่เกิดขึ้น ทั้งจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอก และเงินทุน จากเงินรับฝากเพื่อมาบริการเงินให้กับสมาชิกมากขึ้นไป อาจทำให้ขาดสภาพคล่อง และมีความ เสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

5. สรุปผลการวิเคราะห์

จากการวิเคราะห์อัตราส่วนทั้ง 12 ตัวที่กล่าวมาข้างต้น และจากการหาค่าทางสถิติ ด้วยวิธีการหาค่า t ณ ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 95 จะเห็นว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ไม่แตกต่าง ไปจากค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทัวประเทศอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ซึ่งให้เห็นถึงสถานะการณ์ การบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ทั้งด้านสภาพคล่อง ความสามารถ ในการใช้สินทรัพย์ ความสามารถในการก่อหนี้ ความสามารถในการทำกำไร และความสามารถ ในด้านการให้บริการแก่สมาชิก ในปีบัญชี 2532 - 2536 คือ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

มีสภาพคล่องในการชำระหนี้ระยะสั้นสูง

มีความสามารถในการก่อหนี้ผูกพันได้อีกบ้าง

มีความสามารถในการทำกำไรอยู่ในขั้นพอใช้

มีการบริการสินเชื่อแก่สมาชิกสูงกว่าทุนเรือนหุ้น
มีการบริการรับฝากเงินยังต่ำกว่าเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ
โดยมีรายละเอียดดังนี้ คือ

5.1 ด้านสภาพคล่อง จากอัตราส่วนทุนหมุนเวียนที่กล่าวไว้ (ตารางที่ 7) ทำให้เห็นว่าสหกรณ์ยังคงมีสภาพคล่องที่น่าพอใจ กล่าวคือ สหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนมากพอเพียงที่จะนำไปชำระหนี้ระยะสั้นได้ แสดงถึงความมั่นคงของสหกรณ์

5.2 ด้านการใช้สินทรัพย์ จากอัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น (ตารางที่ 9) ทำให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการนำสินทรัพย์ทั้งสิ้นที่มีอยู่ในปัจจุบันไปใช้ประโยชน์ยังไม่ได้มากเท่าที่ควร

5.3 ด้านการก่อหนี้ จากอัตราหนี้สินทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น และทุนของสหกรณ์ ทำให้เห็นว่า สหกรณ์ยังคงมีความสามารถในการก่อหนี้ผูกพันได้อีกบ้าง ไม่มากนักเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ทั้งสิ้น เพราะหนี้สินทั้งสิ้นที่มีอยู่ในปัจจุบัน ยังอยู่ภายใต้การคุ้มครองจากสินทรัพย์ของสหกรณ์ที่มีอยู่ แต่ถ้าเปรียบเทียบกับทุนของสหกรณ์ที่มีอยู่แล้ว ทำให้เห็นว่า ถ้าสหกรณ์ต้องการจัดหาเงินทุนเพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการเพิ่มขึ้น แหล่งเงินทุนนั้น ไม่ควรได้จากการก่อหนี้ผูกพันเพิ่มอีก เพราะภาระหนี้สินของสหกรณ์อัตราส่วนสูงเกินไป

5.4 ด้านการทำกำไร จากอัตราส่วนกำไรสุทธิ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน และอัตราผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้น ดังกล่าวข้างต้นทั้ง 4 อัตรา ทำให้เห็นว่า สหกรณ์มีประสิทธิภาพในการทำกำไรอยู่ในขั้นพอใช้

5.5 ด้านการบริการการออมแก่สมาชิก จากอัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคนและอัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคน ทำให้เห็นว่า สหกรณ์มีความสามารถในการให้บริการแก่สมาชิกจนทำให้สมาชิกมีการถือหุ้นเพิ่มมากขึ้น แต่ความสามารถในการให้บริการแก่สมาชิกให้มีการฝากเงินเพิ่มมากขึ้นนั้น สหกรณ์ควรเร่งให้มีการระดมเงินฝากเพิ่มมากขึ้นกว่าเดิม

5.6 ด้านการบริการด้านเงินกู้แก่สมาชิก จากอัตราส่วนเงินให้สมาชิกกู้ต่อจำนวนสมาชิก และอัตราส่วนเงินให้สมาชิกกู้ต่อทุนเรือนหุ้น ทำให้เห็นว่าสหกรณ์ได้ให้บริการแก่

สมาชิก ในด้านเงินกู้เมื่อเทียบกับจำนวนสมาชิก และทุนเรือนหุ้นแล้วสูงเกินไป ไม่ได้ขึ้นอยู่กับได้ การคุ้มครองจากทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ แต่ขึ้นอยู่กับฐานะที่ไม่เสี่ยง

4.2 ผลการศึกษาวิจัยด้านสมาชิก

การศึกษาทางด้านสมาชิกนี้ เป็นการศึกษาจากข้อมูลปฐมภูมิที่ได้จากการออกแบบ สอบถามสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ฝ่าย คือ ฝ่ายกรรมการ ฝ่ายจัดการ (ผู้จัดการ และพนักงานทั้งหมดต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์) และฝ่ายสมาชิก ผลของการ ศึกษาแบ่งออกเป็น 3 ตอน คือ ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของฝ่ายต่าง ๆ ตอนที่ 2 ความคิดเห็นของ ฝ่ายต่าง ๆ เกี่ยวกับการบริหารงาน และการบริหารการเงินของสหกรณ์ ตอนที่ 3 ผลการ วิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์

4.2.1 กรรมการดำเนินการ

1. ข้อมูลทั่วไปของฝ่ายกรรมการดำเนินการ

1.1 สถานภาพส่วนบุคคล

จากการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างกรรมการจำนวน 30 คน พบว่า กรรมการ ส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 93.33 เป็นเพศชาย ร้อยละ 6.67 เป็นเพศหญิง (ตาราง 24)

ตาราง 24 จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	28	93.33
หญิง	2	6.67
รวม	30	100.00

กรรมการส่วนใหญ่หรือร้อยละ 30.00 มีอายุระหว่าง 45-49 ปี และมีอายุระหว่าง 50-54 ปี รองลงมาร้อยละ 26.67 มีอายุระหว่าง 40-44 ปี และร้อยละ 13.33 มีอายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไป (ตาราง 25)

ตาราง 25 จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศและอายุ

เพศ	อายุ				รวม
	40 - 44	45 - 49	50 - 54	55 ปีขึ้นไป	
ชาย	7 (23.33)	9 (30.00)	8 (26.67)	4 (13.33)	28 (93.33)
หญิง	1 (3.34)	0 (0.00)	1 (3.33)	0 (0.00)	2 (6.67)
รวม	8 (26.67)	9 (30.00)	9 (30.00)	4 (13.33)	30 (100.00)

ระยะเวลาของการเป็นสมาชิก ส่วนใหญ่หรือร้อยละ 26.67 มีอายุการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 26 ปีขึ้นไป รองลงมาร้อยละ 23.33 มีอายุการเป็นสมาชิก 1 - 5 ปี รองลงมาร้อยละ 20.00 มีอายุการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 16 - 20 ปี ร้อยละ 16.66 มีอายุการเป็นสมาชิกระหว่าง 6 - 10 ปี และร้อยละ 6.67 มีอายุการเป็นสมาชิก ระหว่าง 11 - 15 ปี และ 21 - 25 ปี (ตาราง 26)

ตาราง 26 จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศและอายุการเป็นสมาชิก
สหกรณ์

เพศ	อายุการเป็นสมาชิก						รวม
	1 - 5	6 - 10	11 - 15	16 - 20	21 - 25	26 ปีขึ้นไป	
ชาย	7 (23.33)	5 (16.66)	2 (6.67)	4 (13.33)	2 (6.67)	8 (26.67)	28 (93.33)
หญิง	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	2 (6.67)	0 (0.00)	0 (0.00)	2 (6.67)
รวม	8 (23.33)	5 (16.66)	2 (6.67)	6 (20.00)	2 (6.67)	8 (26.67)	30 (100.00)

ระดับการศึกษาของกรรมการดำเนินการ ส่วนใหญ่หรือร้อยละ 76.67 จบการศึกษาในระดับปริญญาตรี รองลงมาร้อยละ 20.00 จบการศึกษาระดับปริญญาโท และร้อยละ 3.33 ที่จบการศึกษา ระดับ ปกศ. (ตาราง 27)

ตาราง 27 จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศ และระดับการศึกษา

เพศ	ระดับการศึกษา			รวม
	ปกศ.	ปริญญาตรี	ปริญญาโท	
ชาย	1 (3.33)	21 (70.00)	6 (20.00)	28 (93.33)
หญิง	0 (0.00)	2 (6.67)	0 (0.00)	2 (6.67)
รวม	1 (3.33)	23 (76.67)	6 (20.00)	30 (100.00)

จำนวนปีของการเป็นกรรมการดำเนินการส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 26.67 เคยเป็นกรรมการมาแล้วตั้งแต่ 26 ปีขึ้นไป รองลงมาร้อยละ 23.33 เป็นกรรมการมาแล้ว

ตั้งแต่ 1 - 5 ปี ร้อยละ 20.00 เป็นกรรมการมาแล้วตั้งแต่ 16- 20 ปี ร้อยละ 16.66 เป็นกรรมการมาแล้วตั้งแต่ 6 - 10 ปี และร้อยละ 6.67 เป็นกรรมการมาแล้วตั้งแต่ 11 - 15 ปี และ 21 - 25 ปี (ตาราง 28)

ตาราง 28 จำนวนและร้อยละของกรรมการดำเนินการจำแนกตามเพศและสภาพการเป็นกรรมการ

เพศ	สภาพการเป็นกรรมการ						รวม
	1 - 5	6 - 10	11 - 15	16 - 20	21 - 25	26 ปีขึ้นไป	
ชาย	7(23.33)	5(16.66)	2(6.67)	4(13.33)	2(6.67)	8(26.67)	28(93.33)
หญิง	0(0.00)	0(0.00)	0(0.00)	2(6.67)	0(0.00)	0(0.00)	2(6.67)
รวม	7(23.33)	5(16.66)	2(6.67)	6(20.00)	2(6.67)	8(26.67)	30(100.00)

1.2 การใช้บริการเงินฝาก

จากการศึกษากรรมการ จำนวน 30 คน พบว่า กรรมการส่วนใหญ่หรือร้อยละ 70.00 ที่ใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ และอีกร้อยละ 30.00 ที่ไม่ใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ (ตาราง 29)

ตาราง 29 จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศและการใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์

เพศ	การใช้บริการเงินฝาก		รวม
	ใช้บริการเงินฝาก	ไม่ใช้บริการเงินฝาก	
ชาย	20 (66.67)	8 (26.66)	28 (93.33)

ตาราง 29 (ต่อ)

เพศ	การใช้บริการเงินฝาก		รวม
	ใช้บริการเงินฝาก	ไม่ใช้บริการเงินฝาก	
หญิง	1 (3.33)	1 (3.34)	2 (6.67)
รวม	21 (70.00)	9 (30.00)	30 (100.00)

2. ความคิดเห็นของกรรมการเกี่ยวกับการบริหารงานและบริหารการเงินของสหกรณ์

2.1 การกู้ยืมของสมาชิก

จากการศึกษาพบว่า กรรมการส่วนใหญ่หรือร้อยละ 90 มีความคิดเห็นว่างินกู้ที่สมาชิกได้กู้ไปจากสหกรณ์สามารถทำประโยชน์ให้แก่สมาชิกมาก และมีเพียงร้อยละ 10 เท่านั้นที่คิดว่าเงินกู้ที่สมาชิกกู้ไปจากสหกรณ์สามารถทำประโยชน์ได้เพียงปานกลาง (ตาราง 30)

ตาราง 30 จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์จำแนกตามเพศ และความคิดเห็นต่อเงินกู้ที่สมาชิกได้กู้เงินไปจากสหกรณ์

เพศ	สมาชิกได้ประโยชน์จากการกู้เงินสหกรณ์		รวม
	มาก	ปานกลาง	
ชาย	25 (83.33)	3 (10.00)	28 (93.33)
หญิง	2 (6.67)	0 (0.00)	2 (6.67)
รวม	27 (90.00)	3 (10.00)	30 (100.00)

จากการศึกษาถึงการระดมเงินทุนโดยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอกเพื่อมาบริการเงินกู้ยืมให้แก่สมาชิกนั้น กรรมการส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 83.33 มีความคิดเห็นว่าจะสามารถช่วยแก้ปัญหาความต้องการเงินกู้ของสมาชิกมาก และมีเพียงร้อยละ 16.67 ที่มีความคิดเห็นว่า เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอก สามารถช่วยแก้ปัญหาความต้องการเงินกู้ของสมาชิกได้ปานกลาง (ตาราง 31)

ตาราง 31 จำนวนและร้อยละของกรรมการที่สำรวจจำนวนตามเพศและความคิดเห็นต่อเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอกที่สามารถช่วยแก้ปัญหาความต้องการเงินกู้ของสมาชิก

เพศ	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอกสามารถช่วยแก้ปัญหาความต้องการเงินกู้ของสมาชิก		รวม
	มาก	ปานกลาง	
ชาย	23 (76.66)	5 (16.67)	28 (93.33)
หญิง	2 (6.67)	0 (0.00)	2 (6.67)
รวม	25 (83.33)	5 (16.67)	30 (100.00)

2.2 ผลตอบแทน

จากการศึกษาถึงผลตอบแทนที่สหกรณ์สามารถดำเนินการได้ในแต่ละปีพบว่า กรรมการส่วนใหญ่หรือร้อยละ 53.30 มีความคิดเห็นว่าจะสามารถกลับคืนไปสู่สมาชิกในรูปของการบริการต่าง ๆ ได้ปานกลาง รองลงมาร้อยละ 40.00 มีความคิดเห็นว่าจะสามารถนำกลับไปสู่สมาชิกได้มาก และมีเพียงร้อยละ 6.67 ที่มีความคิดเห็นว่าจะสามารถนำกลับไปสู่สมาชิกได้น้อย (ตาราง 32)

ตาราง 32 จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศ และความคิดเห็นต่อ
ผลตอบแทนที่สหกรณ์สามารถดำเนินการได้ และกลับคืนไปสู่สมาชิกในรูปของการ
บริการด้านต่าง ๆ

เพศ	ผลตอบแทนที่สมาชิกได้รับ			รวม
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
ชาย	12 (40.00)	14 (46.66)	2 (6.67)	28 (93.33)
หญิง	0 (0.00)	2 (6.67)	0 (0.00)	2 (6.67)
รวม	12 (40.00)	16 (53.33)	2 (6.67)	30 (100.00)

2.3 ฐานะทางการเงิน

จากการศึกษาพบว่า กรรมการส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 83.33 มีความคิดเห็นว่า สหกรณ์มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง เป็นที่เชื่อถือของสมาชิก และบุคคลภายนอกมาก และมีเพียงร้อยละ 16.67 ที่มีความคิดเห็นว่า สหกรณ์มีฐานะการเงินที่มั่นคง เป็นที่เชื่อถือของสมาชิก และบุคคลภายนอกเพียงปานกลาง (ตาราง 33)

ตาราง 33 จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อ
ฐานะทางการเงินของสหกรณ์

เพศ	ฐานะทางการเงินของสหกรณ์เป็นที่เชื่อถือของ สมาชิกและบุคคลภายนอก		รวม
	มาก	ปานกลาง	
ชาย	23 (76.66)	5 (16.67)	28 (93.33)

ตาราง 33 (ต่อ)

เพศ	ฐานะทางการเงินของสหกรณ์เป็นที่เชื่อถือของ		
	สมาชิกและบุคคลภายนอก		รวม
	มาก	ปานกลาง	
หญิง	2 (6.67)	0 (0.00)	2 (6.67)
รวม	25 (83.33)	5 (16.67)	30 (100.00)

2.4 การบริหารการเงิน

ความคิดเห็นของกรรมการดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารการเงินของสหกรณ์แบ่งออกเป็น 5 ด้าน ดังต่อไปนี้

2.4.1 ความคิดเห็นของกรรมการที่ต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านการออมของสมาชิก

กรรมการดำเนินการส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 73.33 เห็นว่าเงินสะสมค่าหักรายเดือนที่สหกรณ์เรียกเก็บจากสมาชิกไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือนมีความพอดีหรือเหมาะสม กรรมการส่วนใหญ่ร้อยละ 53.34 เห็นว่าการใช้บริการเงินฝากของสมาชิกในปัจจุบันนั้น ยังไม่เหมาะสม และกรรมการส่วนใหญ่ ร้อยละ 60.00 เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์กำหนดในปัจจุบันนี้มีความเหมาะสมดีมาก โดยมีความคิดเห็นเฉลี่ยในแต่ละเรื่อง เท่ากับ 2.07, 1.70 และ 2.40 ตามลำดับ ซึ่งความคิดเห็นรวมของกรรมการด้านการออมของสมาชิกมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.06 จัดอยู่ในระดับดีพอใช้ (ตาราง 34)

ตาราง 34 จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านการออมของสมาชิก

รายการ	ความคิดเห็นของกรรมการด้านการออมของสมาชิก (ร้อยละ)			ระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็น
	มาก	พอดี	น้อย	
	(3)	(2)	(1)	
1. เงินสะสมค่าหุ้นรายเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือน	5 (16.67)	22 (73.33)	3 (10.00)	2.07
2. การใช้บริการเงินฝากของสมาชิกในปัจจุบัน	7 (23.33)	7 (23.33)	16 (53.34)	1.70
3. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกในปัจจุบัน	18 (60.00)	12 (40.00)	0 (0.00)	2.40
(ความคิดเห็นด้านการออมของสมาชิกเฉลี่ย =				2.06)

2.4.2 ความคิดเห็นของกรรมการที่มีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านเงินกู้

กรรมการดำเนินการส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 50.00 เห็นว่า เพดานเงินกู้เพื่อหมุนเวียน ไม่เกิน 9,000 บาท นั้นน้อยเกินไป กรรมการส่วนใหญ่ร้อยละ 66.67 เห็นว่า กำหนดการส่งเงินงวดชำระหนี้เพื่อหมุนเวียนไม่เกิน 3 งวดนั้นพอดีแล้ว กรรมการส่วนใหญ่ร้อยละ 80.00 เห็นว่า เพดานเงินกู้สามัญไม่เกิน 200,000 บาท น้อยเกินไป กรรมการส่วนใหญ่ร้อยละ 60.00 เห็นว่ากำหนดการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญ ไม่เกิน 120 งวดนั้นพอดีแล้ว กรรมการส่วนใหญ่ร้อยละ 53.33 เห็นว่า เพดานเงินกู้พิเศษ ไม่เกิน 500,000 บาท

นั้นน้อยเกินไป กรรมการส่วนใหญ่ร้อยละ 66.67 เห็นว่ากำหนดการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้พิเศษไม่เกิน 180 งวดนั้นพอดีแล้ว กรรมการส่วนใหญ่ร้อยละ 73.33 เห็นว่า เงินกู้ยืมที่สมาชิกได้กู้ยืมไปจากสหกรณ์นั้น สามารถทำประโยชน์ให้แก่สมาชิกมาก กรรมการส่วนใหญ่ร้อยละ 66.67 เห็นว่า วงเงินกู้ยืมที่สหกรณ์ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่แล้ว สามารถสนองต่อความต้องการเงินกู้ของสมาชิกได้เหมาะสมพอดี และกรรมการส่วนใหญ่ ร้อยละ 90.00 เห็นว่าจำนวนสมาชิกในแต่ละหน่วยที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ ในแต่ละเดือน อยู่ในระดับพอดี ความคิดเห็นเฉลี่ยในแต่ละเรื่องเท่ากับ 1.57, 1.87, 1.20, 1.87, 1.47, 1.93, 2.70, 2.27 และ 1.97 ตามลำดับ ซึ่งความคิดเห็นรวมของกรรมการด้านเงินกู้มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.87 จัดอยู่ในระดับดีพอใช้ (ตาราง 35)

ตาราง 35 จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านเงินกู้

รายการ	ความคิดเห็นของกรรมการด้านเงินกู้ (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก	พอดี	น้อย	
	(3)	(2)	(1)	
1. เพดานเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ไม่เกิน 9,000 บาท	2 (6.67)	13 (43.33)	15 (50.00)	1.57
2. กำหนดงวดชำระหนี้เงินกู้เพื่อ เหตุฉุกเฉินไม่เกิน 3 งวด	3 (10.00)	20 (66.67)	7 (23.33)	1.87
3. เพดานเงินกู้สามัญไม่เกิน 200,000 บาท	0 (0.00)	6 (20.00)	24 (80.00)	1.20
4. กำหนดงวดชำระหนี้เงินกู้ สามัญไม่เกิน 120 งวด	4 (13.33)	18 (60.00)	8 (26.67)	1.87

ตาราง 35 (ต่อ)

รายการ	ความคิดเห็นของกรรมการด้านเงินกู้ (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก (3)	พอดี (2)	น้อย (1)	
5. เพดานเงินกู้พิเศษไม่เกิน 500,000 บาท	0 (0.00)	14 (46.67)	16 (53.33)	1.47
6. กำหนดงวดชำระหนี้เงินกู้ พิเศษไม่เกิน 180 งวด	4 (13.33)	20 (66.67)	6 (20.00)	1.93
7. สมาชิกสามารถนำเงินกู้ยืมที่ ได้จากสหกรณ์ไปใช้ประโยชน์	22 (73.33)	7 (23.33)	1 (3.34)	2.70
8. วงเงินกู้ยืมของสหกรณ์ สามารถสนองความต้องการ เงินกู้ของสมาชิก	9 (30.00)	20 (66.67)	1 (3.33)	2.27
9. จำนวนสมาชิกในหน่วยงานของ กรรมการที่ได้รับอนุมัติเงินกู้	1 (3.33)	27 (90.00)	2 (6.67)	1.97
(ความคิดเห็นด้านเงินกู้เฉลี่ย)				1.87)

2.4.3 ความคิดเห็นของกรรมการที่มีต่อการบริหารการเงินของ สหกรณ์ด้านผลประโยชน์ของสมาชิก

ในด้านผลประโยชน์ของสมาชิกนี้ กรรมการส่วนใหญ่ หรือคิดเป็น

ร้อยละ 73.33 เห็นว่า การจ่ายเงินปันผลตามมูลค่าหุ้น ร้อยละ 13 ต่อปี ได้ให้ประโยชน์แก่สมาชิกอย่างเหมาะสมพอดีแล้ว ซึ่งมีความคิดเห็นเฉลี่ยเท่ากับ 2.27 และกรรมการร้อยละ 60.00 เห็นว่า สหกรณ์ได้จ่ายเงินเฉลี่ยคืนให้กับสมาชิกตามส่วนแห่งธุรกิจ ร้อยละ 1 - 5 ซึ่งเป็นการจ่ายเงินเฉลี่ยคืนให้กับสมาชิกผู้ถือหุ้นกับสหกรณ์ ในอัตราที่เป็นธรรม พอดีแล้ว โดยมีความคิดเห็นเฉลี่ยเท่ากับ 1.60 และความคิดเห็นรวมด้านผลประโยชน์มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.94 จัดอยู่ในระดับดีพอใช้ (ตาราง 36)

ตาราง 36 จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์จำแนกตามความคิดเห็น ต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านผลประโยชน์ของสมาชิก

รายการ	ความคิดเห็นของกรรมการด้านผลประโยชน์ (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก	พอดี	น้อย	
	(3)	(2)	(1)	
1. การจ่ายเงินปันผลตามมูลค่า หุ้นร้อยละ 13 ต่อปี	8 (26.67)	22 (73.33)	0 (0.00)	2.27
2. การจ่ายเงินเฉลี่ยคืนตามส่วน แห่งธุรกิจ ร้อยละ 1-5	0 (0.00)	18 (60.00)	12 (40.00)	1.60
(ความคิดเห็นด้านผลประโยชน์เฉลี่ย =				1.94)

2.4.4 ความคิดเห็นของกรรมการที่มีต่อ การบริหารการเงินของ สหกรณ์ด้านการบริการและผลตอบแทนในการบริหาร

กรรมการส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 63.33 เห็นว่า การเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้จากสมาชิกร้อยละ 15 ต่อปี นั้นสูงเกินไป กรรมการส่วนใหญ่ร้อยละ 60.00 เห็นว่า อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อเงินรายได้ของสหกรณ์ในแต่ละปีนั้น พอดีแล้ว กรรมการร้อยละ 53.33 เห็นว่า เงินโบนัสที่สหกรณ์จ่ายให้กรรมการและพนักงานของสหกรณ์ มีความเหมาะสมพอดีแล้ว

โดยความคิดเห็นเฉลี่ยในแต่ละเรื่องเท่ากับ 2.60, 2.33 และ 1.67 ตามลำดับ ส่วนความคิดเห็นรวมด้านค่าบริการและผลตอบแทนเฉลี่ย เท่ากับ 2.20 จัดอยู่ในระดับดีพอใช้ (ตาราง 37)

ตาราง 37 จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นที่มีต่อ การบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านบริการและผลตอบแทนในการบริหาร

รายการ	ความคิดเห็นของกรรมการด้านบริการ และผลตอบแทน (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก	พอดี	น้อย	
	(3)	(2)	(1)	
1. การเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ จากสมาชิกร้อยละ 15 ต่อปี	19 (63.33)	10 (33.33)	1 (3.34)	2.60
2. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อเงิน ได้ของสหกรณ์ในแต่ละปี	11 (36.67)	18 (60.00)	1 (3.33)	2.33
3. การจ่ายเงินโบนัสในแต่ละปี	2 (6.67)	16 (53.33)	12 (40.00)	1.67
(ความคิดเห็นด้านบริการและผลตอบแทนเฉลี่ย =				2.20)

2.4.5 ความคิดเห็นของกรรมการที่มีต่อ การบริหารการเงิน ของสหกรณ์ด้านสังคม

จากการศึกษาพบว่า กรรมการร้อยละ 46.67 เห็นว่า สหกรณ์ได้จัดสรรกำไรสุทธิของสหกรณ์เป็นเงินสาธารณะประโยชน์น้อยเกินไป โดยมีความคิดเห็นเฉลี่ยเท่ากับ 1.67 และกรรมการร้อยละ 40.00 เห็นว่า สวัสดิการ ที่สมาชิกสหกรณ์ได้รับนั้นพอดีแล้ว โดย

มีความคิดเห็นเฉลี่ย เท่ากับ 1.93 และความคิดเห็นรวมด้านสังคม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.80 จัดอยู่ในระดับพอใช้ (ตาราง 38)

ตาราง 38 จำนวนและร้อยละของกรรมการสหกรณ์จำแนกตามความคิดเห็นที่มีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ ด้านสังคม

รายการ	ความคิดเห็นของกรรมการด้านสังคม (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก	พอดี	น้อย	
	(3)	(2)	(1)	
1. การจัดสรรเงินทุนสหกรณ์- ประโยชน์ในแต่ละปี	4 (13.33)	12 (40.00)	14 (46.67)	1.67
2. สวัสดิการที่สมาชิกสหกรณ์ ได้รับ	8 (26.67)	12 (40.00)	10 (33.33)	1.93
(ความคิดเห็นด้านสังคมเฉลี่ย =				1.80)

3. ความคิดเห็นของกรรมการสหกรณ์ที่มีต่อ การบริหารการเงินของสหกรณ์ โดยรวม

จากการศึกษาความคิดเห็นของกรรมการที่มีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ ทั้ง 5 ด้านที่ผ่านมา พบว่ากรรมการมีความคิดเห็นสูงสุด ต่อการบริหารการเงิน ด้านบริการ และผลตอบแทน รองลงมาคือ การบริหารการเงินด้านการออมของสมาชิก โดยมีระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นเท่ากับ 2.20 และ 2.06 ตามลำดับ กรรมการมีความคิดเห็นต่ำสุดต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ ด้านสังคมและด้านเงินทุน โดยมีระดับคะแนนเฉลี่ย 1.80 และ 1.87 ตามลำดับ ความคิดเห็นของกรรมการต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์รวมทุกด้าน จัดอยู่ในระดับพอใช้ โดยมีระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นเท่ากับ 1.97 (ตาราง 39)

ตาราง 39 ระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นในด้านต่าง ๆ ที่กรรมการสหกรณ์ต่อการ
บริหารการเงินของสหกรณ์

รายการ	ระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็น
1. ความคิดเห็นของกรรมการด้านการบริการและผลตอบแทน	2.20
2. ความคิดเห็นของกรรมการด้านการออมของสมาชิก	2.06
3. ความคิดเห็นของกรรมการด้านผลประโยชน์	1.94
4. ความคิดเห็นของกรรมการด้านเงินทุน	1.87
5. ความคิดเห็นของกรรมการด้านสังคม	1.80
ความคิดเห็นรวมเฉลี่ย	1.97

เมื่อรวมคะแนนความคิดเห็นของกรรมการแต่ละคน ทั้ง 5 ด้าน อันได้แก่ ด้านการ
ออมของสมาชิก ด้านเงินทุน ด้านผลประโยชน์ของสมาชิก ด้านบริการและผลตอบแทนในการ
บริหาร และด้านสังคม แล้วนำมาแจกแจงความถี่ จะปรากฏผลดังนี้คือ มีการรวมส่วนใหญ่
หรือคิดเป็นร้อยละ 90.00 มีความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ อยู่ในระดับพอใช้
คือมีคะแนนเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 1.67 - 2.33 ส่วนกรรมการที่มีความคิดเห็นต่อการบริหารการเงิน
ของสหกรณ์อยู่ในระดับที่ไม่ดี คือมีคะแนนเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 1.00 - 1.66 คิดเป็นร้อยละ 10.00
(ตาราง 40)

ตาราง 40 จำนวนและร้อยละของกรรมการที่มีความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์
รวมทุกด้าน

ระดับความคิดเห็น	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ดี	3	10.00
ดีพอใช้	27	90.00
ดี	0	0.00
รวม	30	100.00

4.2.2 พนักงานสหกรณ์

1. ข้อมูลทั่วไปของพนักงานสหกรณ์

1.1 สภาพภาพส่วนบุคคล

จากการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่าง พนักงานสหกรณ์จำนวน 20 คน พบว่า พนักงานส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 85.00 เป็นเพศหญิง ร้อยละ 15.00 เป็นเพศชาย (ตาราง 41)

ตาราง 41 จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	3	15.00
หญิง	17	85.00
รวม	20	100.00

พนักงานส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 70.00 มีอายุตั้งแต่ 31 ปีขึ้นไป รองลงมาร้อยละ 30.00 มีอายุระหว่าง 22 - 30 ปี (ตาราง 42)

ตาราง 42 จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามเพศและอายุ

เพศ	อายุ		รวม
	22 - 30	31 ปี ขึ้นไป	
ชาย	2 (10.00)	1 (5.00)	3 (15.00)
หญิง	4 (20.00)	13 (65.00)	17 (85.00)
รวม	6 (60.00)	14 (70.00)	20 (100.00)

ระดับการศึกษาของพนักงานสหกรณ์ส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 40.00 จบการศึกษาในระดับปริญญาตรี รองลงมาร้อยละ 35.00 จบการศึกษาระดับ ปวส. ร้อยละ 15.00 จบการศึกษาระดับ ปวช. และร้อยละ 10.00 ที่จบการศึกษาระดับ มัธยมศึกษาปีที่ 3 (ตาราง 43)

ตาราง 43 จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์จำแนกตามเพศและระดับการศึกษา

เพศ	ระดับการศึกษา				รวม
	มัธยมศึกษาปีที่ 3	ปวช.	ปวส.	ปริญญาตรี	
ชาย	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	3 (15.00)	3 (15.00)
หญิง	2 (10.00)	3 (15.00)	7 (35.00)	5 (25.00)	17 (85.00)
รวม	2 (10.00)	3 (15.00)	7 (35.00)	8 (40.00)	20 (100.00)

พนักงานสหกรณ์ส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 50.00 ได้ทำงานในสหกรณ์มานาน 1 - 10 ปี รองลงมาร้อยละ 30.00 ทำงานในสหกรณ์มานาน 11 - 20 ปี และร้อยละ 20.00 ทำงานในสหกรณ์ตั้งแต่ 21 ปีขึ้นไป (ตาราง 44)

ตาราง 44 จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามเพศและระยะเวลาของการทำงานในสหกรณ์

เพศ	ระยะเวลาของการทำงานในสหกรณ์			รวม
	1 - 10	11 - 20	21 ปีขึ้นไป	
ชาย	3 (15.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	3 (15.00)
หญิง	7 (35.00)	6 (30.00)	4 (20.00)	17 (85.00)
รวม	10 (50.00)	6 (30.00)	4 (20.00)	20 (100.00)

จากการศึกษาระดับรายได้ของพนักงานสหกรณ์ พบว่า พนักงานสหกรณ์มีเงินเดือนเฉลี่ยเท่ากับ 8,782.50 บาท ต่อเดือน โดยมีเงินเดือนอยู่ในช่วง 5,351 - 7,000 บาทต่อเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 45.00 รองลงมาคือ 11,001 - 13,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 20.00 (ตาราง 45)

ตาราง 45 จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามระดับรายได้จากเงินเดือน

ระดับรายได้ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 5,350	1	5.00
5,351 - 7,000	9	45.00
7,001 - 9,000	2	10.00
9,001 - 11,000	1	5.00

ตาราง 45 (ต่อ)

ระดับรายได้ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
11,001 - 13,000	4	20.00
13,001 - 15,000	2	10.00
15,001 - 17,000	1	5.00
(รายได้เฉลี่ย 8,782.50)		
รวม	20	100.00

จากการศึกษาด้านสวัสดิการของพนักงานสหกรณ์พบว่า พนักงานสหกรณ์ส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 70.00 มีสวัสดิการที่นอกเหนือจากเงินได้จากเงินเดือนอีกเดือนละมากกว่า 500 บาท รองลงมา ร้อยละ 20.00 ที่ได้รับสวัสดิการที่นอกเหนือจากเงินเดือนอีกเดือนละ 50 บาท (ตาราง 46)

ตาราง 46 จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามเงินสวัสดิการ

เงินสวัสดิการ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
50	4	20.00
120	1	5.00
500	1	5.00
มากกว่า 500	14	70.00
รวม	20	100.00

2. ความคิดเห็นของพนักงานสหกรณ์เกี่ยวกับการบริหารงานของสหกรณ์

2.1 การดำเนินงาน

จากการศึกษาพบว่า พนักงานส่วนใหญ่หรือร้อยละ 85.00 มีความคิดเห็นว่านโยบายและเป้าหมายของคณะกรรมการต่อการดำเนินงานสหกรณ์มีประสิทธิภาพเพียงปานกลาง รองลงมาร้อยละ 10.00 เห็นว่า การดำเนินงานมีประสิทธิภาพมาก และร้อยละ 5.00 เห็นว่า นโยบายและเป้าหมายของคณะกรรมการต่อการดำเนินงานสหกรณ์มีประสิทธิภาพน้อย (ตาราง 47)

ตาราง 47 จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อการดำเนินงานของกรรมการ

เพศ	ประสิทธิภาพของนโยบายและเป้าหมายของกรรมการในการดำเนินงาน			รวม
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
ชาย	1 (5.00)	2 (10.00)	0 (0.00)	3 (15.00)
หญิง	1 (5.00)	15 (75.00)	1 (5.00)	17 (85.00)
รวม	2 (10.00)	17 (85.00)	1 (5.00)	20 (100.00)

จากการศึกษาถึงการระดมเงินทุนโดยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอก เพื่อบริการเงินกู้ยืมให้แก่สมาชิกนั้น พนักงานสหกรณ์ส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 65.00 มีความคิดเห็นว่า สามารถช่วยแก้ปัญหา ความต้องการเงินกู้ของสมาชิกมาก และมีเพียงร้อยละ 35.00 ที่มีความคิดเห็นว่า เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอก สามารถช่วยแก้ปัญหาคะต้องการเงินกู้ของสมาชิกได้ปานกลาง (ตาราง 48)

ตาราง 48 จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์จำแนกตามเพศ และความคิดเห็นต่อเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอกที่สามารถช่วยแก้ไขปัญหาความต้องการเงินกู้ของสมาชิก

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอกสามารถช่วยแก้ไข้ปัญหา ความต้องการเงินกู้ของสมาชิก			
เพศ			รวม
	มาก	ปานกลาง	
ชาย	2 (10.00)	1 (5.00)	3 (15.00)
หญิง	11 (55.00)	6 (30.00)	17 (85.00)
รวม	13 (65.00)	7 (35.00)	20 (100.00)

จากการศึกษาถึงเงินกู้ที่สมาชิกกู้เงินไปจากสหกรณ์ และสามารถนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์นั้น พนักงานสหกรณ์ส่วนใหญ่ หรือ ร้อยละ 65.00 เห็นว่า สมาชิกได้นำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ ของสหกรณ์เพียงปานกลาง รองลงมาร้อยละ 20.00 เห็นว่า สมาชิกได้นำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ได้น้อย และร้อยละ 15.00 เห็นว่า สมาชิกได้นำเงินกู้แล้วนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ได้มาก (ตาราง 49)

ตาราง 49 จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อเงินกู้ที่สมาชิกกู้เงินไปจากสหกรณ์ และสามารถนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

สมาชิกนำเงินกู้ไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์				
เพศ				รวม
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
ชาย	1 (5.00)	1 (5.00)	1 (5.00)	3 (15.00)
หญิง	2 (10.00)	12 (60.00)	3 (15.00)	17 (85.00)
รวม	3 (15.00)	13 (65.00)	4 (20.00)	20 (100.00)

2.2 การบริหารการเงิน

ความคิดเห็นของพนักงานสหกรณ์เกี่ยวกับการบริหารการเงินของสหกรณ์ แบ่งออกเป็น 5 ด้าน ดังต่อไปนี้

2.2.1 ความคิดเห็นของพนักงานสหกรณ์ที่มีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านการออมของสมาชิก

พนักงานสหกรณ์ส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 85.00 เห็นว่า เงินสะสมค่าหุ้นรายเดือนที่สหกรณ์เรียกเก็บจากสมาชิก ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือน มีความเหมาะสมพอดี พนักงานส่วนใหญ่ร้อยละ 55.00 เห็นว่าการใช้บริหารเงินฝากของสมาชิกในปัจจุบัน มีมากพอดี และพนักงานส่วนใหญ่ ร้อยละ 75.00 เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์กำหนดในปัจจุบันมีความเหมาะสมพอดี โดยมีความคิดเห็นเฉลี่ยในแต่ละเรื่อง เท่ากับ 1.95, 2.35 และ 2.25 ตามลำดับ ซึ่งความคิดเห็นรวมของพนักงานด้านการออมของสมาชิก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.18 จัดอยู่ในระดับดีพอใช้ (ตาราง 50)

ตาราง 50 จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านการออมของสมาชิก

รายการ	ความคิดเห็นของพนักงานด้าน การออมของสมาชิก (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก	พอดี	น้อย	
	(3)	(2)	(1)	
1. เงินสะสมค่าหุ้นรายเดือน ไม่น้อยกว่า ร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือน	1 (5.00)	17 (85.00)	2 (10.00)	1.95
2. การใช้บริการเงินฝากของสมาชิกในปัจจุบัน	8 (40.00)	11 (55.00)	1 (5.00)	2.35

ตารางที่ 50 (ต่อ)

รายการ	ความคิดเห็นของพนักงานด้าน การออมของสมาชิก (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก (3)	พอดี (2)	น้อย (1)	
3. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์ กำหนดให้สมาชิกในปัจจุบัน	5 (25.00)	15 (75.00)	0 (0.00)	2.25
(ความคิดเห็นด้านการออมของสมาชิกเฉลี่ย =				2.18)

2.2.2 ความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อ การบริหารการเงินของ สหกรณ์ด้านเงินกู้

พนักงานสหกรณ์ส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 50.00 เห็นว่าเพดานเงินกู้เพื่อเพื่อกู้เงิน ไม่เกิน 9,000 บาท นั้นเหมาะสมดีแล้ว พนักงานส่วนใหญ่ร้อยละ 90.00 เห็นว่า กำหนดการส่งเงินงวดชำระหนี้เพื่อเพื่อกู้เงินไม่เกิน 3 งวดนั้นพอดีแล้ว พนักงานส่วนใหญ่ร้อยละ 50.00 เห็นว่า เพดานเงินกู้สามัญไม่เกิน 200,000 บาท น้อยเกินไป พนักงานส่วนใหญ่ร้อยละ 60.00 เห็นว่ากำหนดการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญ ไม่เกิน 120 งวดนั้นพอดีแล้ว พนักงานส่วนใหญ่ร้อยละ 45.00 เห็นว่า เพดานเงินกู้พิเศษ ไม่เกิน 500,000 บาท น้อยเกินไป พนักงานส่วนใหญ่ร้อยละ 70.00 เห็นว่ากำหนดการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้พิเศษ ไม่เกิน 180 งวดนั้นพอดีแล้ว พนักงานส่วนใหญ่ร้อยละ 70.00 เห็นว่า วงเงินกู้ยืมที่สหกรณ์ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่แล้ว สามารถสนองต่อความต้องการเงินกู้ของสมาชิกได้เหมาะสมพอดี ความคิดเห็นเฉลี่ยในแต่ละเรื่องเท่ากับ 2.05, 2.00, 1.65, 1.80, 1.70, 1.90 และ 2.20 ตามลำดับ ซึ่งความคิดเห็นรวมของพนักงานด้านเงินกู้มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.90 จัดอยู่ในระดับดีพอใช้ (ตาราง 51)

ตาราง 51 จำนวนและร้อยละของพนักงานสหกรณ์ จำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านเงินกู้

รายการ	ความคิดเห็นของพนักงานด้านเงินกู้ (ร้อยละ)			ระดับคะแนนเฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก (3)	พอดี (2)	น้อย (1)	
1. เพดานเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ไม่เกิน 9,000 บาท	3 (15.00)	15 (75.00)	2 (10.00)	2.05
2. กำหนดวงชำระหนี้เงินกู้เพื่อ เหตุฉุกเฉินไม่เกิน 3 งวด	1 (5.00)	18 (90.00)	1 (5.00)	2.00
3. เพดานเงินกู้สามัญไม่เกิน 200,000 บาท	3 (15.00)	7 (35.00)	10 (50.00)	1.65
4. กำหนดวงชำระหนี้เงินกู้ สามัญไม่เกิน 120 งวด	2 (10.00)	12 (60.00)	6 (30.00)	1.80
5. เพดานเงินกู้พิเศษไม่เกิน 500,000 บาท	3 (15.00)	8 (40.00)	9 (45.00)	1.70
6. กำหนดวงชำระหนี้เงินกู้ พิเศษไม่เกิน 180 งวด	2 (10.00)	14 (70.00)	4 (20.00)	1.90
7. การเงินกู้ยืมของสหกรณ์ สามารถสนองความต้องการ เงินกู้ของสมาชิก	5 (25.00)	14 (70.00)	1 (5.00)	2.20
(ความคิดเห็นด้านเงินกู้เฉลี่ย =				1.90)

2.2.3 ความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อ การบริหารการเงินของ สหกรณ์ด้านผลประโยชน์ของสมาชิก

ในด้านผลประโยชน์ของสมาชิกนี้ พนักงานส่วนใหญ่ หรือคิดเป็น ร้อยละ 85.00 เห็นว่า การจ่ายเงินปันผลตามมูลค่าหุ้น ร้อยละ 13 ต่อปี ได้ให้ประโยชน์แก่ สมาชิกอย่างเหมาะสมพอดีแล้ว ซึ่งมีความคิดเห็นเฉลี่ยเท่ากับ 2.15 และพนักงานร้อยละ 75.00 เห็นว่า สหกรณ์ได้จ่ายเงินเฉลี่ยคืนให้กับสมาชิกตามส่วนแห่งธุรกิจ ร้อยละ 1 - 5 ซึ่งเป็นการ จ่ายเงินเฉลี่ยคืนให้กับสมาชิกผู้ถือหุ้นกับสหกรณ์ ในอัตราที่เป็นธรรมพอดีแล้ว โดยมีความคิดเห็นเฉลี่ย เท่ากับ 1.85 และความคิดเห็นรวมด้านผลประโยชน์มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.00 จัดอยู่ในระดับ ดีพอใช้ (ตาราง 52)

ตาราง 52 จำนวนและร้อยละของพนักงานจำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของ
สหกรณ์ด้านผลประโยชน์ของสมาชิก

รายการ	ความคิดเห็นของพนักงานด้านผลประโยชน์ (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก	พอดี	น้อย	
	(3)	(2)	(1)	
1. การจ่ายเงินปันผลตามมูลค่า หุ้นร้อยละ 13 ต่อปี	3 (15.00)	17 (85.00)	0 (0.00)	2.15
2. การจ่ายเงินเฉลี่ยคืนตามส่วน แห่งธุรกิจ ร้อยละ 1-5	1 (5.00)	15 (75.00)	4 (20.00)	1.85
(ความคิดเห็นด้านผลประโยชน์เฉลี่ย =				2.00)

2.2.4 ความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อ การบริหารการเงินของ สหกรณ์ด้านการบริการและผลตอบแทนในการบริหาร

พนักงานส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 55.00 เห็นว่า การเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้จากสมาชิกร้อยละ 15 ต่อปี นั้นสูงเกินไป พนักงานส่วนใหญ่ร้อยละ 65.00 เห็นว่าอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อเงินรายได้ของสหกรณ์ในแต่ละปีนั้น พอได้แล้ว พนักงานร้อยละ 70.00 เห็นว่าเงินโบนัสที่สหกรณ์จ่ายให้กรรมการและพนักงานของสหกรณ์ น้อยเกินไป โดยความคิดเห็นเฉลี่ยในแต่ละเรื่องเท่ากับ 2.55, 2.35 และ 1.30 ตามลำดับ ส่วนความคิดเห็นรวมด้านบริการและผลตอบแทน เฉลี่ย เท่ากับ 2.07 จัดอยู่ในระดับดีพอใช้ (ตาราง 53)

ตาราง 53 จำนวนและร้อยละของพนักงาน จำแนกตามความคิดเห็นที่มีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านการบริการและผลตอบแทนในการบริหาร

รายการ	ความคิดเห็นของพนักงานด้านการบริการ และผลตอบแทน (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก	พอดี	น้อย	
	(3)	(2)	(1)	
1. การเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ จากสมาชิกร้อยละ 15 ต่อปี	11 (55.00)	9 (45.00)	0 (0.00)	2.55
2. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อเงิน รายได้ของสหกรณ์ในแต่ละปี	7 (35.00)	13 (65.00)	0 (0.00)	2.35
3. การจัดเงินโบนัสในแต่ละปี	0 (0.00)	6 (30.00)	14 (70.00)	1.30
(ความคิดเห็นด้านการบริการและผลตอบแทนเฉลี่ย =				2.07)

2.2.5 ความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อ การบริหารการเงินของ สหกรณ์ด้านสังคม

จากการศึกษาพบว่า พนักงานร้อยละ 50.00 เห็นว่า สหกรณ์ได้จัดสรรกำไรสุทธิของสหกรณ์เป็นเงินสาธารณประโยชน์ พอดีแล้ว โดยมีความคิดเห็นเฉลี่ยเท่ากับ 2.10 และพนักงาน ร้อยละ 50.00 เห็นว่าสวัสดิการ ที่สมาชิกสหกรณ์ได้รับนั้นมากเกินไป โดยมีความคิดเห็นเฉลี่ย เท่ากับ 2.25 และความคิดเห็นรวมด้านสังคม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.18 จัดอยู่ในระดับดีพอใช้ (ตาราง 54)

ตาราง 54 จำนวนและร้อยละของพนักงาน จำแนกตามความคิดเห็นที่มีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ ด้านสังคม

รายการ	ความคิดเห็นของพนักงานด้านสังคม (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก	พอดี	น้อย	
	(3)	(2)	(1)	
1. การจัดสรรเงินทุนสาธารณะ ประโยชน์ในแต่ละปี	6 (30.00)	10 (50.00)	4 (20.00)	2.10
2. สวัสดิการที่สมาชิกสหกรณ์ ได้รับ	10 (50.00)	5 (25.00)	5 (25.00)	2.25
(ความคิดเห็นด้านสังคมเฉลี่ย =				2.18)

3. ความคิดเห็นของพนักงานสหกรณ์ที่มีต่อ การบริหารการเงินของสหกรณ์ โดยรวม

จากการศึกษาความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์

ทั้ง 5 ด้านที่ผ่านมา พบว่าพนักงานมีความคิดเห็นสูงสุด ต่อการบริหารการเงิน ด้านการออมของสมาชิก และด้านสังคม รองลงมาคือ การบริหารการเงินด้านบริการและผลตอบแทน โดยมีระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นเท่ากับ 2.18 และ 2.07 ตามลำดับ พนักงานมีความคิดเห็นต่ำสุด ต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านเงินกู้ โดยมีระดับคะแนนเฉลี่ย 1.90 ความคิดเห็นของพนักงานต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์รวมทุกด้านจัดอยู่ในระดับดีพอใช้ โดยมีระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นเท่ากับ 2.07 (ตาราง 55)

ตาราง 55 ระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นในด้านต่าง ๆ ที่พนักงานสหกรณ์ต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์

รายการ	ระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็น
1. ความคิดเห็นของพนักงานด้านการออมของสมาชิก	2.18
2. ความคิดเห็นของพนักงานด้านสังคม	2.18
3. ความคิดเห็นของพนักงานด้านบริการและผลตอบแทน	2.07
4. ความคิดเห็นของพนักงานด้านผลประโยชน์	2.00
5. ความคิดเห็นของพนักงานด้านเงินกู้	1.90
ความคิดเห็นรวมเฉลี่ย	2.07

เมื่อรวมคะแนนความคิดเห็นของพนักงานแต่ละคน ทั้ง 5 ด้าน อันได้แก่ ด้านการออมของสมาชิก ด้านเงินกู้ ด้านผลประโยชน์ของสมาชิก ด้านบริการและผลตอบแทน ในการบริหาร และด้านสังคม แล้วนำมาแจกแจงความถี่ จะปรากฏผลดังนี้คือ มีพนักงานส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 85.00 มีความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ อยู่ในระดับดีพอใช้ คือมีคะแนนเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 1.67 - 2.33 รองลงมาเป็นพนักงานสหกรณ์ที่มีความคิดเห็นอยู่ในระดับดี คือมีคะแนนเฉลี่ย อยู่ระหว่าง 2.34 - 3.00 คิดเป็นร้อยละ 10.00 ส่วนพนักงานที่มีความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์อยู่ในระดับไม่ดี มีคะแนนเฉลี่ย 1.00 - 1.66 คิดเป็นร้อยละ 5.00 (ตาราง 56)

ตาราง 56 จำนวนและร้อยละของพนักงาน ที่มีความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์
รวมทุกด้าน

ระดับความคิดเห็น	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ พอใจ	1	5.00
พอใช้	17	85.00
ดี	2	10.00
รวม	20	100.00

4.2.3 สมาชิกสหกรณ์

1. ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิก

1.1 สถานภาพส่วนบุคคล

จากการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างสมาชิกจำนวน 385 คน พบว่าสมาชิก
ส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 55.58 เป็นเพศชาย ร้อยละ 44.42 เป็นเพศหญิง (ตาราง 57)

ตาราง 57 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	214	55.58
หญิง	171	44.42
รวม	385	100.00

สมาชิกส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 47.79 มีอายุระหว่าง 41 - 50 ปี รองลงมาร้อยละ 33.25 มีอายุระหว่าง 29 - 40 ปี ร้อยละ 16.10 มีอายุระหว่าง 51 - 60 ปี และร้อยละ 2.86 มีอายุตั้งแต่ 61 ปีขึ้นไป (ตารางที่ 58)

ตาราง 58 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและอายุ

เพศ	อายุ				รวม
	29 - 40	41 - 50	51 - 60	61 ปีขึ้นไป	
ชาย	89 (23.12)	79 (20.51)	40 (10.39)	6 (1.56)	214 (55.58)
หญิง	39 (10.13)	105 (27.28)	22 (5.71)	5 (1.30)	171 (44.42)
รวม	128 (33.25)	184 (47.79)	62 (16.10)	11 (2.86)	385 (100.00)

สถานการณ์การสมรสของสมาชิกส่วนใหญ่ สมรสแล้วคิดเป็นร้อยละ 81.30 เป็นโสดร้อยละ 10.64 หย่าร้างร้อยละ 5.98 และเป็นหม้ายร้อยละ 2.08 (ตาราง 59)

ตาราง 59 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและสถานการณ์การสมรส

เพศ	สถานการณ์การสมรส				รวม
	โสด	สมรส	หย่าร้าง	หม้าย	
ชาย	15 (3.89)	186 (48.31)	10 (2.60)	3 (0.78)	214 (55.58)
หญิง	26 (6.75)	127 (32.99)	13 (3.38)	5 (1.30)	171 (44.42)
รวม	41 (10.64)	313 (81.30)	23 (5.98)	8 (2.08)	385 (100.00)

ระดับการศึกษาของสมาชิกส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 72.21 จบการศึกษาในระดับปริญาตรี รองลงมาร้อยละ 10.91 จบการศึกษาในระดับอนุปริญญา จบการศึกษาในระดับต่ำกว่าอนุปริญญา ร้อยละ 9.61 และจบการศึกษาลงกว่าระดับปริญาตรี ร้อยละ 7.27 (ตาราง 60)

ตาราง 60 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและระดับการศึกษา

เพศ	ระดับการศึกษา				รวม
	ต่ำกว่าอนุปริญญา	อนุปริญญา	ปริญาตรี	สูงกว่าปริญาตรี	
ชาย	20 (5.19)	10 (2.60)	164 (42.60)	20 (5.19)	214 (55.58)
หญิง	17 (4.42)	32 (8.31)	114 (29.61)	8 (2.08)	171 (44.42)
รวม	37 (9.61)	42 (10.91)	278 (72.21)	28 (7.27)	385 (100.00)

1.2 การเป็นสมาชิกสหกรณ์

จากการศึกษาจากกลุ่มตัวอย่างสมาชิก จำนวน 385 คน พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่หรือร้อยละ 24.94 เป็นสมาชิกสหกรณ์ระหว่าง 16 - 20 ปี รองลงมา ร้อยละ 17.14 เป็นสมาชิกสหกรณ์ระหว่าง 6 - 10 ปี ร้อยละ 15.85 เป็นสมาชิกระหว่าง 21 - 25 ปี ร้อยละ 13.51 เป็นสมาชิกระหว่าง 11 - 15 ปี ร้อยละ 13.24 ที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ระหว่าง 1 - 5 ปี และร้อยละ 15.32 ที่เป็นสมาชิกตั้งแต่ 26 ปีขึ้นไป (ตาราง 61)

ตาราง 61 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์

เพศ	ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์						รวม
	1 - 5	6 - 10	11 - 15	16 - 20	21 - 25	26 ปีขึ้นไป	
ชาย	30 (7.79)	33 (8.57)	40 (10.39)	80 (20.78)	10 (2.60)	21 (5.45)	214 (55.58)
หญิง	21 (5.45)	33 (8.57)	12 (3.12)	16 (4.16)	51 (13.25)	38 (9.87)	171 (44.42)
รวม	51 (13.24)	66 (17.14)	52 (13.51)	96 (24.94)	61 (15.85)	59 (15.32)	385 (100.00)

สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 71.43 ไม่เคยลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ และสมาชิก ร้อยละ 28.57 ได้เคยลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้ว (ตาราง 62)

ตาราง 62 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศ และการลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์

เพศ	การลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์		รวม
	ไม่เคยลาออก	เคยลาออก	
ชาย	185 (48.05)	29 (7.53)	214 (55.58)
หญิง	90 (23.38)	81 (21.04)	171 (44.42)
รวม	275 (71.43)	110 (28.57)	385 (100.00)

1.3 วัตถุประสงค์ในการสมัครเข้าเป็นสมาชิก

จากตาราง 63 แบบสอบถามเปิดโอกาสให้ผู้ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ ดังนั้นอัตราร้อยละที่ได้แสดงไว้ จึงเป็นอัตราร้อยละของจำนวนสมาชิก ตัวอย่างทั้งหมด 385 คน วัตถุประสงค์ที่สมาชิกสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ มากเป็นอันดับ 1 คือ เพื่อต้องการออมทรัพย์ จากการสะสมค่าหุ้นเป็นรายเดือน คิดเป็นร้อยละ 88.31 อันดับ 2 คือ เพื่อต้องการกู้ยืมเงิน คิดเป็นร้อยละ 68.57 อันดับ 3 คือ เพื่อเก็บเงินจากการออมไว้ใช้จ่าย เมื่อปลดเกษียณจากราชการคิดเป็นร้อยละ 64.93 อันดับ 4 คือ เพื่อต้องการกู้ยืมเงินไปซื้อที่ดิน ที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 55.84 และอันดับที่ 5 สมาชิกร้อยละ 42.60 ที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เพื่อกู้ยืมเงินไปประกอบอาชีพ แสดงให้เห็นว่าเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ที่ต้องการให้สมาชิกออมทรัพย์เป็นอันดับแรก และช่วยเหลือสมาชิก โดยการให้บริการกู้ยืมเงินเป็นวัตถุประสงค์รอง (ตาราง 63)

ตาราง 63 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามเพศ และวัตถุประสงค์ในการสมัครเข้าเป็นสมาชิก

เหตุผล	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
1. เพื่อต้องการออมทรัพย์	105 (27.27)	235 (61.04)	340 (88.31)
2. เพื่อต้องการกู้ยืมเงินใช้จ่ายในครอบครัว	128 (33.25)	136 (35.32)	264 (68.57)
3. เพื่อเก็บเงินจากการออมไว้ใช้จ่ายเมื่อเกษียณ	115 (29.87)	135 (35.06)	250 (64.93)
4. เพื่อกู้เงินไว้อาศัยดิน	110 (28.57)	105 (27.27)	215 (55.84)
5. เพื่อกู้เงินลงทุนประกอบอาชีพ	117 (30.39)	47 (12.21)	164 (42.60)

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บหมายถึงร้อยละของจำนวนสมาชิก

1.4 การออมของสมาชิก

ในการสะสมค่าหุ้นรายเดือน จากการศึกษพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ ส่งเงินสะสมค่าหุ้นรายเดือนตามอัตราที่สหกรณ์กำหนด มีจำนวนร้อยละ 63.12 และสมาชิกที่ส่งเงินสะสมค่าหุ้นรายเดือน สูงกว่าอัตราที่สหกรณ์กำหนด มีจำนวนร้อยละ 34.54 ส่วนสมาชิกที่งดส่งค่าหุ้นมีจำนวนร้อยละ 2.34 (ตาราง 64)

ตาราง 64 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและตามสภาพการส่งเงินสะสมค่าหุ้นรายเดือน

เพศ	ส่งตามอัตราที่ สหกรณ์กำหนด		ส่งสูงกว่าอัตราที่ สหกรณ์กำหนด		งดส่งค่าหุ้นรายเดือน	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	190	49.35	20	5.19	4	1.04

ตาราง 64 (ต่อ)

เพศ	ส่งตามอัตราที่ สหกรณ์กำหนด		ส่งสูงกว่าอัตราที่ สหกรณ์กำหนด		งดส่งค่าหุ้นรายเดือน	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
หญิง	53	13.77	113	29.35	5	1.30
รวม	243	63.12	133	34.54	9	2.34

จากการศึกษาการซื้อหุ้นของสมาชิกเป็นครั้งคราว นอกเหนือจากการ
ส่งเงินสะสมรายเดือน พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 74.64 ไม่เคยซื้อหุ้นของสหกรณ์เพิ่มเติม
จากที่ส่งเงินสะสมรายเดือน และสมาชิกร้อยละ 25.46 จะซื้อหุ้นของสหกรณ์เพิ่มเติมเป็นครั้งคราว
นอกเหนือจากการส่งเงินสะสมรายเดือน (ตาราง 65)

ตาราง 65 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศ และการซื้อหุ้นสหกรณ์เพิ่มเติม

เพศ	การซื้อหุ้นเพิ่มเติม		รวม
	เคยซื้อ	ไม่เคยซื้อ	
ชาย	50 (12.99)	164 (42.59)	214 (55.58)
หญิง	48 (12.47)	123 (31.95)	171 (44.42)
รวม	98 (25.46)	287 (74.54)	385 (100.00)

จากการศึกษาถึงกรณีที่มีรายได้อื่นๆ ได้เพิ่มขึ้นจากเดิม และยังคงส่งเงิน
สะสมรายเดือนเพิ่มขึ้นอีกนั้น พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 71.69 จะส่งค่าหุ้นเพิ่มขึ้น เพราะ

ถือว่าเป็นการออมทางหนึ่ง สมาชิกร้อยละ 26.75 จะส่งเงินสะสมรายเดือน ตามอัตราที่สหกรณ์กำหนดเท่านั้น และร้อยละ 1.56 ที่จะส่งเงินสะสมรายเดือน เพื่อนำเงินไปลงทุนในธุรกิจอื่น (ตาราง 66)

ตาราง 66 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศ และการส่งเงินสะสมรายเดือนเพิ่มขึ้น

เพศ	การสะสมหุ้นเพิ่มเติม			รวม
	ส่งเพิ่มขึ้น	ส่งตามที่สหกรณ์กำหนด	งดส่ง	
ชาย	170 (44.16)	42 (10.90)	2 (0.52)	214 (55.58)
หญิง	106 (27.53)	61 (15.85)	4 (1.04)	171 (44.42)
รวม	276 (71.69)	103 (26.75)	6 (1.56)	385 (100.00)

1.5 รายได้และรายจ่ายของสมาชิก

จากการศึกษาระดับรายได้ของสมาชิก เฉพาะรายได้จากเงินเดือนเพียงอย่างเดียว พบว่า สมาชิกมีเงินเดือนเฉลี่ยเท่ากับ 12,331.08 บาทต่อเดือน โดยมีเงินเดือนอยู่ในช่วง 9,001 - 11,000 บาทต่อเดือน มากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 23.90 รองลงมาคือ 13,001 - 15,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 22.86 (ตาราง 67)

ตาราง 67 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามระดับรายได้จากเงินเดือน

ระดับรายได้ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 2,200	3	0.78
2,201 - 5,000	5	1.30
5,001 - 7,000	10	2.60
7,001 - 9,000	53	13.76

ตาราง 67 (ต่อ)

ระดับรายได้ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
9,001 - 11,000	92	23.90
11,001 - 13,000	81	21.04
13,001 - 15,000	88	22.86
15,000 บาทขึ้นไป	53	13.76
(รายได้เฉลี่ย 12,331.08)		
รวม	385	100.00

จากตาราง 68 แสดงรายได้รวมของสมาชิกแยกเป็นประเภทต่าง ๆ จากสมาชิก 385 คน มีสมาชิกที่มีรายได้ของคู่สมรส จำนวน 239 คน และพบว่า มีสมาชิกที่มีรายได้ของคู่สมรส ระหว่าง 9,001 - 11,000 บาทต่อเดือน มีจำนวนมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 13.77 รองลงมาคือ 11,001 - 13,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 10.13 สำหรับรายได้ทางอื่นของสมาชิกและคู่สมรส พบว่า มีสมาชิกที่มีรายได้ทางอื่นระหว่าง 1,001 - 3,000 บาทต่อเดือน มีจำนวนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 5.97 รองลงมาคือ 3,001 - 5,000 บาทต่อเดือน คิดเป็น ร้อยละ 4.42 (ตาราง 68)

ตาราง 68 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามระดับรายได้และแหล่งที่มาของรายได้

ระดับรายได้ ต่อเดือน (บาท)	ประเภทรายได้		รวม
	รายได้ของคู่สมรส	รายได้ทางอื่น	
ไม่เกิน 1,000	6 (1.56)	3 (0.78)	9 (2.34)
1,001 - 3,000	22 (5.71)	23 (5.97)	45 (11.69)
3,001 - 5,000	20 (5.19)	17 (4.42)	37 (9.61)
5,001 - 7,000	19 (4.94)	5 (1.30)	24 (6.24)

ตาราง 68 (ต่อ)

ระดับรายได้ ต่อเดือน (บาท)	ประเภทรายได้		รวม
	รายได้ของคู่สมรส	รายได้ทางอื่น	
7,001 - 9,000	30 (7.79)	3 (0.78)	33 (8.57)
9,001 - 11,000	53 (13.77)	7 (1.82)	60 (15.59)
11,001 - 13,000	39 (10.13)	1 (0.26)	40 (10.39)
13,001 - 15,000	30 (7.79)	0 (0.00)	30 (7.79)
15,000 บาทขึ้นไป	20 (5.19)	8 (2.08)	28 (7.27)

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บหมายถึงร้อยละของจำนวนสมาชิก

จากตาราง 69 แสดงรายจ่ายของสมาชิกแยกเป็นประเภทต่าง ๆ จากสมาชิก 385 คน มีสมาชิกที่มีรายจ่ายในครอบครัว 385 คน และพบว่า สมาชิกที่มีรายจ่ายในครอบครัวระหว่าง 4,001 - 6,000 บาทต่อเดือน มีจำนวนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 32.21 รองลงมาที่มีรายจ่ายในครอบครัวระหว่าง 8,001 - 10,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 15.58 สมาชิกที่ไม่ระบุรายจ่ายในครอบครัวคิดเป็นร้อยละ 7.01 สำหรับรายจ่ายส่วนตัวเฉพาะตัวสมาชิกเอง พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีรายจ่ายส่วนตัวระหว่าง 1 - 2,000 บาทต่อเดือนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 38.70 รองลงมาที่มีรายจ่ายส่วนตัวระหว่าง 2,001 - 4,000 บาทขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 19.74 ส่วนสมาชิกที่ไม่ระบุรายจ่ายส่วนตัวคิดเป็นร้อยละ 21.56 ส่วนรายจ่ายอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากรายจ่ายในครอบครัวและรายจ่ายส่วนตัวสมาชิกเองแล้ว พบว่า ด้านรายจ่ายอื่น ๆ ส่วนใหญ่สมาชิกจะมีรายจ่ายระหว่าง 1 - 2,000 บาทต่อเดือนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 28.31 รองลงมาสมาชิกมีรายจ่ายอยู่ระหว่าง 2,001 - 4,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 14.29 และสมาชิกที่ไม่ระบุว่ามีรายจ่ายอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 35.58

ตาราง 69 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามระดับรายจ่ายและประเภทรายจ่าย

ระดับรายจ่ายต่อเดือน (บาท)	ประเภทรายจ่าย		
	รายจ่ายในครอบครัว	รายจ่ายส่วนตัว	รายจ่ายอื่น ๆ
ไม่ระบุ	27 (7.01)	83 (21.56)	137 (35.58)
1 - 2,000	14 (3.64)	149 (38.70)	109 (28.31)
2,001 - 4,000	59 (15.32)	76 (19.74)	55 (14.29)
4,001 - 6,000	124 (32.21)	52 (13.51)	28 (7.27)
6,001 - 8,000	50 (12.99)	9 (2.34)	13 (3.38)
8,001 - 10,000	60 (15.58)	5 (1.30)	19 (4.94)
10,000 บาทขึ้นไป	51 (13.25)	11 (2.85)	24 (6.23)
รวม	385 (100.00)	385 (100.00)	385 (100.00)

1.6 ฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิก

จากการศึกษาฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกและครอบครัว หลังจากเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์แล้ว พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 57.40 มีฐานะความเป็นอยู่ดีขึ้นกว่าเดิม ร้อยละ 38.96 มีฐานะความเป็นอยู่เหมือนเดิม และมีเพียงร้อยละ 3.64 ที่มีฐานะความเป็นอยู่แย่ลงกว่าเดิม (ตาราง 70)

ตาราง 70 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความเป็นอยู่ของสมาชิก

เพศ	ความเป็นอยู่ของสมาชิก			รวม
	ดีขึ้นกว่าเดิม	แย่ลงกว่าเดิม	เหมือนเดิม	
ชาย	150 (38.96)	6 (1.56)	58 (15.06)	214 (55.58)

ตาราง 70 (ต่อ)

เพศ	ความเป็นอยู่ของสมาชิก			รวม
	ดีขึ้นกว่าเดิม	แย่ลงกว่าเดิม	เหมือนเดิม	
หญิง	71 (18.44)	8 (2.08)	92 (23.90)	171 (44.42)
รวม	221 (57.40)	14 (3.64)	150 (38.96)	385 (100.00)

2. ความคิดเห็นของสมาชิกเกี่ยวกับการบริหารงานของสหกรณ์

2.1 การออมของสมาชิก

จากการศึกษาพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 80.26 มีความคิดเห็นว่า การที่สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกลงเงินค่าหุ้นรายเดือน ไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือนนั้น เหมาะสมแล้ว สมาชิกร้อยละ 15.58 เห็นว่าต่ำเกินไป และมีเพียงร้อยละ 4.16 ที่เห็นว่าสูงเกินไป (ตาราง 71)

ตาราง 71 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อการที่สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกได้ลงเงินค่าหุ้นรายเดือน

เพศ	การกำหนดการลงเงินค่าหุ้นรายเดือนของสหกรณ์			รวม
	เหมาะสมแล้ว	ต่ำเกินไป	สูงเกินไป	
ชาย	195 (50.65)	10 (2.59)	9 (2.34)	214 (55.58)
หญิง	114 (29.61)	50 (12.99)	7 (1.82)	171 (44.42)
รวม	309 (80.26)	60 (15.58)	16 (4.16)	385 (100.00)

2.2 การกู้ยืมเงินของสมาชิก

จากการศึกษา พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการกู้ยืมเงิน เพื่อนำไปใช้จ่ายในการบริโภคและการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 88.05 และมีสมาชิกร้อยละ 11.95 ที่มีความคิดเห็นว่าสมาชิกไม่เคยกู้ยืมเงินมาใช้จ่ายในการบริโภคและการลงทุน (ตาราง 72)

ตาราง 72 จำนวนและร้อยละ ของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อการกู้ยืมเงิน

เพศ	การกู้เงิน		รวม
	เคยกู้ยืม	ไม่เคยกู้ยืม	
ชาย	199 (51.69)	15 (3.89)	214 (55.58)
หญิง	140 (36.36)	31 (8.06)	171 (44.42)
รวม	339 (88.05)	46 (11.95)	385 (100.00)

จากการศึกษาการกู้ยืมเงินของสมาชิกพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 43.89 มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการขอกู้เงินฉุกเฉิน และ สมาชิกจะได้ตามที่ขอกู้ทุกครั้ง สมาชิกร้อยละ 78.18 ที่กู้เงินสามัญและได้ตามที่ขอกู้ทุกครั้ง และสมาชิกร้อยละ 19.22 ที่กู้เงินพิเศษ และได้ตามที่ขอกู้ทุกครั้ง (ตาราง 73)

ตาราง 73 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามประเภทและความคิดเห็นต่อการได้รับเงินกู้

ประเภท	การได้รับเงินกู้			รวม
	ได้ตามที่ขอกู้	ได้น้อยกว่าที่ขอกู้	ไม่เคยกู้	
เงินฉุกเฉิน	169 (43.89)	17 (4.42)	199 (51.69)	385 (100.00)

ตาราง 73 (ต่อ)

ประเภท	การได้รับเงินกู้			รวม
	ได้ตามที่ขอกู้	ได้น้อยกว่าที่ขอกู้	ไม่เคยกู้	
เงินกู้สามัญ	301 (78.18)	27 (7.01)	57 (14.81)	385 (100.00)
เงินกู้พิเศษ	74 (19.22)	7 (1.82)	304 (78.96)	385 (100.00)

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บหมายถึงร้อยละของจำนวนสมาชิก

จากการศึกษาถึงระยะเวลาที่ได้เงินกู้ประเภทต่าง ๆ หลังจากยื่นคำขอกู้จากสหกรณ์แล้ว พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 85.19 มีความคิดเห็น่าสมาชิกสามารถรับเงินกู้สามัญจากสหกรณ์ได้ทันที และสมาชิกร้อยละ 21.04 ต้องใช้ระยะเวลา 1 เดือน หลังจากยื่นคำขอกู้เงินพิเศษแล้วจึงจะได้รับเงินกู้พิเศษ เนื่องจากทางสหกรณ์ต้องมีขั้นตอนในการดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการ เพื่อไปตรวจสอบหลักฐานหลักฐานที่สมาชิกใช้เป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินกู้พิเศษ (ตาราง 74)

ตาราง 74 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามประเภทและความคิดเห็นต่อระยะเวลาที่ได้รับเงินกู้

ประเภท	ระยะเวลาที่ได้รับเงินกู้			รวม
	ได้ทันที	ใช้เวลา 1 เดือน	ไม่เคยกู้	
เงินกู้สามัญ	328 (85.19)	0 (0.00)	57 (14.81)	385 (100.00)
เงินกู้พิเศษ	0 (0.00)	81 (21.04)	304 (78.96)	385 (100.00)

จากการศึกษาถึงความคิดเห็นของสมาชิก ต่อวงเงินกู้จากเงินของสหกรณ์ได้กำหนดให้สมาชิก พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 46.75 เห็นว่าวงเงินกู้จากเงินของสหกรณ์

ควรร้อยระหว่าง 7,001 - 9,000 บาท รองลงมาคิดเป็นร้อยละ 26.49 ที่เห็นว่าควรร้อยระหว่าง 11,001 - 13,000 บาท (ตาราง 75)

ตาราง 75 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามความคิดเห็น ต่อจำนวนเงินให้กู้ฉุกเฉิน

จำนวนเงินกู้ (บาท)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่ต่ำกว่า 3,000	9	2.34
3,001 - 5,000	8	2.08
5,001 - 7,000	2	0.52
7,001 - 9,000	180	46.75
9,001 - 11,000	62	16.11
11,001 - 13,000	102	26.49
13,000 บาทขึ้นไป	22	5.71
รวม	385	100.00

จากการศึกษาถึงความคิดเห็นของสมาชิกต่อวงเงินกู้สามัญ และวงเงินกู้พิเศษที่สหกรณ์ได้กำหนดให้สมาชิกกู้ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 50.65 มีความคิดเห็นว่าวงเงินกู้สามัญควรร้อยระหว่าง 200,001 - 400,000 บาท รองลงมาร้อยละ 46.75 เห็นว่าวงเงินกู้สามัญควรร้อยระหว่าง 400,001 - 600,000 บาท ส่วนสมาชิกร้อยละ 62.34 มีความคิดเห็นว่าวงเงินกู้พิเศษที่สหกรณ์ได้กำหนดไว้นั้น ควรร้อยระหว่าง 600,001 - 800,000 บาท รองลงมาร้อยละ 28.05 เห็นว่า วงเงินกู้พิเศษควรร้อยระหว่าง 400,001 - 600,000 บาท (ตาราง 76)

ตาราง 76 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามความคิดเห็นต่อจำนวนเงินให้กู้ยืมและเงินพิเศษ

จำนวนเงินกู้	วงเงินกู้ยืม	
	เงินกู้ยืม	เงินพิเศษ
ไม่ต่ำกว่า 100,000 บาท	7 (1.82)	0 (0.00)
100,001 - 200,000	1 (0.26)	0 (0.00)
200,001 - 400,000	195 (50.65)	5 (1.30)
400,001 - 600,000	180 (46.75)	108 (28.05)
600,001 - 800,000	2 (0.52)	240 (62.34)
800,000 บาทขึ้นไป	0 (0.00)	32 (8.31)
รวม	385 (100.00)	385 (100.00)

สมาชิกส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 78.96 มีความคิดเห็นว่า เงินกู้ประเภทต่าง ๆ ที่ได้กู้ไปจากสหกรณ์นั้น สามารถทำประโยชน์ให้แก่สมาชิกได้มาก สมาชิกร้อยละ 21.04 เห็นว่าเงินกู้ประเภทต่าง ๆ สามารถทำประโยชน์ให้แก่สมาชิกเพียงปานกลาง และมีเพียงสมาชิกร้อยละ 0.78 ที่มีความคิดเห็นว่า เงินกู้ประเภทต่าง ๆ ที่ได้กู้ไปจากสหกรณ์นั้น สมาชิกสามารถทำประโยชน์ได้น้อย (ตาราง 77)

ตาราง 77 จำนวน และร้อยละของสมาชิก จำแนกตามความคิดเห็นต่อการได้รับประโยชน์ จากเงินกู้ประเภทต่าง ๆ ของสหกรณ์

เพศ	ประโยชน์จากการกู้เงินประเภทต่าง ๆ			รวม
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
ชาย	192 (49.87)	20 (5.19)	2 (0.52)	214 (55.58)

ตาราง 77 (ต่อ)

ประโยชน์จากการกู้เงินประเภทต่าง ๆ				
เพศ	มาก	ปานกลาง	น้อย	รวม
หญิง	112 (29.10)	58 (15.06)	1 (0.26)	171 (44.42)
รวม	304 (78.97)	78 (20.25)	3 (0.78)	385 (100.00)

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 93.77 มีความคิดเห็นว่า ระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน ควรอยู่ระหว่าง 4 - 6 เดือน และสมาชิก ร้อยละ 6.23 มีความคิดเห็นว่าระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉินควรอยู่ระหว่าง 1 - 3 เดือน ซึ่งเห็นว่าเหมาะสมดี (ตาราง 78)

ตาราง 78 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามความคิดเห็นต่อระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน

ระยะเวลา (เดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 - 3	24	6.23
4 - 6	361	93.77
รวม	385	100.00

สมาชิกส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 91.43 มีความคิดเห็นว่าระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้เงินกู้สามัญ ควรอยู่ระหว่าง 101 - 200 เดือน จึงจะเหมาะสมดี และสมาชิก ร้อยละ 96.10 มีความคิดเห็นว่า ระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้เงินกู้พิเศษควรอยู่ระหว่าง 101 - 200 เดือน เช่นกัน จึงจะเหมาะสมดี (ตาราง 79)

ตาราง 79 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามประเภทเงินกู้ และระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ

ระยะเวลา (เดือน)	ประเภทเงินกู้	
	เงินกู้สามัญ	เงินกู้พิเศษ
1 - 100	32 (8.31)	0 (0.00)
101 - 200	352 (91.43)	370 (96.10)
201 - 300	1 (0.26)	14 (3.64)
300 เดือนขึ้นไป	0 (0.00)	1 (0.26)
รวม	385 (100.00)	385 (100.00)

จากการศึกษา ถึงกรณีที่สหกรณ์บริหารการเงิน โดยกู้เงินจากสถาบันการเงินอื่น มาให้สมาชิกกู้ยืมต่อหนึ่ง โดยสมาชิกส่วนใหญ่หรือคิดเป็นร้อยละ 72.47 มีความคิดเห็นว่าเหมาะสมดีแล้ว เพราะทำให้สหกรณ์ สามารถตอบสนองความต้องการเงินกู้ของสมาชิกได้ดีขึ้น และสมาชิกร้อยละ 27.53 มีความคิดเห็นว่า การที่สหกรณ์บริหารการเงิน โดยกู้เงินจากสถาบันการเงินอื่นมาให้สมาชิกกู้ยืมต่อหนึ่งนั้น เป็นการบริหารการเงินที่ไม่เหมาะสม เพราะทำให้สหกรณ์มีรายจ่ายเพิ่มขึ้น เป็นผลทำให้สมาชิกได้รับเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนแห่งธุรกิจที่ลดลง (ตาราง 80)

ตาราง 80 จำนวนและร้อยละสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อการบริหารการเงิน โดยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอก

เพศ	กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอก		รวม
	เหมาะสม	ไม่เหมาะสม	
ชาย	115 (29.87)	99 (25.71)	214 (55.58)

ตาราง 80 (ต่อ)

เพศ	กัณฑ์เงินจากสถาบันการเงินภายนอก		รวม
	เหมาะสม	ไม่เหมาะสม	
หญิง	164 (42.60)	7 (1.82)	171 (44.42)
รวม	279 (72.47)	106 (27.53)	385 (100.00)

จากการศึกษาถึงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สหกรณ์เก็บจากสมาชิกในปัจจุบัน คือ ร้อยละ 15 ต่อปีนั้น สมาชิกส่วนใหญ่ หรือร้อยละ 58.96 มีความคิดเห็นว่า การที่สหกรณ์ เรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้จากสมาชิกร้อยละ 15 ต่อปี นั้นเป็นการเหมาะสมแล้ว เพราะสหกรณ์จะมีรายได้จากส่วนเหลือ ร้อยละ 2 เพื่อจะสามารถจ่ายเงินปันผลตามมูลค่าหุ้นให้แก่สมาชิก ร้อยละ 13 ต่อปี (เต็มตามกฎหมายกำหนด) ได้ (ตาราง 81)

ตาราง 81 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่ออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เรียกเก็บจากสมาชิก ร้อยละ 15 ต่อปี

เพศ	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้		รวม
	เหมาะสม	ไม่เหมาะสม	
ชาย	145 (37.66)	69 (17.92)	214 (55.58)
หญิง	82 (21.30)	89 (23.12)	171 (44.42)
รวม	227 (58.96)	158 (41.04)	385 (100.00)

2.3 ผลประโยชน์ของสมาชิก

จากการศึกษาในด้านผลประโยชน์ของสมาชิกนี้ สมาชิกส่วนใหญ่ หรือ คิดเป็นร้อยละ 77.40 มีความคิดเห็นว่าการที่สหกรณ์จ่ายเงินปันผลตามมูลค่าหุ้น ให้แก่สมาชิกเต็มตามที่กฎหมายกำหนด คือร้อยละ 13 ต่อปี นั้น เป็นการเหมาะสมแล้ว เพราะเป็นการกระตุ้นให้สมาชิกถือหุ้นมากขึ้น และสมาชิกร้อยละ 51.69 มีความคิดเห็นว่าการจ่ายเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนแห่งธุรกิจให้แก่สมาชิก ประมาณ ร้อยละ 1 - 5 นั้น เหมาะสมดีแล้ว (ตาราง 82)

ตาราง 82 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามผลประโยชน์และความคิดเห็นของผลประโยชน์ที่ได้รับ

ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่สมาชิกได้รับ		รวม
	เหมาะสม	ไม่เหมาะสม	
เงินปันผล	298 (77.40)	87 (22.60)	385 (100.00)
เงินเฉลี่ยคืน	199 (51.69)	186 (48.31)	385 (100.00)

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บหมายถึงร้อยละของจำนวนสมาชิก

2.4 การออมของสมาชิก (เงินฝาก)

จากการศึกษาด้านการออมของสมาชิกในรูปการฝากเงินกับสหกรณ์พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ใช้บริการเงินฝากไว้กับสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 50.91 มีสมาชิกร้อยละ 49.09 ที่ไม่ใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ (ตาราง 83)

ตาราง 83 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อการให้บริการรับฝากเงิน

เพศ	ใช้บริการเงินฝาก		ไม่ใช้บริการเงินฝาก	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	124	32.21	90	23.38
หญิง	72	18.70	99	25.71
รวม	196	50.91	189	49.09

สมาชิกส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 39.29 มีความคิดเห็นว่าการที่สมาชิกใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ เพราะพอใจในอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ รองลงมาร้อยละ 34.69 ที่ใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ เพราะต้องการสนับสนุนสหกรณ์ และสมาชิกร้อยละ 26.02 พอใจในบริการของสหกรณ์ (ตาราง 84)

ตาราง 84 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นที่ให้บริการการฝากเงินกับสหกรณ์

เหตุผลที่ใช้บริการ ฝากเงินไว้กับสหกรณ์	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
พอใจในบริการของสหกรณ์	35 (17.86)	16 (8.16)	51 (26.02)
พอใจในอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ	32 (16.33)	45 (22.96)	77 (39.29)
ต้องการสนับสนุนสหกรณ์	57 (29.08)	11 (5.61)	68 (34.62)
รวม	124 (63.27)	72 (36.73)	196 (100.00)

สมาชิกส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 60.71 มีความคิดเห็นว่า ถ้าสมาชิกมีรายได้เพิ่มขึ้นจากเดิม จะยังคงฝากเงินไว้กับสหกรณ์เป็นจำนวนเท่าเดิม และสมาชิกอัตราร้อยละ 39.29 มีความคิดเห็นว่า ถ้ามีรายได้เพิ่มขึ้นจากเดิม จะฝากเงินไว้กับสหกรณ์เพิ่มมากกว่าเดิม เพราะพอใจในอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ (ตาราง 85)

ตาราง 85 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อการใช้บริการการฝากเงินเพิ่มขึ้นจากที่เคยฝากกับสหกรณ์

ปริมาณการฝากเงิน	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
ฝากเพิ่ม	32 (16.33)	45 (22.96)	77 (39.29)
ฝากเท่าเดิม	92 (46.94)	27 (13.77)	119 (60.71)
รวม	124 (63.27)	72 (36.73)	196 (100.00)

จากการศึกษาถึงสมาชิกที่ไม่ใช้บริการการฝากเงินกับสหกรณ์ พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 42.33 ที่ไม่ใช้บริการการฝากเงินกับสหกรณ์ เพราะไม่มีเงินฝาก รองลงมา ร้อยละ 37.03 ไม่พอใจในบริการของสหกรณ์ สมาชิก ร้อยละ 13.76 ไม่แน่ใจในความปลอดภัย และการถอนเงินของสหกรณ์ และสมาชิก ร้อยละ 6.88 ไม่พอใจในอัตราดอกเบี้ยที่สหกรณ์จ่าย (ตาราง 86)

ตาราง 86 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อการไม่ใช้บริการ
การฝากเงินกับสหกรณ์

เหตุผลที่ไม่ใช้บริการ ฝากเงินไว้กับสหกรณ์	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
ไม่มีเงินจะฝาก	55 (29.10)	25 (13.23)	80 (42.33)
ไม่พอใจบริการการฝากเงินของสหกรณ์	20 (10.58)	50 (26.45)	70 (37.03)
ไม่แน่ใจในความปลอดภัยและการถอนเงิน	10 (5.29)	16 (8.47)	26 (13.76)
ไม่พอใจในอัตราดอกเบี้ยที่สหกรณ์จ่าย	5 (2.65)	8 (4.23)	13 (6.88)
รวม	90 (47.62)	99 (52.38)	189 (100.00)

จากตาราง 87 แบบสอบถามเปิดโอกาสให้ผู้ตอบได้มากกว่า 1 คำตอบ ดังนั้นอัตราร้อยละที่ได้แสดงไว้ จึงเป็นอัตราร้อยละของจำนวนสมาชิกตัวอย่างทั้งหมด 385 คน ซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 95.32 มีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ควรมีการปรับปรุง ในด้านการบริการการฝากเงินให้มากขึ้น เพื่อให้สมาชิกใช้บริการมากขึ้นกว่าเดิม อันดับ 2 คือ สมาชิกร้อยละ 82.86 เห็นว่าสหกรณ์ควรปรับปรุงในเรื่องความปลอดภัย และความรวดเร็วในการถอนเงิน การปรับปรุง อันดับ 3 คือ สมาชิกร้อยละ 40.26 เห็นว่าสหกรณ์ควรเน้นเรื่องการประชาสัมพันธ์ สมาชิกร้อยละ 8.05 เห็นว่าควรปรับปรุง ในเรื่องอัตราดอกเบี้ย และอันดับ 5 คือ สมาชิกร้อยละ 2.86 เห็นว่า สหกรณ์ควรให้สิ่งจูงใจอย่างอื่น นอกจากดอกเบี้ย

ตาราง 87 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามเพศและการปรับปรุงเรื่องการรับฝากเงิน

การปรับปรุงการฝากเงิน	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
บริการ	82 (21.30)	285 (74.02)	367 (95.32)
ความปลอดภัยและความรวดเร็วในการถอนเงิน	115 (29.87)	204 (52.99)	319 (82.86)
การประชาสัมพันธ์	65 (16.88)	90 (23.38)	155 (40.26)
อัตราดอกเบี้ย	11 (2.86)	20 (5.19)	31 (8.05)
การให้สิ่งจูงใจอื่นนอกจากดอกเบี้ย	5 (1.30)	6 (1.56)	11 (2.86)
อื่น ๆ	2 (0.52)	3 (0.78)	5 (1.30)

หมายเหตุ : ตัวเลขในวงเล็บหมายถึงร้อยละ ของจำนวนสมาชิก

2.5 ผลตอบแทนด้านสังคม

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกร้อยละ 56.10 มีความคิดเห็นว่า สวัสดิการต่าง ๆ ที่สหกรณ์จัดบริการให้แก่สมาชิกทางด้านทุนการศึกษาของบุตรสมาชิก การจ่ายสวัสดิการให้แก่สมาชิกที่ถึงแก่กรรม การสงเคราะห์สมาชิกที่ประสบภัยพิบัติ หรือการประกันชีวิตหมู่ ให้แก่สมาชิกนั้นเหมาะสมแล้ว สมาชิกร้อยละ 35.33 เห็นว่าน้อยไป ควรจะให้มากกว่านี้ และสมาชิกร้อยละ 8.57 เห็นว่า มากไป เป็นการสิ้นเปลืองเงินของสหกรณ์ (ตาราง 88)

ตาราง 88 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามเพศและความคิดเห็นต่อผลตอบแทนด้านสังคม

เพศ	ผลตอบแทนด้านสังคม			รวม
	เหมาะสม	น้อยไป	มากไป	
ชาย	155 (40.26)	50 (12.99)	9 (2.33)	214 (55.58)

ตาราง 88 (ต่อ)

เพศ	ผลตอบแทนด้านสังคม			รวม
	เหมาะสม	น้อยไป	มากไป	
หญิง	61 (15.84)	86 (22.34)	24 (6.24)	171 (44.42)
รวม	216 (56.10)	136 (35.33)	33 (8.57)	385 (100.00)

2.6 ความเชื่อถือศรัทธาของสมาชิก

จากการศึกษาพบว่าสมาชิกร้อยละ 48.37 มีความคิดเห็นว่า ปัจจุบัน สหกรณ์มีฐานะทางการเงินและด้านอื่น ๆ เป็นที่เชื่อถือของสมาชิกและบุคคลภายนอกมาก สมาชิก ร้อยละ 45.45 เห็นว่าเป็นที่เชื่อถือของสมาชิกและบุคคลภายนอกเพียงปานกลางเท่านั้น และสมาชิกร้อยละ 5.98 เห็นว่าเป็นที่เชื่อถือของสมาชิกและบุคคลภายนอกได้น้อย (ตาราง 89)

ตาราง 89 จำนวนและร้อยละ ของสมาชิก จำแนกตามเพศและความคิดเห็นด้านความเชื่อถือ สหกรณ์ของสมาชิก

เพศ	ความเชื่อถือของสมาชิก			รวม
	มาก	ปานกลาง	น้อย	
ชาย	135 (35.06)	70 (18.18)	9 (2.34)	214 (55.58)
หญิง	52 (13.51)	105 (27.27)	14 (3.64)	171 (44.42)
รวม	187 (48.57)	175 (45.45)	23 (5.98)	385 (100.00)

จากการศึกษา ในด้านการปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 32.99 มีความคิดเห็นว่า ควรปรับปรุงในด้านการบริการเงินกู้ เป็นการด่วนที่สุด รองลงมา ร้อยละ 24.15 เห็นว่าควรปรับปรุงในเรื่องการระดมเงินทุน อันดับ 3 สมาชิกร้อยละ 17.66 เห็นว่าควรปรับปรุงการให้สวัสดิการแก่สมาชิก อันดับ 4 สมาชิกร้อยละ 11.43 เห็นว่าควรปรับปรุงเรื่องการประชาสัมพันธ์ อันดับ 5 สมาชิก ร้อยละ 6.75 เห็นว่าควรปรับปรุงด้านการบริการเงินฝาก สมาชิกร้อยละ 4.42 เห็นว่าควรปรับปรุง ด้านการปฏิบัติงานของพนักงานสหกรณ์ และสมาชิกร้อยละ 2.60 เห็นว่า ควรปรับปรุงการให้ความรู้เกี่ยวกับการสหกรณ์ ให้แก่สมาชิก (ตาราง 90)

ตาราง 90 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามเพศ และความคิดเห็น ในด้านการปรับปรุงงานของสหกรณ์

การปรับปรุงงานสหกรณ์	เพศ		รวม
	ชาย	หญิง	
การบริการเงินกู้	56 (14.55)	71 (18.44)	127 (32.99)
การระดมทุน	60 (15.58)	33 (8.57)	93 (24.15)
การให้สวัสดิการแก่สมาชิก	40 (10.39)	28 (7.27)	68 (17.66)
การประชาสัมพันธ์	29 (7.53)	15 (3.90)	44 (11.43)
การบริการเงินฝาก	16 (4.15)	10 (2.60)	26 (6.75)
การปฏิบัติงานของพนักงานสหกรณ์	7 (1.82)	10 (2.60)	17 (4.42)
การให้ความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์ของสมาชิก	6 (1.56)	4 (1.04)	10 (2.60)
รวม	214 (55.58)	171 (44.42)	385 (100.00)

3. ความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์

ในการศึกษาครั้งนี้ ได้แบ่งการศึกษา ความคิดเห็นของสมาชิก ออกเป็น

5 ด้าน ดังนี้คือ

3.1 ความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อ การบริหารการเงินของสหกรณ์ด้าน การออมของสมาชิก

สมาชิกส่วนใหญ่หรือคิดเป็นร้อยละ 80.26 เห็นว่า เงินสะสมค่าหุ้นราย เดือนที่สหกรณ์เรียกเก็บจากสมาชิก ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือน มีความเหมาะสมดี สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 50.91 เห็นว่า การใช้บริการเงินฝากของสมาชิกในปัจจุบัน มีความเหมาะสมดีมาก และสมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 69.35 เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์กำหนด ในปัจจุบันมีความเหมาะสมดีมาก โดยมีความคิดเห็นเฉลี่ยในแต่ละเรื่องเท่ากับ 1.89, 2.02 และ 2.69 ตามลำดับ ซึ่งความคิดเห็นรวมของสมาชิกด้านการออมของสมาชิกมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.20 จัดอยู่ในระดับดีพอใช้ (ตาราง 91)

ตาราง 91 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของ สหกรณ์ด้านการออมของสมาชิก

รายการ	ความคิดเห็นของสมาชิก ด้านการออม (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก	พอดี	น้อย	
	(3)	(2)	(1)	
1. เงินสะสมค่าหุ้นรายเดือน ไม่น้อย กว่าร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือน	16 (4.16)	309 (80.26)	60 (15.58)	1.89
2. การใช้บริการเงินฝากของสมาชิก ในปัจจุบัน	196 (50.91)	0 (0.00)	189 (49.09)	2.02
3. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์ กำหนดให้สมาชิกในปัจจุบัน	267 (69.35)	118 (30.65)	0 (0.00)	2.69
(ความคิดเห็นด้านการออมของสมาชิกเฉลี่ย =				2.20)

3.2 ความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อ การบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านเงินกู้

สมาชิกส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 48.31 เห็นว่าเพดานเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินไม่เกิน 9,000 บาทนั้นน้อยเกินไป สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 93.77 เห็นว่ากำหนดการส่งเงินงวดชำระหนี้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ไม่เกิน 3 งวดนั้นน้อยเกินไป สมาชิก ร้อยละ 97.92 เห็นว่าเพดานเงินกู้สามัญไม่เกิน 200,000 บาท น้อยเกินไป สมาชิกร้อยละ 91.69 เห็นว่ากำหนดการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญไม่เกิน 120 งวดนั้นน้อยเกินไป สมาชิกร้อยละ 98.70 เห็นว่า เพดานเงินกู้พิเศษไม่เกิน 500,000 บาท นั้นน้อยเกินไป สมาชิกร้อยละ 96.10 เห็นว่ากำหนดการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้พิเศษ ไม่เกิน 180 งวดนั้นพอดีแล้ว สมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 48.57 เห็นว่าจำนวนเงินกู้ที่ได้รับการพิจารณาอนุมัติในแต่ละครั้งนั้นพอดีแล้ว สมาชิกร้อยละ 85.19 เห็นว่าระยะเวลาที่ได้รับการพิจารณาเงินกู้เหมาะสมดีมาก สมาชิกร้อยละ 78.97 เห็นว่าการนำเงินกู้ที่ได้รับไปใช้ให้ก่อประโยชน์ได้ดีมาก และสมาชิกร้อยละ 72.47 มีความคิดเห็นว่าการที่สหกรณ์ได้กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินอื่นมา ให้สมาชิกกู้ยืมต่อหนึ่งนั้น มีความเหมาะสมดี เพราะทำให้สหกรณ์สามารถตอบสนองความต้องการเงินกู้ของสมาชิกได้ดีขึ้น โดยมีความคิดเห็นเฉลี่ยในแต่ละเรื่องเท่ากับ 1.57, 1.06, 1.04, 1.08, 1.01, 1.96, 2.43, 2.80, 2.78 และ 1.72 ตามลำดับ และความคิดเห็นรวมด้านเงินกู้มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.75 ซึ่งจัดอยู่ในระดับดีพอใช้ (ตาราง 92)

ตาราง 92 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านเงินกู้

รายการ	ความคิดเห็นของสมาชิก ด้านเงินกู้ (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก	พอดี	น้อย	
	(3)	(2)	(1)	
1. เพดานเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินไม่เกิน 9,000 บาท	19 (4.94)	180 (46.75)	186 (48.31)	1.57

ตาราง 92 (ต่อ)

รายการ	ความคิดเห็นของสมาชิก ด้านเงินกู้ (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก (3)	พอดี (2)	น้อย (1)	
2. กำหนดงวดชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุ ฉุกเฉินไม่เกิน 3 งวด	0 (0.00)	24 (6.23)	361 (93.77)	1.06
3. เพดานเงินกู้สามัญไม่เกิน 200,000 บาท	7 (1.82)	1 (0.26)	377 (97.92)	1.04
4. กำหนดงวดชำระหนี้เงินกู้สามัญ ไม่เกิน 120 งวด	0 (0.00)	32 (8.31)	353 (91.69)	1.08
5. เพดานเงินกู้พิเศษไม่เกิน 500,000 บาท	0 (0.00)	5 (1.30)	380 (98.70)	1.01
6. กำหนดงวดชำระหนี้เงินกู้พิเศษ ไม่เกิน 180 งวด	0 (0.00)	370 (96.10)	15 (3.90)	1.96
7. จำนวนเงินกู้ที่ได้รับการพิจารณา อนุมัติในแต่ละครั้ง	181 (47.01)	187 (48.57)	17 (4.42)	2.43
8. ระยะเวลาที่ได้รับการพิจารณา เงินให้กู้	328 (85.19)	37 (9.61)	20 (5.20)	2.80
9. การนำเงินกู้ไปใช้ก่อให้เกิด ประโยชน์	304 (78.97)	78 (20.25)	3 (0.78)	2.78

ตาราง 92 (ต่อ)

รายการ	ความคิดเห็นของสมาชิก ด้านเงินกู้ (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก (3)	พอ (2)	น้อย (1)	
10. การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน อื่นเพื่อให้สมาชิกกู้ความเหมาะสม	0 (0.00)	279 (72.47)	106 (27.53)	1.72
(ความคิดเห็นด้านเงินกู้เฉลี่ย =				1.75)

3.3 ความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อ การบริหารการเงินของสหกรณ์ด้าน ผลประโยชน์ของสมาชิก

ในด้านผลประโยชน์ของสมาชิกนี้ สมาชิกส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 77.40 เห็นว่า การจ่ายเงินปันผลตามมูลค่าหุ้น ร้อยละ 13 ต่อปี ได้ให้ประโยชน์แก่สมาชิกอย่างเหมาะสมพอแล้ว ซึ่งมีความคิดเห็นเฉลี่ยเท่ากับ 2.23 และสมาชิกร้อยละ 51.69 เห็นว่า สหกรณ์ได้จ่ายเงินเฉลี่ยคืนให้กับสมาชิกตามส่วนแห่งธุรกิจ ร้อยละ 1 - 5 ซึ่งเป็นการจ่ายเงินเฉลี่ยคืน ให้กับสมาชิกผู้กู้ยืมกับสหกรณ์ในอัตราที่เป็นธรรมพอแล้ว โดยความคิดเห็นเฉลี่ยเท่ากับ 1.61 และความคิดเห็นรวมด้านผลประโยชน์มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.92 จัดอยู่ในระดับดีพอใช้ (ตาราง 93)

ตาราง 93 จำนวนและร้อยละของสมาชิกจำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ ด้านผลประโยชน์ของสมาชิก

รายการ	ความคิดเห็นของสมาชิก ด้านผลประโยชน์ (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก	พอดี	น้อย	
	(3)	(2)	(1)	
1. การจ่ายเงินปันผล ตามมูลค่าหุ้น ร้อยละ 13 ต่อปี	87 (22.60)	298 (77.40)	0 (0.00)	2.23
2. การจ่ายเงินเฉลี่ยคืนตามส่วน แห่งธุรกิจ ร้อยละ 1-5	17 (4.41)	199 (51.69)	169 (43.90)	1.61
(ความคิดเห็นด้านผลประโยชน์เฉลี่ย =				1.92)

3.4 ความคิดเห็นของสมาชิกต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านบริการ

สมาชิกส่วนใหญ่หรือคิดเป็นร้อยละ 58.96 เห็นว่าการเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้จากสมาชิกร้อยละ 15 ต่อปี นั้นพอดีแล้ว โดยมีความคิดเห็นเฉลี่ยเท่ากับ 2.41 ซึ่งจัดอยู่ในระดับดี (ตาราง 94)

ตาราง 94 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงิน
ด้านบริการ

รายการ	ความคิดเห็นของสมาชิก ด้านบริการ (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก	พอดี	น้อย	
	(3)	(2)	(1)	
การเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ จากสมาชิกร้อยละ 15 ต่อปี	158 (41.04)	227 (58.96)	0 (0.00)	2.41
(ความคิดเห็นด้านบริการเฉลี่ย =				2.41)

3.5 ความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อ การบริหารการเงินของสหกรณ์ สังคม

จากการศึกษาพบว่า สมาชิกร้อยละ 56.10 เห็นว่าสหกรณ์ได้จัด
สวัสดิการต่าง ๆ ให้แก่สมาชิก ได้เหมาะสมดีแล้ว โดยมีความคิดเห็นเฉลี่ยเท่ากับ 1.73 และ
สมาชิกร้อยละ 48.57 เห็นว่าปัจจุบันสหกรณ์มีฐานะทางการเงินและด้านอื่น ๆ เป็นที่เชื่อถือของ
สมาชิกและบุคคลภายนอกมาก โดยมีความคิดเห็นเฉลี่ยเท่ากับ 2.43 และความคิดเห็นรวมด้าน
สังคม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.08 ซึ่งจัดอยู่ในระดับดีพอใช้ (ตาราง 95)

ตารางที่ 95 จำนวนและร้อยละของสมาชิก จำแนกตามความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านสังคม

รายการ	ความคิดเห็นของสมาชิก ด้านสังคม (ร้อยละ)			ระดับคะแนน เฉลี่ยของ ความคิดเห็น
	มาก (3)	พอดี (2)	น้อย (1)	
1. การจัดสวัสดิการต่าง ๆ ให้แก่สมาชิก	33 (8.57)	216 (56.10)	136 (35.33)	1.73
2. ความเชื่อถือของบุคคลภายนอกที่มีต่อสหกรณ์	187 (48.57)	175 (45.45)	23 (5.98)	2.43
(ความคิดเห็นด้านสังคมเฉลี่ย =				2.08)

4. ความคิดเห็นของสมาชิกต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์โดยรวม

จากการศึกษาความคิดเห็นของสมาชิกต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ทั้ง 5 ด้าน ที่ผ่านมา พบว่า สมาชิกมีความคิดเห็นสูงสุดต่อการบริหารการเงินด้านบริการ รองลงมา คือ การบริหารการเงินด้านการออมของสมาชิก โดยมีระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นเท่ากับ 2.41 และ 2.20 ตามลำดับ สมาชิกมีความคิดเห็นต่ำสุดต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านเงินทุน รองลงมาคือ การบริหารการเงินของสหกรณ์ด้านผลประโยชน์ โดยมีระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นเท่ากับ 1.75 และ 1.92 ตามลำดับ ความคิดเห็นของสมาชิกต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ รวมทุกด้านจัดอยู่ในระดับดีพอใช้ โดยมีระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นเท่ากับ 1.97 (ตาราง 96)

ตาราง 96 ระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นในด้านต่าง ๆ ที่สมาชิกมีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์

รายการ	ระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็น
1. ความคิดเห็นของสมาชิกด้านบริการ	2.41
2. ความคิดเห็นของสมาชิกด้านการออมของสมาชิก	2.20
3. ความคิดเห็นของสมาชิกด้านสังคม	2.08
4. ความคิดเห็นของสมาชิกด้านผลประโยชน์	1.92
5. ความคิดเห็นของสมาชิกด้านเงินทุน	1.75
ความคิดเห็นรวมเฉลี่ย	1.97

เมื่อรวมคะแนนความคิดเห็นของสมาชิกแต่ละคนทั้ง 5 ด้าน อันได้แก่ ด้านการออมของสมาชิก ด้านเงินทุน ด้านผลประโยชน์ของสมาชิก ด้านค่าบริการ และด้านสังคม แล้วนำมาแจกแจงความถี่ จะปรากฏผลดังนี้ คือ มีสมาชิกส่วนใหญ่หรือคิดเป็นร้อยละ 70.13 มีความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์อยู่ในระดับดี คือ มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 2.34 - 3.00 คิดเป็นร้อยละ 20.00 ส่วนสมาชิกที่มีความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์อยู่ในระดับไม่ดี มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 1.00 - 1.66 คิดเป็นร้อยละ 9.87 (ตาราง 97)

ตาราง 97 จำนวนและร้อยละของสมาชิกที่มีความคิดเห็นต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์รวมทุกด้าน

ระดับความคิดเห็น	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ดี	38	9.87
ดีพอใช้	270	70.13
ดี	77	20.00
รวม	385	100.00

4.3 ผลการวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์

จากการวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสมาชิก อันได้แก่ สมาชิกสหกรณ์มีความพอใจที่จะถือหุ้นรายเดือน ตามอัตราที่สหกรณ์กำหนด อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์กำหนดเป็นปัจจัยสำคัญ ที่ทำให้สมาชิกใช้บริการเงินฝากของสหกรณ์ และการระดมเงินทุน โดยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอกของสหกรณ์ จะเป็นการช่วยแก้ปัญหาความต้องการเงินทุนของสมาชิก ซึ่งเป็นการทดสอบสมมติฐานที่ตั้งไว้ โดยใช้ค่าร้อยละ และค่าระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็น ของสมาชิกทั้ง 3 ฝ่าย คือฝ่ายกรรมการดำเนินการ ฝ่ายพนักงาน และฝ่ายสมาชิกสหกรณ์ ผลของการวิเคราะห์พบว่า สมาชิกสหกรณ์ทั้ง 3 ฝ่ายมีความพอใจที่จะถือหุ้นรายเดือนตามอัตราที่สหกรณ์กำหนด โดยมีระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นอยู่ในระดับดีพอใช้ สมาชิกสหกรณ์ทั้ง 3 ฝ่ายเห็นว่า อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์กำหนดเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้สมาชิกใช้บริการเงินฝากของสหกรณ์ โดยมีระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นอยู่ในระดับ ดี และดีพอใช้ นอกจากนี้สมาชิกสหกรณ์ทั้ง 3 ฝ่าย ยังมีความคิดเห็นว่าการระดมเงินทุน โดยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอกของสหกรณ์ เป็นการช่วยแก้ปัญหาความต้องการเงินทุนของสมาชิก โดยมีระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นอยู่ในระดับดีพอใช้ ซึ่งเป็นการยอมรับสมมติฐานที่ตั้งไว้ หรืออาจกล่าวได้ว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีการบริหารการเงินโดยการนำเงินออม ได้แก่ ทุนเรือนหุ้น, เงินรับฝากของสมาชิก และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอกมาลงทุน เพื่อจัดหาสถานที่ อาคาร ยานพาหนะ เครื่องมือ ในการค้าเงินธุรกิจ เพื่อก่อให้เกิดการยอมรับ ก่อเกิดความศรัทธา ตลอดจนเพื่อการอำนวยความสะดวกรวดเร็วถูกต้องในการดำเนินการ สนองตอบต่อการให้บริการที่ดี และมีประสิทธิภาพ แก่สมาชิกรวมทั้งให้สินเชื่อ แก่มวลสมาชิกตามความต้องการของสมาชิกด้วย (ตาราง 98)

ตาราง 98 ระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็นของสมาชิกสหกรณ์ต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ ในปีบัญชี 2532 - 2536

รายการ	ระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็น			ค่าคะแนนเฉลี่ย
	กรรมการ	พนักงาน	สมาชิก	
1. เงินสะสมค่าหุ้นรายเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือน	2.07	1.95	1.89	ดีพอใช้

ตาราง 98 (ต่อ)

รายการ	ระดับคะแนนเฉลี่ยของความคิดเห็น			ค่าคะแนนเฉลี่ย
	กรรมการ	พนักงาน	สมาชิก	
2. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกในปัจจุบัน	2.40	2.25	2.69	ดี, ดีพอใช้
3. การกู้ยืมเงินของสหกรณ์สามารถสนองความต้องการเงินกู้ของสมาชิก	2.27	2.20	1.72	ดีพอใช้

บทที่ 5

สรุปและข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผลการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน ของสหกรณ์ ออมทรัพย์นครเชียงใหม่ จำกัด ปีทางบัญชี 2532 - 2536 โดยเก็บข้อมูลจากสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์นครเชียงใหม่ จำกัด จำนวนตัวอย่างรวม 435 คน โดยมีวัตถุประสงค์ของการศึกษาดังต่อไปนี้

1. เพื่อวิเคราะห์และศึกษาวิธีการ สภาพปัญหา และอุปสรรคในการระดมเงินทุนใน ปีการบัญชี 2532 - 2536
2. เพื่อวิเคราะห์และศึกษาผลการดำเนินงานธุรกิจทางการเงินในปีการบัญชี 2532 - 2536
3. เพื่อวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน โดยเปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์กับอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ในระยะเวลาเดียวกัน คือ ในปีการบัญชี 2532 - 2536
4. เพื่อนำผลการศึกษาเป็นกรณีตัวอย่างสำหรับการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์

5.2 ผลการศึกษา

5.2.1 ผลการศึกษาวิจัยด้านสหกรณ์

1. ผลการดำเนินงานโดยทั่วไปของสหกรณ์ พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์นครเชียงใหม่ จำกัด มีจำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้นทุกปี ตั้งแต่ปี 2532 - 2536 ยกเว้นในปี 2534 โดยในปี 2532 สหกรณ์มีสมาชิก 9,367 คน ได้เพิ่มขึ้นเป็น 10,176 คน ในปี 2536 คิดเป็นเพิ่มร้อยละ 8.64 ในด้านทุนดำเนินงานของสหกรณ์ พบว่าสหกรณ์มีทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในปี 2532 สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 248,370,461.81 บาท ได้เพิ่มขึ้นเป็น 939,624,419.55 บาท ในปี 2536 คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 298.45 โดยส่วนประกอบของทุนดำเนินงานที่สำคัญที่สุด คือ ทุนเรือนหุ้น รองลงมาคือเงินรับฝากจากสมาชิก และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอก

และการดำเนินงานของสหกรณ์ตลอดระยะเวลา 5 ปีที่ศึกษา พบว่า สหกรณ์มีกำไรเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในปี 2532 สหกรณ์มีกำไร 19,131,777.01 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 65,199,549.45 บาท ในปี 2536 คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 240.79 ส่วนการรับเงินฝากจากสมาชิก จากการศึกษาพบว่า เงินรับฝากจากสมาชิกมียอดเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในปี 2532 สหกรณ์มียอดเงินรับฝากเท่ากับ 2,289,241.54 บาท ได้เพิ่มขึ้นเป็น 222,081,176.36 บาท ในปี 2536 คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 9,601.08 นอกจากนี้ยังได้ศึกษาการให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิก พบว่า ยอดลูกหนี้เงินกู้ยืมมียอดเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในปี 2532 สหกรณ์มียอดเท่ากับ 236,365,050 บาท ได้เพิ่มขึ้นเป็น 942,633,580 บาท ในปี 2536 คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 298.80 ซึ่งสามารถสรุปผลได้ดังนี้

<u>จำนวนสมาชิก</u>	ปี 2532	มี 9,367 คน
	ปี 2536	มี 10,176 คน
		เพิ่มขึ้น 8.64 %
<u>ทุนดำเนินงาน</u>	ปี 2532	มี 248.37 ล้านบาท
	ปี 2536	มี 989.62 ล้านบาท
		เพิ่มขึ้น 298.45 %
<u>กำไรสุทธิประจำปี</u>	ปี 2532	มี 19.13 ล้านบาท
	ปี 2536	มี 65.20 ล้านบาท
		เพิ่มขึ้น 240.79 %
<u>เงินรับฝากจากสมาชิก</u>	ปี 2532	มี 2.29 ล้านบาท
	ปี 2536	มี 222.08 ล้านบาท
		เพิ่มขึ้น 9,601.08 %
<u>ลูกหนี้เงินกู้</u>	ปี 2532	มี 236.36 ล้านบาท
	ปี 2536	มี 942.63 ล้านบาท
		เพิ่มขึ้น 298.80 %

2. ฐานะการเงินของสหกรณ์ พบว่า สหกรณ์มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นทุกปี ตั้งแต่ปี 2532 - 2536 โดยในปี 2532 มีสินทรัพย์ทั้งสิ้นเท่ากับ 248,370,461.81 บาท ได้เพิ่มขึ้นเป็น 989,624,419.55 บาท ในปี 2536 คิดเป็นเพิ่มร้อยละ 298.45 ในด้านหนี้สินของสหกรณ์พบว่า สหกรณ์มีหนี้สินเพิ่มขึ้นทุกปี เพราะสมาชิกมีความต้องการเงินทุนเพิ่มขึ้น โดยในปี 2532 สหกรณ์มีหนี้สินทั้งสิ้น 6,906,582.50 บาท ได้เพิ่มขึ้นเป็น 245,209,890.92 บาท ในปี 2536 คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 3,450.38 และฐานะการเงินของสหกรณ์ตลอดระยะเวลา 5 ปีที่ศึกษา พบว่าสหกรณ์รายได้จากดอกเบี้ยรับเงิน จากเงินให้กู้แก่สมาชิกเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในปี 2532

สหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้น 25,503,389.94 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 127,550,292.34 บาท ในปี 2536 คิดเป็นเพิ่มร้อยละ 400.13 ส่วนรายจ่ายของสหกรณ์ จากการศึกษาพบว่า รายจ่ายทั้งสิ้นมีข้อคิดเพิ่มขึ้นทุกปี เช่นกัน เนื่องจากสหกรณ์ต้องมีการเกี่ยวกับดอกเบี้ยจ่ายจากเงินกู้ยืม สถาบันการเงินภายนอก และดอกเบี้ยจ่ายจากเงินรับฝากจากสมาชิก โดยในปี 2532 สหกรณ์มีข้อคิดรายจ่ายทั้งสิ้น 6,371,612.93 บาท ได้เพิ่มเป็น 62,350,742.89 บาท ในปี 2536 คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 878.57 ซึ่งสามารถสรุปผลได้ดังนี้

สินทรัพย์ทั้งสิ้น ปี 2532 มี 248.37 ล้านบาท

ปี 2536 มี 989.62 ล้านบาท

เพิ่มขึ้น 298.45 %

หนี้สินทั้งสิ้น

ปี 2532 มี 6.91 ล้านบาท

ปี 2536 มี 245.21 ล้านบาท

เพิ่มขึ้น 3,450.38 %

รายได้

ปี 2532 มี 25.50 ล้านบาท

ปี 2536 มี 127.55 ล้านบาท

เพิ่มขึ้น 400.13 %

รายจ่าย

ปี 2532 มี 6.37 ล้านบาท

ปี 2536 มี 62.35 ล้านบาท

เพิ่มขึ้น 878.57 %

3. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ โดยมีรายละเอียด 12

อัตราส่วน ดังนี้

1. อัตราส่วนทุนหมุนเวียน
2. อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น
3. อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม
4. อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
5. อัตราส่วนกำไรสุทธิ
6. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์
7. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
8. อัตราผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้น
9. อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อตนเอง
10. อัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อตนเอง

11. อัตราส่วนเงินให้สมาชิกต่อจำนวนสมาชิก
12. อัตราส่วนเงินให้สมาชิกต่อทุนเรือนหุ้น

จากการศึกษาผลการดำเนินงานของสหกรณ์ สามารถสรุปผลได้ดังนี้

3.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน หรือความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นของสหกรณ์ในช่วงปี 2532 - 2534 มีค่าสูงกว่าเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ที่กรมตรวจบัญชีได้รายงานไว้ แต่ในปี 2535 - 2536 สหกรณ์มีอัตราทุนเวียนลดลงจนต่ำกว่าเกณฑ์ คือมีค่าเท่ากับ 2.27 และ 2.55 ต่อ 1 ส่วน ตามลำดับ และอัตราส่วนทุนหมุนเวียนเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 9.68 ต่อ 1

3.2 อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น หรือความสามารถในการนำสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปก่อให้เกิดรายได้ ในช่วงปี 2532 และ 2534 มีค่าต่ำกว่าเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศที่กรมตรวจบัญชีได้รายงานไว้ แต่ในปี 2533 - 2534 และ 2536 สหกรณ์กลับมีความสามารถสูงกว่าเกณฑ์ คือ มีค่าเท่ากับ ร้อยละ 13.69, 16.69 และ 14.35 ตามลำดับ และอัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นเฉลี่ยแล้วมีค่าเท่ากับ 14.00

3.3 อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ ในช่วงปี 2532 - 2534 ของสหกรณ์มีค่าต่ำกว่าเกณฑ์ ส่วนในปี 2535 - 2536 สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์เท่ากับร้อยละ 45.73 และ 47.22 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่รายงานไว้ และค่าเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 31.12

3.4 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของทุน ในช่วงปี 2532 และ 2534 ของสหกรณ์มีค่าต่ำกว่าเกณฑ์ ในปี 2533 มีค่าเท่ากับเกณฑ์ส่วนในปี 2535 - 2536 สหกรณ์มีอัตราหนี้สินต่อส่วนของทุนเท่ากับ 0.84 และ 0.89 ต่อ 1 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีได้รายงานไว้ และค่าเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 0.52

3.5 อัตราส่วนกำไรสุทธิ หรือสมรรถภาพในการหากำไรของสหกรณ์ ในปี 2532 ของสหกรณ์มีค่าสูงกว่าเกณฑ์ แต่ตั้งแต่ปี 2533 - 2536 มีค่าต่ำกว่าเกณฑ์ที่รายงานไว้ โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกปี ส่วนค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนกำไรสุทธิมีค่าเท่ากับร้อยละ 62.28

3.6 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ หรือความสามารถในการนำสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปหากำไร ซึ่งสหกรณ์มีค่าต่ำกว่าเกณฑ์ทุกปี ยกเว้นปี 2533 - 2534 มีค่าเท่ากับ 9.68 และ 9.65 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ และค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์มีค่าเท่ากับร้อยละ 8.61

3.7 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน หรือความสามารถของสหกรณ์ในการนำเอาทุนที่มีอยู่ไปแสวงหากำไร ซึ่งสหกรณ์มีค่าต่ำกว่าเกณฑ์ทุกปี ยกเว้นปี 2534 มีค่าเท่ากับ 13.67 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีได้รายงานไว้ และค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 12.29

3.8 อัตราผลตอบแทนต่อทุนเรือนหุ้น หรือความสามารถของสหกรณ์ในการนำเอาทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่ไปแสวงหากำไร ซึ่งสหกรณ์มีค่าต่ำกว่าเกณฑ์ทุกปี ยกเว้นปี 2534 มีค่าเท่ากับ 15.33 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีได้รายงานไว้ และค่าเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 13.49

3.9 อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิกต่อคน หรือสมรรถภาพในการถือหุ้นของสมาชิกต่อคน ในช่วงปี 2532 - 2536 มีค่าสูงกว่าเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีได้รายงานไว้ทุกปี และค่าเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 31,974.54 บาทต่อคน

3.10 อัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคน หรือสมรรถภาพในการฝากเงินของสมาชิกต่อคน ในช่วงปี 2532 - 2534 สหกรณ์มีอัตราส่วนการฝากเงินของสมาชิกต่อคนต่ำกว่าเกณฑ์ ส่วนปี 2535 - 2536 มีค่าเท่ากับ 7,941.84 บาท และ 21,824.02 บาทต่อคน ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีได้รายงานไว้ และค่าเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 6,323.04 บาทต่อคน

3.11 อัตราส่วนเงินให้สมาชิกกู้ต่อจำนวนสมาชิก หรือความสามารถของสหกรณ์ในการให้บริการด้านเงินกู้แก่สมาชิกต่อคน ในช่วงปี 2532 - 2536 มีค่าสูงกว่าเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีได้รายงานไว้ทุกปี และค่าเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 59,511.46 บาทต่อคน

3.12 อัตราส่วนเงินให้สมาชิกกู้ต่อทุนเรือนหุ้น หรือประสิทธิภาพในการใช้ทุนของสหกรณ์เพื่อให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก ซึ่งสหกรณ์มีค่าสูงกว่าเกณฑ์ทุกปี ยกเว้นปี 2532 ซึ่งมีค่าต่ำกว่าเกณฑ์คือเท่ากับ 113.96 และค่าเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 177.91

4. การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ เพื่อประเมินถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ โดยเฉลี่ย และเป็นการทดสอบสมมติฐานของการศึกษาพบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์นครเชียงใหม่ จำกัด มีประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน เมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ กับอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ จำนวน 930 สหกรณ์ ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้รายงานไว้ ในเวลาเดียวกัน คือ ในปีบัญชี 2532 - 2536

จากผลของการเปรียบเทียบแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์มีความสามารถในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉลี่ยมีสภาพคล่องในการชำระหนี้ระยะสั้นสูง มีความสามารถในการกักตุนเงินทุนได้อีกบ้าง ไม่มากนักเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ทั้งสิ้น มีความสามารถในการทำกำไร และความสามารถในการนำเอาสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปแสวงหากำไรอยู่ในขั้นพอใช้ มีการบริการการออม โดยส่งเสริมให้สมาชิกได้สะสมทุนเรือนหุ้นเพิ่มมากขึ้น มีการบริการด้านสินเชื่อให้แก่สมาชิก สูงเกินกว่าทุนเรือนหุ้นที่สหกรณ์มีอยู่ ส่วนความสามารถในการนำเอาสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปก่อให้เกิดรายได้ ยังไม่ได้มากเท่า

ที่ควร มีการก่อหนี้ผูกพันมากกว่าทุนของสหกรณ์ที่อยู่ และการบริการด้านการรับฝากเงินจากสมาชิกยังต่ำกว่าเกณฑ์เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้รายงานไว้

5.2.2 ผลการศึกษาวิจัยด้านสมาชิก

1. ลักษณะทั่วไปของสมาชิกทั้ง 3 ฝ่าย คือ ฝ่ายกรรมการ ฝ่ายพนักงานของสหกรณ์ และฝ่ายสมาชิก พบว่า กรรมการส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 45 - 49 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีอายุการเป็นสมาชิกตั้งแต่ 26 ปีขึ้นไป เคยเป็นกรรมการมาแล้ว ส่วนใหญ่ตั้งแต่ 26 ปีขึ้นไปเช่นกัน และมีการใช้บริการเงินฝากของสหกรณ์ พนักงานสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมีอายุตั้งแต่ 31 ปีขึ้นไป จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ทำงานในสหกรณ์มานาน 10 ปี รายได้ของพนักงานส่วนใหญ่ประมาณ 5,351 - 7,000 บาทต่อเดือน นอกจากนี้ยังมีสวัสดิการอีกเดือนละมากกว่า 500 บาท สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 41 - 50 ปี สมรสแล้ว จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีอายุการเป็นสมาชิกระหว่าง 16 - 20 ปี ส่วนใหญ่ไม่เคยลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ ในด้านรายได้ของสมาชิกพบว่า ส่วนใหญ่มีรายได้จากเงินเดือนที่รับราชการ และจากรายได้ของคู่สมรส ประมาณ 9,001 - 11,000 บาทต่อเดือน รายจ่ายในครอบครัวส่วนใหญ่ประมาณ 4,001 - 6,000 บาทต่อเดือน

สำหรับวัตถุประสงค์ในการสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ หรือคิดเป็นร้อยละ 88.31 ต้องการออมทรัพย์จากการสะสมค่าหุ้นเป็นรายเดือน รองลงมาได้แก่ ต้องการกู้ยืมเงินคิดเป็นร้อยละ 68.57

2. ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารงานและการบริหารการเงินของสหกรณ์ ได้แบ่งการศึกษาออกเป็น 5 ด้าน ด้วยกันคือ

2.1 ด้านการออมของสมาชิก พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ทั้ง 3 ฝ่ายเห็นว่า เงินสะสมค่าหุ้นรายเดือนที่สหกรณ์เรียกเก็บจากสมาชิก ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือน มีความเหมาะสมดี และสมาชิกได้มีการซื้อหุ้นเป็นครั้งคราว คิดเป็นร้อยละ 74.54 สมาชิกได้มีการใช้บริการเงินฝากจากสหกรณ์ เพราะอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์กำหนดในปัจจุบันมีความเหมาะสมดีมาก

2.2 ด้านเงินกู้ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ทั้ง 3 ฝ่าย มีความพอใจ และเห็นว่าจำนวนเงินกู้ของสมาชิกที่ได้รับการพิจารณาอนุมัติในแต่ละครั้ง ระยะเวลาที่ได้รับการ

พิจารณาเงินให้กู้ การนำเงินไปใช้เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิก และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอกเพื่อมาบริการเงินกู้ยืมให้แก่สมาชิกเป็นการแก้ปัญหาความต้องการเงินกู้ของสมาชิกได้เหมาะสมดี ส่วนวงเงินกู้ยืมทั้ง 3 ประเภท คือ เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ นั้นยังน้อยเกินไป ควรที่จะมีการเพิ่มวงเงินกู้ยืมให้มากกว่านี้ และจำนวนงวดที่ต้องส่งชำระคืนเงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ นั้นน้อยเกินไป ส่วนจำนวนงวดที่ต้องส่งชำระคืนเงินกู้พิเศษพอดีแล้ว และสมาชิกส่วนใหญ่กู้ยืมเงินเพื่อใช้จ่ายในการบริโภคและการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 88.05

2.3 ด้านผลประโยชน์ของสมาชิก พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ทั้ง 3 ฝ่ายมีความพอใจ และเห็นว่าการจ่ายเงินปันผลตามมูลค่าหุ้น ร้อยละ 13 ต่อปี และการจ่ายเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนแห่งธุรกิจร้อยละ 1 - 5 นั้นเหมาะสมดี และเป็นธรรมแก่สมาชิกแล้ว

2.4 ด้านบริการและผลตอบแทนในการบริหาร สมาชิกส่วนใหญ่ทั้ง 3 ฝ่ายเห็นว่า อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สหกรณ์เรียกเก็บจากสมาชิกร้อยละ 15 ต่อปีนั้นสูงเกินไป ส่วนอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อเงินได้ของสหกรณ์ในแต่ละปี และเงินโบนัสที่จ่ายให้แก่กรรมการและพนักงานของสหกรณ์มีความเหมาะสมดีแล้ว

2.5 ด้านสังคม สมาชิกส่วนใหญ่ทั้ง 3 ฝ่ายเห็นว่า เงินสหกรณ์ประโยชน์ที่สหกรณ์ได้จัดสรรและได้รับอนุมัติจัดเป็นเงินสวัสดิการแก่สมาชิกในรูปแบบต่าง ๆ นั้นเหมาะสมพอดีแล้ว นอกจากนี้สมาชิกส่วนใหญ่เห็นว่า สหกรณ์มีฐานะการเงินที่มั่นคงเป็นที่เชื่อถือของสมาชิกและบุคคลภายนอกมาก

3. ผลการวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์ ซึ่งสามารถเป็นไปตามสมมติฐานที่ได้กำหนดไว้ คือ

3.1 สมาชิกสหกรณ์มีความพอใจที่จะถือหุ้นรายเดือนตามอัตราที่สหกรณ์กำหนด คือ อัตราร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือน

3.2 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์กำหนดไว้เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้สมาชิกใช้บริการเงินฝากของสหกรณ์มากยิ่งขึ้น

3.3 การระดมเงินทุนโดยการกู้ยืมเงิน จากสถาบันการเงินภายนอกของสหกรณ์เป็นการช่วยแก้ปัญหาความต้องการเงินกู้ของสมาชิกได้มาก

3.4 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีประสิทธิภาพในการบริหารการเงินเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ กับอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศในเวลาเดียวกัน ในปีบัญชี 2532-2536 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

5.2.3 วิธีการ สภาพปัญหา และอุปสรรคในการระดมเงินทุนและการบริหารการเงินในปีภาษี 2532 - 2536

1. จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์นครเชียงใหม่ จำกัด มีวิธีการระดมเงินทุนจากสมาชิก คือ

- 1.1 ให้สมาชิกส่งเงินสะสมค่าหุ้นรายเดือนไม่น้อยกว่า 6% ของเงินได้รายเดือน
- 1.2 สหกรณ์กำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกซื้อหุ้นเพิ่ม 1% ของยอดเงินกู้ ที่ได้รับการอนุมัติให้กู้ในแต่ละครั้ง
- 1.3 สนับสนุนให้สมาชิกได้ซื้อหุ้นเพิ่มขึ้น นอกเหนือจากการส่งค่าหุ้นรายเดือน โดยมีรางวัลสมนาคุณแก่สมาชิกที่ซื้อหุ้นมาก ตามหลักเกณฑ์ของสหกรณ์
- 1.4 ส่งเสริมให้สมาชิกมีฐานะทางเศรษฐกิจให้มาฝากเงินกับสหกรณ์ โดยให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

2. ปัญหาและอุปสรรคในการระดมเงินทุนและในการบริหารการเงินของสหกรณ์ในปีภาษี 2532 - 2536 จากการศึกษาทั้งด้านสหกรณ์ และด้านสมาชิกที่ผ่านมา รวมทั้งการสัมภาษณ์กรรมการ ผู้จัดการ ผู้ตรวจสอบกิจการ บางท่าน ทำให้ทราบปัญหาและอุปสรรค คือ

1. ปัญหาทุนดำเนินงานไม่เพียงพอ
2. ปัญหาการขยายวงเงินกู้ของสหกรณ์ไม่เพียงพอ
3. ปัญหาการขาดการประชาสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์กับสมาชิก

โดยมีรายละเอียดดังนี้

2.1 ปัญหาทุนดำเนินงานไม่เพียงพอ จากอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ทั้ง 12 อัตราส่วน จะแสดงให้เห็นถึงโครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยทุนของสหกรณ์ ตัวอย่างเช่น ในปี 2536 ในจำนวนทุนดำเนินงานทั้งหมด 989.62 ล้านบาท นั้น ประกอบด้วยทุนของสหกรณ์เป็นจำนวนถึง 428.43 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.29 ของทุนดำเนินงานทั้งหมด (ตารางที่ 3) และทุนดำเนินงานส่วนที่เหลือคือ หนี้สินต่าง ๆ ได้แก่ หนี้สินระยะสั้น หนี้สินระยะยาว และหนี้สินอื่น ๆ ซึ่งถึงแม้ว่าทุนของสหกรณ์จะมีสัดส่วนที่มากที่สุด ของทุนดำเนินงานแต่แนวโน้มที่เกิดขึ้นก็จะสังเกตพบคือ สัดส่วนนี้จะมีลดลงทุกปี กล่าวคือ ในปี 2532 ทุนของสหกรณ์มีสัดส่วนถึงร้อยละ 83.51 ของทุนดำเนินงานทั้งหมด แต่ในปี 2536 มี

สัดส่วนเพียงร้อยละ 43.29 ของทุนดำเนินงานทั้งหมดเท่านั้น จึงทำให้สหกรณ์ต้องไปกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอกเพื่อมาบริการความต้องการเงินทุนของสมาชิก ทำให้สมาชิกต้องมียค่าใช้จ่ายคือดอกเบี้ยจ่ายสูงขึ้น ซึ่งจะมีผลกระทบทำให้การจัดสรรกำไรสุทธิของสหกรณ์ คือ เงินเฉลี่ยคืนของสมาชิกลดลงด้วย

2.2 ปัญหาการขยายวงเงินทุนของสหกรณ์ไม่มีหลักเกณฑ์ หรือการกำหนดวงเงินทุนของสหกรณ์ด้านสินเชื่อ คือการเพิ่มวงเงินทุนให้แก่สมาชิก โดยไม่มีหลักเกณฑ์ที่ดี ถือเอาความต้องการของสมาชิกเป็นเกณฑ์เท่านั้น นอกจากทำให้สหกรณ์ต้องขาดแคลนทุนดำเนินงานในระยะยาวเนื่องจากความต้องการเงินทุนของสมาชิก มีมากกว่าทุนของสหกรณ์เองแล้ว ยังยังผลทำให้สมาชิกต้องใช้เวลาในการผ่อนชำระเงินทุนให้แก่สหกรณ์ถึง 120 - 180 เดือน อันเป็นช่วงเวลายาวนานของชีวิตแล้ว ยังไม่ให้ประโยชน์และไม่ได้สอนคุณค่าในการใช้เงินอย่างมีกลยุทธ์แก่สมาชิกด้วย ในที่สุดสมาชิกจะไม่ให้ความร่วมมือเพราะหมดกำลังใจ จนอาจจะไปกู้เงินสถาบันการเงินอื่นแทนได้

2.3 ปัญหาการขาดการประชาสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์กับสมาชิก การเผยแพร่งานสหกรณ์ตลอดจนการส่งข้อมูล ข่าวสารของสหกรณ์ไปสู่สมาชิก จากการตอบแบบสอบถามของสมาชิกพบว่า สหกรณ์มีการประชาสัมพันธ์ในเรื่องต่าง ๆ ของสหกรณ์น้อยเกินไป โดยเฉพาะข้อมูลที่เป็ประโยชน์ต่อสมาชิก และเป็นข่าวสารที่ทันสมัย มีผลทำให้สมาชิกต้องเสียผลประโยชน์ที่สมาชิกควรจะได้รับในบางเรื่อง ทำให้สมาชิกขาดความรู้ ความเข้าใจ ในการดำเนินงานของสหกรณ์ รวมทั้งขาดความศรัทธา ความเสียสละ และความร่วมมือ ร่วมใจ ในการพัฒนาของสหกรณ์ให้เจริญรุดหน้า

5.2.4 ผลการดำเนินงานธุรกิจทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์นครเชียงใหม่ จำกัด ในทศวรรษที่ 2532 - 2536

ผลการศึกษาพบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์นครเชียงใหม่ จำกัด มีการบริหารการเงินโดยการนำเงินออม ได้แก่ ทุนเรือนหุ้น ที่สมาชิกมีความพอใจจะถือหุ้นรายเดือนตามอัตราที่สหกรณ์กำหนด มีเงินรับฝากจากสมาชิก โดยมีอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์กำหนด เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้สมาชิกใช้บริการเงินฝากของสหกรณ์ และมีการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอก ที่สหกรณ์จะต้องมีรายจ่ายคือ ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มมากขึ้น แต่เป็นการช่วยแก้ปัญหาความต้องการเงินทุนของสมาชิกได้เป็นอย่างดีมาลงทุน เพื่อจัดหาสถานที่ อาคาร ยานพาหนะ เครื่องมือ ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อก่อให้เกิดการยอมรับ ก่อเกิดความศรัทธา ตลอดทั้งเพื่อการอำนวยความสะดวก รวดเร็ว

ถูกต้อง ในการดำเนินการ สันองตอบต่อการให้บริการที่ดี และมีประสิทธิภาพแก่สมาชิก รวมทั้งให้
 สันเชื่อแก่สมาชิกตามความต้องการของสมาชิกด้วย

5.2.5 ประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน โดยเปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงิน เฉลี่ยของสหกรณ์กับอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ ในระยะเวลาเดียวกัน คือ ในปีการบัญชี 2532 - 2536

จากการศึกษาพบว่า อัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เชียงใหม่
 จำกัด มีค่าไม่แตกต่างไปจากอัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศอย่างมี
 นัยสำคัญทางสถิติ ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95

5.2.6 ผลของการศึกษาถึงประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูเชียงใหม่ จำกัด ปีการบัญชี 2532 - 2536

สามารถใช้เป็นแนวทาง เป็นกรณีตัวอย่าง หรือเป็นหลักฐานอ้างอิง สำหรับผู้สนใจ
 ในการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ต่อไป

5.3 ข้อเสนอแนะ

จากปัญหาต่าง ๆ ของสหกรณ์ที่ได้กล่าวมาแล้วนั้น สันควรอย่างยิ่งที่จะคณะกรรมการคำ
 เนิงงาน พนักงานสหกรณ์ ตลอดจนสมาชิกควรจะได้ดำเนินการหาทางพิจารณาที่จะปรับปรุงแก้ไข
 ปัญหา และอุปสรรคดังกล่าวให้หมดไป ทั้งนี้เพื่อการพัฒนาให้กิจการของสหกรณ์ได้มีประสิทธิภาพ
 มีความเจริญก้าวหน้าสืบไป ดังนั้นผู้วิจัยจึงขอเสนอแนะแนวทางการปรับปรุง และแก้ไขปัญหาดัง
 นั้น

5.3.1 สหกรณ์ควรเน้นการระดมเงินทุน เนื่องจากโครงสร้างทางการเงินของ
 สหกรณ์ออมทรัพย์ มีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา คือมีสัดส่วนของทุนของสหกรณ์ลดลง
 สัดส่วนของหนี้สินเพิ่มขึ้น การเพิ่มขึ้นของหนี้สินส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของหนี้สินระยะสั้น หรือหนี้
 สินหมุนเวียน โดยรายการที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วคือ เงินกู้ยืมและเงินเบิกเกินบัญชี สิ่งตามมา
 คือ สภาพคล่องของสหกรณ์จะลดน้อยลงทุกปี เพราะสหกรณ์ต้องมีค่าใช้จ่าย (ดอกเบี้ยจ่าย)

เพิ่มมากขึ้น ทำให้ต้องจ่ายสินทรัพย์หมุนเวียนได้แก่ เงินสด ไปเป็นค่าใช้จ่ายมากขึ้น แทนการจ่าย เพื่อให้สมาชิกกู้เพิ่ม ผลตอบแทน (กำไร) ที่สหกรณ์จะได้รับจึงเป็นอัตราส่วนที่ลดลงทุกปี สหกรณ์ควรยึดเป็นนโยบายหลักสำคัญของสหกรณ์ โดยส่งเสริมให้สมาชิกมาถือหุ้นกับสหกรณ์เพิ่มมากขึ้นด้วยวิธีการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น ประชาสัมพันธ์ หรือให้คำแนะนำแก่สมาชิกผู้ฐานะทางเศรษฐกิจดี ให้มาซื้อหุ้นกับสหกรณ์เพิ่มขึ้น หรือกำหนดให้สมาชิกต้องถือหุ้นในสหกรณ์ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของวงเงินหุ้นสามัญชั้นสูงสุดที่สหกรณ์กำหนด จึงจะมีสิทธิของดส่งค่าหุ้นรายเดือน เป็นต้น ผลของการระดมเงินทุนแบบนี้จะเป็นประโยชน์ต่อสมาชิกและต่อสหกรณ์ คือ สมาชิกจะมีความศรัทธาในสหกรณ์ ซึ่งสมาชิกเป็นผู้ลงทุน และเป็นเจ้าของกิจการเอง เมื่อนำเงินจำนวนนี้ให้สมาชิกที่มีความเดือดร้อนกู้ยืม มีผลทำให้อัตราส่วนทุนหมุนเวียนมีค่าสูงขึ้น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของทุนลดลง อัตราส่วนกำไรสุทธิ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนมีค่าเพิ่มมากขึ้นจากเดิม ดังนั้นสหกรณ์จึงควรให้ความสำคัญในการระดมเงินทุนจากสมาชิกให้มากที่สุด

5.3.2 สหกรณ์ควรปรับปรุงในการจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปีให้มีเงินทุนสำรองเพิ่มขึ้น ทุนสำรองตามข้อบังคับที่จะต้องหักจากกำไรสุทธิ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ต่อปี นี้จะสะสมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่ทวีความสำคัญมากขึ้นทุกปี และไม่มีภาระถอนออกใช้ ยกเว้นกรณีเกิดการขาดทุน ซึ่งธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์จะไม่ค่อยปรากฏ ทุนสำรองนี้มีบทบาทในการรักษาเสถียรภาพทางการเงิน เพื่อการขยายกิจการ เพิ่มสัดส่วนทุนของส่วนผู้ถือหุ้นเจ้าของ เพิ่มอำนาจการกู้ยืม และเป็น гаранสำหรับป้องกันความรับผิดชอบต่อหนี้สินของสมาชิก

5.3.3 สหกรณ์ควรตัดเงินทุนสาธารณะประโยชน์ที่เคยจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี โดยไปตั้งเป็นงบประมาณรายจ่ายประจำปีแทน ซึ่งนอกจากจะทำให้สหกรณ์สามารถจัดสรรเงินสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้นได้แล้ว ยังจะสามารถจัดสรรเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนแห่งธุรกิจของสมาชิกเพิ่มมากขึ้นด้วย แต่ทั้งนี้ สหกรณ์ต้องแก้ไขข้อบังคับที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน

5.3.4 สหกรณ์ควรปรับปรุง การให้บริการด้านการรับฝากเงินจากสมาชิกเพิ่มมากขึ้น เพราะการรับฝากเงินเป็นจุดมุ่งหมายและกิจกรรมที่สำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นแหล่งเงินทุนที่ได้มาโดยไม่ต้องมีหลักประกัน โดยเสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำ เมื่อเทียบกับการกู้เงินจากสถาบันการเงินภายนอกอื่น ๆ สหกรณ์จึงควรมีความคล่องตัว ในด้านการบริการที่สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และมั่นคง เช่น เพิ่มพนักงานในด้านการบริการรับฝากเงินให้มากขึ้น, ขยายหน่วยงานให้มีคุณสมบัติในการติดต่อกับสมาชิกที่มาฝากเงิน, มีการให้บริการ หักเงินฝากจากเงินเดือน

เช่นเดียวกับ การส่งเงินค่าหุ้นและสมรสายเดือนของสมาชิก เพิ่มบริการการฝาก-ถอนเงิน ในวันหยุด นอกเหนือจากวันทำการของสหกรณ์ เมื่ออุปกรณ์เครื่องมือ เครื่องใช้ ในการฝาก-ถอนเงิน ให้มีความแน่นอน และทันสมัยมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ควรมีการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ย ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ที่ต้องมีการแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์ โดยทั่ว ๆ ไป

5.3.5 การกำหนดวงเงินกู้ยืมสูงสุด ให้สมาชิกกู้ ไม่ควรกำหนดตามความพอใจของสมาชิกเป็นหลัก คณะกรรมการควรมีหลักเกณฑ์ในการกำหนดวงเงินกู้แก่สมาชิกแต่ละคน เช่น จำนวนหุ้นที่ถือ อายุการเป็นสมาชิก ความจำเป็นที่ต้องใช้เงิน ตลอดจนความสามารถในการชำระหนี้คืน มิฉะนั้นแล้วสหกรณ์จะต้องหาแหล่งเงินทุนภายนอกมาบริการแก่สมาชิกอย่างไม่สิ้นสุด ผลเสียที่ต้องตามมาคือ ทำให้สมาชิกมีหนี้สินเกินความจำเป็นที่แท้จริง ประการสำคัญคือ สมาชิกจะได้รับเงินเฉลี่ยคืนตามสัดส่วนแห่งธุรกิจลดน้อยลง

5.3.6 สหกรณ์ควรมีการประชาสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ ด้วยวิธีการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องในหลายรูปแบบ เช่น เพิ่มความถี่ในการออกวารสาร จุลสาร แผ่นปลิว เกี่ยวกับกิจกรรม หรือการเปลี่ยนแปลงการบริหารของสหกรณ์ ไปสู่สมาชิกให้มากยิ่งขึ้น กรรมการ และพนักงานของสหกรณ์ ควรจะมีส่วนร่วมในการได้มีโอกาสพบกับสมาชิก เช่นการจัดสัมมนาสมาชิก การจัดให้สมาชิก ได้มีโอกาสเยี่ยมสหกรณ์ของตนเอง นอกจากนี้สหกรณ์ควรมีสาขาบริการของสมาชิกตามจุดต่าง ๆ โดยในระยะแรกอาจอาศัยที่ทำการของส่วนราชการที่สมาชิกสังกัดอยู่ไปก่อน และสหกรณ์อาจจัดพนักงานของสหกรณ์ไปให้บริการอย่างน้อยสุดละ 1 คน เพื่อเป็นการเผยแพร่การเคลื่อนไหว ในการดำเนินงานต่าง ๆ ของสหกรณ์แก่สมาชิกและบุคคลทั่วไปให้มากยิ่งขึ้น

5.4 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

5.4.1 ควรศึกษาในลักษณะเดียวกันกับการวิจัยครั้งนี้อย่างต่อเนื่อง หลังจากที่สหกรณ์ได้มีการปรับปรุงการบริหารการเงินของสหกรณ์ในทุก ๆ ด้าน เพื่อศึกษาว่าประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์จะ เปลี่ยนไปในทางใด

5.4.2 ควรทำการวิเคราะห์และศึกษาต่อไปถึงจุดคุ้มทุนของสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์ได้ทราบขนาด ปริมาณธุรกิจของตน ให้อยู่ในขอบเขตที่สหกรณ์สามารถควบคุมได้ และสามารถเดินไปสู่เป้าหมายที่กำหนดไว้

5.4.3 ในการศึกษาครั้งต่อไป ควรเป็นการศึกษาเปรียบเทียบระหว่างสหกรณ์
ออมทรัพย์คู่อื่นที่มีขนาดธุรกิจเดียวกัน เพื่อแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของ
สหกรณ์ว่าจะเป็นอย่างไร

5.4.4 สหกรณ์ควรให้การสนับสนุนด้านทุนทรัพย์ หรือค่าใช้จ่ายสมทบในการทำวิจัย
ครั้งต่อไป เพื่อให้ผลการวิจัยสมบูรณ์แบบยิ่งขึ้น



เอกสารอ้างอิง

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2529. ข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลทางบัญชี. กรุงเทพมหานคร : กระทรวงเกษตรและสหกรณ์. (โรเนียวเย็บเล่ม)

. 2536. รายงานสถิติการเงินประจำปี 2535 ของสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์. กรุงเทพมหานคร : กองวิชาการและแผนงาน กระทรวงเกษตรและสหกรณ์.

กรมส่งเสริมสหกรณ์. 2518. การบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์ พ.ศ. 2518. กรุงเทพมหานคร : เอกสารงานวิจัยของกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์. (โรเนียวเย็บเล่ม)

_____. 2535. สถิติสหกรณ์ในประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร : กองวิชาการ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์. (โรเนียวเย็บเล่ม)

กฤติกา นิมิตถาวร. 2535. ปัจจัยที่มีผลกระทบท่อการออมของครอบครัวสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ครุฑาพน จำกัด ปี 2534. วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.

จำรัส อังกายยะลอง. 2535. สหกรณ์ออมทรัพย์ในยุดระบบการเงินเสรีกับข้อบังคับ.
กรุงเทพมหานคร : ประมวลบทความเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ , เล่ม 7. ห้างหุ้นส่วนจำกัด
พิมพ์อักษร

เฉลิมพล ดุลสัมพันธ์. 2536 . "การวางแผนกลยุทธ์ด้านการเงิน". เอกสารการประชุมสัมมนา
เรื่อง การวางแผนเชิงกลยุทธ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์. ชุมมณสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย
จำกัด. 2536.

เต็มใจ สุวรรณทัต. 2536. "การประเมินค่าสหกรณ์จากงบการเงินและบัญชี". เอกสารการประชุมสัมมนา เรื่อง เทคนิคการควบคุมภายในสหกรณ์ออมทรัพย์. ชุมมณสหกรณ์ออมทรัพย์
แห่งประเทศไทย จำกัด. 2536.

เตือนจิต สารีบุตร. 2529. บทบาทของสหกรณ์ออมทรัพย์ในการส่งเสริมการออมของสมาชิก
เฉพาะกรณีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด. กรุงเทพมหานคร : วิทยานันท์
ปริญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ทวีเกียรติ มีะกะนิษฐ. 2531. กฎหมายเบื้องต้นทางธุรกิจ. กรุงเทพมหานคร : มหาวิทยาลัย
ธรรมศาสตร์.

เทพ รุ่งธนาภิรมย์. หลักการและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับเครดิต. กรุงเทพฯ : หอรัตนชัยการพิมพ์.
2524.

ธงชัย สันติวงษ์ และ ชัยยศ สันติวงษ์. 2529. การวิเคราะห์งบการเงิน. กรุงเทพมหานคร :
บริษัทโรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช จำกัด.

แนคติ. 2529. "การจูงใจสมาชิกให้ทำธุรกิจกับสหกรณ์" เกษตรสัมพันธ์. 95 (พฤศจิกายน 2529)

นำชัย ทนุผล. 2531. วิธีการเตรียมโครงการวิจัย เชียงใหม่ : ภาควิชาส่งเสริมการเกษตร
คณะธุรกิจการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.

_____. 2532. การวางแผนและประเมินผลโครงการส่งเสริมเกษตร. เชียงใหม่ :
คณะธุรกิจการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้. (โรเนียวเย็บเล่ม)

บัณฑิต นิจถาวร และ มาลี วีระกิจพานิช. 2530. "ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจและ
เสถียรภาพของระบบธนาคารพาณิชย์" เอกสารเสนอในรายการสัมมนาวิชาการ เรื่อง
ความมั่นคงของสถาบันการเงิน. คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. 2530 .

เบญจพล ศักรภณ์. 2526. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อปริมาณเงินฝากของสมาชิกในสหกรณ์การ
เกษตรสันป่าตอง จำกัด จังหวัดเชียงใหม่. กรุงเทพมหานคร : วิทยานันท์ปริญาโท,
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ปริญญา สมบูรณ์ . 2536 . การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด จังหวัดเชียงใหม่. วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.

นิศวาท มาตยาบุญ. 2535. การวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์โคนมเชียงใหม่ จำกัด ปีทางบัญชี 2528 - 2532. วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.

เพชร ชุมทรัพย์. 2532. หลักการบริหารการเงิน. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

ไพเราะ ไพโรจน์. 2534. การบริหารการเงินและนโยบายการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์. กรุงเทพมหานคร : ประมวลบทความเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์, เล่ม 5. ห้างหุ้นส่วนจำกัด พิมพ์อักษร.

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช. 2528. บันทึกและบัญชีสหกรณ์เพื่อการจัดการ. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

ยงค์ เจ้าแก้ว. 2528. ความคิดเห็น ความรู้ ความเข้าใจของสมาชิกสหกรณ์ที่มีผลต่อความสำเร็จของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูบุรีรัมย์ จำกัด จังหวัดบุรีรัมย์. กรุงเทพฯ ฯ : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

รัตนา สายคณิต. 2531. มหาเศรษฐศาสตร์เบื้องต้น. กรุงเทพมหานคร : ไทยวัฒนาพานิช.

วรินทร์ ไวยาวัจกร. 2533. แหล่งเงินทุนและบริการของสหกรณ์. กรุงเทพมหานคร : ประมวลบทความเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ , เล่ม 4 .บริษัทธรรมสาร จำกัด.

วินัย รังสิมันท์. 2527. "การทดสอบสมมติฐาน". เอกสารการสอนชุดวิชาสถิติเศรษฐศาสตร์และธุรกิจ. เล่มที่ 2 หน่วยที่ 8. กรุงเทพมหานคร : สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด. 2532. รายงานกิจการประจำปี 2532. เชียงใหม่ : ตันอักษรพิมพ์.

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด. 2533. รายงานกิจการประจำปี 2533. เชียงใหม่ :
ต้นอ้อการพิมพ์.

_____. 2534. รายงานกิจการประจำปี 2534. เชียงใหม่ :
ต้นอ้อการพิมพ์.

_____. 2535. รายงานกิจการประจำปี 2535. เชียงใหม่ :
ต้นอ้อการพิมพ์.

_____. 2536. รายงานกิจการประจำปี 2536. เชียงใหม่ :
ต้นอ้อการพิมพ์.

_____. 2536. พระราชบัญญัติ ข้อบังคับ และระเบียบสหกรณ์ออม
ทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด. เชียงใหม่ : ต้นอ้อการพิมพ์.

สำโรช อังสุมาลิน. 2528. การบริหารการเงินของสหกรณ์. กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ครู
สกลาดนพาว.

สุชาติ เอกณรงค์. 2520. การประเมินผลความสำเร็จของสหกรณ์ออมทรัพย์. กรุงเทพมหานคร :
วิทยานินธ์ปริญาโท, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

สุนัตรา ธารเสวีวัฒน์. 2530. การอ่านบททดลองและการอ่านงบการเงิน สำหรับผู้บริหารสหกรณ์
ออมทรัพย์. กรุงเทพมหานคร : ประมวลบทความเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ , เล่ม 1.
โรงพิมพ์ (ไม่ระบุ).

สุวรรณา ฐาโชติ. 2535. สหกรณ์ออมทรัพย์อันพึงประสงค์ในปัจจุบันและอนาคต. กรุงเทพมหานคร :
ประมวลบทความเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์, เล่ม 6. ห้างหุ้นส่วนจำกัดนิมิตอักษร.

สุวิทย์ กาญจนโรจน์. 2524 . การวิเคราะห์การระดมเงินทุนและการบริหารการเงินของ
สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดนครราชสีมา. วิทยานินธ์ปริญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการ
เกษตรแม่โจ้.

อัมมร วัฒนพานิช. 2521. การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย
พ.ศ. 2507-2516. กรุงเทพมหานคร : วิทยานันท์ปริญาโก, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

โอฬาร ไชยประวัติ. 2530. การลงทุนในกลุ่มประเทศอาเซียน. กรุงเทพมหานคร : ประมวล
บทความเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์, เล่ม 1. บริษัท กรุงเทพไฟโตคอมแอนด์พรีนซ์ จำกัด







แบบสอบถาม

เรื่อง

ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
(ฝ่ายกรรมการดำเนินการของสหกรณ์)

- คำชี้แจง 1. โปรดทำเครื่องหมาย X ลงใน () และหรือเติมข้อความลงในช่องว่างให้ตรงกับความเป็นจริงของท่าน
2. กรุณาตอบให้ครบทุกข้อ เพื่อความสมบูรณ์ของข้อมูลที่จะได้รับจากท่าน

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับกรรมการดำเนินการ

1. เพศ

- () 1. ชาย
() 2. หญิง

2. อายุ.....ปี

3. ระยะเวลาการเป็นสมาชิก.....ปี (ถ้าเคยลาออกให้ระบุระยะเวลาเฉพาะที่เข้าเป็นสมาชิกครั้งสุดท้าย)

4. การศึกษาขั้นสูงสุด

- () 1. อนุปริญญา หรือเทียบเท่า
() 2. ปริญญาตรี
() 3. ปริญญาโท หรือสูงกว่า
() 4. อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

5. สถานภาพการเป็นกรรมการ

- () 1. เป็นครั้งแรก
() 2. เป็นมาแล้ว.....ปี

6. ปัจจุบันท่านได้ใช้บริการเงินฝากกับสหกรณ์ฯ หรือไม่

- () 1. ฝาก
- () 2. ไม่ฝาก

ตอนที่ 2 ความคิดเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินงานและการบริหารงานของสหกรณ์ฯ

7. สมาชิกในหน่วยงานของท่านที่กู้เงินจากสหกรณ์ฯ ท่านคิดว่าเงินกู้เหล่านี้สามารถทำประโยชน์ให้แก่สมาชิกเพียงใด

- () 1. มาก
- () 2. ปานกลาง
- () 3. น้อย

8. การระดมเงินทุนโดยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอก เพื่อมาบริการให้แก่สมาชิก สามารถช่วยแก้ปัญหาความต้องการเงินกู้ของสมาชิกเพียงใด

- () 1. มาก
- () 2. ปานกลาง
- () 3. น้อย

9. ท่านคิดว่าผลตอบแทน (กำไร) ที่สหกรณ์ฯ ดำเนินงานได้ในแต่ละปี เพื่อจะได้กลับคืนไปเป็นการให้บริการแก่สมาชิกในสิ้นปีทางบัญชีนั้นเหมาะสมเพียงใด

- () 1. มาก
- () 2. ปานกลาง
- () 3. น้อย

10. ท่านคิดว่าปัจจุบันสหกรณ์ฯ มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงเป็นที่เชื่อถือต่อสมาชิกและบุคคลภายนอกเพียงใด

- () 1. มาก
- () 2. ปานกลาง
- () 3. น้อย

11 โปรดให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารการเงินของสหกรณ์ฯ

	มาก	พอค	น้อย
11.1 เงินสะสมค่าหุ้นรายเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือน	()	()	()
11.2 เพดานเงินกู้เพื่อเหตุผลเงินไม่เกิน 9,000 บาท	()	()	()
11.3 เพดานเงินกู้สามัญไม่เกิน 200,000 บาท	()	()	()
11.4 เพดานเงินกู้พิเศษไม่เกิน 500,000 บาท	()	()	()
11.5 กำหนดวงจรรายรับเงินกู้เพื่อเหตุผลเงินไม่เกิน 3 งวด	()	()	()
11.6 กำหนดวงจรรายรับเงินกู้สามัญไม่เกิน 120 งวด	()	()	()
11.7 กำหนดวงจรรายรับเงินกู้พิเศษไม่เกิน 180 งวด	()	()	()
11.8 เมื่อสมาชิกในหน่วยงานของท่านได้เงินกู้ไปจากสหกรณ์ ท่านคิดว่าเงินกู้เหล่านั้นสามารถทำประโยชน์ให้แก่สมาชิกเพียงใด	()	()	()
11.9 การจ่ายเงินปันผลตามมูลค่าหุ้น ร้อยละ 13 ต่อปี	()	()	()
11.10 การจ่ายเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนแห่งธุรกิจร้อยละ 1-5	()	()	()
11.11 การเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้จากสมาชิกร้อยละ 15 ต่อปี	()	()	()
11.12 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อเงินรายได้ของสหกรณ์ฯ ในแต่ละปี	()	()	()
11.13 วงเงินกู้ยืมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ตนเอง ต่อความต้องการเงินกู้ของสมาชิก	()	()	()
11.14 จำนวนสมาชิกในหน่วยงานของท่านที่ได้รับอนุมัติให้กู้เงิน ในแต่ละเดือน	()	()	()
11.15 การจัดเงินทุนสาขาทบประโยชน์ในแต่ละปี	()	()	()
11.16 การจัดเงินโบนัสในแต่ละปี	()	()	()
11.17 สวัสดิการที่สมาชิกสหกรณ์ฯ ได้รับ	()	()	()
11.18 ปัจจัยการใช้บริการเงินฝากของสมาชิกในปัจจุบัน	()	()	()
11.19 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์ฯ กำหนดในปัจจุบัน	()	()	()

12. โปรดให้ความเห็นในการพัฒนาประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์ฯ เพื่อให้สหกรณ์ฯ เจริญก้าวหน้าและบรรลุวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ฯ

.....

.....

.....

.....



แบบสอบถาม

เรื่อง

ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์นครเชียงใหม่ จำกัด
(ฝ่ายพนักงานสหกรณ์)

- คำชี้แจง 1. โปรดทำเครื่องหมาย X ลงใน () และหรือเติมข้อความลงในช่องว่างให้ตรงกับความเป็นจริงของท่าน
2. กรุณาตอบให้ครบทุกข้อ เพื่อความสมบูรณ์ของข้อมูลที่จะได้รับจากท่าน

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับพนักงานของสหกรณ์

1. เพศ

- () 1. ชาย
() 2. หญิง

2. อายุ.....ปี

3. ระดับการศึกษา

- () 1. ปวช.
() 2. ปกศ.สูง, ปวส. อนุปริญญา
() 3.ปริญญาตรี
() 4. อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

4. ท่านทำงานเกี่ยวกับสหกรณ์ฯ มานาน.....ปี

5. ท่านได้รับค่าจ้างเงินเดือน ๆ ละ.....บาท

6. ท่านได้รับสวัสดิการเดือนละ.....บาท

ตอนที่ 2 ความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับการดำเนินงานและบริหารงานของสหกรณ์ฯ

7. ท่านคิดว่านโยบายและเป้าหมายของคณะกรรมการต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ฯ มีประสิทธิภาพมากเพียงใด

- () 1. มาก
() 2. ปานกลาง
() 3. น้อย

8. การระดมเงินทุนโดยการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินภายนอกเพื่อมาบริการให้แก่สมาชิก สามารถช่วยแก้ปัญหาความต้องการเงินทุนของสมาชิกเพียงใด

- () 1. มาก
() 2. ปานกลาง
() 3. น้อย

9. ท่านคิดว่าเงินที่สมาชิกกู้ไปจากสหกรณ์นั้นสมาชิกได้นำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์มากเพียงใด

- () 1. มาก
() 2. ปานกลาง
() 3. น้อย

10. โปรดให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารการเงินของสหกรณ์ฯ

	มาก	พอดี	น้อย
10.1 เงินสะสมค่าหุ้นรายเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือน	()	()	()
10.2 เพดานเงินกู้เพื่อหมุนเงินไม่เกิน 9,000 บาท	()	()	()
10.3 เพดานเงินกู้สามัญ ไม่เกิน 200,000 บาท	()	()	()
10.4 เพดานเงินกู้พิเศษ ไม่เกิน 500,000 บาท	()	()	()
10.5 กำหนดวงจำกัดหนี้เงินกู้เพื่อหมุนเงินไม่เกิน 3 งวด	()	()	()
10.6 กำหนดวงจำกัดหนี้เงินกู้สามัญไม่เกิน 120 งวด	()	()	()
10.7 กำหนดวงจำกัดหนี้เงินกู้พิเศษไม่เกิน 180 งวด	()	()	()

	มาก	พอ	น้อย
10.8 การจ่ายเงินปันผลตามมูลค่าหุ้น ร้อยละ 13 ต่อปี	()	()	()
10.9 การจ่ายเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนแห่งธุรกิจร้อยละ 1-5	()	()	()
10.10 การเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้จากสมาชิกร้อยละ 15 ต่อปี	()	()	()
10.11 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อเงินรายได้ของสหกรณ์ในแต่ละปี	()	()	()
10.12 วงเงินกู้ยืมที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ต่อความต้องการเงินกู้ของสมาชิก	()	()	()
10.13 การจัดสรรเงินทุนสาธารณะประโยชน์ในแต่ละปี	()	()	()
10.14 การจัดสรรเงินโบนัสในแต่ละปี	()	()	()
10.15 สวัสดิการที่สมาชิกสหกรณ์ฯ ได้รับ	()	()	()
10.16 การให้บริการเงินฝากของสมาชิกในปัจจุบัน	()	()	()
10.17 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์กำหนดเหมาะสมเพียงใด	()	()	()

11. โปรดให้ความเห็นในการพัฒนาประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์เจริญก้าวหน้าและบรรลุวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

.....

.....

.....

จำนวน ๒๔ ฉบับ

สำนักหอสมุด

แบบสอบถาม

เรื่อง

ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
(ฝ่ายสมาชิกของสหกรณ์)

- คำชี้แจง 1. โปรดทำเครื่องหมาย X ลงใน () และหรือเติมข้อความลงในช่องว่างให้ตรงกับความเป็นจริงของท่าน
2. กรุณาตอบให้ครบทุกข้อ เพื่อความสมบูรณ์ของข้อมูลที่จะได้รับจากท่าน

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิก

1. เพศ

() 1. ชาย

() 2. หญิง

2. อายุ.....ปี

3. สถานภาพการสมรส

() 1. โสด

() 2. สมรส

() 3. หย่าร้าง

() 4. หม้าย

4. ระดับการศึกษาสูงสุดของท่าน

() 1. ปกศ.ต้น, ปวช.

() 2. ปกศ.สูง, ปวส. หรือ อนุปริญญา

() 3.ปริญญาตรี

() 4. ปริญญาโท หรือสูงกว่า

5. ระยะเวลาการเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์.....ปี (หากเคยลาออกและสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ ให้นับเฉพาะระยะเวลาที่เป็นสมาชิกครั้งหลังสุด)

6. ท่านเคยลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ หรือไม่

- () 1. ไม่เคย
() 2. เคยลาออก ด้วยเหตุผล.....

7. เหตุผลที่ท่านสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1. เพื่อต้องการออมทรัพย์จากการสะสมค่าหุ้นเป็นรายเดือน
() 2. เพื่อเก็บเงินจากการออมไว้ใช้จ่ายเมื่อปลดเกษียณจากราชการ
() 3. เพื่อกักเงินลงทุนในการประกอบอาชีพ
() 4. เพื่อต้องการกักเงินเมื่อเกิดความจำเป็นในครอบครัว
() 5. เพื่อต้องการกักเงินซื้อที่ดิน และบ้านที่อยู่อาศัย และสิ่งจำเป็นในชีวิตประจำวัน

8. ในปัจจุบันท่านยังคงส่งเงินสะสมรายเดือน (ค่าหุ้น) อยู่หรือไม่ อย่างไร

- () 1. งดส่งแล้ว ด้วยเหตุผล.....
() 2. ยังคงส่งอยู่ตามอัตราที่สหกรณ์กำหนด
() 3. ยังคงส่งอยู่ในอัตราที่สูงกว่าที่สหกรณ์กำหนด คือ ส่งเดือนละ.....บาท

9. ท่านเคยซื้อหุ้นของสหกรณ์ฯ เป็นครั้งคราวเพิ่มเติมจากที่ส่งเงินสะสมรายเดือนหรือไม่

- () 1. เคย
() 2. ไม่เคย

10. ถ้าท่านมีรายได้เพิ่มขึ้นจากเดิมท่านจะส่งเงินสะสมรายเดือนจากที่เคยส่งอยู่เพิ่มขึ้นหรือไม่

- () 1. ส่งเพิ่มขึ้นเพราะถือว่าเป็นการออมทางหนึ่ง
() 2. จะส่งตามที่สหกรณ์ฯ กำหนดเท่านั้น
() 3. งดส่งแล้ว เพื่อนำเงินไปลงทุนธุรกิจอื่น

11. รายได้ต่อเดือนของท่านและคู่สมรส

- () 1. รายได้ของท่านจากเงินเดือน ๆ ละบาท
() 2. รายได้ของคู่สมรสเดือนละ.....บาท
() 3. รายได้ทางอื่นของท่านและคู่สมรส นอกจากเงินเดือน ๆ ละ.....บาท

12. ท่านและคู่สมรสมีค่าใช้จ่ายประมาณเดือนละเท่าไร (โดยเฉลี่ยทั้งปี)

- () 1. ค่าใช้จ่ายในครอบครัว เดือนละ.....บาท
- () 2. ค่าใช้จ่ายส่วนตัว เดือนละ.....บาท
- () 3. ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เดือนละ.....บาท

13. เมื่อท่านเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์แล้ว ความเป็นอยู่ของท่านและครอบครัวเป็นอย่างไร

- () 1. ดีขึ้นกว่าเดิม
- () 2. แย่ลงกว่าเดิม
- () 3. เหมือนเดิม

ตอนที่ 2 ความคิดเห็นของสมาชิกเกี่ยวกับการดำเนินงานและบริหารงานของสหกรณ์

14. การที่สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 ของเงินได้รายเดือนนั้น ท่านมีความคิดเห็นอย่างไร

- () 1. เหมาะสมแล้ว
- () 2. ต่ำเกินไป ควรเพิ่มขึ้นไปเป็น ไม่เกินร้อยละ.....
- () 3. สูงเกินไป ควรลดลงมาเป็น ไม่เกินร้อยละ.....

15. ปัจจุบันท่านได้ใช้บริการเงินกู้จากสหกรณ์หรือไม่

- () 1. ยังไม่เคยกู้
- () 2. กู้ ประเภท.....

16. เมื่อท่านขอกู้เงินจากสหกรณ์ ท่านได้รับเงินตามจำนวนที่ขอกู้ทุกครั้งหรือไม่ (เงินกู้ประเภทใดไม่เคยขอกู้ ไม่ต้องตอบ)

16.1 เงินกู้เพื่อหมุนเวียน

- () 1. ได้ตามที่ขอกู้ทุกครั้ง
- () 2. ได้ต่ำกว่าที่ขอกู้
- () 3. ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้เลย

16.2 เงินกู้สามัญ

- () 1. ได้ตามที่ขอกู้ทุกครั้ง
- () 2. ได้ต่ำกว่าที่ขอกู้
- () 3. ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้เลย

16.3 เงินกู้พิเศษ

- () 1. ได้ตามที่ขอกู้ทุกครั้ง
- () 2. ได้ต่ำกว่าที่ขอกู้
- () 3. ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้เลย

17. หลังจากที่ทำขึ้นคำขอกู้เงินจากสหกรณ์แล้ว ต้องรอนานเท่าไรจึงจะได้รับเงินกู้ (เงินกู้ประเภทใดถ้าไม่เคยขอกู้ไม่ต้องตอบ)

17.1 เงินกู้สามัญ

- () 1. ใช้เวลา.....เดือน
- () 2. ไม่ต้องรอ ได้รับในเดือนนั้น

17.2 เงินกู้พิเศษ

- () 1. ใช้เวลา.....เดือน
- () 2. ไม่ต้องรอ ได้รับในเดือนนั้น

18. วงเงินประเภทต่าง ๆ ที่สหกรณ์กำหนดไว้นั้น ท่านมีความคิดเห็นเป็นอย่างไร

18.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน กำหนดวงเงินขึ้นสูงไว้ครึ่งหนึ่งของเงินได้รายเดือน แต่ไม่เกิน 9,000 บาท

- () 1. เหมาะสมแล้ว
- () 2. น้อยเกินไป ควรเพิ่มขึ้นเป็น.....บาท
- () 3. มากเกินไป ควรลดลงเป็น.....บาท

18.2 เงินกู้สามัญ กำหนดวงเงินขึ้นสูงไว้ไม่เกิน 200,000 บาท

- () 1. เหมาะสมแล้ว
- () 2. น้อยเกินไป ควรเพิ่มขึ้นเป็น.....บาท
- () 3. มากเกินไป ควรลดลงเป็น.....บาท

18.3 เงินพิเศษ กำหนดวงเงินขึ้นสูงไว้ไม่เกิน 500,000 บาท

- () 1. เหมาะสมแล้ว
- () 2. น้อยเกินไป ควรเพิ่มขึ้นเป็น.....บาท
- () 3. มากเกินไป ควรลดลงเป็น.....บาท

19. กรณีที่ท่านกู้เงินจากสหกรณ์ ท่านคิดว่าเงินกู้เหล่านั้นสามารถทำประโยชน์ให้แก่ท่านเพียงใด

- () 1. มาก
- () 2. ปานกลาง
- () 3. น้อย

20. กำหนดระยะเวลาผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทต่าง ๆ ตามที่ระเบียบของสหกรณ์ กำหนดไว้แล้ว ท่านมีความคิดเป็นอย่างไร

20.1 เงินกู้เพื่อเหตุผลเงิน ผ่อนชำระหนี้ไม่เกิน 3 งวด

- () 1. เหมาะสมแล้ว
- () 2. น้อยเกินไป ควรเพิ่มขึ้นเป็น.....บาท
- () 3. มากเกินไป ควรลดลงเป็น.....บาท

20.2 เงินกู้สามัญ ผ่อนชำระหนี้ไม่เกิน 120 งวด

- () 1. เหมาะสมแล้ว
- () 2. น้อยเกินไป ควรเพิ่มขึ้นเป็น.....บาท
- () 3. มากเกินไป ควรลดลงเป็น.....บาท

20.3 เงินกู้พิเศษ ผ่อนชำระหนี้ไม่เกิน 180 งวด

- () 1. เหมาะสมแล้ว
- () 2. น้อยเกินไป ควรเพิ่มขึ้นเป็น.....บาท
- () 3. มากเกินไป ควรลดลงเป็น.....บาท

21. การที่สหกรณ์ฯ บริหารการเงิน โดยกู้เงินจากสถาบันการเงินอื่นมา ให้สมาชิกกู้ยืมต่อหนึ่งนั้น ท่านมีความคิดเห็นอย่างไร

- () 1. เหมาะสมแล้ว เพราะทำให้สหกรณ์ฯ สามารถตอบสนองความต้องการเงินกู้สมาชิก ได้ดีขึ้น
- () 2. ไม่เหมาะสม เพราะทำให้สหกรณ์ฯ มีรายจ่ายเพิ่มขึ้นเป็นผลให้สมาชิกได้รับเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนแบ่งธุรกิจ ในอัตราที่ลดลง

22. การที่สหกรณ์ฯ จ่ายเงินปันผลตามมูลค่าหุ้น ร้อยละ 13 ต่อปี (ตามกฎหมาย) และเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้จากสมาชิก ร้อยละ 15 ต่อปีนั้น ท่านเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สหกรณ์ฯ เรียกเก็บเป็นอย่างไร

- () 1. เหมาะสมแล้ว เพราะสหกรณ์ฯ จะมีรายได้จากส่วนเหลื่อมร้อยละ 2
- () 2. น้อยไป ควรเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ.....
- () 3. มากไป ควรลดลงเป็นร้อยละ

23. การที่สหกรณ์ฯ จ่ายเงินปันผลตามมูลค่าหุ้น ให้แก่สมาชิกเต็มตามที่กฎหมายกำหนด (ร้อยละ 13 ต่อปี) นั้น ท่านเห็นว่าเหมาะสมเพียงใด

- () 1. เหมาะสมแล้ว เพราะเป็นการกระตุ้นให้สมาชิกถือหุ้นมากขึ้น
- () 2. ไม่เหมาะสม เพราะทำให้สมาชิกต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้สูง

24. การที่สหกรณ์ฯ จ่ายเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนแห่งธุรกิจให้สมาชิก (ประมาณร้อยละ 1 - 5) นั้น เหมาะสมเพียงใด

- () 1. เหมาะสมแล้ว
- () 2. น้อยไป
- () 3. มากไป

25. ปัจจุบันท่านใช้บริการฝากเงิน (นอกจากค่าหุ้น) กับสหกรณ์ฯ หรือไม่

- () 1. ใช่ โดยมีเงินฝากประเภท.....
- () 2. ไม่ใช่

26. เหตุผลที่ท่านใช้บริการฝากเงินกับสหกรณ์ฯ

- () 1. พอใจในบริการของสหกรณ์
- () 2. พอใจในอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ
- () 3. ต้องการสนับสนุนสหกรณ์

27. ถ้าท่านมีรายได้เพิ่มขึ้นจากเดิมท่านจะฝากเงินกับสหกรณ์เพิ่มมากกว่าเดิมหรือไม่

- () 1. ฝากเพิ่ม
- () 2. ฝากเท่าเดิม

28. เหตุผลที่ท่านไม่ใช้บริการฝากเงินกับสหกรณ์ฯ

- () 1. ไม่มีเงินจะฝาก
- () 2. ไม่พอใจในบริการของสหกรณ์ฯ
- () 3. ไม่พอใจในอัตราดอกเบี้ยที่สหกรณ์ฯ จ่าย
- () 4. ไม่แน่ใจในความปลอดภัยและการถอนเงิน

29. ท่านคิดว่าสหกรณ์ฯ ควรจะปรับปรุงเรื่องการรับฝากเงินในเรื่องใดบ้าง เพื่อให้สมาชิกใช้บริการมากกว่าเดิม (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- () 1. บริการ
- () 2. อัตราดอกเบี้ย
- () 3. การประชาสัมพันธ์
- () 4. การให้สิ่งจูงใจอื่นนอกเหนือจากดอกเบี้ย
- () 5. ความปลอดภัยและความรวดเร็วในการถอนเงิน
- () 6. อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

30. ท่านคิดว่าสวัสดิการต่าง ๆ ที่สหกรณ์ฯ จัดบริการให้แก่สมาชิกทางด้านทุนการศึกษาของบุตรสมาชิก การจ่ายสวัสดิการให้แก่สมาชิกที่ว่างแก่กรรม การสงเคราะห์สมาชิกที่ประสบภัยพิบัติ หรือการประกันชีวิตหมู่ ให้แก่สมาชิกนั้นเหมาะสมเพียงใด

- () 1. เหมาะสมแล้ว
- () 2. น้อยไป ควรจะให้นี้นมากกว่านี้
- () 3. มากไป เป็นการสิ้นเปลืองเงินของสหกรณ์ฯ

31. ท่านคิดว่าปัจจุบันสหกรณ์ฯ มีฐานะทางการเงินและด้านอื่น ๆ เป็นที่เชื่อถือของสมาชิกและบุคคลภายนอกมากน้อยเพียงใด

- () 1. มาก
() 2. ปานกลาง
() 3. น้อย

32. ท่านคิดว่าสหกรณ์ฯ ควรจะปรับปรุงการดำเนินงานในเรื่องใดเป็นการด่วนที่สุด

- () 1. การระดมทุน
() 2. การบริการเงินกู้
() 3. การบริการเงินฝาก
() 4. การประชาสัมพันธ์
() 5. การให้สวัสดิการแก่สมาชิก
() 6. การปฏิบัติงานของพนักงานสหกรณ์ฯ
() 7. การให้ความรู้เกี่ยวกับการสหกรณ์แก่สมาชิก

33. การปฏิบัติเกี่ยวกับการเงินที่สหกรณ์ฯ กำหนดให้กรรมการประจำอำเภอ หรือประจำหน่วยที่มีอำนาจเบิกจ่ายเงินเดือนของสมาชิกเป็นผู้มีอำนาจในการพิจารณาให้เงินกู้แก่สมาชิก รวมทั้งเป็นผู้รับเงินไปจ่ายให้แก่สมาชิกดังที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน ท่านคิดว่าเป็นจุดอ่อนที่ก่อให้เกิดข้อบกพร่องทางด้านการเงินหรือการทุจริต ได้โดยง่ายเหมือนกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ ที่ปรากฏในข่าว อย่างไรหรือไม่ ถ้ามีควรจะมีวิธีป้องกันและแก้ไขอย่างไร โปรดให้ความคิดเห็น

.....

.....

.....

.....

.....

.....

34. ท่านมีความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ โดยส่วนรวมอย่างไรบ้าง

.....

.....

.....



วิธีการจัดทำแผนงานในรูปงบประมาณที่สมบูรณ์

1. งบประมาณรายได้ แยกเป็นรายเดือนและรวมทั้งปี ซึ่งโดยปกติจะประกอบด้วย ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้เป็นรายได้หลัก นอกจากนั้น จะมีค่าธรรมเนียมแรกเข้าและอื่น ๆ สำหรับ รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้จะต้องมีรายละเอียดประกอบคือ จำนวนเงินให้สมาชิกกู้แต่ละเดือน กับยอดรวมทั้งปีเพื่อให้เห็นว่าเพียงพอกับความต้องการของสมาชิก

2. งบประมาณรายจ่าย แยกเป็นรายเดือน และรวมทั้งปี ประกอบด้วย

2.1 งบประมาณค่าใช้จ่ายบริหาร เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยประชุม กรรมการ ค่าเสื่อมราคา บำเหน็จเจ้าหน้าที่ เป็นต้น

2.2 งบประมาณรายจ่ายลงทุน เช่น ซื้อสินทรัพย์ถาวร เป็นต้น

2.3 งบประมาณรายจ่ายจัดหาทุนโดยปกติจะได้แก่ ดอกเบี้ยจ่ายเป็นส่วนใหญ่ ในการจัดทำงบประมาณประเภทนี้ จะต้องสัมพันธ์กับงบประมาณรายได้ และเงินให้สมาชิกกู้ใน จำนวนที่เพียงพอแก่ความต้องการ อันจำเป็นของสมาชิกเท่าที่ควร นอกจากนั้น จะต้องมียา ละเอียดประกอบดอกเบี้ยจ่ายด้วยคือ การจัดหาทุนโดยวิธีกู้ยืม ทั้งระยะสั้นและระยะยาว และ วิธีรับหรือระดมทุนเงินฝาก ทั้งนี้เพื่อให้ได้เงินทุนเพียงพอแก่การดำเนินงาน เพื่อบริการสมาชิก และเกิดสภาพคล่องของธุรกิจ คือสามารถชำระหนี้ถึงกำหนดได้

3. งบประมาณเงินสด แยกเป็นรายเดือน และรวมทั้งปี เพื่อแสดงให้เห็นว่ามีเงิน รับจ่ายเข้า ออก แต่ละเดือนเป็นจำนวนเท่าใด มีเงินคงเหลือมากเกินไป หรือเงินขาดมือหรือไม่

4. งบกำไรและขาดทุนล่วงหน้า แบ่งออกเป็นรายเดือนและรวมทั้งปี

5. งบดุลล่วงหน้า ณ วันสิ้นปีงบประมาณ

6. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงินล่วงหน้า ณ วันสิ้นปีงบประมาณ

เมื่อได้จัดทำงบประมาณดังกล่าวเสร็จแล้ว ก็จะต้องมีการวิเคราะห์งบประมาณเพื่อ ให้ทราบถึงประสิทธิภาพหรือความสามารถของผู้บริหารรวม 4 ด้าน คือ

1. ด้านการใช้สินเชื่อกู้ยืมให้เกิดรายได้ หรือกำไรอย่างคุ้มค่า และไม่ต่ำกว่ามาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จัดทำไว้ การจัดหาทุนมาใช้ในการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับอย่างเพียงพอเพื่อให้บริการ

2. ด้านความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น กล่าวคือ สามารถชำระหนี้ที่กำหนดชำระภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ในงบดุลว่างหน้า

3. ด้านความสามารถในการชำระหนี้ระยะยาว กล่าวคือ สามารถชำระหนี้ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี นับแต่วันที่ในงบดุลว่างหน้า

4. ด้านความสามารถในการใช้และควบคุมทรัพย์สินในการดำเนินงาน เช่น ลูกหนี้เงินให้ทุนการควบคุมให้ได้รับเงินกู้ตามความต้องการ และกำหนดให้ส่งคืนตามกำหนด มิให้มีการทุจริตเกี่ยวกับลูกหนี้เงินกู้ เกิดขึ้นได้โดยง่าย เป็นต้น

นอกจากนี้จะต้องแสดงให้เห็นว่า ถ้าไรที่เกิดขึ้นจากงบประมาณสิ้น ภายใต้อะไรเวลาอันสมควร มิให้เกิดการทุจริตเกี่ยวกับลูกหนี้เกิดขึ้นได้โดยง่าย เป็นต้น หลังจากที่มีการจัดสรรตามข้อบังคับ จะมีข้อในส่วนที่เป็นผลตอบแทนแก่สมาชิกในรอบปีผล และเฉลี่ยคืนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหรือไม่ นอกเหนือจากถ้าไรที่จะต้องมากกว่าปีก่อนที่เพิ่มขึ้นจากการให้บริการมากกว่าปีก่อน อันแสดงถึงประสิทธิภาพการบริหารทั้งด้านการบริการแก่สมาชิกและเติบโตของธุรกิจ โดยมีสินทรัพย์เพิ่มมากขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนด้วย

งบประมาณที่เสนอแนะดังกล่าวข้างต้น จะแสดงถึงประสิทธิภาพในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการและฝ่ายจัดการ สมาชิกจะมองเห็นชัดเจนเกี่ยวกับการบริหารงานและบริการที่ได้รับ และเห็นว่าอยู่ในวิสัยที่สหกรณ์จะกระทำได้



สภามอบมทวันศุกร์เชียงใหม่ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2533

สินทรัพย์	ปี 2533 (บาท)	ปี 2532 (บาท)
<u>สินทรัพย์หมุนเวียน</u>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	133,824.72	6,227,574.13
ลูกหนี้		
ตัวแทนหักเงินส่ง	335,856.99	13,688.50
เงินกู้	421,647,320.00	236,365,050.00
รวมลูกหนี้	421,983,176.99	236,378,738.50
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ต่างรับ	193.75	1,444.00
วัสดุคงเหลือ	33,260.45	31,771.15
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	3,521.59	3,799.59
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	422,153,977.50	242,643,327.37
<u>สินทรัพย์ถาวร - สหกรณ์</u>		
ที่ดิน	4,135,900.00	4,135,900.00
สิ่งปลูกสร้าง	1,068,529.88	1,010,673.44
ยานพาหนะ	323,363.33	0.00
เครื่องใช้สำนักงาน	532,353.06	394,861.00
รวมสินทรัพย์ถาวร	6,060,146.27	5,541,434.44
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	495,700.00	185,700.00
รวมสินทรัพย์	428,709,823.77	248,370,461.81

หนี้สินและทุนของสหกรณ์

หนี้สินหมุนเวียน

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม	66,501,110.60	4,258,755.52
ส่วนของหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระ- ภายในหนึ่งปี	14,399,920.00	0.00
เงินรับฝาก	4,119,247.47	2,289,241.54
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	787,980.38	500,827.92
รวมหนี้สินหมุนเวียน	85,808,258.45	7,048,824.98

หนี้สินระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว	39,600,000.00	0.00
รวมหนี้สินระยะยาว	39,600,000.00	0.00

หนี้สินอื่น

	2,893,732.99	2,146,999.06
รวมหนี้สิน	128,301,991.44	9,195,824.04

ทุนของสหกรณ์

ทุนเรือนหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท		
หุ้นที่สหกรณ์ออก 25,314,657 หุ้น		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	253,146,570.00	207,403,640.00
เงินสำรอง	14,063,410.57	12,126,758.76
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	412,121.00	512,462.00
กำไรสุทธิประจำปี	32,785,730.76	19,131,777.01
รวมทุนของสหกรณ์	300,407,832.33	239,174,637.77
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	428,709,823.77	248,370,461.81

สภามหาวิทยาลัยศรีเชียงใหม่ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2533

รายการย่อยรายได้และค่าใช้จ่าย	ปี 2533 (บาท)		ปี 2532 (บาท)	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้				
ดอกเบีรับ	46,232,317.84	99.74	25,294,876.67	99.18
รายได้อื่น (ดูรายละเอียด)	122,584.90	0.26	208,513.27	0.82
รวมรายได้	46,354,902.74	100	25,503,389.94	100
ค่าใช้จ่าย				
เงินตอบแทนค่าหุ้น	0.00	0.00	3,624,205.17	14.21
ดอกเบีจ่าย	10,323,002.89	22.27	329,055.94	1.29
เงินเดือน	1,430,010.00	3.09	1,116,450.00	4.38
เบีประชุมกรรมการ	112,150.00	0.24	100,050.00	0.39
ค่าเบีเลี้ยงพาหนะ	160,702.00	0.35	110,909.00	0.43
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ประจำหน่วย	93,730.00	0.20	93,670.00	0.37
ค่าตอบแทนตรวจสอบกิจการ	24,969.00	0.05	24,800.00	0.10
ค่ารับรอง	88,099.00	0.19	51,487.00	0.20
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	488,270.00	1.05	296,410.00	1.16
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	161,539.70	0.35	174,489.00	0.68
ค่าล่วงเวลา	18,905.00	0.04	26,715.00	0.10
ค่าเงินสวัสดิการเจ้าหน้าที่	25,455.00	0.05	18,167.00	0.07
ค่าของใช้สำนักงาน	17,558.00	0.04	14,814.00	0.06
ค่าใช้จ่ายในการศึกษาอบรม	0.00	0.00	44,600.00	0.18
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	248,048.17	0.54	182,338.00	0.72
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	37,657.00	0.08	28,193.00	0.11
ค่าใช้จ่ายเบีเลี้ยงหม้อไฟฟ้า	0.00	0.00	8,432.00	0.03
เงินสมนาคุณผู้ทำคุณประโยชน์	185,100.00	0.40	35,000.00	0.14
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	40,706.60	0.09	41,153.90	0.16

	ปี 2533 (บาท)		ปี 2532 (บาท)	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
ค่าอากรและธรรมเนียม	62,151.00	0.13	12,245.00	0.05
ค่าสาธารณูปโภค	51,118.62	0.11	38,428.92	0.15
รวมค่าใช้จ่าย	13,569,171.98	29.27	6,371,612.93	24.98
กำไรสุทธิประจำปี	32,785,730.76	70.73	19,131,777.01	75.02



สภามอบมณฑลนครเชียงใหม่ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2534

สินทรัพย์	ปี 2534 (บาท)	ปี 2533 (บาท)
<u>สินทรัพย์หมุนเวียน</u>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	150,988.68	133,824.72
ลูกหนี้		
ตัวแทนหักเงินส่ง	0.00	335,856.99
เงินกู้	492,343,759.75	421,647,320.00
รวมลูกหนี้	492,343,759.75	421,983,176.99
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	5,592.50	193.75
วัสดุคงเหลือ	49,610.60	33,280.45
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	3,224.64	3,521.59
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	492,553,176.17	422,153,977.50
<u>สินทรัพย์ถาวร - สถาวร</u>		
ที่ดิน	4,135,900.00	4,135,900.00
สิ่งปลูกสร้าง	969,963.98	1,068,529.88
ยานพาหนะ	235,173.33	323,363.33
เครื่องใช้สำนักงาน	924,936.31	532,353.06
รวมสินทรัพย์ถาวร	6,265,973.62	6,060,146.27
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	492,700.00	495,700.00
รวมสินทรัพย์	499,311,849.79	428,709,823.77

หนี้สินและทุนของสหกรณ์

หนี้สินหมุนเวียน

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม	90,042,292.14	66,501,110.60
ส่วนของหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระ- ภายในหนึ่งปี	14,399,920.00	14,399,920.00
เงินรับฝาก	10,658,213.38	4,119,247.47
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,029,727.71	787,980.38
รวมหนี้สินหมุนเวียน	116,130,153.23	85,808,258.45

หนี้สินระยะยาว

เงินกู้ยืมระยะยาว	25,200,000.00	39,600,000.00
-------------------	---------------	---------------

หนี้สินอื่น

	3,467,281.52	2,893,732.99
รวมหนี้สิน	144,797,434.75	128,301,991.44

ทุนของสหกรณ์

ทุนเรือนหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท		
หุ้นที่สหกรณ์ออก 29,196,751 หุ้น		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	291,967,510.00	253,146,570.00
เงินสำรอง	17,342,753.94	14,063,410.57
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	447,472.00	412,121.00
กำไรสุทธิประจำปี	44,756,679.10	32,785,730.76
รวมทุนของสหกรณ์	354,514,415.04	300,407,832.33
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	499,311,849.79	428,709,823.77

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2534

รายการย่อยรายได้และค่าใช้จ่าย	ปี 2534 (บาท)		ปี 2533 (บาท)	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้				
ดอกเบี้ยรับ	77,384,236.62	99.91	46,232,317.84	99.74
รายได้อื่น (ดูรายละเอียด)	71,897.39	0.09	122,584.90	0.26
รวมรายได้	77,456,134.01	100	46,354,902.74	100
ค่าใช้จ่าย				
เงินตอบแทนค่าหุ้น	5,175,629.22	6.68	0.00	0.00
ดอกเบี้ยจ่าย	23,114,969.06	29.84	10,323,002.89	22.27
เงินเดือน	1,625,160.00	2.10	1,430,010.00	3.09
เงินประกันสังคม	9,837.00	0.10	0.00	0.00
เบี้ยประกันรวมการ	140,900.00	0.18	112,150.00	0.24
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	102,112.00	0.13	160,702.00	0.35
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ประจำหน่วย	153,750.00	0.20	93,730.00	0.20
ค่าตอบแทนตรวจสอบกิจการ	49,998.00	0.07	24,969.00	0.05
ค่ารับรอง	47,199.00	0.06	88,099.00	0.19
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	227,910.00	0.29	488,270.00	1.05
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	389,491.10	0.50	161,539.70	0.35
ค่าล่วงเวลา	11,340.00	0.02	18,905.00	0.14
ค่าเงินสวัสดิการเจ้าหน้าที่	92,938.00	0.12	25,455.00	0.05
ค่าของใช้สำนักงาน	19,223.00	0.03	17,558.00	0.04
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	51,799.00	0.07	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการศึกษาอบรม	410,562.00	0.53	0.00	0.00
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	419,522.65	0.54	248,248.17	0.54
ค่าประกันภัยสินทรัพย์	36,259.95	0.05	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	108,381.00	0.14	37,657.00	0.08
เงินสมนาคุณผู้ทำคุณประโยชน์	267,930.00	0.35	185,100.00	0.40

	<u>ปี 2534 (บาท)</u>		<u>ปี 2533 (บาท)</u>	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	32,217.00	0.04	40,706.60	0.09
ค่าอาหารและธรรมเนียม	54,991.50	0.07	62,151.00	0.13
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	69,862.00	0.09	0.00	0.00
ค่าสาธารณูปโภค	87,476.43	0.11	51,118.62	0.11
รวมค่าใช้จ่าย	<u>32,699,454.91</u>	<u>42.22</u>	<u>13,569,171.98</u>	<u>29.27</u>
กำไรสุทธิประจำปี	<u>44,756,679.10</u>	<u>57.78</u>	<u>32,785,730.76</u>	<u>70.73</u>

สภามอบมทวษครเข่งใหม่ จักัด

งบล

๗ วัท 31 ษณวคม 2535 และ 2534

สินทวษ	ปี 2535 (บาท)	ปี 2534 (บาท)
<u>สินทวษทณเวษน</u>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	444,603.52	150,988.68
ลูกหนเงินกู้ - เงินกู้สข	779,483,540.00	492,343,759.75
คอกเบยเงินใหักดางรบ - สข	6,757.50	5,592.50
วสดคงเหลือ	158,503.60	49,610.60
สินทวษทณเวษนอื่น	220,168.17	3,224.64
รวมสินทวษทณเวษน	780,313,572.79	492,553,176.17
<u>ที่ดิน อาคารและอปกรณ - สข</u>		
ที่ดิน	4,135,900.00	4,135,900.00
อาคาร	703,474.74	769,540.64
สิ่งปลูกสร้าง	820,256.67	200,423.34
ยานพาหนะ	146,983.33	235,173.33
เครื่องใชสำนักงาน	2,074,114.08	924,936.31
รวมที่ดิน อาคารและอปกรณ	7,880,728.82	6,256,973.62
<u>สินทวษอื่น</u>	488,700.00	492,700.00
รวมสินทวษ	788,683,001.61	499,311,849.79

<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>		
<u>หนี้สินสหกรณ์</u>		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม	250,304,416.76	90,042,292.14
ส่วนของหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระ- ภายในหนึ่งปี	14,399,920.00	14,399,920.00
เงินรับฝาก	76,551,379.45	10,658,213.38
หนี้สินสหกรณ์อื่น	2,321,592.83	1,029,727.71
รวมหนี้สินสหกรณ์	343,577,309.04	116,130,153.23
<u>หนี้สินระยะยาว</u>		
	10,800,000.00	25,200,000.00
<u>หนี้สินอื่น</u>		
	6,273,066.96	3,467,281.52
รวมหนี้สิน	360,650,376.00	144,797,434.75
<u>ทุนของสหกรณ์</u>		
ทุนเรือนหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท	353,692,500.00	291,967,510.00
เงินสำรอง	21,962,217.81	17,342,753.94
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	356,907.50	447,472.00
กำไรสุทธิประจำปี	52,021,000.30	44,756,679.10
รวมทุนของสหกรณ์	428,032,625.61	354,514,415.04
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	788,683,001.61	499,311,849.79

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2535 และ 2534

รายได้	ปี 2535		ปี 2534	
	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยรับ	91,509,420.00	99.84	77,384,236.62	99.91
รายได้อื่น (ดูรายละเอียด)	146,957.40	0.16	71,897.39	0.09
รวมรายได้	91,656,377.40	100	77,456,134.01	100
ค่าใช้จ่าย				
เงินตอบแทนค่าหุ้น	1,425,874.70	1.56	5,175,629.22	6.68
ดอกเบี้ยจ่าย	29,342,675.93	32.01	23,114,969.06	29.84
เงินเดือน	1,973,240.00	2.15	1,625,160.00	2.10
เงินประกันสังคม	13,140.77	0.01	9,837.00	0.10
เบี้ยประชุมกรรมการ	195,000.00	0.21	140,900.00	0.18
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	234,427.00	0.26	102,112.00	0.13
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ประจำหน่วย	207,985.00	0.23	153,750.00	0.20
ค่าตอบแทนตรวจสอบกิจการ	100,000.00	0.11	49,998.00	0.07
ค่ารับรอง	89,644.00	0.10	47,199.00	0.06
บำเหน็จพนักงาน	682,810.00	0.73	227,910.00	0.29
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	331,559.77	0.36	389,491.10	0.50
ค่าล่วงเวลา	39,520.00	0.04	11,340.00	0.02
ค่าเงินสวัสดิการพนักงาน	165,747.00	0.18	92,938.00	0.12
ค่าของใช้สำนักงาน	21,473.66	0.02	19,223.00	0.03
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	105,974.00	0.12	51,799.00	0.07
ค่าใช้จ่ายในการศึกษาอบรม	459,263.15	0.50	410,562.00	0.53
ค่าประกันภัยสินทรัพย์	52,079.41	0.06	32,259.95	0.05
ค่าเบี้ยประกันชีวิตสมาชิก	2,073,800.41	2.26	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	377,997.00	0.41	108,381.00	0.14
เงินสมทบกองทุนทำคุณประโยชน์	564,880.00	0.62	267,930.00	0.35

	ปี 2535		ปี 2534	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	143,381.42	0.16	32,217.00	0.04
ค่าอาหารและธรรมเนียม	63,762.80	0.07	54,991.50	0.07
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	273,173.40	0.30	69,862.00	0.09
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ถาวร	536,822.80	0.59	419,522.65	0.54
ค่าสาธารณูปโภค	161,144.88	0.18	87,473.43	0.11
รวมค่าใช้จ่าย	39,635,377.10	43.24	32,699,454.91	42.22
กำไรสุทธิประจำปี	52,021,000.30	56.76	44,756,679.10	57.78

สภามหาวิทยาลัยศรีเชียงใหม่ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2536 และ 2535

สินทรัพย์	ปี 2536 (บาท)	ปี 2535 (บาท)
<u>สินทรัพย์หมุนเวียน</u>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	38,408,177.42	444,603.52
ลูกหนี้เงินกู้	942,633,580.00	779,483,540.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	19,410.13	6,757.50
วัสดุคงเหลือ	137,810.60	158,503.60
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	259,142.06	220,168.17
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	981,468,120.21	780,313,572.79
<u>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สถิต</u>		
ที่ดิน	4,135,900.00	4,135,900.00
อาคาร	637,408.84	703,474.74
สิ่งปลูกสร้าง	680,356.67	820,256.67
ยานพาหนะ	58,793.33	146,983.33
เครื่องใช้สำนักงาน	1,912,140.50	2,074,114.08
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,424,599.34	7,880,728.82
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	731,700.00	488,700.00
รวมสินทรัพย์	989,624,419.55	788,683,001.61

<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>		
<u>หนี้สินของสหกรณ์</u>		
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม	89,239,841.25	250,304,416.76
ส่วนของหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระ- ภายในหนึ่งปี	68,519,920.00	14,399,920.00
เงินรับฝาก	222,081,176.36	76,551,379.45
หนี้สินของสหกรณ์อื่น	5,031,829.65	2,321,592.83
รวมหนี้สินของสหกรณ์	384,872,767.26	343,577,309.04
<u>หนี้สินระยะยาว</u>		
	74,070,000.00	10,800,000.00
<u>หนี้สินอื่น</u>		
	8,348,300.02	6,273,066.96
รวมหนี้สิน	467,291,067.28	360,650,376.00
<u>ทุนของสหกรณ์</u>		
ทุนเรือนหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท	428,433,200.00	353,692,500.00
เงินสำรอง	28,386,533.72	21,962,217.81
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	314,069.10	356,907.50
กำไรสุทธิประจำปี	65,199,549.45	52,021,000.30
รวมทุนของสหกรณ์	522,333,352.27	428,032,625.61
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	989,624,419.55	788,683,001.61

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2536 และ 2535

	ปี 2536		ปี 2535	
	บาท	%	บาท	%
รายได้				
ดอกเบี้ยรับ	127,381,525.03	99.86	91,509,420.00	99.84
รายได้อื่น (ดูรายละเอียด)	168,767.31	0.14	146,957.40	0.16
รวมรายได้	127,550,292.34	100	91,656,377.40	100
ค่าใช้จ่าย				
เงินตอบแทนค่าหุ้น	-	-	1,425,874.70	1.56
ดอกเบี้ยจ่าย	51,517,006.36	40.39	29,342,675.93	32.01
เงินเดือน	2,295,595.00	1.80	1,973,240.00	2.15
เงินประกันสังคม	16,161.18	0.01	13,140.77	0.01
เบี้ยประชุมกรรมการ	239,700.00	0.19	195,000.00	0.21
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	335,374.20	0.26	234,427.00	0.26
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ประจำหน่วย	216,140.00	0.17	207,985.00	0.23
ค่าตอบแทนตรวจสอบกิจการ	120,000.00	0.09	100,000.00	0.11
ค่ารับรอง	359,396.44	0.28	89,644.00	0.10
น้ำतेไฟฟ้าสำนักงาน	311,530.00	0.24	682,810.00	0.73
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	612,654.00	0.48	331,559.77	0.36
ค่าล่วงเวลา	50,000.00	0.04	39,520.00	0.04
ค่าเงินสวัสดิการพนักงาน	67,572.00	0.05	165,747.00	0.18
ค่าของใช้สำนักงาน	46,304.85	0.04	21,473.66	0.02
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	47,437.00	0.04	105,974.00	0.12
ค่าใช้จ่ายในการศึกษาอบรม	610,343.50	0.48	459,263.15	0.50
ค่าประกันภัยสินทรัพย์	5,845.46	0.00	52,079.41	0.06
ค่าเบี้ยประกันชีวิตสมาชิก	2,142,799.48	1.68	2,073,800.41	2.26
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	714,044.50	0.56	377,997.00	0.41
เงินสมนาคุณผู้ทำคุณประโยชน์	876,200.00	0.69	564,880.00	0.62

	ปี 2536		ปี 2535	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	64,198.88	0.05	143,381.42	0.16
ค่าอาหารและธรรมเนียม	97,819.43	0.08	63,762.80	0.07
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	22,192.63	0.02	273,173.40	0.30
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ถาวร	905,932.95	0.71	536,822.80	0.59
ค่าสาธารณูปโภค	271,965.17	0.21	161,144.88	0.18
ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานพิเศษ	30,657.00	0.02	-	-
ค่าตอบแทนตรวจสอบบัญชี	250,000.00	0.20	-	-
ค่าใช้จ่ายในการตกแต่งสำนักงาน	47,161.86	0.04	-	-
ค่าน้ำมันรถยนต์	22,761.00	0.02	-	-
ค่าภาษีโรงเรือนและที่ดิน	6,300.00	0.00	-	-
ค่าใช้จ่ายปฏิบัติงาน	47,650.00	0.04	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	62,350,742.89	48.88	39,635,377.10	43.24
กำไรสุทธิประจำปี	65,199,549.45	51.12	52,021,000.30	56.76



ภาคผนวก ง.

ประวัติผู้วิจัย

ประวัติผู้วิจัย

- ชื่อ สกุล : นางสาวณิดา จารุแสงไพโรจน์
- วัน เดือน ปีเกิด : 10 ธันวาคม 2496
- ภูมิลำเนา : กรุงเทพมหานคร
- ประวัติการศึกษา : - สำเร็จมัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนสตรีวัฒโนทัยพายัพ
อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ พ.ศ. 2516
- สำเร็จปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาบริหารงานบุคคล
วิทยาลัยพายัพ พ.ศ. 2521
- เข้าศึกษาต่อปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์
บัณฑิตวิทยาลัยสถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้ พ.ศ. 2535
- ประวัติการทำงาน : - เข้าทำงานที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด พ.ศ. 2521
- ปัจจุบันรองผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด เชียงใหม่