

วิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด
อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2536-2541

FINANCIAL MANAGEMENT ANALYSIS OF KHRU FANG PATANA CREDIT UNION
COOPERATIVE LIMITED, FANG DISTRICT, CHIANGMAI PROVINCE
FISCAL YEARS 1993-1998



นายพลศักดิ์ วรรณ

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์ของการศึกษาคณะศึกษาศาสตร์
ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์
พ.ศ. 2544

อธิการบดีของโครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้



ใบรับรองวิทยานิพนธ์

โครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้

วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์สหกรณ์)

ปริญญานิพนธ์

เศรษฐศาสตร์สหกรณ์

เศรษฐศาสตร์และสหกรณ์การเกษตร

สาขาวิชา

สาขาคหวิทยา

เรื่อง

วิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2536-2541

FINANCIAL MANAGEMENT ANALYSIS OF KHRU FANG PATANA CREDIT UNION COOPERATIVE LIMITED, FANG DISTRICT, CHIANGMAI PROVINCE FISCAL YEARS 1993-1998

นามผู้วิจัย

นายพลศักดิ์ วรรณ

ได้พิจารณาเห็นชอบโดย

ประธานกรรมการที่ปรึกษา

.....
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ บัญชา ไตรวิทยาคุณ)

วันที่... 1... เดือน... 1... พ.ศ. 44

กรรมการที่ปรึกษา

.....
(อาจารย์สมบัติ แก้วทิพย์)

วันที่... 1... เดือน... 1... พ.ศ. 44

กรรมการที่ปรึกษา

.....
(อาจารย์นันทิธร วิจิตรกุล)

วันที่... 1... เดือน... 1... พ.ศ. 2544

หัวหน้าสาขาคหวิทยา

.....
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ พลศักดิ์ จันทนพัตริ)

วันที่... 1... เดือน... 1... พ.ศ. 44

โครงการบัณฑิตวิทยาลัยรับรองแล้ว

.....

(อาจารย์ ทราย เพิ่มพูล)

ประธานกรรมการโครงการบัณฑิตวิทยาลัย

วันที่... 7... เดือน... 1... พ.ศ. 2544

บทคัดย่อ

บทคัดย่อวิทยานิพนธ์ เสนอต่อโครงการบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของ
 ความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์

วิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2536-2541

โดย

นายพลศักดิ์ วรรณา

กุมภาพันธ์ 2544

ประธานกรรมการที่ปรึกษา : ผู้ช่วยศาสตราจารย์บัญชา ไคร์วิทยาคุณ

ภาควิชา/คณะ : ภาควิชาเศรษฐศาสตร์และสหกรณ์การเกษตร คณะธุรกิจการเกษตร

การวิจัยเรื่องวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา
 จำกัด อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2536-2541 มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาผลการ
 ดำเนินธุรกิจทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ในปีทางบัญชี 2536-2541
 2) เพื่อวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ในปีทาง
 บัญชี 2536-2541 โดยเปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ
 ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์รายงานไว้ และ 3) เพื่อวิเคราะห์การวางแผนการเงินล่วงหน้า ของ
 สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

การวิจัยได้แบ่งออกเป็น 4 ส่วนคือ 1) ลักษณะทั่วไปของสหกรณ์ โดยศึกษาจาก
 ข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์และรายงานประจำปี 2) การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์
 โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน และเปรียบเทียบกับอัตราส่วนมาตรฐาน 3) วิเคราะห์สภาพปัญหาและ
 อุปสรรคของการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด 4) การจัดทำแผนทาง
 การเงินของสหกรณ์ล่วงหน้าโดยรวบรวมข้อมูลจากผลการดำเนินงานย้อนหลัง 6 ปี รายละเอียดจาก
 งบการเงินต่าง ๆ ได้สอบถามคณะกรรมการดำเนินการชุดปัจจุบัน

ผลการวิจัยสรุปได้ว่า 1) การดำเนินงานทั่วไปของสหกรณ์ในช่วงปีทางบัญชี
 2536-2541 ทุนส่วนใหญ่มาจากการระดมค่าหุ้นจากสมาชิก รองลงมาคือ เงินรับฝากออมทรัพย์จาก
 สมาชิก 2) การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน พบว่า โดยเฉลี่ยประสิทธิภาพในการ

บริหารงานเป็นที่น่าพอใจ มีค่าอัตราส่วนที่วิเคราะห์สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ยกเว้นอัตราส่วนกำไรสุทธิ ต่ำกว่าเกณฑ์ 3) ปัญหาและอุปสรรคของสหกรณ์เกี่ยวกับการระดมเงินทุน พบว่า สมาชิกยังขาดความรู้ความเข้าใจในอุดมการณ์ของสหกรณ์ จึงทำให้สมาชิกส่วนใหญ่เข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์เพราะต้องการการกู้เงินจากสหกรณ์เป็นวัตถุประสงค์หลัก 4) การวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้า พบว่า สหกรณ์ยังขาดประสิทธิภาพในการดำเนินงานโดยค่าที่ได้ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่ผลการดำเนินงานโดยรวมยังน่าพอใจแต่ควรจะปรับวิธีการดำเนินงานใหม่เพื่อให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ จากการวางแผนงบการเงินล่วงหน้า พบว่า กำไรสุทธิของสหกรณ์เพิ่มขึ้นทุกปี และเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูง โดยเพิ่มจากร้อยละ 25.5 ในปี 2542 เป็นร้อยละ 40.9 ในปี 2543 และ 43.3 ในปี 2544 นอกจากนี้แนวโน้มในทุก ๆ ด้านของสหกรณ์ดีขึ้นทุกปี ซึ่งหากสหกรณ์มีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการบริหารธุรกิจ คาดว่า จะสามารถทำให้ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ดีขึ้น และมีค่าอัตราส่วนทางการเงินสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน

จำนวน ๒๔ ฉบับ
ก ห อ ล ม ต

ABSTRACT

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

**FINANCIAL MANAGEMENT ANALYSIS OF KHRU FANG PATANA CREDIT UNION
COOPERATIVE LIMITED, FANG DISTRICT, CHIANGMAI PROVINCE
FISCAL YEARS 1993-1998**

By

POOLSAK WANNA

FEBRUARY 2001

Chairman : Assistant Professor Bancha Trivittayakun

Department/Faculty : Department of Agricultural Economics and Cooperatives, Faculty of
Agricultural Business

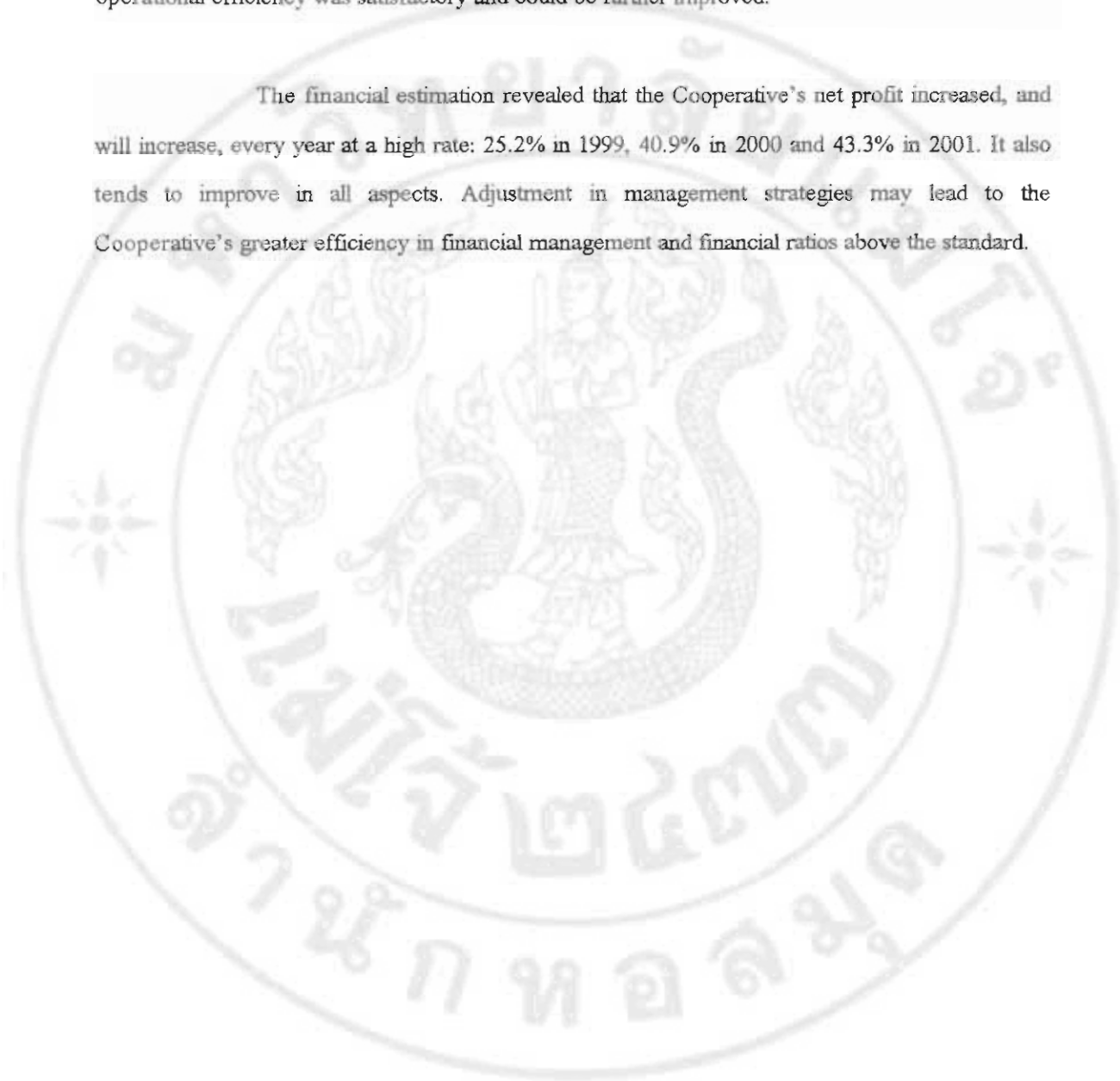
The objectives of this research were 1) to study operational efficiency of Khru Fang Patana Credit Union Cooperative, Ltd. during the years 1993-1998; 2) to assess its administrative efficiency in such period; and 3) to analyze its financial plans.

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

The research results could be summarized as follows: 1) Most of the capital funds of Khru Fang Patana Credit Union Cooperative, Ltd. during the 1993-1998 fiscal years came from the members' shares of stock, followed by their deposits. 2) The Cooperative's

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

The financial estimation revealed that the Cooperative's net profit increased, and will increase, every year at a high rate: 25.2% in 1999, 40.9% in 2000 and 43.3% in 2001. It also tends to improve in all aspects. Adjustment in management strategies may lead to the Cooperative's greater efficiency in financial management and financial ratios above the standard.



กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์นี้สำเร็จได้ด้วยความกรุณาของผู้ช่วยศาสตราจารย์บัญชา ไตรวิทยาคุณ ประธานกรรมการที่ปรึกษา อาจารย์สมคิด แก้วทิพย์ อาจารย์น้ำเพชร วินิจญกุล และผู้ช่วยศาสตราจารย์คอกเตอร์นรินทร์ ทองวิทยา ที่ได้กรุณาให้คำแนะนำพร้อมข้อเสนอแนะพร้อมทั้งตรวจสอบแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ จนสำเร็จสมบูรณ์อย่างดียิ่ง ซึ่งผู้วิจัยขอขอบพระคุณไว้เป็นอย่างสูงมา ณ ที่นี้ด้วย นอกจากนี้ผู้วิจัยขอขอบคุณเจ้าหน้าที่บัณฑิตวิทยาลัยทุกท่านที่ให้ความกรุณาแนะนำขั้นตอนในการทำวิทยานิพนธ์ต่าง ๆ ให้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี

ขอขอบคุณประธานกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด นายสุภศักดิ์ พะวันนา และคณะกรรมการ รวมทั้งเจ้าหน้าที่ สมาชิกและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกท่านที่มีส่วนในการช่วยเหลือให้ข้อมูลต่าง ๆ ทำให้งานวิจัยครั้งนี้ลุล่วงสำเร็จไปด้วยดี

สุดท้ายนี้ ผู้วิจัยขอน้อมระลึกถึงพระคุณบิดา (นายมานพ วรรณ) และมารดา (นางศรีบุตร วรรณ) ผู้เป็นแรงใจและให้การสนับสนุนแนะนำผู้วิจัยได้ทำวิทยานิพนธ์สำเร็จตามความมุ่งหวัง ตลอดจนขอขอบพระคุณครูอาจารย์ทุกท่าน ตั้งแต่ระดับชั้นอนุบาล ถึงชั้นบัณฑิตศึกษา ที่ได้ประสาทวิชาความรู้ต่าง ๆ แก่ผู้วิจัย ซึ่งมีได้กล่าวขาน ณ ที่นี้ รวมถึง พี่ ๆ เพื่อน ๆ น้อง ๆ ที่ร่วมศึกษาปริญญาโท สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ทุกท่านที่มีส่วนช่วยเหลือในการวิจัยครั้งนี้

สุภศักดิ์ วรรณ
กุมภาพันธ์ 2544

สารบัญเรื่อง⁴

	หน้า
บทคัดย่อ	(3)
ABSTRACT	(5)
กิตติกรรมประกาศ	(7)
สารบัญเรื่อง	(8)
สารบัญตาราง	(10)
สารบัญภาพ	(12)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญของปัญหา	2
วัตถุประสงค์ในการวิจัย	3
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	3
ขอบเขตการวิจัย	4
นิยามศัพท์ทั่วไป	4
นิยามศัพท์ปฏิบัติการ	5
บทที่ 2 การตรวจเอกสาร	7
แนวความคิดเกี่ยวกับความสำเร็จของสหกรณ์	7
แนวความคิดเกี่ยวกับการประเมินผลและมาตรฐานในการวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน	9
การบริหารการเงินและการจัดการ	10
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	13
สมมุติฐานในการวิจัย	15
บทที่ 3 วิธีการวิจัย	16
สถานที่ดำเนินการวิจัย	16
วิธีการรวบรวมข้อมูล	16
การวิเคราะห์ข้อมูล	16

สารบัญเรื่อง (ต่อ)

หน้า

บทที่ 4 ผลการวิจัยและวิจารณ์	19
ส่วนที่ 1 ลักษณะการดำเนินงานทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	19
ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์	19
ลักษณะของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	20
การบริหารงานสหกรณ์	23
ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	43
ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการระดมเงินทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	50
ปัญหาและอุปสรรคในการระดมเงินทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	51
แนวทางในการแก้ไข้ปัญหา	51
ส่วนที่ 4 การวางแผนทางการเงินล่วงหน้าของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	52
บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ	110
สรุปและข้อเสนอแนะ	110
ข้อเสนอแนะ	112
บรรณานุกรม	115
ภาคผนวก	118
ภาคผนวก ก ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และการบริหารทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ปีทางบัญชี 2536-2541 งบกำไรขาดทุนและงบดุล	119
ภาคผนวก ข การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	135
ภาคผนวก ค ประวัติผู้วิจัย	139

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1 จำนวนสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ตั้งแต่ปี พ.ศ.2536-2541	27
2 จำนวนทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วเมื่อสิ้นปี ตั้งแต่ปี 2536-2541	29
3 จำนวนทุนดำเนินงานทั้งหมด เมื่อสิ้นปี 2536-2541	29
4 จำนวนเงินสำรองและทุนอื่น ๆ เมื่อสิ้นปี 2536-2541	31
5 จำนวนกำไรสุทธิประจำปี เมื่อสิ้นปี 2536-2541	33
6 ยอดเงินรับฝาก เมื่อสิ้นปี 2536-2541	35
7 การกู้และการชำระหนี้ของสมาชิก ตั้งแต่ปี 2536-2541	36
8 จำนวนเงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปี เฉลี่ยต่อคน ตั้งแต่ปี 2536-2541	37
9 จำนวนเงินที่สหกรณ์จ่ายให้สมาชิกกู้ จำแนกตามประเภทเงินกู้	38
10 รายได้ รายจ่ายของสหกรณ์ ตั้งแต่ปี 2536-2541	40
11 ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงกำไรสุทธิประจำปี	41
12 ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ในด้านต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2536-2541 โดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานทั่วไป	48
13 งบประมาณรายได้ สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2542	54
14 งบประมาณรายจ่าย สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2542	56
15 งบประมาณเงินสด สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2542	62
16 งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2542	68
17 งบดุลล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2542	70
18 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2542	72
19 งบประมาณรายได้ สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2543	73
20 งบประมาณรายจ่าย สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2543	75
21 งบประมาณเงินสด สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2543	81
22 งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2543	85
23 งบดุลล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2543	87
24 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2543	89

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่

หน้า

25	งบประมาณรายได้ สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544	90
26	งบประมาณรายจ่าย สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544	92
27	งบประมาณเงินสด สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544	98
28	งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544	103
29	งบดุลล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544	105
30	งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544	107
31	ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ในด้านต่าง ๆ ในปี 2542-2544 โดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานทั่วไป	108

สารบัญ

ภาพที่	หน้า
1 โครงสร้างและการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	24
2 (ก) สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ช่วงปี 2536-2541	28
(ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง	28
3 (ก) ทุนเรือนหุ้นและทุนดำเนินงานที่ชำระหนี้แล้ว เมื่อสิ้นปี 2536-2541	30
(ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงทุนเรือนหุ้น และทุนดำเนินงาน	30
4 (ก) เงินสำรองและทุนอื่น ๆ เมื่อสิ้นปี 2536-2541	32
(ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงเงินสำรองและทุนอื่น ๆ	32
5 (ก) กำไรสุทธิประจำปี เมื่อสิ้นปี 2536-2541	34
(ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงกำไรสุทธิประจำปี	34

บทที่ 1

บทนำ

(INTRODUCTION)

สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นขบวนการที่ฝึกฝนอบรมคนให้พัฒนาตนเอง และสังคม โดยร่วมมือช่วยเหลือกันในด้านเศรษฐกิจ สอนให้สมาชิกรู้จักประหยัดทรัพย์และนำมาสะสม พร้อมกันเป็นประจำและสม่ำเสมอ เพื่อเป็นทุนกองกลางขึ้น แล้วจัดบริหารเงินทุนนี้ตามแบบสหกรณ์ ให้สมาชิกที่เดือดร้อน และมีความจำเป็นต้องกู้เอาไปใช้ในทางที่ดีและมีประโยชน์

สหกรณ์เครดิตยูเนียนมิใช่ธุรกิจการค้ากำไร เป็นเพียงการสะสมเงินและกู้ยืมกัน ระหว่างสมาชิกเท่านั้น โดยคิดดอกเบี้ยถูกที่สุดคืออย่างมากร้อยละหนึ่งต่อเดือน มิใช่กองบุญเอา เงินทุนนั้นไว้ให้ท่านหรือเอาเงินท่านมาทำทุน และทุนกองกลางนี้มีไว้เพื่อช่วยสมาชิกด้วยกัน และ ต้องเป็นเงินที่สมาชิกประหยัดและนำมาสะสมไว้เรื่อย ๆ ไป

สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นองค์การที่มุ่งบริการช่วยเหลือสมาชิกด้วยกัน โดยถือหลัก ที่ว่าต้องช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เป็นการพัฒนาตนเองและสังคม แต่ละคนสมัคร รวมกันเข้ากลุ่มที่มีพลังขึ้น โดยนำเงินที่สมาชิกแต่ละคนประหยัดที่ละเล็กที่ละน้อยมารวมกันเข้าจะ เป็นกองทุนใหญ่ แล้วนำไปแก้ไขปัญหาดัง ๆ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนดำเนินธุรกิจการเงินให้สมาชิก ได้ประหยัด สะสมและกู้เงิน แต่มิได้มุ่งเรื่องเงินเป็นเรื่องใหญ่ แต่มุ่งเอาคนเป็นใหญ่ คือ ใช้หลักการออมทรัพย์เป็นอุปกรณ์เงิน ซึ่งเคยเป็นตัวทำลาย เป็นอุปกรณ์ที่นำความหายนะมาสู่หลายคน สหกรณ์เครดิตยูเนียนเอามาเป็น ประโยชน์ต่อคนได้ หมายความว่าต้องให้สมาชิกรู้จักประหยัด ขยันเพิ่มรายได้มาสะสมเป็นประจำ รู้จักจัดโครงการการเงินของตน รู้จักกู้เอาไปใช้อย่างฉลาด คิดให้ดีก่อนแล้วผ่อนส่งคืนตามกำหนด เมื่อสมาชิกทุกรายปฏิบัติได้อย่างนี้จนเป็นนิสัย จะทำให้สมาชิกแต่ละราย รวมทั้งสหกรณ์พัฒนาไป ในทางที่ดี ทั้งทางเศรษฐกิจและสังคม

สหกรณ์เครดิตยูเนียนช่วยพัฒนาเศรษฐกิจในการที่ทำให้สมาชิกรู้จักใช้เงิน รู้จัก ขยันเพิ่มรายได้ ทำให้มีเงินใช้โดยการรู้จักใช้เงิน ก่อให้เกิดทุน เพื่อนำไปใช้ลงทุนกำจัดการ ชูรีดที่คิดดอกเบี้ยแพง และที่ได้จากการลงทุนก็นำมาแบ่งให้กับสมาชิกทุกคนตามความยุติธรรม มิได้เข้ากระเป๋าผู้ใดโดยเฉพาะ แม้สหกรณ์เครดิตยูเนียนไม่สามารถแก้ปัญหามหาเศรษฐกิจ ได้ทุกด้านทุก ปัญหา แต่อย่างน้อยก็ช่วยแก้ปัญหาค้นพื้นฐานและสำคัญที่สุดคือ ปัญหาการใช้เงินไม่เป็นและเป็น ปัญหาการขาดเงินที่จะใช้ในการบริโภค

ความสำคัญของปัญหา (Statement of the Problem)

ปัญหาเศรษฐกิจที่สำคัญซึ่งปัญหาหนึ่งที่ประชาชนต้องเผชิญในปัจจุบันนี้ คือปัญหา ค่าครองชีพสูงจากการที่ระดับราคาสินค้าและบริการหรือเครื่องอุปโภคบริโภคต่าง ๆ ได้ขยับตัวเพิ่มสูงขึ้นเรื่อย ๆ อันเป็นผลทำให้กลุ่มบุคคลที่มีเงินได้รายเดือนที่มีจำนวนแน่นอนได้รับความเดือดร้อน เพราะประสบปัญหาด้านการเงินที่ไม่สามารถหารายได้เพิ่มขึ้นให้เพียงพอกับรายจ่ายที่เพิ่มขึ้นมาได้ และหากบุคคลกลุ่มนี้ไม่มีเงินออมก็มักจะแก้ปัญหาเฉพาะหน้าด้วยการกู้ยืมผู้อื่น โดยยอมเสียดอกเบี้ยในอัตราสูง เป็นการนำความเดือดร้อนมาสู่ตนเองและครอบครัว ปัญหาที่ติดตามมาก็คือ บุคคลกลุ่มนี้ไม่สามารถที่จะหาเงินมาชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ย ได้ก่อให้เกิดปัญหาหนี้สินติดพัน ระบบสหกรณ์ออมทรัพย์จึงมีบทบาทในการเข้ามาช่วยแก้ปัญหาดังกล่าว โดยระบบสหกรณ์มีวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ เพื่อรวบรวมเงินได้ของสมาชิกไว้ด้วยกัน มีความปลอดภัยในเงินที่คนออมไว้ หรือเป็นการฝึกนิสัยการออมให้กับสมาชิกและสมาชิกก็ได้รับผลตอบแทนจากการออมพอสมควร การออมตามลำพังของสมาชิกแต่ละคนเป็นการยาก และต้องใช้เวลานานจึงจะได้เงินจำนวนที่เพียงพอแก่การสร้างฐานะ หรือในระหว่างการออมหากเกิดความจำเป็นในการใช้เงินก็ต้องเอาเงินออกมาใช้จ่ายแล้วตั้งต้นออมกันใหม่ การออมแบบนี้สำเร็จได้ยาก จึงต้องใช้วิธีร่วมกัน จัดตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียนขึ้นมา มีวิธิดำเนินการโดยกำหนดเป็นข้อบังคับไว้ วิธีการออมทรัพย์ก็มีเงื่อนไขคือ สมาชิกจะต้องส่งเงินออมไว้กับสหกรณ์ในจำนวนและเวลาที่แน่นอนเป็นประจำ โดยมีจุดมุ่งหมายหรือวัตถุประสงค์หลักคือ การให้สมาชิกกู้ยืมเงินจากสหกรณ์โดยชำระดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น ๆ การที่สหกรณ์จะสามารถดำเนินธุรกิจเพื่อสนองความต้องการของสมาชิกได้มากน้อยเพียงใด ขึ้นอยู่กับฐานะและความมั่นคงของสหกรณ์เอง หากสหกรณ์ใดมีฐานะการเงินที่ดีกว่าย่อมสามารถทำประโยชน์ให้กับสมาชิกได้มากกว่า ดังนั้นความเจริญก้าวหน้าของสหกรณ์จึงมีผลที่สำคัญยิ่งต่อสมาชิกทุกคนของสหกรณ์

การดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ถึงแม้ว่าเป็นองค์กรธุรกิจเอกชนและดำเนินการเพื่อประโยชน์ของสมาชิก แต่เมื่อพิจารณาถึงผลกระทบต่อสังคมและเศรษฐกิจโดยรวมแล้ว นับว่าการดำเนินงานของสหกรณ์เกี่ยวข้องกับผูกพันกันทั้งในทางตรงและทางอ้อมกับสังคม เพราะสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีอัตราการเจริญเติบโตค่อนข้างสูง ปริมาณเงินทุนหมุนเวียนเข้าสู่ระบบตลาดก็มีจำนวนมากขึ้น จะมีผลกระทบต่อราคาสินค้าและบริการ ประกอบกับประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์ ก็อาจก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงานของสมาชิก และส่วนรวมของสังคมได้ จึงเป็นการสมควรที่จะทำการศึกษาธุรกิจสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการวิเคราะห์การดำเนินงานของสหกรณ์ ตลอดจนปัญหาและอุปสรรค

ต่าง ๆ ของสหกรณ์ รวมทั้งความพอใจของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ การวิเคราะห์การดำเนินงาน ประสิทธิภาพของการดำเนินงานจะมีประโยชน์ต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ เป็นอย่างมาก โดยเกี่ยวข้องกับสภาพความคล่องตัวในการดำเนินงาน ประสิทธิภาพของกิจการในการให้ทรัพยากรดำเนินงาน การใช้หนี้สินประกอบการ และสมรรถภาพในการหากำไรของสหกรณ์

จากประเด็นดังกล่าวข้างต้น ผู้วิจัยจึงเลือกศึกษากรณีสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ซึ่งเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดเล็ก เพื่อทราบถึงประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการบริหารการเงิน เพื่อที่จะได้นำผลการวิจัยมากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงาน เพื่อความก้าวหน้าในอันที่จะเป็นประโยชน์ในการเป็นแนวทางในการค้นคว้าพัฒนางานสหกรณ์ต่อไปในอนาคต

วัตถุประสงค์ในการวิจัย (Objectives of the Study)

1. เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานด้านการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ในปีทางบัญชี 2536 – 2541
2. เพื่อวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ในปีทางบัญชี 2536 - 2541 โดยเปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์รายงานไว้
3. เพื่อวิเคราะห์การวางแผนการเงินล่วงหน้า ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ (Expected Results)

1. เพื่อให้ทราบผลการดำเนินงานด้านการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ในปีทางบัญชี 2536-2541 ผลการวิเคราะห์จะทำให้ทราบถึงความมั่นคงของสหกรณ์
2. เพื่อให้ทราบถึงประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ในปีทางบัญชี 2536-2541
3. เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้บริหารของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ในการกำหนดการวางแผนงานและกำหนดนโยบายทางการเงิน

4. เพื่อนำผลการวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขปัญหาและ อุปสรรค ในการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

5. ผลการศึกษและหลักฐานอ้างอิงต่าง ๆ ในงานวิจัยฉบับนี้ ผู้ที่สนใจสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางเพื่อการศึกษาค้นคว้าให้กว้างขวางต่อไป

ขอบเขตการวิจัย

(Scope of the Study)

การวิจัยครั้งนี้มีขอบเขตการวิจัย คือ วิเคราะห์การบริหารการเงินและประสิทธิภาพ ในการบริหารการเงินในปีทางบัญชี 2536-2541 ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด โดย นำข้อมูลจากรายงานประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ตามที่กรมตรวจบัญชี สหกรณ์ได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว

นิยามศัพท์ทั่วไป

(General Definition of Terms)

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

สมาชิกสหกรณ์ หมายถึง สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

สหกรณ์เครดิตยูเนียน หมายถึง สหกรณ์สมบูรณ์แบบประเภทหนึ่ง จัดตั้งในรูป สมาชิกในวงสัมพันธ์ ดำเนินไปตามหลักประชาธิปไตยคือ หนึ่งคนต่อหนึ่งเสียง สมาชิกจะสะสม ทรัพย์ร่วมกัน เพื่อเป็นทุนดำเนินการให้สมาชิกที่มีความจำเป็น มีความเดือดร้อนยื่นไปใช้ ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะได้รับการจัดสรรสู่สมาชิกในรูปของดอกเบี้ยและเงินปันผล (กฎหมาย สหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย, 2521 : 22)

การบริหาร หมายถึง การบริหารงานของคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำกัด

ฝ่ายจัดการ หมายถึง ฝ่ายที่คณะกรรมการเครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด จัดจ้าง มาทำงานให้สหกรณ์ ซึ่งประกอบด้วย ผู้จัดการ ชุรการ พนักงานบัญชี

กรรมการดำเนินงาน หมายถึง กรรมการซึ่งได้รับการเลือกตั้งจากสมาชิกที่ ประชุมใหญ่ให้เป็นกรรมการดำเนินการตามข้อบังคับของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ หมายถึง ความสำเร็จใน การดำเนินงานตามอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ทั่วประเทศที่กรมตรวจบัญชีกำหนดไว้

ทุนดำเนินงานของสหกรณ์ หมายถึง เงินรับฝากจากสมาชิกและเงินกู้ประเภทต่าง ๆ ที่ให้บริการแก่สมาชิก

การบริหารการเงิน หมายถึง วิธีการเกี่ยวกับการจัดหาและการจัดสรรเงินทุนของธุรกิจ หรือของสหกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

อัตราส่วนทางการเงิน หมายถึง การนำเอาเอกสารต่าง ๆ ในงบดุลตั้งแต่ 2 รายการขึ้นไปมาเปรียบเทียบกัน เพื่อหาอัตราส่วนของจุดมุ่งหมายที่ต้องการ

ผลการดำเนินงาน หมายถึง การดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด เกี่ยวกับผลกำไรขาดทุน

นิยามศัพท์ปฏิบัติการ (Operation Definitions of Terms)

ประสิทธิภาพ หมายถึง สมรรถภาพที่ก่อให้เกิดประสิทธิภาพและการประหยัด รวมทั้งบรรลุเป้าหมาย

ความคล่องตัว หมายถึง ความสามารถในการชำระหนี้หมุนเวียนของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในขณะที่หนี้สินหมุนเวียนนั้นถึงกำหนดการชำระ

ความสามารถในการทำกำไร หมายถึง ความสามารถในการหารายได้ จากการนำทุนไปหารายได้ รายได้ที่ได้นั้นจะเป็นผลตอบแทนแก่สมาชิก

สินทรัพย์หมุนเวียน หมายถึง เงินสดและสินทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ภายใน 1 ปี

อัตราส่วนผลกำไรจากการดำเนินงาน หมายถึง อัตราส่วนร้อยละของกำไรจากการดำเนินงาน

อัตราผลตอบแทนการใช้สินทรัพย์ หมายถึง อัตราส่วนของกำไรจากการดำเนินงานต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นเฉลี่ย

อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน หมายถึง อัตราส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน

อัตราหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม หมายถึง อัตราส่วนของหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ หมายถึง อัตราส่วนของรายได้สุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นเฉลี่ย

อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ หมายถึง อัตราส่วนของหนี้สินรวมต่อทุนของ สหกรณ์

อัตราหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม หมายถึง อัตราส่วนของหนี้สินรวมต่อสินทรัพย์รวม
 อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ หมายถึง อัตราส่วนของรายได้สุทธิต่อสินทรัพย์

ทั้งสิ้นเฉลี่ย

อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ หมายถึง อัตราส่วนของหนี้สินรวมต่อทุน
 ของ สหกรณ์

อัตราส่วนการถือหุ้นของสมาชิก หมายถึง อัตราส่วนเงินถือหุ้นของสมาชิกต่อ
 จำนวนสมาชิก

อัตราส่วนเฉลี่ยเงินกู้ต่อสมาชิก หมายถึง อัตราส่วนเงินให้กู้แก่สมาชิกต่อจำนวน
 สมาชิก

อัตราส่วนค่าดอกเบี้ยกับค่าใช้จ่ายทั้งหมด หมายถึง อัตราส่วนของดอกเบี้ยจ่ายต่อ
 ค่าใช้จ่ายทั้งหมด



ฉบับที่ ๒๔๓๗
 ก ห อ ล ม ต

บทที่ 2

การตรวจเอกสาร

(REVIEW OF RELATED LITERATURE)

การตรวจเอกสารและผลการวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ผู้วิจัยได้ทำการรวบรวมเอกสาร ผลงานวิจัยต่าง ๆ เพื่อให้เข้าใจเกี่ยวกับวิธีการต่าง ๆ ผู้วิจัยได้นำแนวความคิดและทฤษฎีมาเป็นแนวทางในการวิจัยโดยแยกเป็น 4 ประเด็น ดังนี้

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

แนวความคิดเกี่ยวกับความสำเร็จของสหกรณ์

ทศมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย (2522, 19) ได้ให้แนวคิดไว้ว่า ปัจจัยแวดล้อมที่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพในการบริหารนั้น อาจจะเป็นปัจจัยภายนอก (external variable) ซึ่งองค์การธุรกิจไม่อาจที่จะควบคุมหรือสร้างสรรค์ขึ้นมาได้ด้วยตัวเอง เช่น เทคโนโลยีด้านสื่อสารข้อความ เป็นต้น แต่ปัจจัยส่วนใหญ่แล้วอาจจะสร้างขึ้นมาด้วยองค์การธุรกิจเองในระยะยาว ปัจจัยส่วนที่เกี่ยวกับผู้บริหาร และปัจจัยที่เกี่ยวกับพฤติกรรมมนุษย์ในองค์กร

อวิธ เลิศประเสริฐ (2520, 196) ได้กล่าวว่า คณะจัดการสหกรณ์ ได้แก่สมาชิก กรรมการดำเนินการผู้จัดการและพนักงานระดับสูง เป็นที่ประจักษ์ชัดว่าการที่จะให้การจัดการเกิดประสิทธิผลต้องมีการติดต่อสื่อสารที่ดีระหว่างสมาชิกและคณะจัดการด้วย ถ้าคณะกรรมการดำเนินการจะกำหนดนโยบายให้เหมาะสม ก็ควรจะรู้ว่าสมาชิกปรารถนาจะให้สหกรณ์ของตนดำเนินงานอย่างไร ในด้านสมาชิกไม่เพียงแต่ต้องรู้ว่าสหกรณ์ของตนกำลังทำอะไรและอย่างไรเท่านั้น แต่ควรจะแจ้งให้คณะกรรมการดำเนินการรู้เกี่ยวกับบริการที่สมาชิกต้องการให้สหกรณ์จัดการด้วย เพื่อที่สมาชิกจะได้ใช้ดุลยพินิจว่าสหกรณ์ให้บริการดีเพียงใด คณะกรรมการดำเนินการต้องรับผิดชอบในการให้ข่าวสารสมาชิก ในเรื่องการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและการปฏิบัติการ

วิวัฒน์ เมฆอรุณ (2527, 32) ความสำเร็จและความมั่นคงของสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่คนที่มีเงินเดือนนั้น อยู่ที่ว่าหน่วยงานซึ่งจะจัดตั้งสหกรณ์ประเภทนี้ขึ้น จะต้องเกี่ยวข้องกับกิจการสหกรณ์ คือ

(1) หัวหน้าหน่วย หรือ ผู้บังคับบัญชาชั้นสูง ดูแลและให้ความร่วมมือช่วยเหลือเพื่อให้กิจการสหกรณ์ดำเนินไปด้วยดี

(2) ให้เจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินได้รายเดือนของหน่วยงานนั้น ๆ หักเงินค่าหุ้นรายเดือน และเงินชำระหนี้ ซึ่งสมาชิกจะต้องส่งต่อสหกรณ์เนื่องจากเงินได้รายเดือนของสมาชิกนั้นเมื่อจ่าย

(3) จัดเจ้าหน้าที่หน่วยงานนั้นบางคนให้ช่วยปฏิบัติงานของสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นอีกทางหนึ่งตามความจำเป็น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในระยะแรกจนกว่าสหกรณ์จะมีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะจัดจ้างเจ้าหน้าที่ประจำของสหกรณ์ได้เอง

สผพร โยธาสมุทร (2528, 83) การจัดการทางการเงินมิได้จำกัดไว้เพียงสำหรับการดำเนินงานประจำวันเท่านั้น แต่เพื่อการเจริญเติบโตของสหกรณ์ในภายภาคหน้าอีกด้วย โดยสหกรณ์ทุกแห่งต้องให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ทั้งนี้เพื่อป้องกันปัญหาการขาดแคลนเงินทุน หรือ การขาดความสามารถในการเพิ่มทุนเพื่อขยายกิจการ ในกรณีสหกรณ์จำเป็นต้องมีการวางแผนการเงินที่แน่ชัด และมีหลักในการตัดสินใจทางการเงิน ซึ่งโดยทั่วไปการตัดสินใจทางการเงินดังกล่าวย่อมกระทำเพื่อรักษาไว้ซึ่งสถานะที่สำคัญ 3 ประการ คือ

1. การรักษาสภาพคล่อง
2. การรักษาสภาพยืดยุ่น
3. การดำรงสัดส่วนของหนี้สินและทุน

จันทร์แก้ว เมืองใจ (2531, 180) ระบบสหกรณ์ถือว่าเงินเป็นเครื่องมือสำคัญในการพัฒนาคน สังคมในสหกรณ์พยายามใช้เงินเป็นสื่อในการสร้างเครดิตให้แก่ตนเอง โดยการนำเงินที่ตนได้มาตามกำลังความสามารถมารวมกัน เพื่อให้เงินทำหน้าที่รับใช้เจ้าของ คือ สมาชิกของกองทุน หรือสมาชิกสหกรณ์ การที่จะทำให้เงินมีบทบาทรับใช้เจ้าของจำเป็นต้องรู้วิธีการบริหารการเงิน ซึ่งเริ่มจากการนำเงินออกจากแหล่งการเงินและนำมาใช้ให้เกิดประโยชน์ หากมีเหลือเกินความจำเป็นก็คืนให้แก่สมาชิกไป

มานิตย์ กมลเวช (2526, 70) วัตถุประสงค์ที่สำคัญที่สุดของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือการส่งเสริมให้สมาชิกสามารถเก็บออมเงินรายได้ประจำเดือน โดยกำหนดไว้ในข้อบังคับให้สมาชิกสะสมในรูปการถือหุ้นตามส่วนเงินได้รายเดือนไว้กับสหกรณ์ การสะสมค่าหุ้นดังกล่าวใช้

วิธีหาจากเงินได้รายเดือนของสมาชิกขึ้น ณ ที่จ่าย จึงเป็นการส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ได้แน่นอน ส่วนการให้เงินกู้แก่สมาชิกเป็นวัตถุประสงค์รอง

แนวความคิดเกี่ยวกับการประเมินผลและเกณฑ์ในการวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน

Friedlander Pickle ในกรณี กิริติบุตร (2529, 67) ขององค์การในรูปแบบเปิด ซึ่งมีการเติบโตและการอยู่รอดได้ โดยขึ้นอยู่กับระบบภายในและภายนอกองค์การซึ่งสนับสนุนซึ่งกันและกันและต้องพึ่งพาอาศัยกัน ดังนั้น เกณฑ์การวัดประเมินประสิทธิภาพขององค์การจึงต้องสะท้อนให้เห็นถึงความต้องพึ่งพาอาศัยกันดังกล่าว โดยประกอบด้วยปัจจัย 3 ประการด้วยกัน คือ

1. ความสามารถในการได้กำไร (profitability) ขององค์การ
2. ความมากน้อยของการที่องค์การสามารถสร้างความพอใจ ให้แก่สมาชิก
3. ความมากน้อยของควมมีคุณค่าขององค์การที่มีต่อสังคมที่องค์การเป็น

ส่วนหนึ่ง

เกณฑ์ดังกล่าวจึงรวมถึงการพิจารณาองค์การในแง่ของการรักษาระบบ และการเติบโต (system maintenance and growth) การสนองตอบระบบย่อย และสนองตอบต่อสภาพแวดล้อม

ประวัตร นิลสุวรรณ (2537, 34) การประเมินผล (evaluation) คือ การหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการดำเนินงาน โดยการเปรียบเทียบความสำเร็จของงานที่ทำได้จริงกับมาตรฐานหรือจุดมุ่งหมายที่กำหนด ผลต่างที่เกิดจากการเปรียบเทียบนี้ จะมีการวิเคราะห์หาสาเหตุที่ทำให้เกิดผลต่าง และสรุปผลรายงาน

สรุทธิ์ ชรินทร์ (2534, 70) การประเมินผลเป็นกระบวนการในการสร้างหรือระบบสารสนเทศเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจ โดยการเปรียบเทียบระหว่างสิ่งที่คิดว่าจะทำ (planning) กับสิ่งที่ทำขึ้น (actual) หรือผลการปฏิบัติงานจริงกับผลที่คาดว่าจะได้รับ ทั้งที่คาดหวังไว้รวมทั้งผลกระทบที่เกิดขึ้นด้วย

สยมพร โขธาสมุทร (2528, 87) การวิเคราะห์ฐานะการเงินจำเป็นต้องอาศัยหลักเกณฑ์ที่แน่นอนเพื่อประเมินให้ทราบถึงฐานะทางการเงินของสหกรณ์ หลักเกณฑ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบันก็คือ อัตราส่วนทางการเงินนี้จะกระทำได้ ทั้งในแง่ของการเปรียบเทียบกับสหกรณ์อื่น หรือธุรกิจอื่นที่ประกอบการในประเภทเดียวกัน โดยความแตกต่างของอัตราส่วนจากการวิเคราะห์นี้ และการแปลความหมายประกอบด้วยจะช่วยให้เข้าใจถึงสภาพการเงินของสหกรณ์

ฤดี จิवालักษณ์ (2537, 26) ประสิทธิภาพ (effectiveness) หมายถึง ความสามารถในการดำเนินงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ จุดสำคัญในการตรวจสอบความมีประสิทธิภาพอยู่ที่ความสัมพันธ์ระหว่างผลผลิตที่กำหนดไว้ตามจุดประสงค์ และผลผลิตจริง ๆ ที่รับส่วนประสิทธิภาพ (efficiency) หมายถึง ความสามารถในการเพิ่มผลผลิตต่อหน่วยของต้นทุนที่ใช้ในการดำเนินงานให้สูงกว่าที่กำหนดไว้ในแผน และความประหยัด (economy) หมายถึง ความสามารถในการลดต้นทุนหรือใช้ทรัพยากรต่ำกว่าที่กำหนดไว้ แล้วจะได้ผลตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ

เพชร ขุนทรัพย์ (2532, 199-200) อัตราส่วนทางการเงินเป็นเครื่องมือให้ประโยชน์ในการประเมินฐานะการเงิน ประสิทธิภาพ และความสามารถในการหากำไรทางธุรกิจ อัตราส่วนที่เป็นหลักในการบริหารการเงิน มีอยู่ 4 ประเภท คือ

1. อัตราส่วนความคล่องตัว (Liquidity Ratio)
2. อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ (Activity Ratio)
3. อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ (Leverage Ratio)
4. อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไร หรือประสิทธิภาพในการบริหารงานของฝ่ายบริหาร (Profitability Ratio)

การบริหารการเงินและการจัดการ

สาโรจน์ อังสุมาลิน (2528, 8) จุดมุ่งหมายของการบริหารการเงินเพื่อจะให้ผลตอบแทนกับผู้ถือหุ้นให้มากที่สุด โดยนำหลักเกณฑ์ของตลาดเงินทุนมาเป็นหลักในการพิจารณา คือ ถ้ากิจการหรือธุรกิจใดมีผลตอบแทนการดำเนินงานดีกว่าผลตอบแทนในตลาดเงินทุนราคาหุ้นของกิจการก็จะสูงขึ้น กิจการก็สามารถหาเงินทุนมาใช้ในกิจการได้โดยง่าย และมีเงื่อนไขที่เป็นประโยชน์ต่อกิจการ ในทัศนะของสังคม ถ้ามีเงินแล้วนำไปใช้ในกิจการที่มีแนวโน้มที่จะสูงขึ้นเรื่อย ๆ แสดงว่าทรัพยากรที่มีอยู่จำกัดของสังคมกำลังถูกจัดสรรไปอย่างมีประสิทธิภาพ

การวางแผนการเงินเป็นกุญแจสำคัญของความสำเร็จของการดำเนินธุรกิจและแผนที่ดีควรจะต้องให้ทราบจุดบกพร่องและจุดเด่นของธุรกิจที่พิจารณาอยู่ ธุรกิจจะต้องพยายามรักษาจุดเด่นที่มีให้คงอยู่ตลอดไปและพยายามแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ถ้าไรที่เกิดจากนโยบายและการตัดสินใจต่าง ๆ ของผู้จัดการและคณะกรรมการบริหาร อัตราส่วนกำไร จะเป็นเครื่องชี้ให้เห็นว่าการจัดการของกิจการมีประสิทธิภาพหรือไม่

เต็มใจ สุวรรณเทต (2526, 123) การบริหารการเงินหรือสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ ผู้บริหารจะต้องคำนึงถึงการเจริญเติบโตของเงินออมที่มีอยู่ในสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง เงินออมนี้ไม่ว่าจะเป็นทุนเรือนหุ้น เงินสำรองสะสม เงินรับฝากก็ตาม ซึ่งเงินเหล่านี้จะมีต้นทุนในตัวของมันเอง โดยปกติสหกรณ์จะให้สมาชิกกู้เพื่อจะทำรายได้เข้าสหกรณ์ อย่างไรก็ตามในการบริหารการเงินนั้น จะต้องมีการสำรองเงินสด เงินฝากธนาคาร หรือตราสารทางการเงินที่มีสภาพคล่องซึ่งจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายที่สุดเพื่อสนองตอบการไหลออกของเงิน ดังนั้นการบริหารการเงินที่มีประสิทธิภาพ จะต้องต้องมีแหล่งเงินทุน แหล่งสนับสนุนสภาพคล่อง เช่น มีธนาคารพาณิชย์ มีชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นแหล่งต่อทุน เพื่อบริหารสภาพคล่องของสหกรณ์ สหกรณ์ที่จะดำเนินงานประสบความสำเร็จนั้น ขึ้นอยู่กับองค์ประกอบสำคัญ 2 ประการ คือ (พันธุ์ม คิชฌมณฑล, 2528)

1. องค์ประกอบทั่วไป ได้แก่ ปัจจัยทั้งห้า คือ คน เงิน วัสดุ การจัดการ และเทคโนโลยี ซึ่งเป็นหลักการทั่วไปอยู่แล้ว ความสำเร็จทุกอย่างขึ้นอยู่กับต้องมีคนดี มีกำลังเงินดี มีวัสดุสิ่งของพร้อม มีการจัดการที่ดี มีประสิทธิภาพและการนำวิชาการใหม่ ๆ มาใช้ ซึ่งจะขาดสิ่งหนึ่งสิ่งใดไม่ได้

2. องค์ประกอบโดยเฉพาะ ได้แก่ การจัดการที่ดี นอกเหนือจากองค์ประกอบทั่วไปแล้ว ความสำเร็จของขบวนการสหกรณ์จะขึ้นอยู่กับการจัดการเป็นส่วนใหญ่ โดยมี กลุ่มบุคคลอยู่ 3 ฝ่าย ต่างก็มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบร่วมกัน บุคคลดังกล่าว ได้แก่ สมาชิกสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ รวมทั้งพนักงานและลูกจ้างของสหกรณ์ ด้วยบุคคลเหล่านี้ ได้ร่วมกันดำเนินการโดยมีสมาชิกของสหกรณ์เป็นฐาน เลือกละคณะกรรมการดำเนินการที่ดี มีความรู้สูง มีคุณสมบัติตามข้อบังคับที่สหกรณ์วางไว้ ให้ทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายดำเนินงาน พิจารณาผลประโยชน์ของสมาชิก และเลือกผู้จัดการที่มีความรู้ความสามารถ ซื่อสัตย์สุจริต ควบคุมงานทุกด้านของสหกรณ์ เช่น งานสารบรรณ งานการเงินและการบัญชี งานทะเบียนและสถิติ

(Dick Carlson, 1977) งานฝ่ายจัดการมี 3 ด้านใหญ่ๆ คือ การจัดการด้านการเงิน การจัดการสิ่งของและการจัดการคน การจัดการทั้ง 3 ด้านนี้จะต้องใช้ทักษะ ความรู้และความเข้าใจ ฝ่ายจัดการจะต้องรวมงานทั้ง 3 ด้านนี้เป็นอันหนึ่งอันเดียวกันและจะต้องทำให้เกิดคุณภาพ มิฉะนั้นแล้วจะทำให้การรวมการดำเนินการ ประชาน หัวหน้าฝ่ายผู้กำกับงานและหัวหน้าคนงาน ที่ต้องรับผิดชอบงานใหญ่ 3 ด้าน คือ การจัดการเงิน การจัดหาสิ่งของและการจัดการคน ซึ่งงานทั้ง 3 ด้านนี้ จะต้องใช้ทักษะ ความรู้ และจะต้องให้เกิดดุลยภาพ มิฉะนั้นแล้วจะทำให้องค์กรประสบความสำเร็จยาก

เจติมพร คุณสัมพันธ์ (2536, 6) การวางแผนกลยุทธ์ด้านการเงินของสหกรณ์
ผู้บริหารควรกำหนดเป้าหมายการวางแผนการเงินดังนี้

1. มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ต่อปี
2. มีอัตราส่วนความสามารถในการก่อหนี้ไม่น้อยกว่า 2 : 1
3. มีอัตราส่วนการเจริญเติบโตเฉลี่ยไม่น้อยกว่า 10 ต่อปี
4. มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนไม่เกิน 2 : 1
5. มีอัตราส่วนหมุนเร็วไม่ต่ำกว่า 2 : 1
6. มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี

วัตถุประสงค์เพื่อการบริหารการเงิน จะต้องใช้กลุ่มอัตราส่วน 4 ประเภทได้แก่

1. อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง
2. อัตราส่วนวัดความสามารถในการก่อหนี้
3. อัตราส่วนวัดความสามารถในการใช้สินทรัพย์
4. อัตราวัดความสามารถในการทำกำไร

ประเภทอัตราส่วนทางการเงินตามหลักการบริหารการเงิน มีวิธีการคำนวณดังนี้
(เพชร ขุมทรัพย์, 2532, 202-203)

1. อัตราส่วนวิเคราะห์ความคล่องตัว

1.1 อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน

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

1.2 อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัว

$$= \frac{\text{เงินสด} + \text{เงินลงทุนชั่วคราว} + \text{ลูกหนี้}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$$

2. อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้

2.1 อัตราส่วนแห่งหนี้

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

2.2 อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย

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

3. อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการใช้สินทรัพย์

3.1 อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม

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

4. อัตราส่วนวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

4.1 อัตราส่วนกำไรสุทธิ

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

4.2 อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์

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

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ยีนดี เจ้นแก้ว (2528) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรม ความคิดและความรู้ ความเข้าใจของสมาชิกสหกรณ์ ที่มีผลต่อความสำเร็จของสหกรณ์ออมทรัพย์บุรีรัมย์ จำกัด พบว่า ประสิทธิภาพการดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์ อยู่ในระดับที่สูงมาก คือ มีอัตราส่วนทางการเงินด้านต่าง ๆ สูงเท่ากับเกณฑ์ที่กำหนด แสดงถึงความสามารถในการบริหารการเงินที่สหกรณ์มีอยู่ แต่ความสำเร็จในด้านการให้บริการแก่สมาชิก ควรจะมีการปรับปรุงเพราะความสำเร็จของสหกรณ์ต้องบรรลุความสำเร็จ 2 ประการ คือ

1. ความสำเร็จ ในด้านธุรกิจ
2. ความสำเร็จในทางสหกรณ์

พิศวาส มทรชาบุญ (2528) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์โคนมเชียงใหม่ จำกัด พบว่า การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แต่อยู่ในเกณฑ์ที่พอใช้ เนื่องจากสหกรณ์ยังขาดการวางแผนในการบริหารงานที่ดี นอกจากนี้ผลจากการวิเคราะห์ปัจจัยทางเศรษฐกิจในธุรกิจที่ฝ่ายบริหาร ดำเนินงานในด้านความสามารถ หรือประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อให้เกิดรายได้บางปี แต่บางปีขาดทุนเนื่องจากสหกรณ์ได้นำทุนดำเนินงานไปลงทุนในสินทรัพย์ถาวร คือ ที่ดินและเครื่องจักร

กฤติกา นิมิตถาพันธุ์ (2535) ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของ ครอบครัวสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำพูน จำกัด พบว่า สภาพเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก ตลอดจนปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครอบครัวสมาชิกสหกรณ์ ส่วนใหญ่สมาชิกจะไม่นำเงินมาฝากไว้ในสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีความเห็นว่า ภาพพจน์ของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยทั่วไปไม่ค่อยมีความมั่นคงเท่าที่ควร อีกทั้งระบบการบริการฝากและถอนเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ค่อนข้างจะล่าช้าไม่ทันสมัย เช่น ไม่มีระบบคอมพิวเตอร์

สุวิทย์ กาญจนโรจน์ (2534) ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์การระดมเงินทุน และการบริหารการเงินของสหกรณ์การเกษตร จังหวัดนครราชสีมา พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้จากแหล่งภายนอก ซึ่งมีจำนวนเงินร้อยละ 50 ของเงินทุนดำเนินงาน และการประเมินผลการบริหารทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดไว้ แต่ก็มีปัญหาและอุปสรรคในการระดมเงินทุน และการบริหารการเงิน คือ ขาดแคลนเงินทุนของตนเอง สหกรณ์ขาดสถาบันการเงินกลางของตนเอง

อุทัย ทองคุ้ม (2540) ศึกษาเรื่อง การประเมินผลการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ ตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ปีทางบัญชี 2534 – 2538 ผลการศึกษาพบว่า การดำเนินงานมีอัตราการเจริญเติบโตสูงและเพิ่มขึ้นทุกปี ส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงานหรือความสามารถในการดำเนินธุรกิจโดยเฉลี่ย พบว่าสหกรณ์มีความสามารถในการทำส่วนเกินสุทธิ และความสามารถในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่แสวงหาส่วนเกินสุทธิ ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยตามรายงานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ แต่ความสามารถในการใช้ทุนของสหกรณ์เองแสวงหาส่วนเกินสุทธิ สูงกว่าค่าเฉลี่ยตามเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

กรรณิกา พุทธิเมธากุล (2540) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์การบริหารการเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด พบว่า การดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด และได้มีการจัดทำแผนการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด ล่วงหน้า ได้จัดทำงบประมาณดำเนินการ และงบประมาณการเงินไว้ล่วงหน้า แสดงให้เห็นว่าถ้าสหกรณ์ดำเนินงานให้เป็นไปตามงบประมาณที่วางไว้ จะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการหากำไรแก่สหกรณ์แต่ต้องควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างรัดกุม

สมมุติฐานในการวิจัย (Hypothesis)

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
ครูฝางพัฒนา จำกัด โดยมีสมมุติฐานการวิจัย คือ

อัตราวัดสภาพคล่องของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด สูงกว่าเกณฑ์
มาตรฐาน

อัตราส่วนวัดการก่อหนี้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด สูงกว่า
เกณฑ์มาตรฐาน

อัตราส่วนการใช้สินทรัพย์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด สูงกว่า
เกณฑ์มาตรฐาน

อัตราส่วนวัดประสิทธิภาพในการทำกำไรของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา
จำกัด สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน

บทที่ 3

วิธีการวิจัย

(RESEARCH METHODOLOGY)

สถานที่ดำเนินการวิจัย

(Locale of the Research)

สถานที่ในการวิจัยครั้งนี้ได้แก่ สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด เลขที่ 322 /1 หมู่ที่ 1 ตำบลเวียง อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่

วิธีการรวบรวมข้อมูล

(Data Collection)

การวิจัยครั้งนี้ ได้ใช้ข้อมูลทุติยภูมิ คือ ข้อมูลที่ได้จากเอกสาร รายงาน ได้แก่ รายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด รายงานการสอบบัญชีงบการเงินที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ รายงานผลการดำเนินงานสหกรณ์ ข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ ตั้งแต่ปีทางบัญชี 2536 - 2541

การวิเคราะห์ข้อมูล

(Analysis of Data)

การวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ได้แบ่งการศึกษาออกเป็น 2 วิธี คือ

1. ศึกษาผลการดำเนินงานธุรกิจทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ในปีทางบัญชี 2536 - 2541 โดยนำเองงบการเงินอันได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน มาทำการวิเคราะห์หาอัตราส่วนทางการเงิน เพื่อให้ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด
2. วิเคราะห์ผลการดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ปีทางบัญชี 2536-2541 โดยนำเอาอัตราส่วนวิเคราะห์ทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝาง

พัฒนา จำกัด มาทำการเปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ ตามกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดไว้ เพื่อวัดประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

อัตราส่วนทางการเงินที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ได้แก่

1. อัตราส่วนสภาพคล่อง เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น เมื่อถึงกำหนด

$$1.1 \text{ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน} = \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$$

เกณฑ์มาตรฐาน 2 ต่อ 1 เป็นอัตราส่วนที่น่าพอใจ เพราะแม้สินทรัพย์จะเสื่อมสภาพลงครึ่งหนึ่งก็ยังพอเพียงพอที่จะชำระหนี้สินได้

2. อัตราส่วนวัดการก่อหนี้ เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการก่อหนี้สินของสหกรณ์

$$2.1 \text{ อัตราหนี้สินต่อทุน} = \frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{ทุนรวม}}$$

เกณฑ์มาตรฐาน 0.8 ต่อ 1 ถ้ามากกว่าเกณฑ์แสดงว่าความสามารถในการชำระหนี้ของสหกรณ์ต่ำ

3. อัตราส่วนการใช้สินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงความสามารถในการนำเอาสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปหารายได้

$$3.1 \text{ อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์} = \frac{\text{รายได้ทั้งสิ้น}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}}$$

เกณฑ์มาตรฐาน 0.1 รอบ ถ้ามีค่ามากรอบแสดงว่าสหกรณ์มีการบริหารสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ

4. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์

$$4.1 \text{ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์} = \frac{\text{กำไรจากการดำเนินงาน}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสินถัวเฉลี่ย}} \times 100$$

เกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 6 ถ้ามากกว่าแสดงว่าสหกรณ์ใช้สินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ

$$4.2 \text{ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น} = \frac{\text{กำไรสุทธิประจำปี}}{\text{ทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย}} \times 100$$

เกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 10 ถ้ามากกว่าแสดงว่าสหกรณ์มีประสิทธิภาพในการนำทุนไปทำกำไร

$$4.3 \text{ อัตรากำไรสุทธิ} = \frac{\text{กำไรสุทธิประจำปี}}{\text{รายได้ทั้งสิ้น}} \times 100$$

เกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 75 ถ้ามากกว่าแสดงว่าสหกรณ์มีประสิทธิภาพในการหากำไร

บทที่ 4

ผลการวิจัยและวิจารณ์

(RESEARCH RESULTS AND DISCUSSION)

การวิจัยนี้เป็นการศึกษาจากข้อมูลสถิติ ได้แก่ ข้อบังคับ ระเบียบรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการและรายงานกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ในระยะเวลาตั้งแต่ พ.ศ.2536-2541 ทั้งนี้โดยแยกแสดงผลของการศึกษาออกเป็น 4 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ลักษณะการดำเนินงานทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพ ในการบริหารการเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการบริหารการเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

ส่วนที่ 4 การวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้า ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

ส่วนที่ 1 ลักษณะการดำเนินงานทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์

สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด เกิดขึ้นจากความต้องการที่จะช่วยเหลือข้าราชการครู และลูกจ้างประจำที่มีความเดือดร้อนทางด้านการเงิน โดยให้กู้ยืมเงินเพื่อจัดปัญหาต่าง ๆ ในอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม และเพื่อส่งเสริมให้สมาชิกประหยัด และรู้จักออมทรัพย์และพัฒนาคุณภาพชีวิต ในปี พ.ศ.2529 อาจารย์มานพ ธรรมโชติ ซึ่งขณะนั้นท่านได้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าการประถมศึกษาอำเภอฝาง พร้อมกับนายบรรเจ็ด ลิทธิโชค ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยหัวหน้าการประถมศึกษาอำเภอฝาง ได้รู้เห็นปัญหาที่เกิดขึ้นของผู้ได้บังคับบัญชา จึงได้ร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญหาทางด้านการเงินโดยการจัดตั้งกองทุนขึ้น โดยใช้ชื่อว่า “กองทุนสวัสดิการ” และได้ชักชวนข้าราชการครูและลูกจ้างประจำในสังกัดสำนักงานการประถมศึกษาอำเภอฝาง ประมาณ 30 คน เข้าร่วมเป็นสมาชิก

ในการจัดตั้งกองทุนสวัสดิการนั้น ให้สมาชิกสะสมเงินไว้กับกองทุนสวัสดิการคนละ 100 บาทต่อเดือน ซึ่งในระยะแรกการเก็บเงินค่าหุ้นเป็นไปด้วยความยากลำบาก เพราะขาดผู้รับผิดชอบในการเก็บรวบรวมเงินและทำบัญชี ต่อมาทางหัวหน้าการประถมศึกษาอำเภอฝางได้มอบหมายงานส่วนนี้ให้อาจารย์สุดสวาท นักปีเหมย ซึ่งรับราชการครูเป็นผู้รับผิดชอบงานด้านนี้ โดยมีหน้าที่เก็บรวบรวมเงินสะสมค่าหุ้น จัดทำบัญชี ตลอดจนการประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนรู้จักกองทุนสวัสดิการ และให้สมัครเข้าเป็นสมาชิก จนถึงปี พ.ศ.2531 มีสมาชิกทั้งสิ้น 100 คน มีหุ้นรวม 1,252,430 บาท จึงได้จัดให้มีการประชุมใหญ่ขึ้นในวันที่ 1 มิถุนายน 2531 เพื่อขอยื่นหนังสือจดทะเบียนเป็นสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยใช้ชื่อว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2511 และได้รับจดทะเบียนเมื่อวันที่ 5 กันยายน 2531 เลขทะเบียนที่ สทส (อ) 63/2531 และ สทส (อ) 95/2531 ปัจจุบันมีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 322/1 หมู่ที่ 1 ตำบลเวียง อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ และมีท้องที่ดำเนินงานอยู่ในจังหวัดเชียงใหม่

ณ 30 กันยายน 2541 สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด มีจำนวนสมาชิก 904 คน ทุนเรือนหุ้น 32,994,140 บาท ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 84,750,523.06 บาท ในจำนวนนี้เป็นทุนของสหกรณ์เองจำนวน 37,491,729.39 บาท หรือร้อยละ 44.23 ของทุนดำเนินงานทั้งสิ้น นอกนั้นเป็นหนี้สินต่าง ๆ ของสหกรณ์ จำนวน 47,258,793.67 บาท

ลักษณะของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

วัตถุประสงค์

สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด มีวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน คือ

1. ส่งเสริมการพัฒนาบุคคล ครอบครัว และสังคมโดยทั่วไป
2. ส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก
3. รับฝากเงินจากสมาชิก
4. ให้สมาชิกกู้ยืมเงินตามความจำเป็นหรือมีประโยชน์
5. กู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นทุนดำเนินงานของสหกรณ์
6. ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน
7. ซื้อและหรือออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
8. ค้ำประกันเงินกู้ หรือสินเชื่อของสมาชิก รวมทั้งการค้ำประกันการให้เช่าซื้อ

หรือให้ยืมทรัพย์สินอันแก่สมาชิก

9. ซื้อหุ้นธนาคาร ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์

10. ชื่อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์
11. ชื่อหุ้นของสหกรณ์อื่น หรือของสถาบันซึ่งประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวก หรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์
12. ชื่อพันบริษัทรัฐบาล หรือพันบริษัทรัฐวิสาหกิจ
13. จัดให้มีสวัสดิการ หรือให้การสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว
14. จัดให้มีสวัสดิการคุ้มครองการออมทรัพย์ คุ้มครองเงินกู้ของสมาชิก
15. ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อการเกษตร
16. ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ เครดิตยูเนียนเพื่อประโยชน์ของสมาชิก
17. ร่วมกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมชนสหกรณ์ และสหกรณ์อื่นทั้งในและต่างประเทศ เพื่อส่งเสริมกิจการของสหกรณ์
18. กระทำการต่าง ๆ ตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น

สมาชิกภาพ

สมาชิกจะต้องมีคุณสมบัติ คือ

1. ตั้งบ้านเรือนอยู่ในจังหวัดเชียงใหม่
2. เป็นผู้มีความประพฤติและนิสัยดีงาม
3. เป็นผู้เห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ และพร้อมที่จะปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์

4. มิได้เป็นสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนอื่น

การเข้าเป็นสมาชิก ผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกตามข้อบังคับต้องยื่นใบสมัครถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ โดยต้องมีสมาชิกรับรองอย่างน้อย 2 คน ผู้สมัครจะต้องเลือกเข้าสังกัดกลุ่มสมาชิก (ซึ่งมีอยู่เดิม หรือจะตั้งขึ้นใหม่ตามที่ผู้สมัครอยู่ใกล้กัน ทั้งนี้ให้ยื่นใบสมัครดังกล่าวผ่านหัวหน้ากลุ่มเพื่อสอบสวนพิจารณาเป็นเบื้องต้นก่อนเสนอคณะกรรมการการศึกษา) เมื่อคณะกรรมการการศึกษาได้รับรองว่า ผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกมีความรู้ ความเข้าใจ เห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ และของเครดิตยูเนียนสากล ผู้สมัครต้องได้รับการศึกษาดังตั้งแต่วันขึ้นใบสมัคร และจะต้องเริ่มฝึกหัดสะสมเงินออมของตนไว้ในสหกรณ์ตามความสามารถที่แสดงงานไว้ในใบสมัคร เงินสะสมดังกล่าวเมื่อคณะกรรมการอำนาจการมีมติรับผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกแล้ว สหกรณ์จะแปลงเงินดังกล่าวเป็นหุ้นให้สมาชิกผู้นั้นต่อไป (หากในกรณีที่คณะกรรมการอำนาจการ

มิตินี้ไม่ยอมรับผู้สมัครคนใดเข้าเป็นสมาชิกด้วยเหตุใด ๆ ก็ดีให้รับแจ้งมติให้ผู้สมัครทราบโดยไม่ชักช้า) ผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกต้องชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้าให้แก่สหกรณ์คนละ 50 บาท ผู้สมัครลงลายมือชื่อในทะเบียนสมาชิกและชำระค่าหุ้นตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ตามระยะเวลาที่กำหนด จึงจะถือว่าผู้นั้นได้สิทธิเป็นสมาชิกโดยสมบูรณ์ สมาชิกต้องออกจากสหกรณ์เมื่อ

1. ตาย
2. วิกลจริต หรือจิตฟั่นเฟือน หรือถูกศาลสั่งให้เป็นคนไร้ความสามารถ
3. ต้องคำพิพากษาให้ล้มละลาย หรือต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก เว้นแต่ความผิดลหุโทษ หรือความผิดอันกระทำโดยประมาท
4. ลาออกจากสหกรณ์และได้รับอนุญาตแล้ว
5. ถูกให้ออกจากสหกรณ์

ในเรื่องการลาออกนั้น สมาชิกจะต้องไม่มีหนี้สินในฐานะผู้กู้ หรือ ผู้ค้ำประกันเงินกู้ หรือหนี้สินที่ผูกพันจะต้องชำระต่อสหกรณ์ อาจขอลาออกจากสหกรณ์ได้ โดยแสดงความจำนงเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการอำนาจการและเมื่อคณะกรรมการได้สอบสวนพิจารณาเห็นชอบด้วย ข้อบังคับและอนุญาตแล้วจึงให้ถือว่าออกจากสหกรณ์ได้ สำหรับผู้ให้ออกจากสหกรณ์เพราะเหตุผลดังต่อไปนี้

1. นำเงินกู้ไปใช้ผิดจากวัตถุประสงค์และโครงการที่คณะกรรมการเงินกู้ได้อนุมัติ
2. ไม่จัดการแก้ไขหรือเพิ่มเติมหลักประกัน สำหรับเงินกู้ที่เกิดบกพร่องให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเงินกู้กำหนด
3. ผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ตามที่กำหนดถึง 3 ครั้งติดต่อกัน หรือเกินกว่า 60 วัน ในกรณีที่ผิดนัดชำระหนี้เป็นรายเดือน
4. จงใจปิดบังความจริงอันควรแจ้งให้ทราบในใบสมัครเข้าเป็นสมาชิก เฉพาะเกี่ยวกับหนี้สินของตน
5. จงใจฝ่าฝืนข้อบังคับหรือระเบียบหรือมติของสหกรณ์หรือของที่ประชุมกลุ่มสมาชิกซึ่งคนสังกัดหรือประพฤติดหรือกระทำการใด ๆ อันเป็นเหตุให้เห็นว่าไม่ซื่อสัตย์สุจริต หรือเป็นปฏิปักษ์ หรือเสื่อมเสีย ต่อสหกรณ์หรือกลุ่มสมาชิกไม่ว่าโดยประการใด ๆ

เมื่อคณะกรรมการอำนาจการได้สอบสวนพิจารณาปรากฏเหตุอันควรให้ลาออกดังกล่าวข้างต้น ก็ให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา เมื่อคณะกรรมการดำเนินการมีมติให้ออกแล้ว ให้คณะกรรมการอำนาจการแจ้งมติดังกล่าวให้สมาชิกผู้นั้นทราบโดยมิชักช้า มติให้ออกจากสหกรณ์ คำวินิจฉัยของที่ประชุมใหญ่ให้ถือเป็นที่สุด

การบริหารงานสหกรณ์

การบริหารงานของสหกรณ์จะประกอบด้วยบุคคลกลุ่มต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มบุคคล เพื่อประโยชน์ในการส่งเสริมความสัมพันธ์และการให้การศึกษาอบรมแก่สมาชิกสหกรณ์ อาจจัดตั้งกลุ่มสมาชิกขึ้น โดยรวมสมาชิกที่อยู่ใกล้เคียงกันเข้าด้วยกันเป็นกลุ่มสมาชิกก็ได้

2. การประชุมใหญ่ เมื่อจะมีการประชุมใหญ่ทุกคราวให้สหกรณ์มีหนังสือแจ้งวัน เวลา สถานที่ และเรื่องที่จะประชุมให้สมาชิกทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน การประชุมใหญ่ของสหกรณ์ต้องมีสมาชิมาประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมด ในการประชุมใหญ่คราวใดมีสมาชิกหรือผู้แทนสมาชิกประชุมไม่ครบองค์ประชุม ให้นัดประชุมใหญ่อีกครั้งภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ประชุมครั้งแรก

ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งสมาชิกเป็นกรรมการดำเนินการคณะหนึ่ง มีจำนวนไม่เกิน 13 คน คณะกรรมการดำเนินการ จะจัดสรรตำแหน่งต่าง ๆ ในระหว่างกันเอง และกรรมการดำเนินการอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี

อนึ่ง เพื่อความสะดวกในการบริหารงาน คณะกรรมการดำเนินงานซึ่งเป็นกรรมการบริหารชุดใหญ่ของสหกรณ์จะแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบกันเป็นคณะกรรมการย่อย 3 คณะ คือ

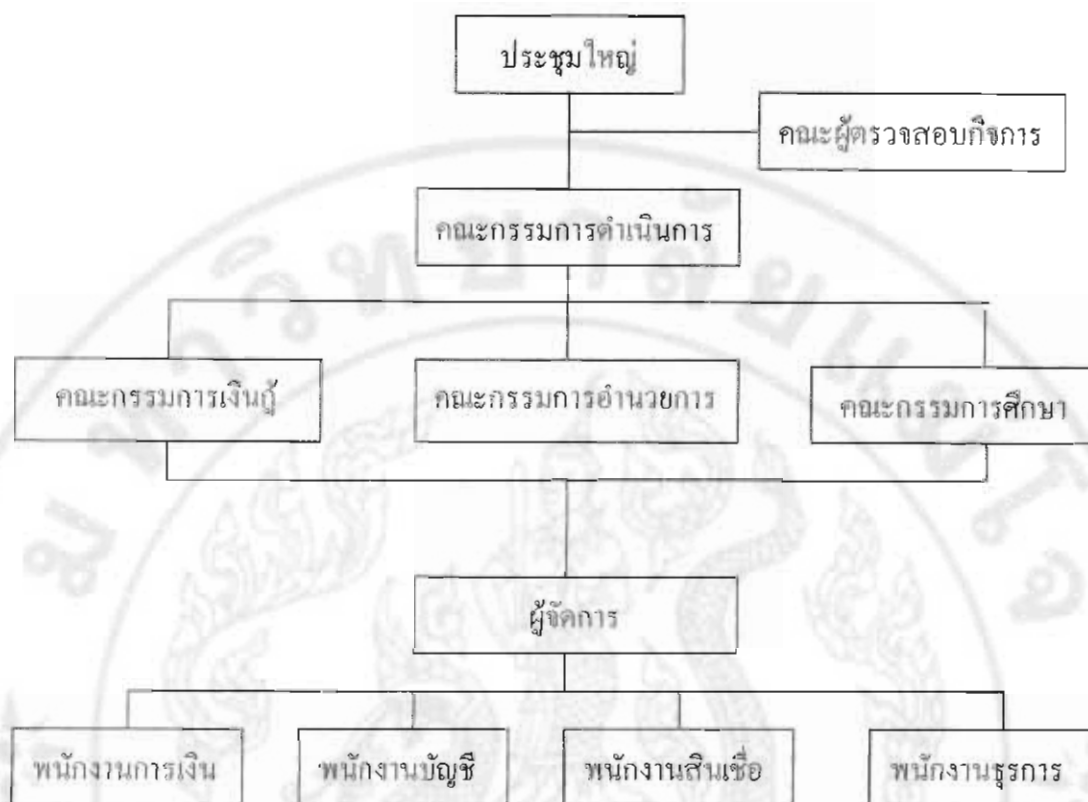
1. คณะกรรมการอำนวยการ มีหน้าที่ควบคุมดูแลการรับ-จ่าย เงินและเก็บรักษาเงินตามระเบียบของสหกรณ์ ควบคุมการจัดทำบัญชี เอกสารทะเบียนต่าง ๆ รวมทั้งข้อเสนอแนะคณะกรรมการในการกำหนด หรือแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบและข้อบังคับสหกรณ์

2. คณะกรรมการเงินกู้ มีหน้าที่พิจารณาใบคำร้องขอู้เงินของสมาชิก ตามระเบียบที่ทางสหกรณ์กำหนด ตรวจสอบ ควบคุมหลักประกันเงินกู้และดูแลการชำระหนี้ของสมาชิก ผู้กู้ให้เป็นไปตามที่กำหนดในสัญญา

3. คณะกรรมการศึกษา มีหน้าที่ในด้านการพัฒนาคุณภาพสมาชิก โดยการให้การศึกษาอบรม การเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ผลงานของสหกรณ์ การหาผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิก การติดตามช่วยเหลือความคืบหน้าในวงการสหกรณ์ เพื่อเสนอแนะคณะกรรมการดำเนินการในการจัดบริการใหม่แก่สมาชิก

นอกจากคณะกรรมการดำเนินการที่สมาชิกเลือกตั้งขึ้นมาเป็นตัวแทนเพื่อบริหารงานด้านต่างๆ ของสหกรณ์แล้ว ยังมีคณะผู้ตรวจสอบกิจการอีกคณะหนึ่งที่สมาชิกเลือกตั้งขึ้นมาโดยตรงจำนวนไม่น้อยกว่าสามคนและไม่เกินห้าคน ดำรงตำแหน่งคราวละหนึ่งปี คณะผู้ตรวจสอบกิจการนี้ดำเนินการโดยอิสระ มีหน้าที่ตรวจสอบการทำงานของคณะกรรมการ ไม่ว่าจะเป็นด้านการเงิน การบัญชี การจัดการและการบริหารงานด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามระเบียบ

ข้อบังคับ แผนงานและงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี โครงสร้าง และการบริหารงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด สรุปได้ดังภาพที่ 1



ภาพที่ 1 โครงสร้างและการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

ที่มา : สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด (2536 : 5)

การหาทุน

แนวทางปฏิบัติของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ในปัจจุบันได้มีการหา
ทุนดังต่อไปนี้

การออกหุ้น สหกรณ์สามารถที่จะออกหุ้นได้ไม่จำกัดจำนวน ผู้ที่จะขอถือหุ้นจะต้องเป็นสมาชิกเท่านั้น สมาชิกแต่ละคนต้องถือหุ้นในสหกรณ์เมื่อแรกเข้าเป็นประจำตามสัญญาที่ระบุไว้ในใบสมัครเข้าเป็นสมาชิก เงินสะสมซึ่งสมาชิกได้ส่งสะสมไว้ตามข้อบังคับสามารถเป็นค่าหุ้นได้อีก ตั้งแต่วันที่คณะกรรมการอำนวยการมีมติให้รับผู้นั้นเข้าเป็นสมาชิก และสมาชิกจะถือหุ้นเพิ่มอีกเมื่อใด จำนวนเท่าใดย่อมทำได้ การถือหุ้นของสมาชิกแต่ละคนดังกล่าวรวมกันแล้วจะต้องมีจำนวนไม่เกินหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นทั้งหมดของสหกรณ์

การรับฝากเงิน สหกรณ์สามารถรับฝากเงินทั้งประเภทออมทรัพย์ และประจำจากสมาชิกได้ตามระเบียบที่กำหนด โดยคณะกรรมการดำเนินการที่ได้รับความเห็นชอบ จากนายทะเบียนสหกรณ์

การกู้ยืม สหกรณ์สามารถกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นทุน ของกิจการตามวัตถุประสงค์ได้ตามที่คณะกรรมการดำเนินการมีมติเห็นชอบ และภายในวงเงินกู้ยืม ซึ่งที่ประชุมใหญ่กำหนดและ ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์แล้ว

เงินสำรองและเงินทุนต่าง ๆ เงินสำรองเป็นเงินจัดสรรมาจากกำไรสุทธิแต่ละปีไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิ และรวมทั้งเงินส่วนที่เหลือจากการจัดสรรตามข้อบังคับแล้วรวมทั้งเงินอุดหนุนหรือทรัพย์สินที่มีผู้ยกให้โดยไม่มีภาระผูกพัน เงินสำรองที่สะสมไว้จะถอนจากบัญชีไม่ได้ เว้นแต่จะถอนเพื่อชดเชยการขาดทุนเท่านั้น และจะนำมาแบ่งปันกันไม่ได้ด้วย เงินของสหกรณ์สามารถฝากหรือลงทุนได้ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

การดำเนินงานของสหกรณ์

สมาชิกทุกคนจะต้องสะสมเงินในสหกรณ์ตามกำลังความสามารถและสะสมอย่างสม่ำเสมอตามสัญญาที่ให้ไว้เมื่อสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ เงินที่สะสมนี้ถือเป็นเงินสะสม ค่าหุ้นที่สมาชิกจะถอนได้ต่อเมื่อลาออกจากการเป็นสมาชิกแล้วเท่านั้น

การสะสมเงิน

สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีเป้าหมายสำคัญพื้นฐานที่สำคัญ คือ การพัฒนาคุณภาพของคน โดยเริ่มตั้งแต่การสะสมทรัพย์และสัญญาสะสมทรัพย์นี้จะเป็นเครื่องวัดความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์ของสมาชิก สามารถใช้เป็นหลักในการพิจารณาการให้เงินกู้แก่สมาชิกด้วย หรืออาจกล่าวได้ว่าสัญญาสะสมทรัพย์ของสมาชิกก็คือ การปฏิบัติการแห่ง “จิตตารมณ์” ของ “เครดิตยูเนียน” นั้นเอง

การให้เงินกู้

การให้เงินกู้ สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะสมาชิกเท่านั้น โดยคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาวินิจฉัยเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด จะให้ได้แต่เฉพาะเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่เห็นสมควร เงินกู้แบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

1. เงินกู้ฉุกเฉิน ได้แก่ เงินกู้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนที่เกิดขึ้นอย่างกะทันหัน เช่น อุบัติเหตุ ค่าพาหนะ ค่ารักษาพยาบาล เป็นต้น วงเงินกู้ของสมาชิกแต่ละราย และระยะเวลาส่งคืนเงินกู้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด โดยปกติสมาชิก ผู้กู้ต้องชำระคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยภายใน 6 เดือน

2. เงินกู้สามัญ ได้แก่ เงินกู้เพื่อนำไปใช้จ่ายลงทุนในการปรับปรุงพัฒนาอาชีพ ปลูกเปลี่ยนพันธุ์ดินซ่อมแซมต่อเติมที่อยู่อาศัยหรืออื่น ๆ โดยทั่วไปวงเงินกู้กำหนดไว้เป็นจำนวนเท่าของเงินสะสมที่สมาชิกผู้ขอกู้เงินมีอยู่ และระยะเวลาส่งคืนเงินกู้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด โดยปกติสมาชิกผู้กู้ต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยภายในเจ็ดสิบสองเดือน หรือในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษคณะกรรมการเงินกู้จะผ่อนเวลาการส่งงวดชำระหนี้ให้อีกเป็นคราว ๆ ไม่เกิน 6 เดือน

3. เงินกู้พิเศษ ได้แก่ เงินกู้เพื่อนำไปลงทุนประกอบอาชีพ หรือจัดหาที่อยู่อาศัย เงินกู้ประเภทนี้ผู้กู้ได้มากกว่าเงินกู้สามัญ โดยทั่วไปกำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยไม่เกิน 120 เดือน

เงินกู้ทั้ง 3 ประเภท สหกรณ์แต่ละแห่งจะเป็นผู้กำหนดอัตราดอกเบี้ยของตนเองให้สอดคล้องกับภาวะทางเศรษฐกิจและให้สมาชิกชำระคืนแก่สหกรณ์ทุกเดือน ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินต้นทั้งหมด หรือบางส่วน หรือรายงวด ตามที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ให้สหกรณ์เรียกค่าปรับสำหรับต้นเงินส่วนที่ได้ชำระตามกำหนดนั้นในอัตราร้อยละ 24 ต่อปี นอกเหนือจากอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ โดยคำนวณเป็นรายวัน นับแต่สมาชิกผู้กู้ผิดสัญญาเป็นต้นไป จนถึงวันชำระ เว้นแต่สมาชิกผู้กู้ได้รับอนุญาตให้ผ่อนเวลาได้

ดอกเบี้ยและค่าปรับถือเป็นรายได้ของสหกรณ์ ซึ่งจะนำมาเป็นผลและเฉลี่ยคืนสมาชิกเมื่อสิ้นปี

การรับฝากเงิน

การรับฝากเงินเป็นอีกกิจกรรมหนึ่งที่สำคัญของสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยเปิดโอกาสให้สมาชิกที่มีรายได้หรือมีรายได้พิเศษบางโอกาส หรือมีเงินเหลือจากการใช้จ่ายประจำวัน สะสมแล้วนำมาฝากไว้กับสหกรณ์แทนที่จะเก็บไว้กับตัวซึ่งมีแต่อันตราย สมาชิกก็นำมาฝากไว้กับสหกรณ์ และการรับฝากเงินนี้สหกรณ์เครดิตยูเนียน ถือเป็นหลักการที่สำคัญประการหนึ่งเพื่อพัฒนานิสัยการออมทรัพย์ให้แก่สมาชิก และเงินฝากสหกรณ์ก็จะได้นำไปใช้ประโยชน์เพื่อสมาชิกและชุมชนต่อไป

การรับฝากเงิน สหกรณ์จะกำหนดระเบียบโดยมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการฝากดอกเบี้ย และถอนเงินฝากและข้อกำหนดอื่น ๆ ว่าด้วยการฝากออมทรัพย์โดยคิดดอกเบี้ยเงินฝากให้สมาชิกใน อัตราที่สูง บางโอกาสสูงกว่าธนาคารทั่วไป

เงินฝากออมทรัพย์ สมาชิกสามารถเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเวลาใดเวลาหนึ่ง จำนวนเงินฝากในบัญชีต้องไม่น้อยกว่าสิบบาท สหกรณ์จะจ่ายดอกเบี้ยให้ ณ วันที่ 30 กันยายน ของ ทุกปี

เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ สหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ โดย คณะกรรมการดำเนินการพิจารณากำหนด และประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป ดอกเบี้ยที่ว่ามี ให้ คำนวณเป็นรายวัน โดยคิดจากจำนวนต้นเงินฝากคงเหลือ ทั้งนี้จะต้องคงยอดเงินฝากจนถึงวันที่ สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยด้วย สหกรณ์จะนำดอกเบี้ยทบเข้าเป็นต้นเงินในบัญชีของผู้ฝากทุกวันสิ้นเดือน

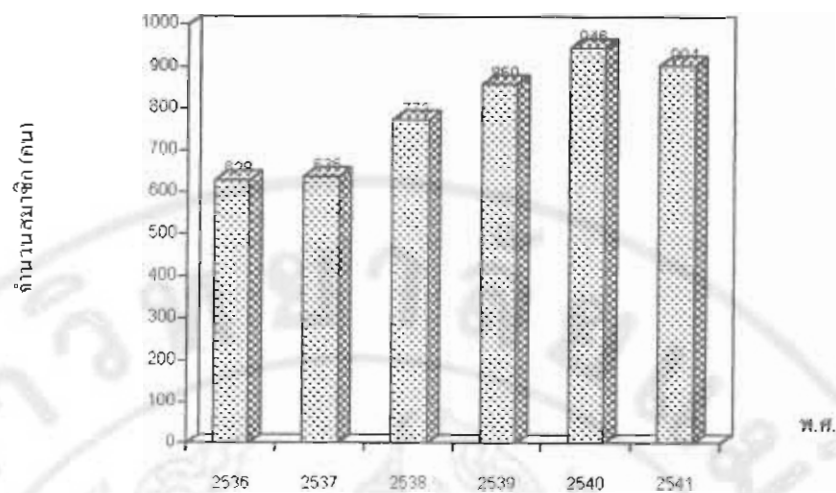
ผลการดำเนินงานในรอบ 6 ปี ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด แสดง เป็นตาราง และภาพได้ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 1 จำนวนสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ตั้งแต่ปี พ.ศ.2536-2541

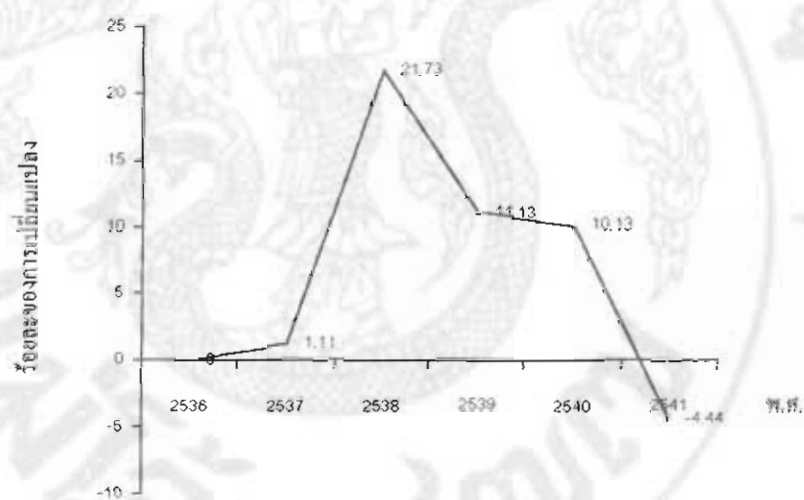
ปี	จำนวนสมาชิก	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	628	-
2537	635	+1.11
2538	773	+21.73
2539	859	+11.13
2540	946	+10.13
2541	904	-4.44

จากตารางที่ 1 ปรากฏว่า จำนวนสมาชิกมีมากที่สุด ในปี 2540 คือ จำนวน 946 คน และต่ำสุดในปี 2536 คือ จำนวน 628 คน พิจารณาร้อยละของการเปลี่ยนแปลงแล้วมีอัตราการเพิ่มสูง ขึ้นทุกปี แต่เป็นการเพิ่มในลักษณะลดลง แต่ในปี 2541 ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงลดลง เพราะใน ปี 2541 ประเทศไทยประสบกับภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจ ทำให้สมาชิกที่ประสบปัญหาบางส่วนต้อง แก้ไขปัญหาโดยการลาออก เพื่อนำเงินที่ฝากไว้กับสหกรณ์ในรูปของเงินหุ้นและเงินรับฝาก ซึ่งแสดง เป็นกราฟได้ดังภาพที่ 2 (ก) และ (ข)

ภาพที่ 2 (ก)



ภาพที่ 2 (ข)



ภาพที่ 2 (ก) สมาชิกสหกรณ์นครคันทิยาเขื่อนศรีนครินทร์ ช่วงปี 2536-2541

(ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง

ตารางที่ 2 จำนวนทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วเมื่อสิ้นปี ตั้งแต่ 2536-2541

ปี	ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วเมื่อสิ้นปี (บาท)	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	10,663,620	-
2537	12,715,320	+19.24
2538	17,592,950	+38.36
2539	23,871,000	+35.69
2540	29,855,560	+25.07
2541	32,994,140	+10.51

จากตารางที่ 2 ปรากฏว่า ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วเมื่อสิ้นปี มีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นทุกปี ระหว่างร้อยละ 10.51-38.36 ทุนเรือนหุ้นจะเพิ่มขึ้นทุกปี เพราะจำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้น และสมาชิกที่มีรายได้ประจำจะต้องถือหุ้นอัตราร้อยละ 5 ของอัตราเงินเดือนทุกเดือน แต่ร้อยละการเปลี่ยนแปลงในอัตราลดลง โดยเฉพาะในปี 2541 เพราะมีสมาชิกลาออก คนฝากเงินลาออก เพราะเกิดความไม่เชื่อมั่นในความปลอดภัยของเงินฝาก เนื่องจากขณะนั้น รัฐบาลได้สั่งเลิกกิจการบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์

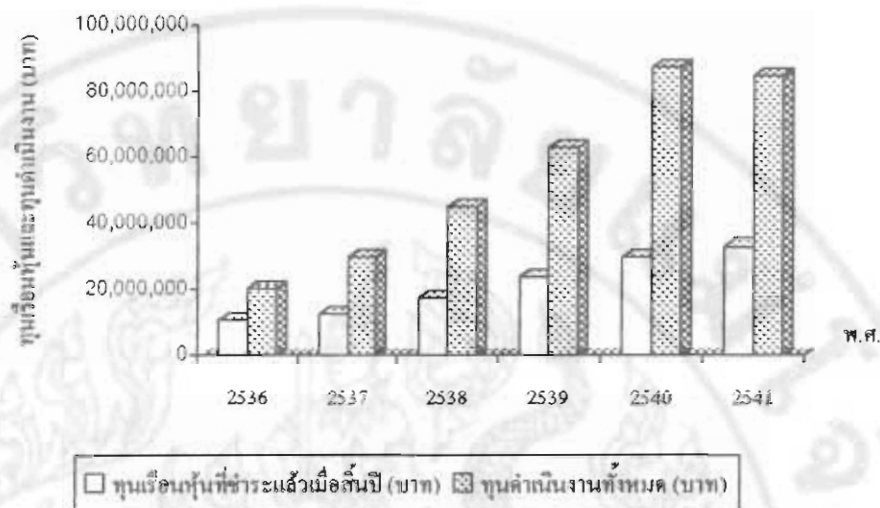
ตารางที่ 3 จำนวนทุนดำเนินงานทั้งหมด เมื่อสิ้นปี 2536-2541

ปี	ทุนดำเนินงานทั้งหมด (บาท)	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	20,394,698.08	-
2537	29,981,927.89	+47.01
2538	45,034,574.26	+50.21
2539	63,072,104.46	+40.05
2540	87,336,014.93	+38.47
2541	84,750,523.06	-2.96

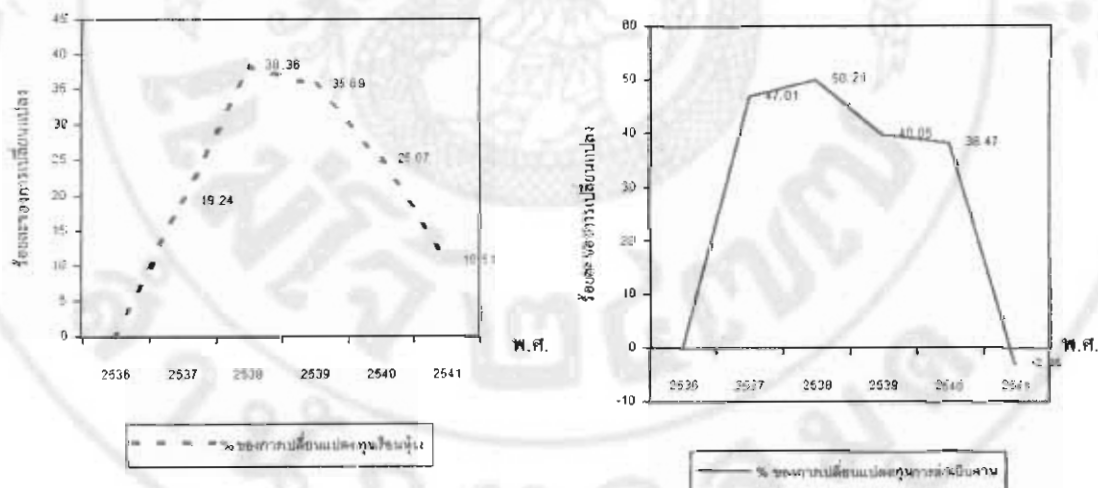
จากตารางที่ 3 ปรากฏว่า ทุนดำเนินงานทั้งหมด มีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นทุกปีเช่นกัน ระหว่างร้อยละ 38.47-50.21 ซึ่งในปี 2538 เพิ่มมากที่สุด ร้อยละ 50.21 ขกเว้นในปี 2541 ลดลงในอัตราร้อยละ 2.96 เมื่อเทียบกับปี 2540 ขกเว้นในปี 2541 ลดลงในอัตราร้อยละ 2.96 เมื่อ

เทียบกับปี 2540 เพราะสมาชิกลาออก คนฝากเงินถอนเงินบางส่วนออก เนื่องจากเกิดภาวะทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ เป็นสาเหตุที่ทำให้ทุนดำเนินงานในปี 2541 ลดลง แสดงเป็นกราฟได้ดังภาพที่ 3

ภาพที่ 3 (ก)



ภาพที่ 3 (ข)



ภาพที่ 3 (ก) ทุนเรือนหุ้นและทุนดำเนินงานที่ชำระหนี้แล้ว เมื่อสิ้นปี 2536-2541

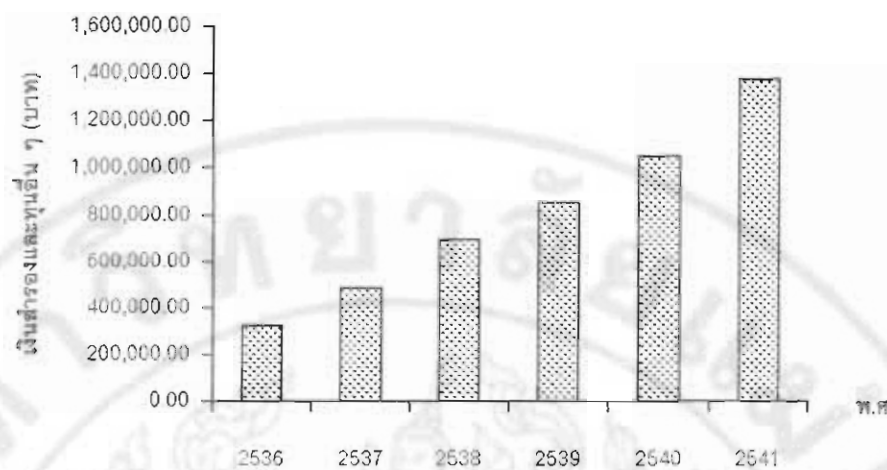
(ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงทุนเรือนหุ้น และทุนดำเนินงาน

ตารางที่ 4 จำนวนเงินสำรองและทุนอื่น ๆ เมื่อสิ้นปี 2536-2541

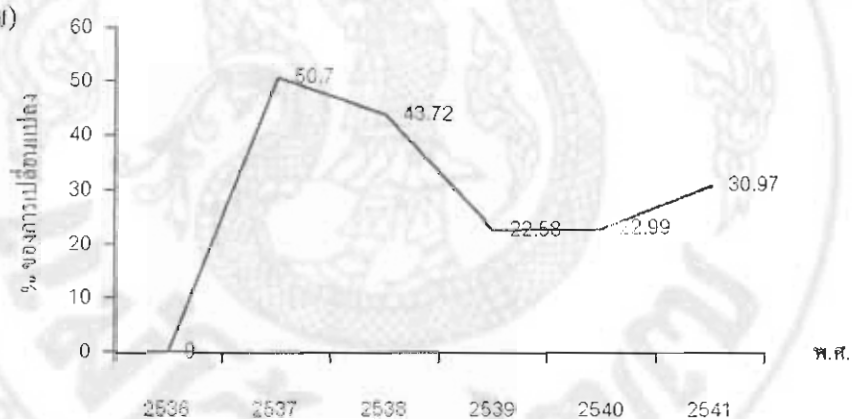
ปี	เงินสำรองและทุนอื่น ๆ (บาท)	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	320,630.27	-
2537	483,196.62	+50.70
2538	694,467.48	+43.72
2539	851,284.28	+22.58
2540	1,047,000.49	+22.99
2541	1,371,272.13	+30.97

จากตารางที่ 4 ปรากฏว่าเงินสำรองและทุนอื่น ๆ มีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นทุกปี ระหว่างร้อยละ 22.58-50.70 ซึ่งการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินสำรองนั้น เป็นไปตามข้อบังคับของสหกรณ์ ซึ่งกำหนดไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิ ในปี 2537 และ 2538 เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 50.70 และ 43.72 เพราะสหกรณ์มีการระดมเงินรับฝากเพิ่มมากขึ้น ทำให้สามารถปล่อยสินเชื่อได้มากขึ้น ซึ่งทำให้ สหกรณ์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นด้วย เป็นสาเหตุที่ทำให้เงินสำรองและทุนอื่น ๆ มีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น แสดงเป็นกราฟได้ดังภาพที่ 4

ภาพที่ 4 (ก)



ภาพที่ 4 (ข)



ภาพที่ 4 (ก) เงินสำรองและทุนอื่น ๆ เมื่อสิ้นปี 2536-2541

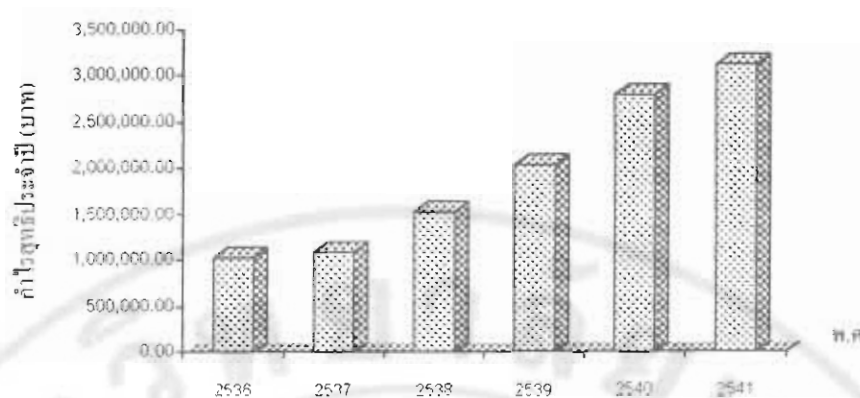
(ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงเงินสำรองและทุนอื่น ๆ

ตารางที่ 5 จำนวนกำไรสุทธิประจำปี เมื่อสิ้นปี 2536-2541

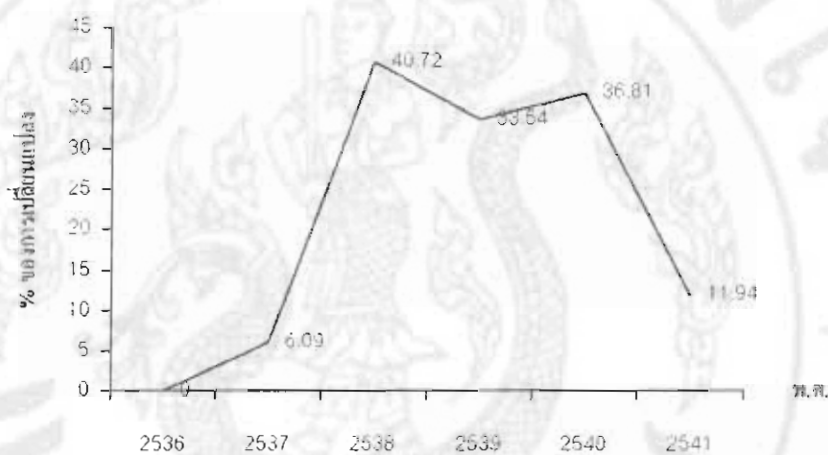
ปี	กำไรสุทธิประจำปี (บาท)	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	1,024,011.84	-
2537	1,086,360.61	+6.09
2538	1,528,714.55	+40.72
2539	2,041,416.46	+33.54
2540	2,792,801.13	+36.81
2541	3,126,317.27	+11.94

จากตารางที่ 5 ปรากฏว่า กำไรสุทธิประจำปี มีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นทุกปี ระหว่างร้อยละ 6.09-40.72 แต่ในปี 2538 เพิ่มขึ้นมากที่สุด ร้อยละ 40.72 เพราะทุนดำเนินงานเพิ่มมากขึ้น ทำให้ปล่อยเงินกู้ได้มากขึ้น แต่ในปี 2541 อัตราการเปลี่ยนแปลงเท่ากับร้อยละ 11.94 ซึ่งลดลงมาก เมื่อเทียบกับปี 2538-2540 ก็เพราะว่า ในปี 2541 จำนวนเงินให้กู้ลดลง ซึ่งดูได้จากตารางที่ 7 ในปี 2540 มีการให้กู้ 73,312,600.00 บาท แต่ในปี 2541 มีการให้กู้ 34,948,344.00 บาท ซึ่งสามารถแสดงเป็นกราฟได้ดังภาพที่ 5

ภาพที่ 5 (ก)



ภาพที่ 5 (ข)



ภาพที่ 5 (ก) ค่าใช้สอยประจำปี เมื่อสิ้นปี 2536-2541

(ข) ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงค่าใช้สอยประจำปี

ตารางที่ 6 ยอดเงินรับฝาก เมื่อสิ้นปี ตั้งแต่ ปี 2536-2541

ปี	เงินรับฝากเมื่อสิ้นปี (บาท)	ร้อยละของการ เปลี่ยนแปลง	เงินรับฝากเมื่อสิ้นปี เฉลี่ยต่อคน (บาท)	ร้อยละของการ เปลี่ยนแปลง
2536	653,605.11	-	1,040.77	-
2537	2,514,481.94	+284.71	3,959.81	+280.47
2538	8,422,506.56	+234.96	10,895.87	+175.16
2539	31,334,752.55	+272.04	36,478.18	+234.79
2540	39,183,442.12	+25.05	41,420.13	+13.55
2541	34,507,648.26	-11.93	38,172.18	-7.84

จากตารางที่ 6 ปรากฏว่าตัวเลขแสดงร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อนของจำนวนเงินรับฝาก สหกรณ์เริ่มรับฝากเงินจากสมาชิกในปี 2536 มูลค่า 653,605.11

ในปี 2537 สหกรณ์มีเงินรับฝากเป็นอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 284.71 หรือเมื่อเทียบกับเฉลี่ยต่อคนมีการเพิ่มขึ้นร้อยละ 280.47

ในปี 2538 สหกรณ์มีเงินรับฝากเป็นอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 234.96 หรือเมื่อเทียบกับเฉลี่ยต่อคนมีการเพิ่มขึ้นร้อยละ 175.16

ในปี 2539 สหกรณ์มีเงินรับฝากเป็นอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 272.04 หรือ เมื่อเทียบกับเฉลี่ยต่อคนมีการเพิ่มขึ้นร้อยละ 234.79

ในปี 2540 สหกรณ์มีเงินรับฝากเป็นอัตราเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 25.05 หรือ เมื่อเทียบกับเฉลี่ยต่อคนมีการเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.55

ในปี 2541 สหกรณ์มีเงินรับฝากเป็นอัตราลดลงจากปีก่อนร้อยละ 11.93 หรือ เมื่อเทียบกับเฉลี่ยต่อคนมีการลดลงร้อยละ 7.84

ตารางที่ 7 การเปลี่ยนแปลงหนี้ของสมาชิก ตั้งแต่ปี 2536-2541

รายการ	2536	2537	2538	2539	2540	2541	เฉลี่ยต่อปี	%ของหนี้สินรวม
หนี้ต้นปี (บาท)	14,940,920	18,718,420	26,901,720.00	38,917,156.50	56,771,050.00	79,278,995.75	39,254,710.37	50.53
ได้เพิ่มระหว่างปี (บาท)	12,952,900	19,376,820	33,561,400.00	56,399,350.00	73,312,600.00	34,948,344.00	38,425,235.67	49.47
รวมเป็นหนี้ทั้งสิ้น (บาท)	27,893,820	38,095,240	60,463,120.00	95,316,506.50	130,083,650.00	114,227,339.75	77,679,946.04	100.00
ชำระคืนระหว่างปี (บาท)	9,175,400	11,193,520	21,545,963.50	38,545,456.50	50,804,645.25	40,353,190.75	28,603,030.83	36.82
หนี้คงเหลือวันสิ้นปี (บาท)	18,718,420	26,901,720	38,917,156.50	56,771,050.00	79,278,995.75	73,874,149.00	49,076,915.21	63.18

จากตารางที่ 7 ปรากฏว่า จำนวนเงินให้กู้และชำระคืนระหว่างปี เพิ่มขึ้นทุกปี โดยเฉพาะในปี 2540 มียอดสูงสุด คือ 73,312,600 บาท ยกเว้นในปี 2541 จำนวนเงินให้กู้ลดลง เพราะในปีนี้ ประเทศไทยประสบภาวะเศรษฐกิจถดถอย รัฐบาลมีการส่งเสริมกิจการบริษัทเงินทุน หลักทรัพย์จำนวนมาก ส่งผลให้สมาชิกมีการถอนเงินรับฝากเพิ่มขึ้น สหกรณ์ต้องกันเงินไว้สำหรับการรักษาสภาพคล่องทางการเงิน ซึ่งในช่วงปี 2536-2541 ปรากฏดังนี้ หนี้เงินกู้ยกมาเฉลี่ยปีละ 39,254,710.37 บาท คิดเป็นร้อยละ 50.53 ของหนี้สินทั้งสิ้น (77,679,946.04 บาท) ให้เงินกู้เพิ่มระหว่างปี เฉลี่ยปีละ 38,425,235.67 บาท คิดเป็นร้อยละ 49.47 ของหนี้สินทั้งสิ้น ชำระหนี้เงินกู้คืนระหว่างปี เฉลี่ยปีละ 28,603,030.83 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.82 ของหนี้สินทั้งสิ้น และหนี้เงินกู้คงเหลือเมื่อสิ้นปี เฉลี่ยปีละ 49,076,915.21 บาท คิดเป็นร้อยละ 63.18 ของหนี้สินคงเหลือสิ้นปี

ตารางที่ 8 จำนวนเงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปี เฉลี่ยต่อคน ตั้งแต่ปี 2536-2541

ปี	จำนวนเงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปี เฉลี่ยต่อคน	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	20,625.64	-
2537	30,514.68	+47.95
2538	43,417.08	+42.28
2539	65,656.98	+51.22
2540	77,497.46	+18.03
2541	38,659.67	-50.11

จากตารางที่ 8 ปรากฏว่า เงินให้กู้ต่อคนจะเพิ่มขึ้น ซึ่งในปี 2540 จำนวนเงินให้กู้ระหว่างปี เฉลี่ยต่อคนสูงสุด คือ 77,497.46 บาท คิดเป็นร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อนเท่ากับ 18.03 ซึ่งมีร้อยละของการเปลี่ยนแปลงน้อย เพราะมีการแก้ไขระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ โดยมีการเพิ่มวงเงินกู้ยืมประเภทสามัญ และพิเศษ เดิมเงินกู้สามัญวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 150,000 บาท แก้ไขเป็น 200,000 บาท สำหรับเงินกู้พิเศษ วงเงินให้กู้สูงสุดไม่เกิน 250,000 บาท แก้ไขเป็น 400,000 บาท ทำให้จำนวนเงินให้กู้ระหว่างปีเฉลี่ยต่อคนสูงที่สุด แต่ในปี 2539 มีร้อยละของการเปลี่ยนแปลงมากที่สุด คือ จำนวนเงินให้กู้ระหว่างปีเฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 65,656.98 บาท คิดเป็นร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน คือ 51.22 ยกเว้นในปี 2541 จำนวนเงินให้กู้ระหว่างปีเฉลี่ยต่อคนลดลงคือ 38,659.67 บาท อัตราการเปลี่ยนแปลงลดลงจากปีก่อนร้อยละ 50.11 เพราะ ในปี 2541 มีการชะลอการให้สินเชื่อ เนื่องจาก สหกรณ์ต้องกันเงินไว้เพื่อรักษาสภาพคล่องทางการเงิน จากภาวะวิกฤตทางการเงินของประเทศ

ตารางที่ ๑ จำนวนเงินที่สหกรณ์จ่ายให้สมาชิกผู้ จำแนกตามประเภทเงินกู้

ประเภทเงินกู้	2536	2537	2538	2539	2540	2541	เฉลี่ยต่อปี	ร้อยละ
1. เพื่อพหุฉุกเฉิน (จำนวนราย)	2,137,400 (743)	1,261,100 (432)	3,858,000 (957)	11,714,500 (1,653)	14,139,500 (1,674)	9,211,500 (1,114)	7,053,616.67 (1,096)	18.36
2. สัมปญ์ (จำนวนราย)	8,652,500 (147)	10,615,720 (154)	23,293,400 (302)	44,684,850 (370)	52,773,100 (363)	24,761,344 (203)	27,463,485.67 (257)	71.47
3. พิเศษ (จำนวนราย)	2,163,300 (12)	7,500,000 (30)	6,410,000 (25)	-	6,400,000 (17)	975,500 (3)	3,908,133.33 (15)	10.17
รวม	12,952,900	19,376,820	33,561,400	56,399,350	73,312,600	34,948,344	38,425,235.37	100.00
จำนวนราย	(902)	(613)	(1,284)	(2,023)	(2,054)	(1,320)	(1,368)	
% ของการเปลี่ยนแปลง	-	+49.59	+73.20	+68.05	+29.99	-52.33	28.08	

จากตารางที่ 9 ปรากฏว่า จำนวนเงินที่สหกรณ์จ่ายให้สมาชิกกู้ จำนวนตามประเภท เงินกู้ในช่วงปี 2536-2541 ปรากฏดังนี้

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

ตารางที่ 10 รายได้ รายจ่ายของสหกรณ์ ตั้งแต่ปี 2536-2541

รายการ	2536	2537	2538	2539	2540	2541	เฉลี่ยต่อปี	ร้อยละ
รายได้								
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	2,617,107.25	2,556,477.50	4,694,340.75	6,943,088.75	10,222,912.50	12,132,477.76	6,527,734.09	96.88
รายได้อื่นๆ	140,117.38	98,200.94	170,213.04	273,271.13	195,554.71	385,029.47	210,397.78	3.12
รวมรายได้	2,757,224.63	2,654,678.44	4,864,553.79	7,216,359.88	10,418,467.21	12,517,507.23	6,738,131.86	100.00
ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน	-	-3.72	83.24	48.35	44.37	20.15	38.48	
รายจ่าย								
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้	1,104,766.50	787,426.25	1,860,496.25	1,386,098.87	1,262,864.57	2,090,725.25	1,415,396.28	29.46
ดอกเบี้ยเงินรับฝาก	71,299.17	159,916.20	466,435.52	2,214,990.77	4,177,140.75	4,526,322.50	1,936,017.49	40.29
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	557,147.12	620,975.38	1,008,907.47	1,573,853.78	2,185,654.76	2,774,142.21	1,453,446.79	30.25
รวมค่าใช้จ่าย	1,733,212.79	1,568,317.83	3,335,839.24	5,174,943.42	7,625,660.08	9,391,189.96	4,804,860.55	100.00
ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน	-	-9.51	112.70	55.13	47.36	23.15	45.77	

จากตารางที่ 10 ปรากฏว่า มูลค่ารายได้ปี 2538 มีการเปลี่ยนแปลงมากที่สุด คือมีค่าร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อนเป็น 83.24 รองลงมาคือปี 2539 มีค่าร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อนเป็น 48.35 และปีที่มีการเปลี่ยนแปลงต่ำที่สุด คือปี 2537 คิดเป็นร้อยละ (3.72) เมื่อพิจารณาถึงที่มาของรายได้แล้วพบว่า รายได้ส่วนใหญ่เป็นรายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยจากเงินให้กู้เฉลี่ยปีละ 6,527,734.09 บาท คิดเป็นร้อยละ 96.88 ของรายได้ทั้งหมด และเป็นรายได้อื่นๆ คือ ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมการถอน ค่าปรับ ผลตอบแทนการลงทุนถือหุ้น ดอกเบี้ยเงินฝากกองทุนรวม ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน รายได้ค่าบำรุงสถานที่ รายได้ค่าโทรศัพท์ รายได้ค่าถ่ายเอกสาร รายได้จากการบริจาค และรายได้เบ็ดเตล็ด เฉลี่ยปีละ 210,397.78 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.12 ของรายได้ทั้งหมด

พิจารณาด้านรายจ่ายแล้วมีร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน ในปี 2538 มากที่สุด คือมีร้อยละของการเปลี่ยนแปลงเป็น 112.70 รองลงมาคือ ปี 2539 ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงเป็น 55.13 และปีที่มีการเปลี่ยนแปลงต่ำสุดคือ ปี 2537 คิดเป็นร้อยละเท่ากับ (9.51) ที่มาของรายจ่ายพบว่า เป็นค่าใช้จ่ายค่าดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากจากสมาชิก เฉลี่ยปีละ 1,936,017.49 บาท คิดเป็นร้อยละ 40.29 ของรายจ่ายทั้งหมด เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเฉลี่ยปีละ 1,453,446.79 บาท คิดเป็นร้อยละ 30.25 ของรายจ่ายทั้งหมด เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมหมุนวนสหกรณ์ ทรศิตยูเนียนแห่งประเทศไทย และเงินกู้ยืมจากธนาคารออมสิน สาขาฝาง เฉลี่ยปีละ 1,415,396.28 บาท คิดเป็นร้อยละ 29.46 ของรายจ่ายทั้งหมด

ตารางที่ 11 ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงกำไรสุทธิประจำปี

ปี	กำไรสุทธิประจำปี	
	จำนวน (บาท)	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	1,024,011.84	-
2537	1,086,360.61	6.09
2538	1,528,714.55	40.72
2539	2,041,416.46	33.54
2540	2,792,801.13	36.81
2541	3,126,317.27	11.94

จากตารางที่ 11 ปรากฏว่า ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ในช่วงระยะเวลา 6 ปี ตั้งแต่ปี 2536-2541 สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีทุกปี เมื่อพิจารณาปี 2537 พบว่า อัตราการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจะน้อยกว่าปีอื่น ๆ ทั้งนี้เพราะในปีนั้นมีการเปลี่ยนแปลงปีบัญชี จากสิ้นสุดปีบัญชี

เดือนธันวาคม เป็นเดือนกันยายน ฉะนั้น ในปี 2537 จึงมีการติดกำไรสุทธิ เพียง 9 เดือน และเมื่อพิจารณาในภาพรวมจะพบว่า อัตราการเพิ่มเป็นการเพิ่มที่ลดลง เป็นที่น่าสังเกตว่าในปี 2541 มีอัตราการลดลงของกำไรสุทธิประจำปีค่อนข้างมาก สาเหตุที่ทำให้อัตราการเพิ่มของกำไรสุทธิลดลง มาจากค่าใช้จ่ายเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งในตารางที่ 10 จะพบว่า ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้นของรายจ่าย มากกว่าร้อยละของการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้นของรายได้ ซึ่งทั้งรายได้และรายจ่าย เป็นการเพิ่มขึ้นที่ลดลง นอกจากนี้ ในรายละเอียดงบกำไรขาดทุนในปี 2541 ในตารางภาคผนวก พบว่า รายจ่ายที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่เพิ่มสูงคือ ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ ฉะนั้น สหกรณ์ควรจะหาแหล่งเงินทุนที่สามารถลดต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายลง นอกจากนี้ พิจารณาในรายละเอียดงบกำไรขาดทุนในปี 2541 ค่าใช้จ่ายที่สูงของสหกรณ์ คือ ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก ดังนั้น สหกรณ์ควรจะหาช่องทางในการดำเนินธุรกิจให้มากขึ้น เพื่อสร้างรายได้และก่อให้เกิดกำไรสุทธิมากยิ่งขึ้น



ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ครั้งนี้เพื่อที่จะศึกษาและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานธุรกิจทางการเงิน โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ ของการดำเนินงานตั้งแต่ปี พ.ศ.2536-2541 มาศึกษาอัตราส่วนทางการเงิน หมายถึง การเปรียบเทียบความสัมพันธ์ของข้อมูลตัวเลขทางการเงินรายการหนึ่งกับอีกรายการหนึ่ง โดยรายการทั้งสองจะต้องมีความสัมพันธ์กัน สำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด นั้น จะศึกษาอัตราส่วนทางการเงินโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน ซึ่งแบ่งเป็น 4 กลุ่มคือ

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

โดยอัตราส่วนในกลุ่มที่ 1 และกลุ่มที่ 2 จะคำนวณจากงบดุล ส่วนอัตราส่วนในกลุ่มที่ 3 และ 4 จะคำนวณจากงบกำไรขาดทุน และบางอัตราส่วนคำนวณจากทั้งงบดุลและงบกำไรขาดทุน

อัตราส่วนวิเคราะห์ความคล่องตัว (Liquidity Ratio)

คืออัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นของธุรกิจ หรือวัดความสามารถของธุรกิจในการใช้สินทรัพย์หมุนเวียน เพื่อการชำระหนี้เมื่อถึงกำหนด ในการใช้อัตราส่วนกลุ่มนี้ จะใช้อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) ในการวิเคราะห์ความคล่องตัวของสหกรณ์ ซึ่งอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน โดยใช้สูตรอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเท่ากับสินทรัพย์หมุนเวียนหารด้วยหนี้สินหมุนเวียน ผลลัพธ์ที่ได้จะบอกให้ทราบว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นกี่เท่าของหนี้สินหมุนเวียน โดยปกติแล้วจะถือว่า อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงจะยิ่งมีความคล่องตัวดี เพราะจะชี้ให้เห็นว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียน ทำให้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นได้สูง ซึ่งเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในการวัดอัตราส่วนทุนหมุนเวียนจะเท่ากับ 2 : 1 ถ้ามากกว่าเกณฑ์แสดงว่า สหกรณ์มีความสามารถในการชำระหนี้สูง และบ่งบอกว่าสหกรณ์มีความคล่องตัวสูง

จากตารางที่ 12 ปรากฏว่า ค่าอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนที่คำนวณได้โดยรวม สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ยกเว้นในปี 2539-2540 ที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน โดยมีค่าเฉลี่ยเงินทุนหมุนเวียนเท่ากับ 4.25 : 1 หมายความว่า สหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็น 4.25 เท่าของหนี้สินหมุนเวียน 1 เท่า จากผลที่ได้ดังกล่าว อาจกล่าวได้ว่า สหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินที่ดี ซึ่งถ้าหากถึงกำหนดชำระหนี้สินก็สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดชำระหนี้ได้ ทำให้เป็นที่น่าสนใจสำหรับผู้ถือหุ้น นอกจากนี้จากตัวเลขที่ได้จากปี 2536-2541 แสดงให้เห็นว่าตลอดระยะเวลา 6 ปี ความคล่องตัวของสหกรณ์มีแนวโน้มโดยทั่วไปลดลง แต่ก็ยังมีสภาพคล่องที่ดีอยู่

อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ (Leverage Ratio)

คืออัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้สินของธุรกิจ เป็นการวิเคราะห์สภาพคล่องระยะยาวของธุรกิจหรือความสามารถในการชำระหนี้ตามภาวะผูกพันในระยะยาวของธุรกิจ ในการใช้อัตราส่วนกลุ่มนี้ จะใช้อัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน (Debt to Net Worth Ratio) ในการวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ของสหกรณ์ โดยคำนวณจากสูตร หนี้สินทั้งสิ้นหารด้วยทุนรวมหรือทุนของสหกรณ์ ผลลัพธ์ที่ได้จะบอกให้ทราบว่าเงินทุนที่สหกรณ์ได้มาจากแหล่งภายนอกคือ เจ้าหนี้ มีสัดส่วนเท่าไรกับเงินทุนที่ได้จากแหล่งภายใน คือ ทุนของสหกรณ์ ซึ่งเกณฑ์มาตรฐานจะเท่ากับ 0.8 : 1 ถ้าอัตราส่วนนี้สูง แสดงว่าใช้เงินทุนจากเจ้าหนี้มากกว่าเงินทุนของสหกรณ์ ก็จะมีความเสี่ยงทางการเงินสูง นอกจากนี้ เจ้าหนี้ก็มีโอกาสเสี่ยงภัยในการรับชำระหนี้เนื่องจากส่วนของทุนมีไม่เพียงพอที่จะคุ้มกับการชำระหนี้ได้ ย่อมจะส่งผลต่อการขอสินเชื่อของสหกรณ์ในอนาคตได้ แต่ถ้าน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐานก็จะแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์มีทุนของตนเองเพียงพอที่จะชำระหนี้ได้

จากตารางที่ 12 ปรากฏว่า ค่าอัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนที่คำนวณได้ส่วนใหญ่ สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ยกเว้นในปี 2536 ที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน และค่าเฉลี่ย 6 ปี ที่ได้เท่ากับ 1.12 : 1 หมายความว่า สหกรณ์มีทุน 1 บาท มีหนี้สินถึง 1.12 บาท แสดงว่า สหกรณ์มีทุนของตนเองน้อยกว่าหนี้สิน ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความเสี่ยงทางการเงินในระยะยาวได้ และหากพิจารณาในรายละเอียดจะพบว่า หนี้สินของสหกรณ์ที่เป็นหลักใหญ่ ก็คือ เงินรับฝากจากสมาชิก

อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ (Activity Ratio)

อัตราส่วนนี้เป็นการวิเคราะห์ว่า สหกรณ์มีความสามารถในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่สร้างรายได้ให้เกิดประสิทธิภาพมากน้อยขนาดไหน ซึ่งในการหาอัตราส่วนดังกล่าว จะใช้อัตรา

หมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งสิ้น (Asset Turnover Ratio) วัดความสามารถในการใช้สินทรัพย์ ตามสูตร อัตราส่วนการหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งสิ้น เท่ากับยอดขายได้ทั้งสิ้นหารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้น ถัวเฉลี่ย หมายถึง การนำเอาสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปหารขายได้ ถ้ามีค่ามากรอบแสดงว่ามีการบริหารสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ โดยมีเกณฑ์มาตรฐานเท่ากับ 0.1 รอบ

จากตารางที่ 12 ปรากฏว่า ค่าอัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ที่คำนวณได้ ตั้งแต่ปี 2536-2541 สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน อาจกล่าวได้ว่า สหกรณ์มีการบริหารสินทรัพย์มีประสิทธิภาพพอสมควร และค่าเฉลี่ยที่ได้ คือ 0.20 รอบ ซึ่งหมายความว่า ทุก ๆ 5 ปี สหกรณ์จึงจะได้ประโยชน์จากการใช้สินทรัพย์ นอกจากนี้ธุรกรรมหลักของสหกรณ์เครดิตยูเนียนกรุผางพัฒนา จำกัด คือ การให้สินเชื่อ และจากรายงานกิจการของสหกรณ์พบว่า ส่วนใหญ่สหกรณ์ จะให้สินเชื่อระยะปานกลาง ซึ่งก็คือ เงินกู้สามัญ โดยมีระยะเวลาสูงสุดไม่เกิน 6 ปี (72 เดือน) รองลงมาคือ เงินกู้พิเศษ ซึ่งมีระยะเวลาในการส่งคืนชำระหนี้ไม่เกิน 10 ปี (120 เดือน) จากสาเหตุดังกล่าว สหกรณ์จึงไม่สามารถทำกำไรจากสินทรัพย์ได้หลายรอบ แต่โดยรวมแล้ว ถือว่า สหกรณ์มีประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ให้เกิดประสิทธิภาพ

อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)

คือ อัตราส่วนที่ใช้วัดประสิทธิภาพในการบริหารงานของธุรกิจว่า สามารถดำเนินงานให้ธุรกิจบรรลุเป้าหมายได้เพียงใด การวิเคราะห์จะใช้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตรากำไรสุทธิ ในการหาความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Asset)

เป็นอัตราส่วนที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่างกำไรจากการดำเนินงานของสหกรณ์ กับสินทรัพย์ทั้งสิ้น โดยอัตราส่วนนี้จะบอกว่าในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา สหกรณ์มีกำไรจากการดำเนินงานเป็นร้อยละเท่าใดของสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสหกรณ์ มีสูตรว่า ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ เท่ากับ กำไรจากการดำเนินงานหารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย คูณด้วย 100 ซึ่งเกณฑ์มาตรฐานเท่ากับ ร้อยละ 6 ถ้าหากค่าที่ได้มากกว่าเกณฑ์มาตรฐานแสดงว่า สหกรณ์ใช้สินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

จากตารางที่ 12 ปรากฏว่า ค่าอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยที่คำนวณได้ คือ 6.25 หมายความว่า ทุก 100 บาทของสินทรัพย์ทั้งสิ้น สหกรณ์จะสามารถทำกำไรได้ 6.25 บาท

ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานเล็กน้อย แต่เมื่อพิจารณาในปี 2536-2538 สหกรณ์สามารถใช้สินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ (ค่าที่ได้สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน) แต่ ปี 2539-2541 ปรากฏว่า อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ลดลงอย่างต่อเนื่อง และต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานอีกด้วย ซึ่งหมายความว่า ประสิทธิภาพในการหากำไรของสหกรณ์ลดลง ทั้งนี้ เป็นเพราะค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นทำให้กำไรของสหกรณ์ลดลง และเมื่อดูในรายละเอียดงบการเงินจะพบว่า ค่าใช้จ่ายที่สำคัญคือ ดอกเบี้ยจ่าย นอกจากนี้ ตัวแปรที่ทำให้อัตราส่วนนี้ลดลงก็คือ สินทรัพย์รวม ซึ่งสาเหตุอีกอันหนึ่งก็คือ สหกรณ์มีลูกหนี้เป็นจำนวนมาก อีกทั้งยังเป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ซึ่งพิจารณาได้จากดอกเบี้ยค้างรับที่มีมูลค่าสูงขึ้น และส่วนใหญ่ยังเป็นหนี้ระยะปานกลาง ที่มีรอบการหากำไรช้า ทำให้ประสิทธิภาพในการหากำไรของสหกรณ์ลดลง

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (Return on Investment)

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

จากตารางที่ 12 ปรากฏว่า ค่าอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของทุนเฉลี่ยที่คำนวณได้คือ 13.52 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน หมายความว่า ทุก 100 บาท ของทุนทั้งสิ้นสหกรณ์สามารถใช้ดำเนินการเพื่อหากำไรได้ 13.52 บาท เมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐาน ก็แสดงว่า ประสิทธิภาพในการนำทุนของสหกรณ์ที่มีอยู่ไปหากำไรอยู่ในเกณฑ์ที่ดี และโดยภาพรวมค่าที่คำนวณได้ก็สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ทั้งนี้เป็นเพราะว่า สหกรณ์ใช้ทุนส่วนใหญ่จากการกู้ยืมมากกว่าที่จะใช้ทุนจากภายใน ทำให้ทุนของสหกรณ์มีน้อยเมื่อเทียบกับหนี้สิน จึงทำให้ดูเหมือนว่า สหกรณ์สามารถหากำไรจากการดำเนินงานโดยการนำทุนที่มีอยู่มาหากำไรได้ดี เพราะเมื่อดูค่าที่คำนวณได้ตลอดระยะเวลา 6 ปีที่ผ่านมา จะเห็นว่า สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานทั้งหมด แต่ก็ยังเป็นลักษณะที่ลดลงมากกว่าจะเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin)

เป็นอัตราที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง กำไรสุทธิกับรายได้ทั้งสิ้น มีสูตรคือ อัตราส่วนกำไรสุทธิ เท่ากับ กำไรสุทธิประจำปี หารด้วยรายได้ทั้งสิ้น คูณด้วย 100 ซึ่งมีเกณฑ์มาตรฐาน

เท่ากับ ร้อยละ 75 ถ้าหากค่าที่ได้มากกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แสดงว่า สหกรณ์มีประสิทธิภาพที่ดี

จากตารางที่ 12 ค่าที่ได้โดยเฉลี่ย และตลอดระยะเวลา 6 ปี ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน จากตัวเลขเฉลี่ย คือ 31.59 หมายความว่า หากสหกรณ์มีรายได้ทั้งสิ้น 100 บาท หักค่าใช้จ่ายทั้งหมด แล้วจะเหลือกำไรสุทธิเพียง 31.59 บาท จากตัวเลขดังกล่าว จึงสามารถบ่งบอกได้ว่า สหกรณ์ขาดประสิทธิภาพในการทำกำไร ทั้งนี้เป็นเพราะสหกรณ์มีดอกเบี้ยจ่ายที่สูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งดอกเบี้ยเงินรับฝาก



ตารางที่ 12 ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสาขากรมเป็นล้านตัว ๆ ดังต่อไปนี้ 2536-2541 โดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานทั่วไป

รายการ	เกณฑ์	2536	2537	2538	2539	2540	2541	เกณฑ์ เฉลี่ย 6 ปี
มาตรฐานทั่วไป								
1. อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (เท่า)	2.0 : 1	10.76 : 1	5.90 : 1	3.11 : 1	1.79 : 1	1.77 : 1	2.17 : 1	4.25 : 1
2. อัตราส่วนหนี้สินทั้งสินต่อทุน (เท่า)	0.8 : 1	0.70 : 1	1.10 : 1	1.27 : 1	1.36 : 1	1.59 : 1	1.26 : 1	1.21 : 1
3. อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งสิน (รอบ)	0.1	0.22	0.16	0.19	0.20	0.21	0.22	0.20
4. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	6.0	8.21	6.47	6.11	5.66	5.57	5.45	6.25
5. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนลงทุน (ร้อยละ)	10.0	15.11	12.39	13.45	13.15	13.86	13.17	13.52
6. อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	75.0	37.14	40.92	31.43	28.29	26.81	24.98	31.59

ในการวัดประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์นั้น ใช้อัตราส่วนทางการเงิน เป็นเครื่องวัด โดยมีเกณฑ์วัดที่แน่นอน ซึ่งจากตารางที่ 12 จะเห็นว่า ประสิทธิภาพโดยเฉลี่ยของ สหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ เพราะค่าที่ได้โดยเฉลี่ย สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่เมื่อพิจารณาในแต่ละด้าน และพิจารณาตลอดระยะเวลาที่ศึกษา จะพบว่า ในอนาคตหากสหกรณ์ไม่มีการปรับเกณฑ์ในการดำเนินงาน หรือมีการพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน ก็อาจเป็นไปได้ว่า สหกรณ์อาจจะเกิดปัญหาขึ้นได้ เพราะจากตัวเลขในตารางจะเห็นได้ว่า ทุนที่ใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ส่วนใหญ่มาจาก หนี้สิน ซึ่งหนี้สินหลักของสหกรณ์คือ เงินรับฝากจากสมาชิก ซึ่งมีการจ่ายอัตราดอกเบี้ยให้ค่อนข้างสูง ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำ ส่วนต่างระหว่างเงินฝากและเงินกู้จึงมีน้อย อีกทั้งค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของสหกรณ์ก็สูงด้วย ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายสูงขึ้นมากกว่ารายได้ที่เพิ่มสูงขึ้น กล่าวคือ สัดส่วนการเพิ่มขึ้นของรายได้ น้อยกว่าสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่าย จึงส่งผลให้กำไรสุทธิลดลง



ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการระดมเงินทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ครูฝางพัฒนา จำกัด

จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการชุดปัจจุบัน ทำให้ทราบถึงวิธีการจัดหาทุนของสหกรณ์ โดยสหกรณ์จะมีการจัดหาทุน 2 แหล่งเหมือนธุรกิจการเงินประเภทอื่น ๆ ได้แก่ แหล่งเงินทุนภายในและภายนอก

1. แหล่งเงินทุนภายใน ได้แก่

1.1 การเพิ่มหุ้นของสมาชิก ซึ่งได้จากการที่สมาชิกสะสมเงินไว้กับสหกรณ์ ซึ่งในการสะสมเงินนั้น สมาชิกจะต้องสะสมทุก ๆ เดือน เดือนละเท่า ๆ กัน หากมีการเปลี่ยนแปลงหุ้นที่สะสม ก็จะต้องสะสมตามจำนวนยอดเงินที่เปลี่ยนนั้นไปตลอด จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงยอดเงินที่สะสม หรือเหตุอื่นใด เงินสะสมของสมาชิกที่สะสมกับสหกรณ์ สมาชิกจะได้รับเงินปันผลจากสหกรณ์ และไม่ต้องเสียภาษีรายได้ เพราะสหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี นอกจากนี้ การสะสมหุ้นดังกล่าวจะมีผลต่อการใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์อีกด้วย กล่าวคือ ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ นอกจากจะใช้เกณฑ์ตามนโยบายของสหกรณ์แล้ว ยอดเงินสะสมยังมีส่วนในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่ออีกด้วย

1.2 การรับฝากเงินจากสมาชิก เป็นธุรกรรมหนึ่งของสหกรณ์ ในการระดมเงินทุนอีกทางหนึ่ง โดยสหกรณ์จะให้ผลตอบแทนแก่สมาชิกเป็นดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าธนาคารเล็กน้อย ซึ่งนอกจากสมาชิกจะได้รับดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราที่สูงกว่าธนาคารทั่วไปแล้ว สมาชิกยังได้รับการยกเว้นภาษีรายได้ให้แก่รัฐบาล จึงถือได้ว่า ผลประโยชน์ดังกล่าวเป็นเหตุจูงใจให้สมาชิกนำเงินมาฝากกับสหกรณ์มากขึ้น อีกทั้งยังเป็นการสนับสนุนโดยทางอ้อมให้สมาชิกมีการออมเพิ่มขึ้นอีกด้วย

1.3 กำไรสุทธิ เป็นแหล่งเงินทุนอีกแหล่งหนึ่งของสหกรณ์ ในการเพิ่มทุนดำเนินงานให้แก่สหกรณ์ แต่กำไรสุทธิที่สหกรณ์ได้รับนั้นส่วนหนึ่งต้องคืนให้กับสมาชิก เป็นเงินปันผล และเงินปันผลเฉลี่ยคืน โดยเงินปันผลคือผลประโยชน์ที่ให้กับสมาชิกที่ออมเงินกับสหกรณ์ ส่วนเงินปันผลเฉลี่ยคืน คือ ผลประโยชน์ที่ให้กับสมาชิกที่ทำธุรกรรมสินเชื่อกับสหกรณ์ ฉะนั้น กำไรสุทธิในส่วนที่สหกรณ์มีอยู่เพื่อใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน จะเป็นเงินในส่วนของเงินสำรอง ทุนการศึกษา ทุนเพื่อสาธารณประโยชน์ และทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล ซึ่งเป็นจำนวนที่ไม่เพียงพอต่อการดำเนินงาน ฉะนั้น สหกรณ์จึงต้องมีเงินทุนจากแหล่งอื่นเข้ามา

2. แหล่งเงินทุนภายนอก ได้แก่ การกู้ยืมในระยะยาวของคณะกรรมการผู้บริหารของสหกรณ์ตามมติที่ประชุมใหญ่ โดยสหกรณ์อาจกู้ยืมจากสถาบันการเงิน จากธนาคารเอกชน หรือจากกลุ่มสหกรณ์ด้วยกันเอง ทั้งนี้ การกู้ยืมเงินดังกล่าวสหกรณ์จะต้องไม่สูญเสียความเป็นเอกราชใน

การดำเนินงานด้วยตนเอง และจะต้องไม่มีข้อผูกพันใดใดที่จะส่งผลเสียต่อสหกรณ์ในอนาคต นอกจากนี้การกู้ยืมจะต้องกู้เพื่อนำเงินมาให้สมาชิกได้กู้ยืมอย่างเพียงพอ ซึ่งเป็นการช่วยเหลือสมาชิกอีกทางหนึ่ง

ปัญหาและอุปสรรคในการระดมเงินทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา

จำกัด

1. สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ส่วนใหญ่เข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์ ก็เพื่อที่จะกู้ยืมเงินมากกว่าที่จะออมเงิน โดยการสะสมเป็นค่าหุ้นแก่สหกรณ์ ทั้งนี้เนื่องจากการสะสมค่าหุ้นกับสหกรณ์ จะถอนได้ก็ต่อเมื่อสมาชิกลาออกจากการเป็นสมาชิกภาพเท่านั้น ถึงแม้ว่าการสะสมค่าหุ้นจะได้รับเงินปันผลก็ตาม

2. การรับฝากเงินจากสมาชิก สมาชิกบางส่วนยังเห็นว่า สถาบันการเงินอื่นมีความสะดวกในการฝาก-ถอนมากกว่าสหกรณ์ เช่น การใช้บัตร ATM หรือ บัตรเครดิต เป็นต้น ดังนั้น การฝากเงินของสมาชิกส่วนใหญ่ จะเป็นการออมที่ไม่ค่อยมีการถอนเท่าใดนัก แต่ก็มีมูลค่าน้อยกว่าที่สมาชิกฝากไว้กับสถาบันการเงินอื่น ๆ

3. กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร ประโยชน์ที่จัดตั้งขึ้นมาเพื่อช่วยเหลือสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด ก็เช่นกันที่จัดตั้งขึ้นมาเพื่อช่วยเหลือสมาชิกให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น กำไรสุทธิที่ได้จึงไม่เพียงพอต่อการนำมาดำเนินงานภายในสหกรณ์

แนวทางในการแก้ไขปัญหา

1. ทำการประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกได้รับรู้ถึงความสำคัญ และอุดมการณ์ที่แท้จริงของสหกรณ์ให้มากขึ้น เพื่อให้สมาชิกทุกคนได้ตระหนักถึงหลักการที่แท้จริงของเครดิตยูเนียน จะได้เป็นการกระตุ้นจิตสำนึกที่ดีของสมาชิกให้มีเพิ่มยอดหุ้นสะสมให้มากขึ้น เช่น ให้รางวัลแก่สมาชิกที่ถือหุ้นเพิ่มขึ้น โดยมีสัจจะว่า จะไม่มีการลดหุ้นหลังจากได้รับรางวัลไปแล้ว เป็นต้น

2. ประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกได้มีการออมมากขึ้น ให้เห็นถึงผลประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับจากการฝากเงินกับสหกรณ์ เพราะสมาชิกจะได้รับดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่นแล้ว และดอกเบี้ยยังได้รับการยกเว้นภาษี ซึ่งเป็นการกระตุ้นให้สมาชิกนำเงินมาฝากกับสหกรณ์มากขึ้น เพราะเงินฝากก็เป็นแหล่งเงินทุนในการดำเนินงานของสหกรณ์อีกแหล่งหนึ่งด้วยเช่นกัน เช่น จัดสัปดาห์การออมทรัพย์ และให้ของรางวัลกับสมาชิกที่มาเปิดบัญชีกับสหกรณ์ เป็นต้น หรือ

การประชาสัมพันธ์เปิดรับฝากเงินจากบุคคลภายนอก เพื่อเป็นการขยายฐานเงินฝากให้กับสหกรณ์ได้มากยิ่งขึ้น

ส่วนที่ 4 การวางแผนทางการเงินล่วงหน้าของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคูฟางพัฒนา จำกัด

หลักการ

ในการดำเนินธุรกิจ การบริหารองค์กรจำเป็นต้องมีการวางแผนการดำเนินงานอย่างถี่ถ้วน เพื่อให้สามารถดำเนินงานภายใต้สภาวะการณ์ที่จะเกิดขึ้นในภายหน้าได้อย่างดีที่สุดใน การดำเนินธุรกิจองค์การต้องพร้อมที่จะเผชิญกับปัญหาที่อาจเกิดขึ้น ปัญหาบางอย่างสามารถควบคุมได้ แต่ปัญหาบางอย่างไม่สามารถควบคุมได้ในระยะสั้นต้องใช้เวลาเพิ่มขึ้น ดังนั้น การวิเคราะห์พยากรณ์ตลอดจนการวางแผนล่วงหน้าว่าสภาพการณ์ข้างหน้าจะเป็นเช่นใด มีปัจจัยใดบ้างที่จะกระทบถึงการดำเนินงานของธุรกิจ จึงต้องมีการวางแผนล่วงหน้า เพื่อให้เกิดความพร้อมที่จะเผชิญกับปัญหาที่จะเกิดขึ้นได้อย่างดีและรวดเร็วขึ้น นอกจากการป้องกันและแก้ไขปัญหมาแล้ว การวางแผนการยังเอื้อประโยชน์ต่อองค์กรอีกด้วย สหกรณ์เครดิตยูเนียนก็เป็นองค์กรหนึ่งที่จะต้องมีการจัดทำงบประมาณ ซึ่งเป็นแผนงานเพื่อควบคุมธุรกิจให้ดำเนินไปตามนโยบายและเป้าหมายที่วางไว้ โดยสหกรณ์จะต้องจัดทำงบประมาณที่สามารถแสดงออกให้เห็นเป็นตัวเลขได้ โดยปกติงบประมาณแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ งบประมาณระยะยาว และงบประมาณระยะสั้น สำหรับการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคูฟางพัฒนา จำกัด จะจัดทำงบประมาณระยะสั้น (รายปี) ดังนี้

1. งบประมาณการดำเนินงาน ได้แก่
 - 1.1 งบประมาณรายได้
 - 1.2 งบประมาณรายจ่าย
2. งบแสดงฐานะการเงินโดยประมาณ ได้แก่
 - 2.1 งบประมาณเงินสด
 - 2.2 งบประมาณกำไรขาดทุน หรืองบกำไรขาดทุนล่วงหน้า แบ่งเป็นรายเดือน
 - 2.3 งบประมาณงบดุลหรืองบดุลล่วงหน้า
 - 2.4 งบแสดงแหล่งที่มาและทางใช้เงินทุนล่วงหน้า

รวมทั้งปี

วิธีการในการจัดทำงบประมาณ

1. งบประมาณการดำเนินงาน

1.1 งบประมาณรายได้

ในการประมาณการตัวเลขในส่วนของงบประมาณรายได้ จะใช้ตัวเลขเฉลี่ย 3 ปีย้อนหลัง เป็นฐานในการคำนวณ และคาดว่าจะมีการเพิ่มขึ้นของรายได้ของธุรกิจโดยรวม คิดเป็นร้อยละ 13.5 จากนั้น จึงกระจายตัวเลขในแต่ละรายการ โดยอาศัยการประมาณการตัวเลขในแต่ละรายการอีกชั้นหนึ่ง ดังนี้

- รายได้รวมจาก 3 ปีย้อนหลัง (ปีงบประมาณ 2539-2541) รวมทั้งสิ้น 30,152,334.32 (จากงบกำไรขาดทุนใน ภาคผนวก ก)

- คิดเฉลี่ย 3 ปี

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

- รายได้ของธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5

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

$$\text{รวมรายได้ทั้งสิ้น} = 11,407,633.15$$

- กระจายยอดตัวเลขในแต่ละรายการ และในแต่ละเดือน โดยปรับตัวเลขให้เหมาะสมต่อการคำนวณ และสภาพแวดล้อม รวมทั้งสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

1.2 งบประมาณรายจ่าย

ในการประมาณการตัวเลขในส่วนของงบประมาณรายจ่ายของธุรกิจ จะใช้ตัวเลขเฉลี่ย 3 ปีย้อนหลัง เป็นฐานในการคำนวณ และคาดว่าจะมีการเพิ่มขึ้นของรายจ่ายโดยรวม คิดเป็นร้อยละ 13.5 จากนั้น จึงกระจายตัวเลขในแต่ละรายการ โดยอาศัยการประมาณการตัวเลขในแต่ละรายการอีกชั้นหนึ่ง ดังนี้

- รายจ่ายรวมจาก 3 ปีย้อนหลัง (ปีงบประมาณ 2539-2541) รวมทั้งสิ้น 22,191,799.46 (จากงบกำไรขาดทุนใน ภาคผนวก ก)

- คิดเฉลี่ย 3 ปี

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

- รายจ่ายของธุรกิจเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5

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

$$\text{รวมรายจ่ายทั้งสิ้น} = 8,395,897.47$$

- กระจายยอดตัวเลขในแต่ละรายการ และในแต่ละเดือน โดยปรับตัวเลขให้เหมาะสมต่อการคำนวณ และสภาพแวดล้อม รวมทั้งสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตารางที่ 13 ขอบประมาณรายได้สำหรับการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2542

รายการ	พ.ศ. 2541				พ.ศ. 2542				รวม			
	สด.	พย.	ธค.	มค.	มค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	กค.	กย.	ทั้งปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	845,220	955,280	900,250	867,230	1,010,310	1,021,120	1,043,340	900,250	1,067,550	1,088,160	1,120,380	11,006,400
ดอกเบี้ยรับ	3,800	1,440	4,090	3,940	4,590	1,640	4,690	4,090	4,850	4,940	5,090	50,000
เงินฝากธนาคาร												
กำไรรวมเมื่อรวม	460	530	500	470	550	560	560	490	580	590	600	6,000
แรกเข้า												
กำไรรวมเมื่อรวม	2,700	3,050	2,690	2,770	3,220	3,260	3,290	2,950	3,410	3,470	3,570	35,000
การถอนเงิน												
กำไรรับ	14,590	16,490	15,510	14,970	17,520	17,610	18,010	15,510	18,440	18,700	19,310	190,000
รายได้อื่นๆ	11,100	12,600	11,300	11,400	13,300	13,500	13,600	11,900	14,000	14,300	14,900	145,000
รวมรายได้	877,910	992,290	934,870	900,760	1,049,490	1,060,910	1,072,290	935,220	1,108,830	1,130,160	1,163,880	11,432,400

หน่วย : บาท

งบประมาณรายได้

งบประมาณรายได้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด สำหรับปีการเงินสิ้นสุด 30 กันยายน 2542 โดยแยกเป็นรายเดือนและรวมยอดทั้งปี ในการจัดทำงบประมาณดังกล่าว ใช้ตัวเลขจากผลการดำเนินงานย้อนหลัง 6 ปี คือ ตั้งแต่ปี 2536-2541 มาเป็นฐานหาค่าเฉลี่ย เพื่อนำตัวเลขที่ได้ดังกล่าวไปวางแผนงบประมาณในปี 2542 ซึ่งตารางที่ 13 ปรากฏว่า ในปี 2542 การประมาณการรายได้จะมีดอกเบี๋ยรับจากเงินกู้ทั้งปี 11,006,400 บาท ดอกเบี๋ยรับเงินฝากธนาคาร 50,000 บาท ค่าธรรมเนียมแรกเข้า 6,000 บาท ค่าธรรมเนียมการถอน 35,000 บาท ค่าปรับ 190,000 บาท และรายได้อื่น ๆ 145,000 บาท รวมรายได้ทั้งสิ้น 11,432,400 บาท



ตารางที่ 14 งบประมาณรายจ่าย สำหรับปีการบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2542

รายการ	พ.ศ.2541										พ.ศ.2542				งบรวม	
	ต.	พ.	ม.	ย.	ก.	ค.	ก.	ก.	ก.	ก.	ม.	ย.	ก.	ก.	ค.	ก.
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน																
หมวดเงินเดือน																
เงินเดือน	40,780	40,780	40,780	40,780	40,780	40,780	40,780	40,780	40,780	40,780	40,780	40,780	40,780	40,780	40,780	489,360
ค่าจ้าง	4,100	4,100	4,100	4,100	4,100	4,100	4,100	4,100	4,100	4,100	4,100	4,100	4,100	4,100	4,100	49,200
หมวดค่าตอบแทน																
ค่าตอบแทนผู้ปฏิบัติงาน	9,983	9,983	9,983	9,983	9,983	9,983	9,983	9,983	9,983	9,983	9,983	9,983	9,983	9,983	9,987	119,800
ค่าล่วงเวลา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,000	25,000
ค่ารักษาพยาบาล	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,663	20,000
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงินที่ประจำหน่วยงาน	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,663	20,000
ค่าตอบแทนบุคลากร	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,663	20,000
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3,000
ค่าสมนาคุณผู้สำเร็จประโยชน์	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,663	20,000
ค่ารับรอง	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,913	35,000

หน่วย : บาท

ตารางที่ 14 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ.2541					พ.ศ.2542					ยอดรวมทั้งปี				
	ต.ก.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.			
หมวดค่าใช้สอย															
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ/ที่พักค่ากลางทะเบียน	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	837	10,000		
ค่าใช้จ่ายที่ประชุมใหญ่	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,000	41,000		
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,087	25,000		
หมวดค่าวัสดุ															
ค่าทำเรื่องเขียนแบบพิมพ์	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,333	3,337	40,000		
ค่าจัดทำวารสาร	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	837	10,000		
ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,087	25,000		
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง/ทดสั่น	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	30,000		
ค่าอุปกรณ์เครื่องอำนวยความสะดวก	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,663	20,000		
ค่ากระดาษโทรสาร	1,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,000		
หมวดที่ดินสิ่งก่อสร้าง															
โรงรถ (ปรับปรุงอาคารเดิมบางส่วน)	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000		
หมวดครุภัณฑ์															
ค่าซ่อมบำรุงรักษาเครื่องคอมพิวเตอร์	6,667	6,667	6,667	6,667	6,667	6,667	6,667	6,667	6,667	6,667	6,667	6,663	80,000		
ค่าซ่อมวัสดุครุภัณฑ์	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,917	2,913	35,000		

ตารางที่ 14 (ต่อ)

รายการ	พ.ศ.2541						พ.ศ.2542						ยอดรวมทั้งปี
	ต.ก.	พ.ย.	ธ.ก.	ม.ก.	ค.พ.	มิ.ย.	พ.ค.	เม.ย.	มิ.ย.	ก.ค.	ก.ย.		
หมวดรายจ่ายอื่น													
ค่าจ้างห้องทศภิบาล	16,667	16,667	16,667	16,667	16,667	16,667	16,667	16,667	16,667	16,667	16,663	200,000	
ค่าจ้างที่ระลึก	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	15,000	
ค่าตอบแทนโรงเรียน	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,667	1,663	20,000	
ค่าสาธารณูปโภค	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	837	10,000	
ค่าประกันภัย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000	5,000	
ค่าบำรุงข.ส.ก	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,000	14,000	
ค่าประกันชีวิต	-	-	-	-	40,000	-	-	-	-	-	-	40,000	
ค่าเสื่อมราคา	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,333	23,337	280,000	
ค่าบำเหน็จพนักงาน	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	42,000	
ค่าใช้จ่ายเงินสะสมพนักงาน	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	587	7,000	
หนี้สงสัยจะสูญถูกหนี้เงินกู้	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,413	245,000	
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,167	9,163	110,000	

ตารางที่ 14 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ.2541					พ.ศ.2542					พ.ศ.2543					ยอดรวม ทั้งสิ้น
คก.	พย.	ธก.	มก.	คพ.	มิถ.	เมษ.	พค.	มิย.	คก.	คก.	คก.	คก.	คก.	คก.		
หมวดสาธารณูปโภค																
ค่าประปา	500		500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6,000		
ค่าโทรศัพท์	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	2,083	25,000		
ค่าไฟฟ้า	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	60,000		
ค่าน้ำ	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6,000		
ค่าธรรมเนียมด้วยดอกเบี้ยเงินปันผล	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	10,000		
รวมค่าใช้จ่ายบริหาร	194,947	173,947	173,947	173,947	213,947	173,947	173,947	173,947	173,947	173,947	173,947	173,947	173,947	2,233,360		
รายจ่ายจัดหาทุน																
ดอกเบี้ยเงินกู้	151,000	126,900	103,000	79,700	55,200	31,300	7,300	91,000	84,900	84,100	83,000	83,000	83,000	980,000		
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจาก	273,000	369,000	370,000	372,600	373,500	370,900	375,000	376,000	372,100	382,500	382,400	383,000	383,000	4,100,000		
ค่าสวัสดิการเงินกู้-เงินสะสม	90,000	47,750	57,750	60,000	63,000	66,000	63,000	64,500	80,000	89,000	84,000	87,000	87,000	852,000		
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	1,500	1,000	800	700	900	1,200	2,000	3,000	2,300	2,200	2,700	1,700	1,700	20,000		
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,500	11,500	-		
ค่าผลประโยชน์ส่วนกลาง	15,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000		
รวมจัดหาทุน	530,500	544,650	531,550	513,000	492,600	469,400	447,300	534,500	539,300	557,800	552,100	565,800	565,800	6,278,500		
รวมรายจ่าย	725,447	718,597	705,497	686,947	706,547	643,347	621,247	708,447	713,247	731,747	726,047	824,743	824,743	8,511,860		

งบประมาณรายจ่าย

งบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด สำหรับปีการเงินสิ้นสุด 30 กันยายน 2542 โดยแยกเป็นรายเดือนและรวมยอดทั้งปี ในการจัดทำงบประมาณดังกล่าว ใช้ตัวเลขจากผลการดำเนินงานย้อนหลัง 6 ปี เป็นฐานหาค่าเฉลี่ย เพื่อนำตัวเลขที่ได้ไปวางแผนงบประมาณปี 2542 ซึ่งตารางที่ 14 ปรากฏว่า ในปี 2542 การประมาณการรายจ่ายรวมทั้งสิ้น 8,511,860 บาท โดยแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน และรายจ่ายจัดหาทุน ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน รวมทั้งสิ้น 2,233,360 บาท ซึ่งประกอบไปด้วย

1. หมวดเงินเดือน รวมทั้งสิ้น 538,560 บาท แยกเป็น เงินเดือน 489,360 บาท และค่าจ้าง 49,200 บาท
2. หมวดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้น 262,800 บาท แยกเป็น ค่าพาหนะเข้าประชุม 119,800 บาท ค่าล่วงเวลา 25,000 บาท ค่ารักษาพยาบาล 20,000 บาท ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงินที่ประจำหน่วยงานต่าง ๆ 20,000 บาท ค่าตอบแทนบุคคล 20,000 บาท ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์ 3,000 บาท ค่าสมนาคุณผู้ทำประโยชน์ 20,000 บาท และค่ารับรอง 35,000 บาท
3. หมวดค่าใช้สอย รวมทั้งสิ้น 76,000 บาท แยกเป็น ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ ค่าที่พัก ค่าลงทะเบียน 10,000 บาท ค่าใช้จ่ายที่ประชุมใหญ่ 41,000 บาท และค่าใช้ข้ายเบ็ดเตล็ด 25,000 บาท
4. หมวดค่าวัสดุ รวมทั้งสิ้น 126,000 บาท แยกเป็น ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ 40,000 บาท ค่าจัดทำวารสาร 10,000 บาท ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์ 25,000 บาท ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น 30,000 บาท ค่าอุปกรณ์เครื่องถ่ายเอกสาร 20,000 บาท และค่ากระดาษโทรสาร 1,000 บาท
5. หมวดที่ดินสิ่งก่อสร้าง รวมทั้งสิ้น 20,000 บาท เป็นค่าปรับปรุงอาคารเอนกประสงค์ ทำโรงรถ 20,000 บาท
6. หมวดครุภัณฑ์ รวมทั้งสิ้น 115,000 บาท แยกเป็น ค่าซ่อมบำรุงรักษาเครื่องคอมพิวเตอร์ 80,000 บาท และค่าซ่อมวัสดุครุภัณฑ์ 35,000 บาท
7. หมวดรายจ่ายอื่น ๆ รวมทั้งสิ้น 988,000 บาท แยกเป็น ค่าฟ้องร้องคดีความ 200,000 บาท ค่าของที่ระลึก 15,000 บาท ค่าตอบแทนโรงเรียน 20,000 บาท ค่าสาธารณกุศล 10,000 บาท ค่าประกันภัย 5,000 บาท ค่าบำรุง ช.ส.ค. 14,000 บาท ค่าประกันชีวิต 40,000 บาท ค่าเสื่อมราคา 280,000 บาท ค่าบำเหน็จพนักงาน 42,000 บาท ค่าใช้จ่ายเงินสะสมพนักงาน 7,000 บาท หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ 245,000 บาท และหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ 110,000 บาท
8. หมวดสาธารณูปโภค รวมทั้งสิ้น 107,000 บาท แยกเป็น ค่าไปรษณีย์ 6,000 บาท ค่าโทรศัพท์ 25,000 บาท ค่าไฟฟ้า 60,000 บาท ค่าน้ำ 6,000 บาท และค่าธรรมเนียมตัวแลกเงินโอนเงิน ธนาคาร 10,000 บาท

รายจ่ายจัดหาทุน รวมทั้งสิ้น 6,278,500 บาท ซึ่งแบ่งเป็น

- ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ 980,000 บาท
- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก 4,400,000 บาท
- ค่าสวัสดิการเงินกู้เงินสะสม 852,000 บาท
- ค่าธรรมเนียมการกู้ 20,000 บาท
- ค่าสวัสดิการความมั่นคง 11,500 บาท
- ค่าสมุคประจำตัวสมาชิก 15,000 บาท



ตารางที่ 15 งบประมาณเงินสด สำหรับปีการเดิน สิ้นสุด ณ 30 กันยายน 2542

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ.2541					พ.ศ.2542					ยอดรวมทั้งปี		
	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.
เงินสดรับ													
เงินหมุนเวียน	521,000	456,800	520,450	479,970	429,000	499,000	429,950	471,450	403,520	496,190	629,500	636,170	5,983,000
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,102,000	2,417,300	2,659,030	2,924,930	3,188,170	3,443,220	3,615,380	3,769,140	3,957,590	3,969,100	2,988,900	2,189,240	37,224,000
เงินผู้ชำระคืน	3,547,750	3,725,000	3,911,250	3,906,850	3,912,000	3,950,000	4,305,210	3,700,000	3,100,000	3,331,220	2,518,700	2,644,720	42,572,700
ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้	774,765	884,845	829,815	796,795	939,875	950,885	961,895	972,905	829,815	997,115	1,017,735	1,049,945	11,006,400
ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร			50,000										50,000
ค่าธรรมเนียมนแรกเข้า	430	500	470	440	520	530	530	550	470	560	570	430	6,000
ค่าธรรมเนียมนการถอน	2,480	2,820	2,470	2,540	3,000	3,030	3,070	3,110	2,720	3,180	3,240	3,340	35,000
ค่ารับ	13,390	15,290	14,340	13,770	16,320	16,400	16,620	16,780	14,290	17,210	17,200	18,390	190,000
รายได้อื่น ๆ	10,180	11,670	10,880	10,470	12,370	12,580	12,680	12,770	10,970	13,070	13,370	13,990	145,000
เงินผู้ชำระทั่วทั้งปี	-	-	-	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
เงินสดรับทั้งสิ้น	6,972,015	7,514,225	7,998,705	18,135,765	8,511,255	8,875,645	9,345,335	8,946,705	8,319,375	8,847,645	7,189,205	6,556,225	107,212,100

ตารางที่ 15 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	คต.	พย.	ธค.	มก.	คก.	เมย.	พค.	มิถ.	เมษ.	มิย.	กค.	กย.	ธค.	รวม
ค่าใช้จ่ายบริหาร														
หมวดเงินเดือน	44,880	44,880	44,880	44,880	44,880	44,880	44,880	44,880	44,880	44,880	44,880	44,880	44,880	518,560
หมวดค่าตอบแทน	19,818	19,818	19,818	19,818	19,818	19,818	19,818	19,818	19,818	19,818	19,818	19,818	19,818	262,800
หมวดค่าใช้สอย	2,916	2,916	2,916	2,916	2,916	2,916	2,916	2,916	2,916	2,916	2,916	2,916	2,916	76,000
หมวดค่าวัสดุ	11,416	10,416	10,416	10,416	10,416	10,416	10,416	10,416	10,416	10,416	10,416	10,416	10,416	126,000
หมวดที่ดินก่อสร้าง	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000
หมวดรถจักรยานยนต์	9,584	9,584	9,584	9,584	9,584	9,584	9,584	9,584	9,584	9,584	9,584	9,584	9,584	115,000
หมวดค่าเช่าอื่น	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	20,417	304,000
หมวดค่าสาธารณูปโภค	8,916	8,916	8,916	8,916	8,916	8,916	8,916	8,916	8,916	8,916	8,916	8,916	8,916	107,000
รายจ่ายลักษณะอื่น														
ดอกเบี้ยเงินกู้	151,000	126,900	103,000	103,000	55,200	31,300	91,000	91,000	7,300	84,900	84,100	83,000	82,600	980,000
ดอกเบี้ยเงินฝาก	273,000	369,000	370,000	372,600	371,500	370,900	376,000	376,000	375,000	372,100	382,500	382,400	383,000	4,400,000
ค่า สก. 1,2	90,000	47,750	57,750	60,000	63,000	66,000	64,500	64,500	63,000	80,000	89,000	84,000	87,000	853,000
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	1,500	1,000	800	700	900	1,200	3,000	3,000	2,000	2,300	2,200	2,700	1,700	20,000
ค่าสวัสดิการร่วมกับค่า	970	935	915	950	920	895	945	960	945	1,035	960	955	1,010	11,500
ค่าเบี้ยประกันชีวิต	15,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000
รวม														

ตารางที่ 15 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ.2541			พ.ศ.2542		
	ดก.	พห.	มค.	กพ.	มค.	มค.
ค่าบำรุงถนินนิมิตสหกรณ์	10,000.00	-	-	-	-	-
เงินปันผล	2,384,940.50	-	-	-	-	-
เงินเฉลี่ยกัน	197,712.00	-	-	-	-	-
โบนัสพนักงาน	43,260.00	-	-	-	-	-
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	-	-	-
เงินฝาก ช.ส.ก.	-	-	-	-	-	-
จ่ายเงินกู้ให้สมาชิก	3,343,500.00	4,012,200.00	2,340,450.00	1,337,400.00	1,671,750.00	2,006,100.00
ชำระหนี้เงินกู้ยืม	1,180,856.38	1,180,756.38	1,416,967.63	1,826,564.46	1,590,403.19	1,472,322.55
สมาชิกถอนเงินฝากจากสหกรณ์	179,766.72	104,863.92	1,936,929.99	1,321,949.42	1,951,910.54	119,844.48
สมาชิกถอนเงินกู้คืนจากสหกรณ์	71,796.00	41,881.00	29,915.00	23,932.00	35,898.00	47,864.00
รวมเงินสดจ่าย	8,081,248.60	6,002,233.30	6,373,704.64	5,740,742.88	5,900,428.73	4,233,373.03
เงินศรวบค้นงวด	157,815.81	947,897.79	568,113.91	2,146,884.27	14,545,526.39	17,160,622.66
บวก เงินศรวบ	6,975,535.00	7,518,245.00	7,952,475.00	18,139,385.00	8,515,525.00	8,879,965.00
รวม	7,133,350.81	6,570,347.21	8,520,588.91	20,286,269.27	23,061,051.39	26,040,587.66
หัก เงินสดจ่าย	8,081,248.60	6,002,233.30	6,373,704.64	5,740,742.88	5,900,428.73	4,233,373.03
เงินสดคงเหลือ	-	947,897.79	568,113.91	2,146,884.27	17,160,622.66	21,807,214.63

ตารางที่ 15 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	เมย.	พค.	มิย.	กค.	กย.	มค.	มค.	มค.	มค.
ค่าบำรุงต้นนิบาตสหกรณ์	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000.00
เงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	2,384,940.50
เงินเฉลี่ยคืน	-	-	-	-	-	-	-	-	197,712.00
ใบมีสหกรณ์	-	-	-	-	-	-	-	-	43,260.00
ตัวสัญญาใช้เงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	3,300,000.00
เงินฝาก ข.ค.ก.	-	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000.00
จ่ายเงินกู้	2,674,800.00	4,680,900.00	3,677,850.00	2,674,800.00	1,671,750.00	3,343,500.00	3,343,500.00	3,343,500.00	33,435,000.00
คืนเงินกู้	2,308,483.83	2,144,645.10	2,553,128.93	2,098,887.00	1,944,645.10	2,090,403.19	2,090,403.19	2,090,403.19	21,808,063.75
คืนเงินฝาก	2,692,430.76	2,115,481.31	1,887,661.96	2,125,349.41	2,155,918.23	2,039,541.53	2,039,541.53	2,039,541.53	19,231,648.26
ถอนกำไร	83,762.00	65,813.00	47,864.00	29,915.00	59,830.00	59,830.00	59,830.00	59,830.00	598,300.00
รวมเงินสดจ่าย	8,324,668.58	9,659,246.41	8,823,786.89	7,604,658.42	6,502,145.33	13,090,547.71	13,090,547.71	13,090,547.71	90,336,784.51
เงินสดรับค่านาค	21,807,214.63	22,832,251.05	22,124,129.64	21,623,487.75	22,871,004.34	23,562,684.01	23,562,684.01	23,562,684.01	157,815.81
บวก เงินสดรับ	9,349,705.00	8,951,125.00	8,323,145.00	8,852,175.00	7,193,825.00	6,560,995.00	6,560,995.00	6,560,995.00	107,212,100.00
รวม	31,156,919.63	31,783,376.05	30,447,274.64	30,475,662.75	30,064,829.34	30,123,679.01	30,123,679.01	30,123,679.01	107,369,915.81
หัก เงินสดจ่าย	8,324,668.58	9,659,246.41	8,823,786.89	7,604,658.42	6,502,145.33	13,090,547.71	13,090,547.71	13,090,547.71	90,336,784.51
เงินสดคงเหลือ	22,832,251.05	22,124,129.64	21,623,487.75	22,871,004.34	23,562,684.01	17,033,131.30	17,033,131.30	17,033,131.30	17,033,131.30

การจัดทำงบประมาณเงินสด

การจัดทำงบประมาณเงินสดเป็นการประมาณการอย่างคร่าว ๆ จากแผนการดำเนินงานที่กำหนดไว้ การจัดทำงบประมาณเงินสด จัดทำขึ้นเพื่อประโยชน์ในการควบคุมการดำเนินงานและการใช้เงินของสหกรณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ในการจัดทำงบประมาณเงินสดจะแสดงเป็นรายเดือน ฉะนั้น การจัดทำงบประมาณเงินสดจึงหมายถึง การแปลงรายได้รายจ่ายตามที่แสดงในงบประมาณรายได้รายจ่าย (ตารางที่ 13 และ 14) เพื่อจะได้ประมาณว่าฐานะเงินสดจะเป็นเช่นใดเมื่อสิ้นเดือน เพื่อความสะดวกในการบริหารการเงิน งบประมาณเงินสดจะเป็นประโยชน์อย่างแท้จริงก็ต่อเมื่อการประมาณเงินสดรับและเงินสดจ่ายใกล้เคียงกับความจริงมากที่สุด

จากตารางที่ 15 การจัดทำงบประมาณเงินสดประกอบด้วย 3 ส่วน คือ เงินสดรับ เงินสดจ่ายและเงินสดคงเหลือ

เงินสดรับ เป็นการจัดทำรายละเอียดประมาณการเงินสดรับในช่วงปี 2542 โดยนำข้อมูลต่าง ๆ ทางบัญชีในส่วนการรับเงินสดของสหกรณ์ มาใช้ในการประมาณการเงินสดรับ แต่ละรายการ ได้แก่ เงินทุนเรือนหุ้น เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินกู้ยืมระยะสั้น ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมการถอน ค่าปรับ รายได้อื่น ๆ และเงินกู้ยืมระหว่างปี ซึ่งจำนวนเงินสดรับทั้งสิ้น 107,212,100 บาท

เงินสดจ่าย เป็นการจัดทำรายละเอียดประมาณการเงินสดจ่ายในช่วงปี 2542 โดยนำข้อมูลต่าง ๆ ทางบัญชีในส่วนการจ่ายเงินสดของสหกรณ์ทุกรายการมาใช้ในการประมาณการเงินสดจ่าย ยกเว้นรายการที่ไม่ได้จ่ายจริงเป็นเพียงการบันทึกข้อมูลทางบัญชี ได้แก่ ค่าเสื่อมราคา ค่าบำเหน็จพนักงาน ค่าใช้จ่ายเงินสะสมพนักงาน หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ และหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนรายการอื่น ๆ เป็นรายการที่มีการจ่ายเงินสด มิใช่แต่เพียงการตัดบัญชีเท่านั้น ซึ่งมีจำนวนเงินทั้งสิ้น 85,536,784.51 บาท โดยแยกเป็น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร รายจ่ายจัดหาทุน และรายจ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร ประกอบด้วย หมวดเงินเดือน หมวดค่าตอบแทน หมวดค่าใช้สอย หมวดค่าวัสดุ หมวดที่ดินก่อสร้าง หมวดครุภัณฑ์ หมวดรายจ่ายอื่น และหมวดสาธารณูปโภค ซึ่งยอดเงินสดจ่ายในรายการส่วนนี้มีจำนวน 1,549,360 บาท

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

รายจ่ายอื่น ประกอบด้วย จ่ายเงินกู้ยืมให้สมาชิก ชำระหนี้เงินกู้ จ่ายคืนเงินรับฝากจากสมาชิก และจ่ายคืนค่าถอนหุ้นของสมาชิก ซึ่งยอดเงินสดจ่าย มีจำนวน 3,646,131.03 บาท

กระแสเงินสดและเงินสดคงเหลือ ได้จากการเปรียบเทียบประมาณการรายรับและรายจ่ายเพื่อหาเงินสดและเงินสดคงเหลือแต่ละเดือน ซึ่งจากตารางที่ 15 พบว่า เฉพาะในเดือนตุลาคม ซึ่งเริ่มปีบัญชีของสหกรณ์ สหกรณ์มีเงินสดขาดมือ ทั้งนี้เนื่องจากในเดือนนี้ สหกรณ์ มีค่าใช้จ่ายเรื่องของ การจ่ายเงินปันผลให้สมาชิก และเงินโบนัสให้พนักงาน ดังนั้น สหกรณ์ควรจัดเตรียมเงินสดเพื่อรองรับรายจ่ายที่เกิดขึ้นในเดือนนี้ นอกจากนี้ ในแต่ละเดือนสหกรณ์มีเงินสดคงเหลือในมือเป็นจำนวนมาก ฉะนั้น สหกรณ์ควรวางแผนหาแนวทางในการปล่อยสินเชื่อเพื่อให้เกิดรายได้ให้กับสหกรณ์ หรือนำเงินฝากธนาคาร เพื่อป้องกันปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต



ตารางที่ 16 งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2542

	ปี 2542		ปี 2541	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
รายได้				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	11,006,400.00	96.27	12,132,477.76	96.92
ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร	50,000.00	0.44	23,038.72	0.18
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	6,000.00	0.05	4,070.00	0.03
ค่าธรรมเนียมการถอน	35,000.00	0.31	32,540.00	0.26
ค่าปรับ	190,000.00	1.66	186,133.50	1.49
รายได้อื่นๆ	145,000.00	1.27	139,247.25	1.11
รวมรายได้	11,432,400.00	100.00	12,517,507.23	100.00
ค่าใช้จ่าย				
หมวดเงินเดือน	538,560.00	4.71	493,595.00	3.94
หมวดค่าตอบแทน	262,800.00	2.30	202,732.00	1.62
หมวดค่าใช้สอย	76,000.00	0.66	86,743.00	0.69
หมวดค่าวัสดุ	126,000.00	1.10	115,372.85	0.92
หมวดที่ดินก่อสร้าง	20,000.00	0.17	-	-
หมวดครุภัณฑ์	115,000.00	1.01	34,371.30	0.27
หมวดคราขายอื่น	988,000.00	8.64	742,139.38	5.93
หมวดสาธารณูปโภค	107,000.00	0.94	94,945.43	0.76
ค่าสวัสดิการเงินกู้เงินสะสม	852,000.00	7.45	851,868.00	6.81
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	11,500.00	0.10	11,490.00	0.09
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้	980,000.00	8.57	2,090,725.25	16.70
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	4,400,000.00	38.49	4,526,322.50	36.16
ค่าธรรมเนียมการกู้	20,000.00	0.17	10,885.25	0.09
ค่าสมุดประจำตัวสมาชิก	15,000.00	0.13	-	-
ค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	-	130,000.00	1.04
รวมค่าใช้จ่าย	8,511,860.00	74.45	9,391,189.96	75.02
กำไรสุทธิ	2,920,540.00	25.55	3,126,317.27	24.98

งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า

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

จากตารางที่ 16 พบว่า ในปี 2542 สหกรณ์จะมีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 2,920,540 บาท เท่ากับร้อยละ 25.55 ของรายได้ทั้งสิ้น หากพิจารณาตามตัวเลขจะพบว่า มีกำไร ลดลงจากปีก่อน 205,777.27 บาท แต่เมื่อพิจารณาร้อยละ จะพบว่า กำไรสุทธิสูงขึ้น ทั้งนี้เนื่องจาก สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายลดลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ ซึ่งในปี 2541 ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้เป็น ร้อยละ 16.70 ของรายได้ทั้งหมด แต่ในปี 2542 ลดลงเหลือร้อยละ 8.57 ของรายได้ทั้งหมด สำหรับ ในส่วนของจำนวนเงินที่ลดลงเนื่องจากรายได้ลดลง ทั้งนี้เป็นเพราะในปี 2542 สหกรณ์มีแนวโน้มที่จะลดดอกเบี้ยเงินกู้ลง เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่กำลังเกิดขึ้น ทำให้รายได้จากการให้ สิ้นเชื่อลดลงด้วย ซึ่งการลดดอกเบี้ยดังกล่าว ส่งผลให้รายได้ของสหกรณ์ลดลง ทำให้กำไรสุทธิ ลดลงด้วย

ตารางที่ 17 งบดุลล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ 30 กันยายน 2542

รายการ	ปี 2542 (บาท)	ปี 2541 (บาท)
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	19,281,938.37	2,668,421.88
หักเงินนำส่ง	-	472,755.50
เงินลงทุนชั่วคราว	3,300,000.00	-
เงินฝาก ช.ส.ก.	1,500,000.00	-
ลูกหนี้สุทธิ	64,249,569.00	73,632,269.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับสุทธิ	2,653,509.61	2,763,509.61
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	46,354.38	46,354.38
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	91,031,371.36	79,583,310.37
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ	3,138,200.44	3,418,200.44
สินทรัพย์อื่น	1,749,012.25	1,749,012.25
รวมสินทรัพย์ หนี้สินและทุน	95,918,584.05	84,750,523.06
หนี้สินหมุนเวียน		
ส่วนของหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	-	1,970,811.53
เงินรับฝาก	52,500,000.00	34,507,648.26
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	261,799.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	52,500,000.00	36,740,258.79
หนี้สินระยะยาว	-	10,310,007.72
หนี้สินอื่น	257,527.16	208,527.16
รวมหนี้สิน	52,757,527.16	47,258,793.67
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	38,378,840.00	32,994,140.00
เงินสำรอง	1,517,340.27	1,204,708.27
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	344,336.62	166,563.85
กำไรสุทธิประจำปี	2,920,540.00	3,126,317.27
รวมทุน	43,161,056.89	37,491,729.39
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	95,918,584.05	84,750,523.06

งบดุลล่วงหน้า

งบดุลล่วงหน้า ปี 2542 ทำขึ้นเพื่อเปรียบเทียบกับงบดุลที่ผ่านมา เพื่อให้ผู้บริหารหรือผู้จัดการทราบว่า สหกรณ์มีสินทรัพย์ หนี้สินและทุน เป็นอย่างไร ซึ่งงบดุล จะเป็นงบการเงินที่บอกให้ทราบถึงขนาดธุรกิจ ลักษณะการลงทุน ความเสี่ยงจากการลงทุน โดยทางด้านหนี้สินและทุน จะบอกให้ทราบถึง การจัดหาเงินทุนของธุรกิจจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ เพื่อนำมาสนับสนุนการลงทุนทางด้านสินทรัพย์ แหล่งเงินทุนของสหกรณ์ แบ่งเป็น 2 แหล่งใหญ่ ๆ ตามที่ได้กล่าวมาแล้ว คือ ภายนอก และภายใน โดยแหล่งเงินทุนภายนอก งบดุลยังบอกให้ทราบว่า ได้มาในลักษณะของเงินทุนระยะสั้น หรือระยะยาว ซึ่งเงินทุนระยะสั้นของสหกรณ์เครดิตยูเนียนศรฝางพัฒนา จำกัด ได้จากเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารกรุงเทพ จำกัด ส่วนเงินกู้ระยะยาว ได้จากการกู้ยืมจากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด และธนาคารออมสิน สาขาฝาง

จากรายการต่าง ๆ ทางด้านหนี้สินและทุนแต่ละรายการประกอบกับจำนวนเงิน จะบอกให้ทราบถึงความเสี่ยงทางการเงิน (Financial risk) อย่างคร่าว ๆ ของสหกรณ์ จากตารางที่ 17 บอกให้ทราบว่า ขนาดธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียนศรฝางพัฒนา จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2542 ได้ลงทุนในสินทรัพย์รวม 95,918,584.05 บาท ลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียน 91,031,371.36 บาท ลงทุนในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ 3,138,200.44 บาท และสินทรัพย์อื่น ๆ 1,749,012.25 บาท สหกรณ์เครดิตยูเนียนศรฝางพัฒนา จำกัด มีแหล่งเงินที่จัดหาเข้ามา 2 แหล่งใหญ่ ๆ คือ จากการระดมทุน (ระดมหุ้น) จากสมาชิก และจากการก่อหนี้ แหล่งเงินทุนจากการก่อหนี้รวมทั้งสิ้น 52,757,527.16 บาท แบ่งเป็น เงินรับฝากจากสมาชิก 52,500,000.00 บาท และหนี้อื่น 257,527.16 บาท สำหรับในส่วนลงทุน ได้จากทุนเรือนหุ้น 38,378,840.00 บาท เงินสำรองของสหกรณ์ 1,517,340.27 บาท ทุนสะสมตามข้อบังคับ 344,336.62 และกำไรสุทธิประจำปี 2,920,540.00 บาท

ตารางที่ 18 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2542

รายการ	ปี 2542 (บาท)	ปี 2541 (บาท)
แหล่งที่มาของเงินทุน :		
จากการดำเนินงาน		
กำไรสุทธิประจำปี	2,920,540.00	2,792,801.13
ค่าเสื่อมราคา	280,000.00	246,894.58
กู้ยืมเงินระยะยาว	-	8,500,000.00
หนี้สินเพิ่ม	-	59,756.66
เพิ่มหุ้น	5,384,700.00	5,984,560.00
รวม	8,585,240.00	17,584,012.37
แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน :		
สินทรัพย์อื่นเพิ่ม	-	597,148.97
หนี้สินระยะยาวลด	10,261,007.72	4,958,950.75
จัดสรรกำไร - ปันผล+เผื่อขึ้น	2,582,652.50	1,691,922.25
- โบนัสพนักงาน	43,260.00	38,580.00
- ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	10,000.00	10,000.00
จ่ายทุนการศึกษาอบรม+ทุนสาธารณประโยชน์	-	106,498.00
รวม	12,896,920.22	7,403,099.97
เงินทุนหมุนเวียนสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	- 4,311,680.22	10,180,912.40

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า

เป็นงบที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงให้เห็นถึงการเคลื่อนไหว หรือการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนที่เกิดขึ้นระหว่างช่วงเวลาหนึ่ง ทำให้ทราบว่า ธุรกิจได้เงินทุนมาจากแหล่งใด และนำเงินทุนที่ได้ไปลงทุนหรือใช้ว่าทางด้านใดบ้าง อีกทั้งยังบอกให้ทราบถึงสาเหตุที่ทำให้เงินทุนเกิดการเปลี่ยนแปลงอีกด้วย

จากตารางที่ 18 จะเห็นว่า ปี 2542 เงินทุนหมุนเวียนสุทธิลดลง ส่วนใหญ่ใช้ไปเนื่องจากการจ่ายหนี้สินระยะยาว

ตารางที่ 19 ขอบประมาณรายได้สำหรับการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2543

รายการ	พ.ศ.2542					พ.ศ.2543					หน่วย : บาท		
	จก.	พย.	ชก.	มก.	กฟ.	มิก.	มณ.	พค.	มิต.	กค.	ชค.	คค.	มอ.
ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้	907,286	902,885	957,458	956,713	933,015	941,119	955,833	1,005,395	991,582	983,390	1,011,218	951,106	11,500,000
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	-	-	90,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,000
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	70,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,000
ดอกเบี้ยเงินฝาก ข.ส.ก.	-	-	14,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,000
เงินปันผล ข.ส.ก.	-	-	70,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,000
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	750	900	500	950	750	1,000	550	950	600	650	650	750	9,000
ค่าปรับ	500	700	800	900	400	800	1,000	1,600	900	1,100	500	800	10,000
ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียน	400	500	680	700	340	680	800	1,300	700	900	400	600	8,000
รายได้ค่าเช่าสถานที่	-	-	9,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,000
รายได้ค่าเช่าเอกสาร	100	140	160	180	80	160	200	320	180	220	100	160	2,000
รายได้ค่าโทรศัพท์	160	100	220	180	320	200	160	80	180	160	140	100	2,000
รวมรายได้	909,196	905,225	1,212,818	959,623	934,905	946,959	958,543	1,009,645	994,142	986,420	1,013,008	953,516	11,784,000

งบประมาณรายได้

งบประมาณรายได้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด สำหรับปีการเงินสิ้นสุด 30 กันยายน 2543 โดยแยกเป็นรายเดือนและรวมยอดทั้งปี ในการจัดทำงบประมาณดังกล่าว ใช้การประมาณการล่วงหน้าจากตัวเลขในปี 2542 มาวางแผนงบประมาณในปี 2543 ซึ่งตารางที่ 19 ปรากฏว่า ในปี 2543 การประมาณการรายได้จะมีดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ทั้งปี 11,500,000 บาท ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร 90,000 บาท ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน 70,000 บาท ดอกเบี้ยเงินฝาก ช.ส.ค. 14,000 บาท เงินปันผล ช.ส.ค. 70,000 บาท ค่าธรรมเนียมแรกเข้า 9,000 บาท ค่าปรับ 10,000 บาท ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน 8,000 บาท รายได้ค่าบำรุงสถานที่ 9,000 บาท รายได้ค่าถ่ายเอกสาร 2,000 บาท และรายได้ค่าโทรศัพท์ 2,000 บาท

ตารางที่ 20 งบประมาณรายจ่าย สำหรับปีการงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2543

รายการ	พ.ศ.2542					พ.ศ.2543					ยอดรวมทั้งปี				
	ต.ก.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ก.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ก.	ก.ย.	รวม		
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน															
หมวดเงินเดือน															
เงินเดือน	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	43,250	519,000		
สำรองอัตราเงินเดือน	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	15,000		
ค่าจ้าง	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	4,320	51,840		
หมวดค่าตอบแทน															
ค่าพาหนะสำนักงาน	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	13,425	161,100		
ค่าล่วงเวลา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000		
ค่ารักษาพยาบาล	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	5,000		
ค่าประกันสังคม	-	-	11,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,000		
ค่าตอบแทนงานบริหารเงิน	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	15,000		
ค่าตอบแทนบุคคล	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	10,000		
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3,000		
ค่าสมาคมผู้ทำประโยชน์	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	20,000		
ค่าเบี้ยเลี้ยง	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	1,666	20,000		
ค่ารับรอง	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	45,000		

ตารางที่ 20 (ต่อ)

[illegible]

ตารางที่ 20 (ต่อ)

รายการ	พ.ศ.2542										พ.ศ.2543				หน่วย : บาท			
	ตล.	พย.	ธค.	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ตล.	พย.	ธค.	มค.	กพ.	มีค.
หมวดครุภัณฑ์																		
ค่าซ่อมบำรุงรถยนต์เครื่องคอมฯ	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	60,000
ค่าซ่อมวัสดุครุภัณฑ์	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	34,800
หมวดรายจ่ายอื่น																		
ค่าห้องโรงงกศึกษา	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	48,000
ค่าของใช้ระลึก	15,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000
ค่าตอบแทนโรงเรียน	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000
ค่าประกันภัย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000
ค่าบำรุง ร.ส.ท	14,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,000
ค่าประกันชีวิต	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,000
ค่าเสื่อมราคา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	300,000	300,000
ค่าบำเหน็จพนักงาน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,000
ค่าใช้จ่ายเงินสะสมพนักงาน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000
หนี้สงสัยจะสูญถูกทบทินเงินได้	2,500	3,500	4,000	4,500	2,000	4,000	5,000	8,000	4,500	5,500	2,500	4,000	5,000	5,000	4,000	4,000	4,000	50,000
หนี้สงสัยจะสูญออกเบื้อข้างรับ	2,500	3,500	4,000	4,500	2,000	4,000	5,000	8,000	4,500	5,500	2,500	4,000	5,000	5,000	4,000	4,000	4,000	50,000

ตารางที่ 20 (ต่อ)

รายการ	พ.ศ.2542												พ.ศ.2543												หน่วย : บาท						
	ตค.	พย.	ธค.	มก.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ยอรวม	ทั้งปี		ตค.	พย.	ธค.	มก.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ยอรวม	ทั้งปี		
หมวดสาธารณูปโภค																															
ค่าไปรษณีย์	300	420	480	540	240	480	600	960	540	660	300	480	6,000																		
ค่าโทรศัพท์	1,250	1,750	2,000	2,250	1,000	2,000	2,500	4,000	2,250	2,750	1,250	2,000	25,000																		
ค่าไฟฟ้า	3,000	4,200	4,800	5,400	2,400	4,800	6,000	9,600	5,400	6,600	3,000	4,800	60,000																		
ค่าน้ำ	350	490	560	630	280	560	700	1,120	630	770	350	560	7,000																		
ค่าธรรมเนียมตัว/รบบานต์	750	1,050	1,200	1,350	600	1,200	1,500	2,400	1,350	1,650	750	1,200	15,000																		
รวมค่าใช้จ่ายบริหาร	190,669	109,929	123,059	152,189	103,539	127,759	116,319	129,099	114,189	118,449	105,669	578,071	1,968,940																		
รายจ่ายจัดหาทุน																															
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	205,000	287,000	328,000	369,000	164,000	328,000	410,000	656,000	369,000	451,000	205,000	328,000	4,100,000																		
ค่าสวัสดิการเงินกู้-เงินสะสม	43,000	60,200	68,800	77,400	34,400	68,800	86,000	137,600	77,400	94,600	43,000	68,800	860,000																		
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	1,700	2,380	2,720	3,060	1,360	2,720	3,400	5,440	3,060	3,740	1,700	2,720	34,000																		
รวมรายจ่ายจัดหาทุน	249,700	349,580	399,520	449,460	199,760	399,520	499,400	799,040	449,460	549,340	249,700	399,520	4,994,000																		
รวมรายจ่าย	440,369	459,509	522,579	601,649	303,299	527,279	615,719	928,139	563,649	667,789	355,369	977,591	6,962,940																		

งบประมาณรายจ่าย

งบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด สำหรับปีการเงิน
สิ้นสุด 30 กันยายน 2543 โดยแยกเป็นรายเดือนและรวมยอดทั้งปี ในการจัดทำงบประมาณ
ดังกล่าว ใช้ตัวเลขจากผลการดำเนินงานของปี 2542 มาวางแผนงบประมาณ ซึ่งตารางที่ 20 ปรากฏว่า
ในปี 2543 การประมาณการรายจ่าย รวมทั้งสิ้น 6,962,940 บาท โดยแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน และรายจ่ายจัดหาทุน

ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน รวมทั้งสิ้น 1,968,940 บาท ซึ่งประกอบไปด้วย

1. หมวดเงินเดือน รวมทั้งสิ้น 585,840 บาท แยกเป็น เงินเดือน 519,000 บาท
สำรองอัตราเงินเดือน 15,000 บาทและค่าจ้าง 51,840 บาท

2. หมวดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้น 320,100 บาท แยกเป็น ค่าพาหนะเข้าประชุม
161,100 บาท ค่าล่วงเวลา 30,000 บาท ค่ารักษาพยาบาล 5,000 บาท ค่าประกันสังคม 11,000 บาท
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงินที่ประจำหน่วยงานต่าง ๆ 15,000 บาท ค่าตอบแทนบุคคล 10,000 บาท
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์ 3,000 บาท ค่าสมนาคุณผู้ทำประโยชน์ 20,000 บาท ค่าเบี้ยเลี้ยง
20,000 บาท และค่ารับรอง 45,000 บาท

3. หมวดค่าใช้สอย รวมทั้งสิ้น 117,000 บาท แยกเป็น ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ ค่าที่พัก
ค่าลงทะเบียน 10,000 บาท ค่าใช้จ่ายที่ประชุมใหญ่ 62,000 บาท ค่าจัดทำระเบียบและข้อบังคับ
10,000 บาท และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด 35,000 บาท

4. หมวดค่าวัสดุ รวมทั้งสิ้น 121,000 บาท แยกเป็น ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์
30,000 บาท ค่าจัดทำวารสาร 10,000 บาท ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์ 30,000 บาท ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและ
หล่อลื่น 30,000 บาท ค่าอุปกรณ์เครื่องถ่ายเอกสาร 20,000 บาท และค่ากระดาษโทรสาร 1,000 บาท

5. หมวดที่ดินสิ่งก่อสร้าง รวมทั้งสิ้น 20,000 บาท เป็นค่าปรับปรุงอาคารเอนก
ประสงค์ ทำโรงรถ 20,000 บาท

6. หมวดครุภัณฑ์ รวมทั้งสิ้น 94,800 บาท แยกเป็น ค่าซ่อมบำรุงรักษาเครื่อง
คอมพิวเตอร์ 60,000 บาท และ ค่าซ่อมวัสดุครุภัณฑ์ 34,800 บาท

7. หมวดรายจ่ายอื่น ๆ รวมทั้งสิ้น 595,000 บาท แยกเป็น ค่าฟ้องร้องคดีความ
48,000 บาท ค่าของที่ระลึก 15,000 บาท ค่าตอบแทนโรงเรียน 10,000 บาท ค่าประกันภัย 5,000
บาท ค่าบำรุง ช.ส.ค. 14,000 บาท ค่าประกันชีวิต 33,000 บาท ค่าเสื่อมราคา 300,000 บาท ค่า
บำเหน็จพนักงาน 60,000 บาท ค่าใช้จ่ายเงินสะสมพนักงาน 10,000 บาท หนี้ส่งสัจจะบุญลูกหนี้
เงินกู้ 50,000 บาท และหนี้ส่งสัจจะบุญดอกเบี้ยค้างรับ 50,000 บาท

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

รายจ่ายจัดหาทุน รวมทั้งสิ้น 4,994,000 บาท ซึ่งแบ่งเป็น

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



ตารางที่ 21 งบประมาณเงินสดสำหรับการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2543

รายการ	พ.ศ. 2542					พ.ศ. 2543					รวม		
	คง.	พอ.	มก.	มค.	กท.	มค.	กท.	มค.	มค.	กท.	มค.	กท.	รวม
เงินตรา													
เงินทุนเรือนหุ้น	325,000	455,000	520,000	585,000	260,000	520,000	650,000	1,040,000	585,000	715,000	325,000	520,000	6,500,000
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,750,000	3,850,000	4,400,000	4,950,000	2,200,000	4,400,000	5,500,000	8,800,000	4,950,000	6,050,000	2,750,000	4,400,000	55,000,000
เงินกู้ระยะสั้น	2,525,000	2,020,000	5,555,000	5,050,000	3,030,000	3,535,000	4,040,000	7,070,000	5,555,000	4,545,000	6,060,000	1,515,000	50,500,000
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	907,286	902,885	957,458	956,713	933,015	944,119	955,833	1,005,395	991,582	983,390	1,011,218	951,106	11,500,000
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	-	-	90,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,000
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	7,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,000
ดอกเบี้ยเงินฝาก ข.ส.ค.	-	-	14,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,000
เงินปันผล ข.ส.ค.	-	-	70,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,000
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	750	900	500	950	750	1,000	550	950	600	650	650	750	9,000
ค่าปรับ	500	700	800	900	400	800	1,000	1,600	900	1,100	500	800	10,000
ค่าธรรมเนียมถอนเงิน	400	500	850	700	240	680	800	1,300	700	900	400	600	8,070
รายได้ค่าบริการสถานที่	-	-	9,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,000
รายได้ค่าเช่าเอกสาร	100	140	160	180	80	160	200	320	180	220	100	160	2,000
รายได้ค่าโทรศัพท์	160	100	220	180	320	200	160	80	180	160	140	100	2,000
เงินสดทั้งหมด	6,509,196	7,230,225	11,624,988	11,544,623	6,424,805	9,401,959	11,148,543	17,919,645	12,084,142	12,296,420	10,148,008	7,388,516	123,721,070

ตารางที่ 21 (ต่อ)

รายการ	พ.ศ.2542										พ.ศ.2543					พ.ศ.2544					รวม	หน่วย : บาท
	ดก.	พย.	ชก.	มก.	คพ.	มิก.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สก.	กค.	มิย.	กค.	สก.	กค.	มิย.	กค.				
ค่าใช้จ่ายบริหาร																						
หมวดเงินเดือน	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	48,820	585,840		
หมวดค่าตอบแทน	23,250	23,250	34,250	23,250	23,250	23,250	23,250	23,250	23,250	23,250	23,250	23,250	23,250	23,250	23,250	23,250	23,250	23,250	23,250	320,100		
หมวดค่าใช้สอย	13,749	3,749	3,749	3,749	3,749	3,749	3,749	3,749	3,749	3,749	3,749	3,749	3,749	3,749	3,749	3,749	3,749	3,749	3,749	117,000		
หมวดค่าวัสดุ	23,300	7,300	7,300	7,300	7,300	23,000	7,300	7,300	7,300	7,300	7,300	7,300	7,300	7,300	7,300	7,300	7,300	7,300	9,000	121,000		
หมวดที่ดินก่อสร้าง	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000		
หมวดรถยนต์	7,900	7,900	7,900	7,900	7,900	7,900	7,900	7,900	7,900	7,900	7,900	7,900	7,900	7,900	7,900	7,900	7,900	7,900	8,100	95,000		
หมวดรายจ่ายอื่น	43,000	4,000	4,000	42,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	4,000	6,000	127,000		
หมวดสาธารณูปโภค	5,650	7,910	9,040	10,170	4,520	9,040	11,300	18,080	10,170	12,430	5,650	12,430	10,170	12,430	5,650	9,040	113,000					
รายจ่ายจัดหาทุน																						
รถยนต์	-	-	-	500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000		
ดอกเบี้ยเงินฝาก	205,000	287,000	328,000	369,000	164,000	328,000	410,000	656,000	369,000	451,000	205,000	451,000	369,000	451,000	205,000	328,000	4,100,000					
ค่า สก. 1-2	43,000	60,200	68,800	77,400	34,400	68,800	86,000	137,600	77,400	94,600	43,000	94,600	77,400	94,600	43,000	68,800	860,000					
เครื่องคอมพิวเตอร์	-	53,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,000					

ตารางที่ 21 (ต่อ)

หน้า: ๒๒

[illegible]

จากตารางที่ 21 การจัดทำงบประมาณเงินสดประกอบด้วย 3 ส่วน คือ เงินสดรับ เงินสดจ่ายและเงินสดคงเหลือ

เงินสดรับ เป็นการจัดทำรายละเอียดประมาณการเงินสดรับในช่วงปี 2543 โดยนำ ข้อมูลต่าง ๆ ทางบัญชีในส่วนการรับเงินสดของสหกรณ์ มาใช้ในการประมาณการเงินสดรับ แต่ละรายการ ได้แก่ เงินทุนเรือนหุ้น เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินกู้ยืมระยะสั้น ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร ดอกเบี้ยค้ำสัญญาใช้เงิน ดอกเบี้ยเงินฝาก ช.ส.ก. เงินปันผล ช.ส.ก. ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน ค่าปรับ รายได้ค่าบำรุงสถานที่ รายได้ค่าถ่ายเอกสาร และรายได้ค่าโทรศัพท์ ซึ่งจำนวนเงินสดรับทั้งสิ้น 123,721,071 บาท

เงินสดจ่าย เป็นการจัดทำรายละเอียดประมาณการเงินสดจ่ายในช่วงปี 2543 โดยนำ ข้อมูลต่าง ๆ ทางบัญชีในส่วนการจ่ายเงินสดของสหกรณ์ทุกรายการมาใช้ในการประมาณการเงินสดจ่าย ยกเว้นรายการที่ไม่ได้จ่ายจริงเป็นเพียงการบันทึกข้อมูลทางบัญชี ได้แก่ ค่าเสื่อมราคา ค่าบำเหน็จพนักงาน ค่าใช้จ่ายเงินสะสมพนักงาน หักส่งสัจจะบุญลูกหนี้เงินกู้ และหักส่งสัจจะบุญดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนรายการอื่น ๆ เป็นรายการที่มีการจ่ายเงินสด มิใช่แต่เพียงการตัดบัญชีเท่านั้น ซึ่งมีจำนวนเงินทั้งสิ้น 108,321,715 บาท โดยแยกเป็น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร รายจ่ายจัดหาทุน และรายจ่ายอื่น

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

รายจ่ายจัดหาทุน ประกอบด้วย ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก ค่าสวัสดิการ สก.1-2 (สวัสดิการเงินกู้ยืมเงินสะสม) และค่าสวัสดิการความมั่นคง ซึ่งยอดเงินสดจ่ายในรายการส่วนนี้ มีจำนวน 4,994,000 บาท

รายจ่ายอื่น ประกอบด้วย ค่าบำรุงถ่านนิบาต เงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน โบนัสพนักงาน ค่าเงินกู้ยืมให้สมาชิก จ่ายคืนเงินรับฝากจากสมาชิก และจ่ายคืนค่าถอนหุ้นของสมาชิก ซึ่งยอดเงินสดจ่าย มีจำนวน 101,223,775 บาท

ตารางที่ 22 งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2543

	ปี 2543		ปี 2542	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
รายได้				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	11,500,000.00	97.59	11,006,400.00	96.27
ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร	90,000.00	0.76	50,000.00	0.44
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	9,000.00	0.08	6,000.00	0.05
ค่าธรรมเนียมการถอน	8,000.00	0.07	35,000.00	0.31
ค่าปรับ	10,000.00	0.08	190,000.00	1.66
ดอกเบี้ยค้ำสัญญาใช้เงิน	70,000.00	0.59	-	-
ดอกเบี้ยเงินฝาก ช.ส.ค.	14,000.00	0.12	-	-
เงินปันผล ช.ส.ค.	70,000.00	0.59	-	-
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	9,000.00	0.08	-	-
รายได้ค่าเช่าเอกสาร	2,000.00	0.02	-	-
รายได้ค่าโทรศัพท์	2,000.00	0.02	-	-
รายได้อื่น ๆ	-	-	145,000.00	1.27
รวมรายได้	11,784,000.00	100.00	11,432,400.00	100.00
ค่าใช้จ่าย				
หมวดเงินเดือน	585,840.00	4.97	538,560.00	4.71
หมวดค่าตอบแทน	320,100.00	2.72	262,800.00	2.30
หมวดค่าใช้สอย	117,000.00	0.99	76,000.00	0.66
หมวดค่าวัสดุ	121,000.00	1.03	125,000.00	1.10
หมวดที่ดินก่อสร้าง	20,000.00	0.17	20,000.00	0.17
หมวดครุภัณฑ์	95,000.00	0.81	115,000.00	1.01
หมวดรายจ่ายอื่น	597,000.00	5.07	988,000.00	8.64
หมวดสาธารณูปโภค	113,000.00	0.96	107,000.00	0.94
ค่าสวัสดิการการเงินกู้เงินสะสม	860,000.00	7.30	852,000.00	7.45
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	34,000.00	0.29	11,500.00	0.10
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้	-	-	980,000.00	8.57
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	4,100,000.00	34.79	4,400,000.00	38.49
ค่าธรรมเนียมการกู้	-	-	20,000.00	0.17
ค่าสมุดประจำตัวสมาชิก	-	-	15,000.00	0.13
รวมค่าใช้จ่าย	6,962,940.00	59.09	8,511,860.00	74.45
กำไรสุทธิ	4,821,060.00	40.91	2,920,540.00	25.55

งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า

งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า เป็นงบที่จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้บริหาร หรือผู้จัดการทราบ ว่า หากสหกรณ์สามารถปฏิบัติได้ตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้วางไว้ ซึ่งก็คือ แผนงบประมาณราย ได้ และงบประมาณรายจ่าย สหกรณ์จะมีกำไรเป็นอย่างไร และเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา ก็จะทำให้ ทราบว่า สหกรณ์ทำกำไรเป็นร้อยละเท่าใด เพิ่มขึ้น หรือลดลงจากปีก่อน

จากตารางที่ 22 พบว่า ในปี 2543 สหกรณ์จะมีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 4,821,060 เท่ากับร้อยละ 40.91 ของรายได้ทั้งสิ้น หากพิจารณาตามตัวเลขจะพบว่า มีกำไรเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจาก ร้อยละ 25.55 ของรายได้ทั้งสิ้น เป็นร้อยละ 40.91 ของรายได้ทั้งสิ้น ทั้งนี้เนื่องจากการควบคุม ค่าใช้จ่ายของสหกรณ์มิให้มีการจ่ายมากเกินไปจนความจำเป็น จึงทำให้ค่าใช้จ่ายลดลงจากร้อยละ 74.45 ของรายได้ทั้งสิ้น เป็นร้อยละ 59.09 ของรายได้ทั้งหมดของสหกรณ์ นอกจากนี้ ยังพบว่า รายได้หลัก ของสหกรณ์ ซึ่งก็คือ ดอกเบี้ยรับจากการให้สินเชื่อ มีอัตราการเพิ่มสูงขึ้น จากร้อยละ 96.27 ของ รายได้ทั้งสิ้น เป็นร้อยละ 97.59 ของรายได้ทั้งสิ้น จึงทำให้กำไรสุทธิของสหกรณ์เพิ่มสูงขึ้น

ตารางที่ 23 งบดุลล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ 30 กันยายน 2543

รายการ	ปี 2543 (บาท)	ปี 2542 (บาท)
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	34,744,223.37	19,281,938.37
เงินลงทุนชั่วคราว	3,300,000.00	3,300,000.00
เงินฝาก ข.ส.ก.	1,500,000.00	1,500,000.00
ลูกหนี้สุทธิต	68,699,569.00	64,249,569.00
คอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับสุทธิต	2,603,509.61	2,653,509.61
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	46,354.38	46,354.38
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	110,893,656.36	91,031,371.36
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิต	3,443,200.44	3,138,200.44
สินทรัพย์อื่น	1,749,012.25	1,749,012.25
รวมสินทรัพย์ หนี้สินและทุน	116,085,869.05	95,918,584.05
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินรับฝาก	65,000,000.00	52,500,000.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	65,000,000.00	52,500,000.00
หนี้สินอื่น	327,527.16	257,527.16
รวมหนี้สิน	65,327,527.16	52,757,527.16
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	43,618,023.00	38,378,840.00
เงินสำรอง	1,809,394.27	1,517,340.27
ทุนสะสมคงเหลือบ้างกับ ระเบียนและอื่นๆ	509,864.62	344,336.62
กำไรสุทธิประจำปี	4,821,060.00	2,920,540.00
รวมทุน	50,758,341.89	43,161,056.89
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	116,085,869.05	95,918,584.05

งบดุลล่วงหน้า

งบดุลล่วงหน้า ปี 2543 ทำขึ้นเพื่อเปรียบเทียบกับงบดุลที่ผ่านมา เพื่อให้ผู้บริหารหรือผู้จัดการทราบว่า สหกรณ์มีสินทรัพย์ หนี้สินและทุน เป็นอย่างไร จากรายการต่าง ๆ ทางด้านหนี้สินและทุนแต่ละรายการประกอบกับจำนวนเงิน จะบอกให้ทราบถึงความเสี่ยงทางการเงิน (Financial risk) อย่างคร่าว ๆ ของสหกรณ์ จากตารางที่ 23 บอกให้ทราบว่า ขนาดธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียนกรุปางพัฒนา จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2543 ได้ลงทุนในสินทรัพย์รวม 116,085,869.05 บาท ลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียน 110,893,656.36 บาท ลงทุนในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ 3,443,200.44 บาท และสินทรัพย์อื่น ๆ 1,749,012.25 บาท สหกรณ์เครดิตยูเนียนกรุปางพัฒนา จำกัด มีแหล่งเงินที่จัดหาเข้ามา 2 แหล่งใหญ่ ๆ คือ จากการระดมทุน (ระดมหุ้น) จากสมาชิก และจากการก่อหนี้ แหล่งเงินทุนจากการก่อหนี้รวมทั้งสิ้น 65,327,527.16 บาท แบ่งเป็น เงินรับฝากจากสมาชิก 65,000,000.00 บาท และหนี้อื่น 327,527.16 บาท สำหรับในส่วนลงทุน ได้จากทุนเรือนหุ้น 43,618,023 บาท เงินสำรองของสหกรณ์ 1,809,394.27 บาท ทุนสะสมตามข้อบังคับ 509,864.62 บาท และกำไรสุทธิประจำปี 4,821,060 บาท

ตารางที่ 24 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2543

รายการ	ปี 2543 (บาท)	ปี 2542 (บาท)
แหล่งที่มาของเงินทุน :		
จากการดำเนินงาน		
กำไรสุทธิประจำปี	4,821,060.00	2,920,540.00
ค่าเสื่อมราคา	300,000.00	280,000.00
หนี้สินเพิ่ม	70,000.00	
เพิ่มหุ้น	5,239,183.00	5,384,700.00
รวม	10,430,243.00	8,585,240.00
แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน :		
สินทรัพย์เพิ่ม	605,000.00	-
หนี้สินระยะยาวลด	-	10,261,007.72
จัดสรรกำไร - บันทึบผล+หนี้เสีย	2,412,658.00	2,582,652.50
- โบนัสพนักงาน	40,300.00	43,260.00
- ค่าบำรุงต้นนิบาตสหกรณ์	10,000.00	10,000.00
รวม	3,067,958.00	12,896,920.22
เงินทุนหมุนเวียนสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	7,362,285.00	(4,311,680.22)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า

เป็นงบที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงให้เห็นถึงการเคลื่อนไหว หรือการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนที่เกิดขึ้นระหว่างช่วงเวลาหนึ่ง ทำให้ทราบว่า ธุรกิจได้เงินทุนมาจากแหล่งใด และนำเงินทุนที่ได้ไปลงทุนหรือใช้จ่ายทางด้านใดบ้าง อีกทั้งยังบอกให้ทราบถึงสาเหตุที่ทำให้เงินทุนเกิดการเปลี่ยนแปลงอีกด้วย

จากตารางที่ 24 จะเห็นว่า ปี 2543 เงินทุนที่ได้มาทั้งหมด 7,362,285 บาท นั้น ส่วนใหญ่ได้มาจากเพิ่มทุน และกำไรสุทธิประจำปี

ตารางที่ 25 งบประมาณรายจ่ายสำหรับการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544

รายการ	พ.ศ. 2543										พ.ศ. 2544				หน่วย : บาท	
	ดล.	พช.	พค.	มค.	กค.	กค.	กค.	กค.	กค.	กค.	กค.	กค.	กค.	กค.	กค.	รวมรวม
ดอกเบี้ยเงินให้กู้	632,500.00	885,500.00	1,012,000.00	1,138,500.00	506,000.00	1,012,000.00	1,265,000.00	2,024,000.00	1,139,500.00	1,391,500.00	632,500.00	1,012,000.00	12,650,000.00			
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	-	-	99,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,000.00			
ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	77,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,000.00			
ดอกเบี้ยเงินฝาก ร.ส.ค.	-	-	15,400.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,400.00			
เงินปันผล ร.ส.ค.	-	-	77,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,000.00			
ค่าธรรมเนียมนแรกเข้า	850.00	600.00	650.00	850.00	500.00	600.00	1,050.00	1,450.00	950.00	1,000.00	400.00	1,000.00	9,900.00			
ค่าปรับ	550.00	770.00	880.00	990.00	440.00	880.00	1,100.00	1,760.00	990.00	1,210.00	550.00	880.00	11,000.00			
ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน	446.25	624.75	714.00	803.25	557.00	714.00	892.50	1,428.00	803.25	981.75	446.25	714.00	8,925.00			
รายได้ค่าบริการสถานที่	-	-	9,900.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,900.00			
รายได้ค่าเช่าอาคาร	110.00	154.00	176.00	198.00	88.00	176.00	220.00	352.00	198.00	242.00	110.00	176.00	2,200.00			
รายได้ค่าบริการโทรศัพท์	176.00	110.00	242.00	198.00	352.00	220.00	176.00	88.00	198.00	176.00	154.00	110.00	2,200.00			
รวมรายได้	634,632.25	887,758.75	1,292,962.00	1,141,539.25	507,737.00	1,014,590.00	1,268,438.50	2,029,078.00	1,141,639.25	1,395,109.75	634,160.25	1,014,880.00	12,992,525.00			

งบประมาณรายได้

งบประมาณรายได้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด สำหรับปีการเงินสิ้นสุด 30 กันยายน 2544 โดยแยกเป็นรายเดือนและรวมยอดทั้งปี ในการจัดทำงบประมาณดังกล่าว ใช้การประมาณการล่วงหน้าจากตัวเลขในปี 2543 นาวางแผนงบประมาณในปี 2544 ซึ่งตารางที่ 24 ปรากฏว่า ในปี 2544 การประมาณการรายได้ประกอบด้วยดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ทั้งปี 12,962,525 บาท ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร 99,000 บาท ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน 77,000 บาท ดอกเบี้ยเงินฝาก ช.ส.ค. 15,400 บาท เงินปันผล ช.ส.ค. 77,000 บาท ค่าธรรมเนียมแรกเข้า 9,900 บาท ค่าปรับ 11,000 บาท ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน 8,925 บาท รายได้ค่าบำรุงสถานที่ 9,900 บาท รายได้ค่าถ่ายเอกสาร 2,200 บาท และรายได้ค่าโทรศัพท์ 2,200 บาท



ตารางที่ 26 งบประมาณรายจ่าย สำหรับปีการดำเนินงานสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ.2543					พ.ศ.2544					ยอดรวมทั้งปี		
	ดล.	พย.	ธค.	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน													
หมวดเงินเดือน													
เงินเดือน	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	44,500	534,000
ค่าจ้าง	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	4,535	54,420
หมวดค่าตอบแทน													
ค่าพาหนะเพื่อประชุม	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	13,300	159,600
ค่าล่วงเวลา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000
ค่ารักษาพยาบาล	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	410	490	5,000
ค่าประกันสังคม	-	-	11,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,000
ค่าตอบแทนจนท.การเงิน	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	1,250	15,000
ค่าตอบแทนบุคคล	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	833	837	10,000
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3,000
ค่าสมนาคุณผู้ทำประโยชน์	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700	20,400
ค่าน้ำดื่ม	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	1,650	19,800
ค่ารับรอง	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	3,750	45,000

ตารางที่ 26 (ต่อ)

รายการ	พ.ศ.2543										พ.ศ.2544				ยอดรวมทั้งปี				หน่วย : บาท
	ตค.	พย.	ธค.	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	กค.	ธค.	กค.	กค.	ธค.	กค.	กค.	ธค.	
หมวดค่าใช้สอย																			
ค่าเบี้ยเลี้ยงทหารบกที่ฝึกสหทะเลเบียน	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850	850	10,200
ค่าใช้จ่ายที่ประชุมใหญ่	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,000	60,000
ค่าใช้จ่ายเปิดเตล็ด	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	30,000
หมวดค่าวัสดุ																			
ค่าเครื่องเขียน/แบบพิมพ์	2,100	2,100	2,100	2,100	2,100	2,100	2,100	2,100	2,100	2,100	2,100	2,100	2,100	2,100	2,100	2,100	2,100	2,100	25,200
ค่าจัดทำวารสาร	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	650	7,800
ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,000
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง/หล่อลื่น	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	30,000
ค่าอุปกรณ์เครื่องถ่ายเอกสาร	900	1,250	1,440	1,620	720	1,440	1,800	2,880	1,620	1,980	1,980	900	1,440	1,440	1,440	1,440	1,440	1,440	18,000
ค่ากระดาษโทรสาร	1,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,000
หมวดที่ดินสิ่งก่อสร้าง																			
โรงรถ (ปล่อยเช่าเอกชนประสงค์)	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000

ตารางที่ 26 (ต่อ)

รายการ	พ.ศ.2543					พ.ศ.2544					หน่วย : บาท		
	ต.ก.	พ.ย.	ธ.ก.	ม.ก.	ค.พ.	มี.ก.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ก.	ก.ค.	ก.ย.	งบรวมทั้งปี
หมวดบุคลากร													
ค่าซ่อมบำรุงรักษาเครื่องคอมพิวเตอร์	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	30,000
ค่าซ่อมวัสดุอุปกรณ์	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	3,100	35,000
หมวดรายจ่ายอื่น													
ค่าห้องโถงจดตีความ	3,000	4,200	4,800	5,100	2,400	4,800	6,000	9,600	5,400	6,600	3,000	4,800	60,000
ค่าของที่ระลึก	12,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,000
ค่าตอบแทนโรงเรียน	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000
ค่าประกันภัย	-	-	-	5,000	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000
ค่าบำรุง ข.ส.ค	14,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,000
ค่าประกันชีวิต	-	-	-	33,000	-	-	-	-	-	-	-	-	33,000
ค่าเสื่อมราคา	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	378,640	378,640	378,640
ค่าเช่าเหมืองพนักงาน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,000	73,000	73,000
ค่าใช้จ่ายเงินสะสมพนักงาน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000	10,000	10,000
หนี้สงสัยจะสูญหักหนี้เงินกู้	2,500	3,500	4,000	4,500	2,000	4,000	5,000	8,000	4,500	5,500	2,500	4,000	50,000
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ	2,500	3,500	4,000	4,500	2,000	4,000	5,000	8,000	4,500	5,500	2,500	4,000	50,000

ตารางที่ 26 (ต่อ)

รายการ	ปีงบประมาณ 2544										หน่วย : บาท
	ค.อ.	ค.ม.	ค.ก.	ค.ค.	ค.ด.	ค.อ.	ค.ม.	ค.ก.	ค.ค.	ค.ด.	ยอดรวมทั้งปี
หมวดสาธารณูปโภค											
ค่าไปรษณีย์	500	700	800	900	400	800	1,000	1,600	900	500	10,000
ค่าโทรศัพท์	1,500	2,100	2,400	2,700	1,200	2,400	3,000	4,800	2,700	1,500	30,000
ค่าไฟฟ้า	2,750	3,850	4,400	4,950	2,200	4,100	5,500	8,800	4,950	2,750	55,000
ค่าน้ำ	250	350	400	450	200	400	500	800	450	250	5,000
ค่าธรรมเนียมแล้วโอนหนี้	800	1,120	1,280	1,440	640	1,280	1,600	2,560	1,440	800	16,000
รวมค่าใช้จ่ายบริหาร	177,378	106,758	120,698	150,638	97,938	114,696	115,578	133,218	112,638	118,518	2,011,060
รายจ่ายจัดหาทุน											
ดอกเบี้ยล่วงหน้ารับฝาก	219,350	175,480	131,610	87,740	438,700	263,220	307,090	394,830	526,440	570,310	4,387,000
ค่าสวัสดิการเงินกู้-เงินสะสม	46,010	36,808	27,606	18,404	92,020	55,212	64,414	82,818	110,424	119,626	920,200
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	1,785	1,428	1,071	714	3,570	2,142	2,499	3,213	4,284	4,641	35,700
รวมจัดหาทุน	267,145	213,716	160,287	106,858	534,290	320,574	374,003	480,861	641,148	694,577	5,342,900
รวมรายจ่าย	445,023	320,474	280,985	257,496	632,228	435,272	489,581	614,079	753,786	813,095	7,353,960

งบประมาณรายจ่าย

งบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์เครดิตยูเนียนกรุปางพัฒนา จำกัด สำหรับปีการเงินสิ้นสุด 30 กันยายน 2544 โดยแยกเป็นรายเดือนและรวมยอดทั้งปี ในการจัดทำงบประมาณดังกล่าว ใช้ตัวเลขจากผลการดำเนินงานของปี 2543 มาวางแผนงบประมาณ ซึ่งตารางที่ 25 ปรากฏว่า ในปี 2544 การประมาณการรายจ่าย รวมทั้งสิ้น 7,353,960 บาท โดยแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน และรายจ่ายจัดหาทุน

ค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน รวมทั้งสิ้น 2,011,060 บาท ซึ่งประกอบไปด้วย

1. หมวดเงินเดือน รวมทั้งสิ้น 588,420 บาท แยกเป็น เงินเดือน 534,000 บาท และค่าจ้าง 54,420 บาท
2. หมวดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้น 318,800 บาท แยกเป็น ค่าพาหนะเข้าประชุม 159,600 บาท ค่าล่วงเวลา 30,000 บาท ค่ารักษาพยาบาล 5,000 บาท ค่าประกันสังคม 11,000 บาท ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงินที่ประจำหน่วยงานต่าง ๆ 15,000 บาท ค่าตอบแทนบุคคล 10,000 บาท ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์ 3,000 บาท ค่าสมนาคุณผู้ทำประโยชน์ 20,400 บาท ค่าเบี้ยเลี้ยง 19,800 บาท และค่ารับรอง 45,000 บาท
3. หมวดค่าใช้สอย รวมทั้งสิ้น 100,200 บาท แยกเป็น ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ ค่าที่พัก ค่าลงทะเบียน 10,200 บาท ค่าใช้จ่ายที่ประชุมใหญ่ 60,000 บาท และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด 30,000 บาท
4. หมวดค่าวัสดุ รวมทั้งสิ้น 107,000 บาท แยกเป็น ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ 25,200 บาท ค่าจัดทำวารสาร 7,800 บาท ค่าวัสดุคอมพิวเตอร์ 25,000 บาท ค่าน้ำมันเชื้อเพลิงและหล่อลื่น 30,000 บาท ค่าอุปกรณ์เครื่องถ่ายเอกสาร 18,000 บาท และค่ากระดาษโทรสาร 1,000 บาท
5. หมวดที่ดินสิ่งก่อสร้าง รวมทั้งสิ้น 20,000 บาท เป็นค่าปรับปรุงอาคารเอนกประสงค์ ทำโรงรถ 20,000 บาท
6. หมวดครุภัณฑ์ รวมทั้งสิ้น 65,000 บาท แยกเป็น ค่าซ่อมบำรุงรักษามอเตอร์คอมพิวเตอร์ 30,000 บาท และค่าซ่อมวัสดุครุภัณฑ์ 35,000 บาท
7. หมวดรายจ่ายอื่น ๆ รวมทั้งสิ้น 695,640 บาท แยกเป็น ค่าฟ้องร้องคดีความ 60,000 บาท ค่าของที่ระลึก 12,000 บาท ค่าตอบแทนโรงเรียน 10,000 บาท ค่าประกันภัย 5,000 บาท ค่าบำรุง ช.ส.ค. 14,000 บาท ค่าประกันชีวิต 33,000 บาท ค่าเสื่อมราคา 378,640 บาท ค่าบำเหน็จพนักงาน 73,000 บาท ค่าใช้จ่ายเงินสะสมพนักงาน 10,000 บาท หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ 50,000 บาท และหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ 50,000 บาท
8. หมวดสาธารณูปโภค รวมทั้งสิ้น 116,000 บาท แยกเป็น ค่าไปรษณีย์ 10,000 บาท ค่าโทรศัพท์ 30,000 บาท ค่าไฟฟ้า 55,000 บาท ค่าน้ำ 5,000 บาท และค่าธรรมเนียมค้ำประกันเงิน

โอนเงิน ธนาคาร 16,000 บาท

รายจ่ายจัดหาทุน รวมทั้งสิ้น 5,342,900 บาท ซึ่งแบ่งเป็น

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



ตารางที่ 27 งบประมาณเงินสด สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544

รายการ	พ.ศ.2543				พ.ศ.2544				รวม			
	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.	งบ.
เงินที่ได้รับ												
เงินทุนเบื้องต้น	390,000.00	596,000.00	624,000.00	312,000.00	604,000.00	200,000.00	1,240,000.00	702,000.00	307,000.00	624,000.00	7,800,000.00	
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	2,887,500.00	4,124,500.00	4,620,000.00	2,310,000.00	4,620,000.00	5,775,000.00	9,240,000.00	5,197,500.00	2,887,500.00	4,620,000.00	57,750,000.00	
เงินกู้ยืม	2,725,000.00	3,199,000.00	3,292,000.00	3,270,000.00	3,815,000.00	4,460,000.00	7,630,000.00	5,995,000.00	4,905,000.00	5,440,000.00	51,500,000.00	
ดอกเบี้ยรับ	832,500.00	825,500.00	1,012,000.00	906,000.00	1,072,000.00	1,265,000.00	2,034,000.00	1,738,500.00	1,391,500.00	1,317,000.00	13,650,000.00	
รวมเงินที่ได้รับ	7,835,000.00	13,740,000.00	15,148,000.00	7,504,000.00	15,111,000.00	17,740,000.00	30,104,000.00	20,673,500.00	16,432,000.00	17,681,000.00	178,700,000.00	
เงินที่จ่าย												
เงินลงทุน	320,000.00	500,000.00	600,000.00	500,000.00	900,000.00	1,050,000.00	2,450,000.00	950,000.00	400,000.00	1,000,000.00	9,500,000.00	
เงินกู้ยืม	500,000.00	770,000.00	800,000.00	440,000.00	900,000.00	2,700,000.00	1,700,000.00	900,000.00	500,000.00	800,000.00	11,000,000.00	
เงินปันผล	446,250.00	634,750.00	714,000.00	157,000.00	724,000.00	892,000.00	1,418,000.00	807,250.00	446,250.00	714,000.00	5,923,500.00	
เงินได้กำไรสุทธิ	110,000.00	154,000.00	176,000.00	66,000.00	190,000.00	226,000.00	352,000.00	190,000.00	110,000.00	176,000.00	2,200,000.00	
รวมเงินที่จ่าย	1,476,250.00	2,058,750.00	2,290,000.00	1,116,000.00	2,714,000.00	4,028,000.00	6,020,000.00	2,837,250.00	1,656,250.00	2,690,000.00	23,623,500.00	
เงินคงเหลือ	6,358,750.00	11,681,250.00	12,858,000.00	6,388,000.00	12,397,000.00	13,712,000.00	24,084,000.00	17,836,250.00	14,775,750.00	15,000,000.00	155,076,500.00	

ตารางที่ 27 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	พ.ศ.2543	พ.ศ.2544	พ.ศ.2545
ค่าบำรุงต้นนิมิต	10,000.00	-	-
เงินปันผล	3,030,000.00	-	-
เงินเฉลี่ยคืน	245,000.00	-	-
โบนัสพนักงาน	77,600.00	-	-
จ่ายเงินกู้ให้สมาชิก	3,300,000.00	2,640,000.00	7,260,000.00
สมาชิกถอนเงินฝาก	2,231,250.00	3,123,750.00	3,570,000.00
สมาชิกถอนเงินค่าหุ้น	68,080.00	95,312.00	108,928.00
ให้สหกรณ์อื่นกู้	-	-	10,000,000.00
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	20,000,000.00
รวมเงินสดจ่าย	9,401,953.00	6,172,536.00	11,211,913.00
เงินที่ได้รับต้นงวด	32,233,617.30	29,468,796.55	30,952,519.30
บวก เงินได้รับ	6,637,132.25	7,656,258.75	12,531,962.00
รวม	38,870,749.55	37,125,055.30	43,484,481.30
หัก เงินบดจ่าย	9,401,953.00	6,172,536.00	11,211,913.00
เงินสดคงเหลือ	29,468,796.55	30,952,519.30	32,272,568.30

ตารางที่ 27 (ต่อ)

รายการ	งบม.	พท.	มย.	คก.	สก.	กบ.	ยอดรวมทั้งปี
คำบำรุงถนินบค	-	-	-	-	-	-	10,000.00
เงินปันผล	-	-	-	-	-	-	3,030,000.00
เงินเฉลี่ยขึ้น	-	-	-	-	-	-	245,000.00
โบนัสพนักงาน	-	-	-	-	-	-	77,600.00
จ่ายเงินกู้ให้สมาชิก	5,280,000.00	9,240,000.00	7,260,000.00	5,940,000.00	7,920,000.00	1,980,000.00	66,000,000.00
สมาชิกถอนเงินฝาก	4,462,500.00	7,140,000.00	4,016,250.00	4,908,750.00	2,231,250.00	3,570,000.00	44,625,000.00
สมาชิกถอนเงินค่าหุ้น	136,160.00	217,856.00	122,544.00	149,776.00	68,080.00	108,928.00	1,361,600.00
ให้สิทธิประโยชน์	-	-	-	-	-	-	10,000,000.00
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	10,000,000.00	-	-	-	30,000,000.00
รวมเงินเดบิต	10,358,241.00	17,195,935.00	22,143,580.00	11,800,621.00	11,063,214.00	6,652,345.00	162,141,520.00
เงินเครดิต	5,095,752.55	6,920,950.05	9,872,093.05	764,652.30	2,474,641.05	1,863,087.30	32,233,617.30
บวก เงินตรา	12,183,438.50	20,147,078.00	13,036,139.25	13,510,609.75	10,451,660.25	7,893,880.00	133,012,525.00
รวม	17,279,191.05	27,068,028.05	22,908,232.30	14,275,262.05	12,926,301.30	9,756,967.30	165,246,142.30
หัก เงินสด	10,358,241.00	17,195,935.00	22,143,580.00	11,800,621.00	11,063,214.00	6,652,345.00	162,141,520.00
เงินคงเหลือ	6,920,950.05	9,872,093.05	764,652.30	2,474,641.05	1,863,087.30	3,104,622.30	3,104,622.30

จากตารางที่ 27 การจัดทำงบประมาณเงินสดประกอบด้วย 3 ส่วน คือ เงินสดรับ เงินสดจ่ายและเงินสดคงเหลือ

เงินสดรับ เป็นการจัดทำรายละเอียดประมาณการเงินสดรับในช่วงปี 2543 โดยนำข้อมูลต่าง ๆ ทางบัญชีในส่วนการรับเงินสดของสหกรณ์ มาใช้ในการประมาณการเงินสดรับแต่ละรายการ ได้แก่ เงินทุนเรือนหุ้น เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินกู้ยืมระยะสั้น ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงิน ดอกเบี้ยเงินฝาก ข.ส.ค. เงินปันผล ข.ส.ค. ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน ค่าปรับ รายได้ค่าบำรุงสถานที่ รายได้ค่าเช่าเอกสาร และรายได้ค่าโทรศัพท์ ซึ่งจำนวนเงินสดรับทั้งสิ้น 132,923,423.50 บาท

เงินสดจ่าย เป็นการจัดทำรายละเอียดประมาณการเงินสดจ่ายในช่วงปี 2543 โดยนำข้อมูลต่าง ๆ ทางบัญชีในส่วนการจ่ายเงินสดของสหกรณ์ทุกรายการมาใช้ในการประมาณการเงินสดจ่าย ยกเว้นรายการที่ไม่ได้จ่ายจริงเป็นเพียงการบันทึกข้อมูลทางบัญชี ได้แก่ ค่าเสื่อมราคา ค่าบำนาญพนักงาน ค่าใช้จ่ายเงินสะสมพนักงาน หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ และหนี้สงสัยจะสูญ ดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนรายการอื่น ๆ เป็นรายการที่มีการจ่ายเงินสด มิใช่แต่เพียงการตัดบัญชีเท่านั้น ซึ่งมีจำนวนเงินทั้งสิ้น 162,141,520 บาท โดยแยกเป็น ค่าใช้จ่ายในการบริหาร รายจ่ายจัดหาทุน และรายจ่ายอื่น

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

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

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

ตารางที่ 28 งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544

	ปี 2544		ปี 2543	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
รายได้				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	12,650,000.00	97.59	11,500,000.00	97.59
ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร	99,000.00	0.76	90,000.00	0.76
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	9,900.00	0.08	9,000.00	0.08
ค่าธรรมเนียมการถอน	8,925.00	0.07	8,000.00	0.07
ค่าปรับ	11,000.00	0.08	10,000.00	0.08
ดอกเบี้ยค้ำยืมเงิน	77,000.00	0.59	70,000.00	0.59
ดอกเบี้ยเงินฝาก ข.ศ.ค.	15,400.00	0.12	14,000.00	0.12
เงินปันผล ข.ศ.ค.	77,000.00	0.59	70,000.00	0.59
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	9,900.00	0.08	9,000.00	0.08
รายได้ค่าเช่าเอกสาร	2,200.00	0.02	2,000.00	0.02
รายได้ค่าโทรศัพท์	2,200.00	0.02	2,000.00	0.02
รวมรายได้	12,962,525.00	100.00	11,784,000.00	100.00
ค่าใช้จ่าย				
หมวดเงินเดือน	588,420.00	4.54	585,840.00	4.97
หมวดค่าตอบแทน	318,800.00	2.46	320,100.00	2.72
หมวดค่าใช้สอย	100,200.00	0.77	117,000.00	0.99
หมวดค่าวัสดุ	107,000.00	0.83	121,000.00	1.03
หมวดที่ดินก่อสร้าง	20,000.00	0.15	20,000.00	0.17
หมวดครุภัณฑ์	65,000.00	0.50	95,000.00	0.81
หมวดรายจ่ายอื่น	695,640.00	5.37	597,000.00	5.07
หมวดสาธารณูปโภค	116,000.00	0.89	113,000.00	0.96
ค่าสวัสดิการเงินกู้เงินสะสม	920,200.00	7.10	860,000.00	7.30
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	35,700.00	0.28	34,000.00	0.29
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	4,387,000.00	33.84	4,100,000.00	34.79
รวมค่าใช้จ่าย	7,353,960.00	56.73	6,962,940.00	59.09
กำไรสุทธิ	5,608,565.00	43.27	4,821,060.00	40.91

งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า

งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า เป็นงบที่จัดทำขึ้นเพื่อให้ผู้บริหาร หรือผู้จัดการทราบ ว่าหากสหกรณ์สามารถปฏิบัติได้ตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้วางไว้ ซึ่งก็คือ แผนงบประมาณรายได้ และงบประมาณรายจ่าย สหกรณ์จะมีกำไรเป็นอย่างไร และเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา ก็จะทำให้ทราบว่า สหกรณ์ทำกำไรเป็นร้อยละเท่าใด เพิ่มขึ้น หรือลดลงจากปีก่อน

จากตารางที่ 27 พบว่า ในปี 2544 สหกรณ์จะมีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 5,609,465 บาท เท่ากับร้อยละ 43.27 ของรายได้ทั้งสิ้น หากพิจารณาตามตัวเลขจะพบว่า มีกำไรเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจากร้อยละ 40.91 ของรายได้ทั้งสิ้น เป็นร้อยละ 43.27 ของรายได้ทั้งสิ้น ทั้งนี้เนื่องจากการควบคุมค่าใช้จ่ายของสหกรณ์มิให้มีการจ่ายมากเกินไปจนเกินความจำเป็น จึงทำให้ค่าใช้จ่ายลดลงจากร้อยละ 59.09 ของรายได้ทั้งสิ้น เป็นร้อยละ 56.73 ของรายได้ทั้งหมดของสหกรณ์ ซึ่งรายได้สหกรณ์แทบจะไม่มีอัตราการเพิ่มขึ้น ฉะนั้น สาเหตุที่ทำให้สหกรณ์มีกำไรเพิ่มสูงขึ้น ก็คือ ค่าใช้จ่ายโดยรวมของสหกรณ์ลดลง

ตารางที่ 29 งบดุลล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544

รายการ	ปี 2544 (บาท)	ปี 2543 (บาท)
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	5,615,228.37	34,744,223.37
เงินลงทุนชั่วคราว	3,300,000.00	3,300,000.00
เงินฝาก ส.ส.ก.	1,500,000.00	1,500,000.00
ลูกหนี้สุทธิต	80,149,569.00	68,699,569.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับสุทธิ	2,553,509.61	2,603,509.61
ให้สหกรณ์อื่นกู้	10,000,000.00	-
เงินลงทุนชั่วคราว	30,000,000.00	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	46,354.38	46,354.38
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	133,164,661.36	110,893,656.36
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ	3,064,560.44	3,443,200.44
สินทรัพย์อื่น	1,749,012.25	1,749,012.25
รวมสินทรัพย์ หนี้สินและทุน	137,978,234.05	116,085,869.05
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินรับฝาก	78,125,000.00	65,000,000.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	78,125,000.00	65,000,000.00
หนี้สินอื่น	410,527.16	327,527.16
รวมหนี้สิน	78,535,527.16	65,327,527.16
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	50,056,423.00	43,618,023.00
เงินสำรอง	2,569,354.27	1,809,394.27
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	1,208,364.62	509,864.62
กำไรสุทธิประจำปี	5,608,565.00	4,821,060.00
รวมทุน	59,442,706.89	50,758,341.89
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	137,978,234.05	116,085,869.05

งบดุลล่วงหน้า

งบดุลล่วงหน้า ปี 2544 ทำขึ้นเพื่อเปรียบเทียบกับงบดุลที่ผ่านมา เพื่อให้ผู้บริหารหรือผู้จัดการทราบว่ สหกรณ์มีสินทรัพย์ หนี้สินและทุน เป็นอย่างไร จากรายการต่าง ๆ ทางด้านหนี้สินและทุนแต่ละรายการประกอบกับจำนวนเงิน จะบอกให้ทราบถึงความเสี่ยงทางการเงิน (Financial risk) อย่างคร่าว ๆ ของสหกรณ์ จากตารางที่ 28 บอกให้ทราบว่า ขนาดธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียนกรูฝางพัฒนา จำกัด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544 ได้ลงทุนในสินทรัพย์รวม 137,978,234.05 บาท ลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียน 133,164,661.36 บาท ลงทุนในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ 3,064,560.44 บาท และสินทรัพย์อื่น ๆ 1,749,012.25 บาท สหกรณ์เครดิตยูเนียนกรูฝางพัฒนา จำกัด มีแหล่งเงินที่จัดหาเข้ามา 2 แหล่งใหญ่ ๆ คือ จากการระดมทุน (ระดมหุ้น) จากสมาชิก และจากการก่อหนี้ แหล่งเงินทุนจากการก่อหนี้รวมทั้งสิ้น 78,535,527.16 บาท แบ่งเป็น เงินรับฝากจากสมาชิก 78,125,000.00 บาท และหนี้อื่น 410,527.16 บาท สำหรับในส่วนของทุน ได้จากทุนเรือนหุ้น 50,056,423 บาท เงินสำรองของสหกรณ์ 2,569,354.27 บาท ทุนสะสมตามข้อบังคับ 1,208,364.62 บาท และกำไรสุทธิประจำปี 5,608,565 บาท

ตารางที่ 30 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544

รายการ	ปี 2544 (บาท)	ปี 2543 (บาท)
แหล่งที่มาของเงินทุน :		
จากการดำเนินงาน		
กำไรสุทธิประจำปี	5,608,565.00	4,821,060.00
ค่าเสื่อมราคา	378,640.00	300,000.00
หนี้สินเพิ่ม	83,000.00	70,000.00
เพิ่มหุ้น	6,438,400.00	5,239,183.00
รวม	12,508,605.00	10,430,243.00
แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน :		
สินทรัพย์เพิ่ม	-	605,000.00
จัดสรรกำไร - ปั่นผล+เฉลี่ยคืน	3,275,000.00	2,412,658.00
- โบนัสพนักงาน	77,600.00	40,300.00
- ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	10,000.00	10,000.00
รวม	3,362,600.00	3,067,958.00
เงินทุนหมุนเวียนสุทธิเพิ่มขึ้น	9,146,005.00	7,362,285.00

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินล่วงหน้า

เป็นงบที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงให้เห็นถึงการเคลื่อนไหว หรือการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนที่เกิดขึ้นระหว่างช่วงเวลาหนึ่ง ทำให้ทราบว่า ธุรกิจได้เงินทุนมาจากแหล่งใด และนำเงินทุนที่ได้ไปลงทุนหรือใช้จ่ายทางด้านใดบ้าง อีกทั้งยังบอกให้ทราบถึงสาเหตุที่ทำให้เงินทุนเกิดการเปลี่ยนแปลงอีกด้วย

จากตารางที่ 29 จะเห็นว่า ปี 2544 เงินทุนที่ได้มาทั้งหมด 9,146,005 บาท นั้น ส่วนใหญ่ได้มาจากเพิ่มทุน และกำไรสุทธิประจำปี

ตารางที่ 31 ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ในด้านต่าง ๆ ในปี 2542-2544 โดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานทั่วไป

รายการ	เกณฑ์มาตรฐานทั่วไป	ปี 2542	ปี 2543	ปี 2544
1. อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)	2 : 1	1.7 : 1	1.7 : 1	1.7 : 1
2. อัตราส่วนหนี้สินทั้งสินต่อทุน (เท่า)	0.8 : 1	1.2 : 1	1.3 : 1	1.3 : 1
3. อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งสิน (รอบ)	0.1	0.1	0.1	0.1
4. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	6.0	3.0	4.2	4.1
5. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (ร้อยละ)	10.0	6.8	9.5	9.4
6. อัตรากำไรสุทธิ (เปอร์เซ็นต์)	75.0	25.5	40.9	43.3

การวิเคราะห์ทางการเงินล่วงหน้า

การจัดทำแผนทางการเงินล่วงหน้าปี 2542-2544 ในตารางที่ 13-29 นั้น เพื่อเป็นแนวทางให้สหกรณ์นำไปเป็นแผนการบริหารการเงิน และเป็นแนวทางจัดทำแผนการเงินในปีต่อ ๆ ไป แต่แผนทางการเงินล่วงหน้าที่จัดทำขึ้นจะสามารถนำไปเป็นแผนทางการเงินของสหกรณ์ได้ดี มีประสิทธิภาพแค่ไหน ควรจะได้มีการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เพื่อวิเคราะห์ผลการดำเนินงานทางการเงินล่วงหน้าที่ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์มาตรฐานเปรียบเทียบกับผลงานที่เกิดขึ้น ซึ่งเป็นเกณฑ์วัดที่แน่นอน โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินวิเคราะห์ 4 ด้าน คือ อัตราส่วนวิเคราะห์ความคล่องตัว อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ และอัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการหักกำไร

จากตารางที่ 30 พบว่า

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

จากผลที่ได้ดังกล่าว อธิบายได้ว่า ปี 2543-2544 สหกรณ์ไม่มีการเปลี่ยนแปลงใน ความคล่องตัวระยะสั้น ซึ่งจากอัตราส่วนหมุนเวียนที่ได้คือ 1.7 เท่า ซึ่งหมายความว่า สหกรณ์มี สินทรัพย์หมุนเวียนซึ่งคาดว่าจะสามารถเปลี่ยนสภาพเป็นเงินสดได้ทันทีเพื่อใช้ชำระหนี้ระยะสั้นเมื่อ ถึงกำหนดได้เป็น 1.7 เท่า จากตัวเลขดังกล่าว สหกรณ์ยังมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นได้ แต่อาจจะเกิดปัญหาขึ้นในอนาคตได้ หากไม่มีการแก้ไข และเมื่อพิจารณาควบคู่ไปกับอัตรา การหมุนเวียนของสินทรัพย์ ซึ่งจากผลการวิเคราะห์ตัวเลขที่ได้ คือ 0.1 รอบ เท่ากับเกณฑ์มาตรฐาน หมายความว่า สินทรัพย์หมุนเวียนของสหกรณ์สามารถจะสร้างรายได้ให้กับสหกรณ์ได้ จะใช้เวลา 10 ปี และเมื่อพิจารณาในงบดุลจะพบว่า สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของสหกรณ์คือ ลูกหนี้เงินกู้ ซึ่งในการให้ สินเชื่อของสหกรณ์ จะแบ่งเป็น 3 ประเภท คือ เงินกู้ฉุกเฉิน หรือเงินกู้ระยะสั้น เงินกู้สามัญ หรือเงินกู้ ระยะปานกลาง และเงินกู้พิเศษ หรือ เงินกู้ระยะยาว เมื่อพิจารณาในรายละเอียดจะพบว่า ลูกหนี้เงินกู้ ส่วนใหญ่ของสหกรณ์ คือ เงินกู้พิเศษซึ่งมีระยะเวลาสูงสุด 10 ปี ซึ่งสอดคล้องกับอัตราการหมุนของ สินทรัพย์ ซึ่งเป็นสาเหตุหลักที่ทำให้สภาพความคล่องตัวของสหกรณ์ต่ำ นอกจากนี้ หากพิจารณา อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน จะพบว่า สหกรณ์มีหนี้สินในการดำเนินงานมากกว่าการระดมทุนจากภายใน ซึ่งมีแนวโน้มสูงขึ้น จากปี 2542 เป็น 1.2 และเพิ่มขึ้นเป็น 1.3 ในปี 2543 และ 2544 และตัวเลขที่ได้ ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน เป็นการบ่งบอกว่า ในระยะยาวสหกรณ์อาจมีปัญหาในการชำระหนี้สินระยะ ยาวได้ และหนี้สินส่วนใหญ่ของสหกรณ์คือ เงินรับฝากจากสมาชิก หากพิจารณาตามเจตนารมณ์ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ก็อาจจะบอกได้ว่า เป็นการสร้างนิสัยการออมให้กับสมาชิก ถือว่าเป็นสิ่งที่ดี แต่หากพิจารณาในด้านการบริหาร จะพบว่า อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนต่อทุน และ อัตรากำไรสุทธิ ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานทั้งสิ้น ถึงแม้จะมีแนวโน้มสูงขึ้น อาจจะกล่าวได้ว่า สหกรณ์ ก่อนข้างขาดประสิทธิภาพในการบริหารงาน แต่ผลการดำเนินงานยังเป็นที่น่าพอใจอยู่

บทที่ 5

สรุปและขอเสนอแนะ

(SUMMARY AND RECOMMENDATIONS)

การศึกษาเรื่อง “วิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2536-2541” ผลการศึกษาสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. ผลการดำเนินงานในรอบ 6 ปี ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด พบว่า ตั้งแต่ปี 2536-2541 มีจำนวนสมาชิกโดยเฉลี่ย 790 คน ทุนการดำเนินงานทั้งหมดโดยเฉลี่ย 55,094,973.78 บาท โดยทุนการดำเนินงานทั้งหมด เป็นส่วนของการระดมทุนจากสมาชิกโดยเฉลี่ย 21,282,098.33 บาท จากการรับฝากเงินโดยเฉลี่ย 19,436,072.76 บาท มีกำไรสุทธิโดยเฉลี่ย 1,933,270.31 บาท

2. การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน พบว่า ตั้งแต่ปี 2536-2541 โดยเฉลี่ยประสิทธิภาพการดำเนินงานของสหกรณ์เป็นที่น่าพอใจ สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ยกเว้น อัตรากำไรสุทธิที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่ก็ถือว่าผลการดำเนินงานตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาเป็นที่น่าพอใจ ทั้งสภาพคล่องทางการเงินระยะสั้น ระยะยาว ประสิทธิภาพในการก่อหนี้ ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ และประสิทธิภาพในการหักกำไร โดย

สภาพคล่องทางการเงินระยะสั้น โดยเฉลี่ย 4.25 : 1 หมายความว่า สหกรณ์สามารถเปลี่ยนสภาพสินทรัพย์หมุนเวียนเป็นเงินสดเพื่อชำระหนี้ระยะสั้นได้ 4.25 เท่า ซึ่งถือว่าเป็นสภาพคล่องที่สูง

สภาพคล่องทางการเงินระยะยาวหรือความสามารถในการก่อหนี้ โดยเฉลี่ย 1.21 : 1 หมายความว่า สหกรณ์ใช้ทุนในการดำเนินงานจากการก่อหนี้มากกว่า ทุนของสหกรณ์เอง ซึ่ง ในทุน 1 บาท สหกรณ์มีหนี้สินถึง 1.21 บาท ซึ่ง อาจจะมีปัญหาการชำระหนี้ในระยะยาว นอกจากนี้ หากสหกรณ์ต้องการกู้เงินจากแหล่งภายนอก อาจจะมีปัญหาได้

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

ความสามารถในการหักกำไร อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ร้อยละ 6.25 อัตราส่วนผลตอบแทนคือส่วนของทุน ร้อยละ 13.52 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน อัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 31.59 ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน หมายความว่าโดยรวมแล้วสหกรณ์สามารถสร้างความพึงพอใจ

ให้กับสมาชิกได้ เพราะสามารถทำกำไรได้ดีพอสมควร ถึงแม้ว่า เทียบกับอัตรากำไรสุทธิแล้วพบว่า จะต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่เนื่องจาก สหกรณ์ไม่มีกำไรสะสม และกำไรในทุก ๆ ปี สหกรณ์จะ จัดสรรตามระเบียบของสหกรณ์ ทำให้สหกรณ์ไม่สามารถนำกำไรดังกล่าวมาเป็นทุนหมุนเวียนเพื่อ ก่อให้เกิดรายได้ ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน นอกจากนี้สหกรณ์ยังมี ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานค่อนข้างสูงอีกด้วย

3. วิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการระดมเงินทุน พบว่า สมาชิกมีการกู้ มากกว่าการเพิ่มหุ้น สาเหตุหนึ่งมาจาก การที่สมาชิกไม่เข้าใจหลักการที่แท้จริงของสหกรณ์ เครดิตบูเนี่ยน เมื่อสมัครเป็นสมาชิกแล้วก็หวังที่จะกู้เงินมากกว่ามุ่งที่จะสะสมทรัพย์และช่วยเหลือ สหกรณ์ด้านการระดมเงินทุนตามหลักการสหกรณ์

4. วิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้า ปี 2542-2544 พบว่า กำไรสุทธิของ สหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี ทั้งนี้เนื่องจาก การวางแผนด้านการจ่ายที่ควบคุมค่าใช้จ่ายให้ต่ำลง ในขณะที่มีการดำเนินการให้เกิดรายได้มากขึ้น ส่งผลให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น โดย

- ทุนการดำเนินงาน ในปี 2542 เท่ากับ 95,918,584.05 บาท ปี 2543 เท่ากับ 116,085,869.05 ปี 2544 เท่ากับ 137,978,234.05 บาท

- รายได้ ในปี 2542 เท่ากับ 11,432,400 บาท ปี 2543 เท่ากับ 11,784,000 ในปี 2544 เท่ากับ 12,963,425 บาท

- รายจ่าย ในปี 2542 เท่ากับ 8,511,860 บาท ปี 2543 เท่ากับ 6,962,940 บาท ในปี 2544 เท่ากับ 7,353,960 บาท

- กำไรสุทธิ ในปี 2542 เท่ากับ 2,920,540 บาท ปี 2543 เท่ากับ 4,821,060 บาท ในปี 2544 เท่ากับ 5,608,565 บาท

นอกจากนี้ สหกรณ์จะมีเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นทุกปี โดยทุนส่วนใหญ่มาจากกำไร สุทธิ ค่าเสื่อมราคา และการเพิ่มหุ้น ซึ่งจะทำให้ทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นตามลำดับ ดังนี้ 6,171,282 บาท 7,362,285 บาท และ 9,146,005 บาท

สำหรับประสิทธิภาพในการบริหารพบว่า ขาดประสิทธิภาพในการดำเนินงาน แต่ ผลการดำเนินงานยังอยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ โดยสภาพคล่องทางการเงิน ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่ยัง สามารถชำระหนี้ได้ ความสามารถในการก่อหนี้ ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานแต่ยังถือว่ามีความคิดที่ดีอยู่ ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ เท่ำกับเกณฑ์มาตรฐาน ซึ่งหมายความว่า สหกรณ์สามารถใช้ สินทรัพย์ที่มีอยู่สร้างรายได้พอใช้ได้ ความสามารถในการทำกำไร อยู่ในเกณฑ์ต่ำกว่ามาตรฐาน แต่ ยังถือว่า สามารถทำให้สมาชิก หรือเจ้าของทุนมีความพึงพอใจ จึงอาจกล่าวได้ว่า ถึงแม้ ประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่ผลการดำเนินงานยังเป็นที่ น่าพอใจ ซึ่งหากสหกรณ์ต้องการเพิ่มประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น ควรจะพิจารณาขยายการให้สินเชื่อ

ให้รัดกุมยิ่งขึ้นทั้งนี้เนื่องจากว่ารายได้ของสหกรณ์ส่วนใหญ่มาจากการให้สินเชื่อให้กับสมาชิก หากลูกหนี้ที่มีอยู่ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ด้อยประสิทธิภาพ รายได้ที่จะกลับเข้ามาซ่อมเกิดได้ยาก ทั้งนี้เมื่อพิจารณาในงบดุลจะพบว่า สหกรณ์มีคอกเบี้ยค้างรับที่สูง แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์เกิดลูกหนี้ขาดคุณภาพ ส่งผลกระทบต่อรายได้ และกำไรสุทธิของสหกรณ์

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน คุรุวงศ์พัฒนา จำกัด โดยมีข้อสมมติฐานการวิจัยคือ ประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์ สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน และเมื่อทำการวิจัยแล้วปรากฏว่า ผลการดำเนินงานที่ผ่านมา คือ ปี 2536-2541 สหกรณ์มีประสิทธิภาพในการบริหารโดยเฉลี่ยสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐาน ยกเว้น อัตรากำไรสุทธิที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ซึ่งอาจกล่าวได้ว่า ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์อยู่ในระดับที่น่าพอใจ

ข้อเสนอแนะ

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยขอเสนอผลการวิจัยมาเสนอแนะ ต่อผู้จัดการและคณะกรรมการ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุวงศ์พัฒนา จำกัด ดังต่อไปนี้

1. สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุวงศ์พัฒนา จำกัด เป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิก แต่สมาชิกส่วนใหญ่ยังไม่เข้าใจหลักการของเครดิตยูเนียน เข้ามาเป็นสมาชิกเพื่อกู้เงินมิใช่เพื่อออมทรัพย์ ดังนั้น สหกรณ์ ควรให้การอบรมแก่สมาชิกให้เข้าใจถึงหลักการและวิธีการ รวมทั้งอุดมการณ์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพื่อให้สมาชิกได้เห็นคุณค่าของการเข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมากยิ่งขึ้น

2. หากพิจารณาในงบดุลจะพบว่า สหกรณ์ยังมีเงินสดคงเหลือในมืออีกมาก สามารถนำไปดำเนินธุรกิจก่อให้เกิดรายได้แก่สหกรณ์ได้อีก ดังนั้นสหกรณ์ควรหาช่องทางในการปล่อยเงินกู้ให้กับสถาบันการเงินอื่น ตามระเบียบและคณนโยบายของสหกรณ์ เพื่อเป็นการสร้างรายได้ที่คุ้มค่าแก่เงินของสมาชิก แต่การลงทุนดังกล่าวจะต้องไม่ส่งผลเสียในอนาคตกับสหกรณ์ นอกจากนี้ ยังเป็นการเสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินงานอีกด้วย ซึ่งอาจจะเป็นการให้สหกรณ์ด้วยกันกู้ยืม หรือ มีการจัดตั้งกลุ่มแม่บ้านเพื่อเป็นการเสริมสร้างรายได้ให้แก่สมาชิกอีกทางหนึ่ง หรือจัดทำโครงการกู้ยืมเพื่อสร้างอาชีพเสริมให้กับสมาชิกอีกทางหนึ่ง นอกจากนี้จะเป็นการปล่อยสินเชื่อที่ไม่สูญเปล่าแล้ว ยังเป็นการเสริมสร้างภาพพจน์ที่ดีให้กับสหกรณ์ ที่ไม่ละเลยปัญหาและต้องการแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจให้กับสมาชิกด้วย

3. สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุวงศ์พัฒนา จำกัด มีปัญหาในเรื่องของการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งจากงบดุลจะพบว่า สหกรณ์ นอกจากจะมีคอกเบี้ยค้างรับแล้วยังมีหนี้สงสัยจะสูญอีก จึง

อาจกล่าวได้ว่า สหกรณ์มีลูกหนี้คือยประสิทธิภาพ ฉะนั้น สหกรณ์ควรจะมีการพิจารณาโยบายการปล่อยสินเชื่อให้รัดกุมยิ่งขึ้น มีการวางแผน และเร่งรัดหนี้สินให้มากขึ้น หรืออาจจะมีการผ่อนผันให้กับลูกหนี้ ทั้งในระยะสั้น และระยะยาว รวมทั้ง กำหนดนโยบายการปล่อยสินเชื่อให้รัดกุม และหนาแน่นยิ่งขึ้น เพื่อเป็นการป้องกันหนี้เสียที่จะเกิดขึ้นในอนาคตเพิ่มขึ้น เพราะการให้กฎหมายเข้าควบคุมสถานการณ์บางครั้งไม่สามารถสร้างรายได้ให้กับสหกรณ์เพิ่มขึ้นได้ และยังเป็น การบั่นทอนกำลังใจแก่สมาชิก นอกจากนี้ อาจจะมีการให้รางวัลกับกลุ่มสมาชิกที่ไม่มีหนี้ค้างชำระ เพื่อเป็นการกระตุ้นให้สมาชิกภายในกลุ่มดูแลตนเองได้อย่างทั่วถึง และยังเป็นผลประโยชน์ของสหกรณ์ ในการลดหนี้คือยประสิทธิภาพ อีกทั้งยังเป็นการเสริมสร้างความสามัคคีกันในกลุ่มสมาชิก และระหว่างกลุ่มสมาชิกด้วย

4. ประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกมีการระดมทุนมากขึ้น มีการถือหุ้นเพิ่มขึ้น โดยการให้หัวหน้ากลุ่มสมาชิกเป็นผู้ประสานงานให้เกิดแรงกระตุ้นในการสะสมค่าหุ้นมากขึ้น อาจจะมีการจัดตั้งรางวัลสำหรับกลุ่มสมาชิกที่มีการถือหุ้นมากที่สุด เป็นต้น

5. สหกรณ์ควรจัดเป็นศูนย์พัฒนา การจัดการศึกษาอบรม สำหรับดำเนินการศึกษาอบรมสมาชิกด้านการบริโภค การออม การลงทุน ตลอดจนการบริการการเงินส่วนบุคคลและครอบครัว อันจะเป็นการสร้างความรู้ ความเข้าใจ และสำนึกด้านเศรษฐกิจพอเพียง

ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยต่อไป

1. การวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยศึกษาผลการดำเนินงานธุรกิจทางการเงิน และวิเคราะห์ผลการดำเนินงานธุรกิจ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนกรุผางพัฒนา จำกัด เท่านั้น ซึ่งเป็นการศึกษาในส่วนองผลจากการบริหาร แต่ไม่ได้ศึกษาในส่วนอง สมาชิก หรือพนักงานสหกรณ์ ในเรื่องของความพึงพอใจในการดำเนินการของคณะกรรมการ หรือศึกษาปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น ทั้งสมาชิกและพนักงาน เพราะผลการดำเนินงานดี บางครั้งก็มิได้หมายความว่า ความสัมพันธ์ภายในองค์กรจะดีด้วย ดังนั้น ในการวิจัยต่อไป ผู้วิจัยเห็นว่า น่าจะศึกษาถึงความพึงพอใจของสมาชิกในการดำเนินงานของคณะกรรมการ เพื่อจะได้นำข้อมูลที่ได้มาปรับใช้ในการวางแผนการในการวางแผน รวมทั้ง กำหนดนโยบายการเงิน และนโยบายการดำเนินงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพทั้งในด้านความสัมพันธ์กับสมาชิกหรือกับพนักงาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการเงินให้ดียิ่งขึ้น

2. จากงบการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนกรุผางพัฒนา จำกัด จะเห็นว่า ปัญหาส่วนหนึ่งของสหกรณ์เกิดจาก การมีหนี้คือยประสิทธิภาพ อันเนื่องมาจาก สมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ได้ ดังนั้นในการวิจัยครั้งต่อไป ผู้วิจัยเห็นว่า น่าจะศึกษาในเรื่องของ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดปัญหาการค้างชำระหนี้ของสมาชิก และเปรียบเทียบกับกลุ่มสมาชิกลูกหนี้ค้างชำระระหว่างสมาชิกที่รับราชการครู

และสมาชิกที่มีได้รับราชการครู เพื่อศึกษาว่าปัจจัยตัวใดมีผลต่อการให้เกิดหนี้ค้างชำระมากที่สุดในแต่ละกลุ่ม



บรรณานุกรม

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2540. รายงานสรุปผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์
ปี 2540.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. 2535. การส่งเสริมสหกรณ์เครดิตยูเนียน. กรุงเทพมหานคร: กองสหกรณ์
พาณิชย์การและธนกิจ กรมส่งเสริมสหกรณ์
- กรรณิกา พุทธิเมธากุล. 2540. การวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภู
ตามคณิศร จำกัด การเงิน 2534-2538. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยแม่โจ้.
- กฤติกา นิมิตถาพันธ์. 2535. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการทำงานของครอบครัวสมาชิกสหกรณ์ออม
ทรัพย์ภูเก้าหิน จำกัด ปี 2534. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการ
เกษตรแม่โจ้.
- จันทร์แก้ว เมืองใจ. 2531. "สหกรณ์กับผู้จัดการ". ปรัชญ์สหกรณ์. (ก.ย.-เม.ย.) หน้า 180.
- เฉลิมพร คุณสัมพันธ์. 2536. การบริหารการเงิน. สหกรณ์เครดิตยูเนียน. กรุงเทพมหานคร:
โรงพิมพ์วีรธรรม.
- ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย. 2521. สหกรณ์เครดิตยูเนียน. กรุงเทพมหานคร:
โรงพิมพ์วีรธรรม.
- _____. 2524. สหกรณ์เครดิตยูเนียน. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์วีรธรรม.
- _____. 2529. คู่มือสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร: ฝ่ายวิชาการชุมนุม
สหกรณ์แห่งประเทศไทย.
- _____. 2533. ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์วีรธรรม.
- ดวงมณี โกมารทัต. 2528. ธนกิจและบัญชีสหกรณ์เพื่อการจัดการ. กรุงเทพมหานคร:
โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- เต็มใจ สุวรรณทัต. 2526. การประเมินค่าสหกรณ์จากการเงินและบัญชี. เอกสารการประชุมสัมมนา
เรื่องเทคนิคการควบคุมภายในสหกรณ์ออมทรัพย์. ชุมชุมสหกรณ์แห่งประเทศไทย จำกัด
2536.
- ถวิล เลิศประเสริฐ. 2520. สหกรณ์เบื้องต้น. กรุงเทพมหานคร: คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ,
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- นิตยาภรณ์ วรรณะศักดิ์. 2541. การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนช่วงเมื่อจำกัด
จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2536-2540. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท,
มหาวิทยาลัยแม่โจ้.

- ประวัตร นิลสุวรรณ. 2537. "การตรวจสอบผลงาน". **ตรวจเงินแผ่นดิน** (ม.ก.-ม.ค.) หน้า 34-36.
- พันธุ์ม คิมขมณทล. 2528. **หลักเศรษฐศาสตร์สหกรณ์**. กรุงเทพมหานคร: ห้างหุ้นส่วนจำกัด ปลัมพันธ์พาณิชย์.
- พิศวาส มาตราบัญญัติ. 2528. **การวิเคราะห์การบริหารการเงินสหกรณ์โคนมเชียงใหม่ จำกัด ปีทางบัญชี 2528-2532**. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท. สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
- เพชร ชุมทรัพย์. 2532. **หลักการบริหารการเงิน**. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- มานิตย์ กมลเวช. 2526. **สหกรณ์เปรียบเทียบ**. กรุงเทพมหานคร: ห้างหุ้นส่วนจำกัด พันธุ์พืชลิขซึ่ง.
- บันดี เจ้าแก้ว. 2528. **ความคิดเห็น ความรู้ ความเข้าใจของสมาชิกสหกรณ์ที่มีผลต่อความจำเป็นของสหกรณ์ที่มีผลต่อความจำเป็นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูบุรีรัมย์ จำกัด จังหวัดบุรีรัมย์**. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- วิวัฒน์ เมฆอรุณ. 2527. **สหกรณ์รูปแบบอื่น**. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์อักษรสุวรรณ.
- สมบัติ นันทวิจิตร. 2527. **สหกรณ์เครดิตยูเนียนกับการพัฒนาชนบท**. 68 ปี วันสหกรณ์. กุมภาพันธ์ 2527.
- สมาคมบัญชีและผู้ตรวจบัญชีแห่งประเทศไทย. 2522. **การบริหารธุรกิจ**. กรุงเทพมหานคร: สุขุมพร โยธาสมุทร. 2528. **การจัดการสหกรณ์**. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์คุรุสภาลาดพร้าว.
- สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด. 2536. **ข้อบังคับ**. (อัดสำเนา)
- สาโรจน์ อังสุมาลิน. 2528. **การบริหารการเงินของสหกรณ์**. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์คุรุสภาลาดพร้าว.
- มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช. 2527. **การจัดการและการดำเนินงานสหกรณ์**. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์ศรีเมืองการพิมพ์.
- สุวิทย์ กาญจนโรจน์. 2534. **การระดมเงินทุนและการบริหารการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดนครราชสีมา**. เชียงใหม่: บัณฑิตศึกษา, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
- อรรถพร วีระวัฒน์. (ไม่ปรากฏปีที่พิมพ์) **ข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลทางบัญชี**. (อัดสำเนา)
- อุทัย ทองคุ้ม. 2540. **การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ตรวจเงินแผ่นดิน จำกัด ปีทางบัญชี 2534-2538**. วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.

Dick. 1977. Management : **Principles and Practices**. (California : Organization for Economic Cooperative and Development) p.18.







ลพคุณ

ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และการบริหารทางการเงินของ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนลพบุรีพัฒนา จำกัด

ปีงบประมาณ 2536-2541 งบกำไรขาดทุนและงบดุล

ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์ผลการบริหารการเงินปี 2536-2541
 มาตรการดัดบัญชีเงินลงทุนต่างพัฒนา จำกัด

รายการปี	2536	2537	2538	2539	2540	2541
จำนวนสมาชิก	628	635	628	858	946	904
สินทรัพย์หมุนเวียน	18,876,096.59	28,001,083.74	40,854,588.94	58,622,965.36	82,536,621.44	79,583,310.37
จำนวนผู้ถือหุ้นต่างปี	902	613	616	2,023	2,054	1,520
สินทรัพย์รวม	20,394,698.08	29,981,927.89	20,394,698.08	63,072,104.46	87,336,014.93	84,750,523.06
เงินให้กู้ระหว่างปี	12,952,900.00	19,376,820.00	12,952,900.00	56,399,350.00	73,312,600.00	34,918,344.00
ลูกหนี้เงินให้กู้	18,718,420.00	26,901,720.00	18,718,420.00	56,771,050.00	79,278,995.75	73,632,269
หนี้สินหมุนเวียน	1,754,334.22	4,749,864.56	13,127,019.92	32,828,236.44	46,559,680.12	36,740,258.79
หนี้สินรวม	8,386,435.97	15,697,050.66	25,218,442.23	36,308,103.72	53,640,653.31	47,258,793.67
เงินรับฝาก	653,605.11	2,514,481.94	8,447,577.40	31,334,752.55	39,183,442.12	34,507,648.26
ทุนรวม	12,008,626.11	14,284,877.23	19,816,132.03	26,763,700.74	29,855,560.00	37,491,729.39
ทุนรื้อถอน	10,663,620.00	12,715,320.00	10,663,620.00	23,871,000.00	29,855,560.00	32,994,140.00
ทุนรื้อถอนสิ้นปีระหว่างปี	3,644,900.00	4,539,000.00	4,876,050.00	7,887,530.00	8,329,250.00	6,366,560.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2537 และ 2536

สินทรัพย์	บาท	
	ปี 2537	ปี 2536
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,079,673.74	123,627.34
ลูกหนี้	26,901,720.00	18,718,420.00
คอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	2,425.00	20,859.25
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	17,265.00	13,190.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	28,001,083.74	18,876,096.59
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ		
เครื่องใช้สำนักงาน	81,244.15	97,501.46
สินทรัพย์อื่น	1,899,600.000	1,421,100.00
รวมสินทรัพย์	26,981,927.89	20,394,698.08
หนี้สินและทุนของสหกรณ์		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินเบิกเกินบัญชี	1,000,000.00	-
ส่วนของหนี้ระยะยาวถึงกำหนดชำระหนึ่งปี	1,112,417.00	1,014,002.00
เงินรับฝาก	2,514,481.94	653,605.11
ค่าบำรุง ช.ส.ค. ค่าจ้าง	9,525.00	9,420.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	113,440.62	77,307.11
รวมหนี้สินหมุนเวียน	4,749,864.56	1,754,334.22
หนี้สินระยะยาว	10,873,777.50	6,632,101.75
หนี้สินอื่น	73,408.60	-
รวมหนี้สิน	15,697,050.66	8,386,435.97

	บาท	
หมายเหตุ	ปี 2537	ปี 2536
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น	12,715,320.00	10,663,620.00
เงินสำรอง	382,898.02	241,860.51
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียนและอื่นๆ	100,298.60	78,769.76
กำไรสุทธิประจำปี	1,086,360.61	1,024,011.84
รวมทุนของสหกรณ์	14,284,877.23	12,008,262.11
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	29,981,927.89	20,394,698.08



ภาพกรณ์เครดิตยูเนียนกรุงเทพพัฒนา จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2537 และ 2536

	ปี 2537		ปี 2536	
	บาท	%	บาท	%
รายได้				
ดอกเบี้ยรับ	2,556,477.50	96.30	2,617,107.25	94.92
รายได้อื่น (รายละเอียด)	98,200.94	3.70	140,117.38	5.08
รวมรายได้	2,654,678.44	100.00	2,757,224.63	100.00
ค่าใช้จ่าย				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้	787,426.25	29.66	1,104,766.50	40.07
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	159,916.20	6.02	71,299.17	2.58
เงินคือน	149,410.00	5.63	182,160.00	6.61
ค่าล่วงเวลา	4,680.00	0.18	5,000.00	0.18
ค่าพาหนะ	53,540.00	2.02	72,180.00	2.62
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	13,395.00	0.51	3,125.00	0.11
ค่ารับรอง	8,196.00	0.31	7,102.00	0.26
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	13,847.46	0.52	23,432.80	0.85
ค่าการกุศล			10,340.00	0.38
ค่าสวัสดิการ ช.ส.ค.	177,445.50	6.68	188,821.00	6.85
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	2,000.00	0.08	0.00	0.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	2,714.00	0.10	2,770.01	0.10
ค่าเช่าตู้निรภัย			642.00	0.02
ค่าของใช้สำนักงาน			750.00	0.03
ค่ารักษาพยาบาล	85.00	0.00	3,858.00	0.14
ค่าบริจาค	8,700.00	0.33		
ค่าไปรษณีย์			1,214.00	0.04
ค่าไฟฟ้า-น้ำประปาโทรศัพท์	10,786.08	0.40	3,268.25	0.12
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	9,010.00	0.34	3,030.00	0.11
ค่าน้ำมันรถ			1,000.00	0.04
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	22,657.34	0.85	25,709.34	0.93

ค่าใช้จ่ายทัศนศึกษา			0.00	0.00
ค่าจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์			5,000.00	0.18
ค่าติดตั้งไฟฟ้า โทรศัพท์ และ อื่นๆ			15,550.00	0.56
บำเหน็จพนักงาน	71,680.00	2.70	2,194.72	0.08
ทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	10,000.00	0.38		
ค่าซ่อมแซมรถจักรยาน	3,000.00	0.11		
ค่าใช้จ่ายคอมพิวเตอร์	9,195.00	0.35		
ค่าจัดทำข้อบังคับ	9,548.00	0.36		
ค่าใช้จ่ายทัศนศึกษา	20,000.00	0.75		
วัสดุสำนักงาน	1,765.00	0.07		
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	11,510.00	0.43		
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	7,811.00	0.30		
รวมค่าใช้จ่าย	1,568,317.83	59.08	1,733,212.79	62.86
กำไรสุทธิ	1,086,360.61	40.92	1,024,011.84	37.14

รายละเอียดรายได้อื่น

ปี 2537

ปี 2536

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

สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2539 และ 2538

สินทรัพย์	บาท	
	ปี 2539	ปี 2538
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,738,589.11	1,739,417.44
เงินส่งชำระหนี้ระหว่างทาง	-	176,100.00
ลูกหนี้	56,771,050.00	38,917,156.50
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	113,326.25	21,915.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	58,622,965.36	40,854,588.94
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ	3,552,239.00	2,280,385.32
สินทรัพย์อื่น	896,900.00	1,899,600.00
รวมสินทรัพย์	63,072,104.46	45,034,574.26
หนี้สินและทุนของสหกรณ์		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินเบิกเกินบัญชี	1,087,918.92	2,923,313.00
ส่วนของหนี้ระยะยาวถึงกำหนดชำระหนึ่งปี	330,332.17	1,720,714.75
เงินรับฝาก	31,334,752.55	8,422,506.56
คำบารุง ข.ส.ค. ค้างจ่าย	12,870.00	11,595.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	62,362.80	48,890.61
รวมหนี้สินหมุนเวียน	32,828,236.44	13,127,019.92
หนี้สินระยะยาว	3,397,789.75	11,971,412.75
หนี้สินอื่น	82,377.53	120,009.56
รวมหนี้สิน	36,308,403.72	25,218,442.23

หมวดหมู่	บาท	
	ปี 2539	ปี 2538
ทุนของสภากรณ์		
ทุนเรือนหุ้น	23,871,000	17,592,950.00
เงินสำรอง	720,980.93	492,942.13
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	130,303.35	201,525.35
กำไรสุทธิประจำปี	2,041,416.46	1,528,714.55
รวมทุนของสภากรณ์	26,763,700.74	19,816,132.03
รวมหนี้สินและทุนของสภากรณ์	63,072,104.46	45,034,574.26



ธนาคารเครดิตยูเนียนกรุงเทพพัฒนา จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2539 และ 2538

	ปี 2539		ปี 2538	
	บาท	%	บาท	%
รายได้				
ดอกเบี้ยรับ	6,943,088.75	96.21	4,694,340.75	96.50
รายได้อื่น (รายละเอียด)	273,271.13	3.79	170,213.04	3.50
รวมรายได้	7,216,359.88	100.00	4,864,553.79	100.00
ค่าใช้จ่าย				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้	1,386,098.87	19.21	1,860,496.25	38.25
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	2,214,990.77	30.69	466,435.52	9.59
เงินเดือน	349,360.00	4.84	321,600.00	6.61
ค่าล่วงเวลา	20,627.00	0.29	8,389.00	0.17
ค่าพาหนะ			95,000.00	1.95
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	40,542.00	0.56	3,800.00	0.08
ค่ารับรอง	34,157.00	0.47	11,921.00	0.25
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	27,992.50	0.39	17,650.00	0.36
ค่าติดตั้งโทรศัพท์พร้อมอุปกรณ์	5,885.00	0.08		
ค่าสวัสดิการ ข.ส.ค.	493,024.75	6.83	328,480.75	6.75
ค่าธรรมเนียมเงินกู้			4,000.00	0.08
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	20,353.00	0.28	5,918.00	0.12
ค่าเช่าตู้รับรษณีย์	642.00	0.01		
ค่าติดตั้งไฟฟ้าพร้อมอุปกรณ์	20,050.00	0.28		
ค่าเครื่องนอน	1,600.00	0.02		
ค่าของที่ระลึก	27,495.50	0.38		
ค่าไปรษณีย์	1,763.00	0.02		
ค่าไฟฟ้า-น้ำประปา-โทรศัพท์	57,902.96	0.80	23,080.89	0.47
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	26,246.00	0.36	17,616.00	0.36
ค่าน้ำมันรถ	7,754.00	0.11	3,712.00	0.08
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	165,357.22	2.29	31,013.83	0.64

ค่าซ่อมวัสดุภัณฑ์	6,865.00	0.10		
บำเหน็จพนักงาน	25,130.00	0.34	74,310.00	1.53
ค่าจัดทำสมุดเงินฝาก			2,837.00	0.08
ค่าใช้จ่ายพิธีเปิดสำนักงาน	20,000.00	0.28		
วัสดุสำนักงาน	13,842.00	0.19		
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	18,580.00	0.26	16,480.00	0.34
ค่าช่วยเหลือบุตร	1,250.00	0.02	1,250.00	0.03
ค่าใช้จ่ายคอมพิวเตอร์	7,336.35	0.10	9,055.00	0.19
ค่าจ้างลูกจ้างชั่วคราว			12,382.00	0.25
ค่าถ่ายเอกสาร			1,430.00	0.03
ค่าจัดทำวารสาร	6,458.00	0.09	2,960.00	0.06
ค่าสมนาคุณผู้ทำประโยชน์	10,605.00	0.15	5,980.00	0.12
ค่าเบี้ยประชุม	97,200.00	1.35	6,042.00	0.12
ค่าบำรุง ข.ส.ค.	12,870.00	0.18		
ค่ารักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,000.00	0.07		
ค่าวัสดุเครื่องถ่ายเอกสาร	14,188.50	0.20		
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	33,777.00	0.47		
รวมค่าใช้จ่าย	5,174,943.42	71.71	3,335,839.24	68.57
ค่าวัสดุ	2,041,416.46	28.29	1,528,714.55	31.43

รายละเอียดรายได้อื่น

	ปี 2539		ปี 2538	
	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	22,759.38	0.32	17,044.79	0.35
ดอกเบี้ยเงินฝากกองทุนรวม	166,840.50	2.31	117,183.25	2.41
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	3,420.00	0.05	3,920.00	0.08
ผลตอบแทนการลงทุนถือหุ้น	53,322.00	0.74	30,145.00	0.62
ค่าปรับ	100.50	0.00	20.00	0.00
ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน	2,700.00	0.04	1,900.00	0.04
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	13,400.00	0.19		
รายได้ค่าโทรศัพท์	3,892.00	0.05		
รายได้ค่าถ่ายเอกสาร	5,911.00	0.08		
รายได้เบ็ดเตล็ด	925.75	0.01		
	273,271.13	3.79	170,213.04	3.50

จำนวน ๒๔ ฉบับ
สำนักหอสมุด

สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2541 และ 2540

สินทรัพย์	บาท	
	ปี 2541	ปี 2540
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,668,421.88	2,206,450.02
หักเงินนำส่ง	472,755.50	-
ลูกหนี้	73,632,269.00	79,278,995.75
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	2,763,509.61	1,039,035.67
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	46,354.38	12,140.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	79,583,310.37	82,536,621.44
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ	3,418,200.44	3,591,493.49
สินทรัพย์อื่น	1,749,012.25	1,207,900.00
รวมสินทรัพย์	84,750,523.06	87,336,014.93
หนี้สินและทุนของสหกรณ์		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินเบิกเกินบัญชี	-	6,201,625.50
ส่วนของหนี้ระยะยาวถึงกำหนดชำระหนึ่งปี	1,970,811.53	1,071,210.25
เงินรับฝาก	34,507,648.26	39,183,442.12
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	261,799.00	103,402.25
รวมหนี้สินหมุนเวียน	36,740,258.79	46,559,680.12
หนี้สินระยะยาว	10,310,007.72	6,938,839.00
หนี้สินอื่น	208,527.16	142,134.19
รวมหนี้สิน	47,258,793.67	53,640,653.31

หมวดหมู่	บาท	
	ปี 2541	ปี 2540
ทุนของสหกรณ์		
ทุนเรือนหุ้น	32,994,140.00	29,855,560.00
เงินสำรอง	1,204,708.27	925,428.14
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	166,563.85	121,572.35
กำไรสุทธิประจำปี	3,126,317.27	2,792,801.13
รวมทุนของสหกรณ์	37,491,729.39	33,695,361.62
รวมหนี้ยืมและทุนของสหกรณ์	84,750,523.06	87,336,014.93



ภาพรวมเครดิตยูนิอันกรุ๊ปพัฒนา จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2541 และ 2540

	ปี 2541		ปี 2540	
	บาท	%	บาท	%
รายได้				
ดอกเบี้ยรับ	12,132,477.76	96.92	10,222,912.50	98.12
รายได้อื่น (รายละเอียด)	385,029.47	3.08	195,554.71	1.88
รวมรายได้	12,517,507.23	100.00	10,418,467.21	100.00
ค่าใช้จ่าย				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้	2,090,725.25	16.70	1,262,864.57	12.12
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	4,526,322.50	36.2	4,177,140.75	40.09
เงินเดือน	493,595.00	3.94	428,932.00	4.12
ค่าล่วงเวลา	35,000.00	0.28	20,998.75	0.02
ค่าพาหนะ	102,500.00	0.82	83,800.00	0.08
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่	10,000.00	0.08		
ค่ารับรอง	32,921.00	0.26	43,860.000	0.42
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	41,334.00	0.33	26,394.00	0.25
ค่าสวัสดิการ ช.ส.ค.	851,868.00	6.81	705,201.00	6.77
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	10,885.25	0.09	38,000.00	0.37
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	7,224.00	0.06	7,803.00	0.07
บริจาค			10,148.00	0.10
หนี้สงสัยจะสูญถูกหนี้เงินให้กู้	241,880.00	1.93	52,320.00	0.50
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยเงินค้างรับ	90,761.79	0.73	54,686.08	0.52
ค่าของที่ระลึก	12,200.00	0.10	16,060.00	0.15
ค่าไปรษณีย์	4,500.00	0.04	8,897.00	0.09
ค่าไฟฟ้า-น้ำประปา-โทรศัพท์	83,221.43	0.66	88,986.31	0.85
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	41,200	0.33	47,964.00	0.46
ค่าน้ำมันรถ	27,477.00	0.22	24,645.00	0.24
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	287,037.05	2.29	246,894.58	2.37

ค่าซ่อมวัสดุภัณฑ์	34,371.30	0.27	15,113.50	0.15
ค่าจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์	130,000.00	1.04		
ค่าตอบแทนที่ปรึกษาสหกรณ์	3,000.00	0.02		
บำเหน็จพนักงาน	40,230.00	0.32	37,860.00	0.36
ค่ากระดาษโทรสาร			144.00	0.00
ค่ารักษาพยาบาล	1,635.00	0.01	705.00	0.01
ค่าจัดทำสมุดเงินฝาก	14,400.00	0.12	14,000.00	0.13
ดอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมพนักงาน	6,298.92	0.05	3,746.66	0.04
ค่าจัดทำป้ายสหกรณ์	19,900.00	0.16		
วัสดุสำนักงาน			11,145.00	0.00
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	11,490.00	0.09	20,540.00	0.02
ค่าใช้จ่ายพัฒนาบุคลากร			50,000.00	0.48
ค่าใช้จ่ายคอมพิวเตอร์	23,688.60	0.19	2,260.00	0.02
ค่าจ้างลูกจ้างชั่วคราว			7,460.50	0.07
ค่าถ่ายเอกสาร			2,260.00	0.02
ค่าจัดทำวารสาร	6,000	0.05	3,170.00	0.03
ค่าสมนาคุณผู้ทำประโยชน์	15,020.00	0.12	11,223.50	0.11
ค่าเบี้ยประกันภัย	11,835.62	0.09	4,459.00	0.04
ค่าบำรุง ร.ส.ค.	13,560.00	0.11	14,175.00	0.14
ค่ารักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์			5,000.00	0.05
ค่าวัสดุเครื่องถ่ายเอกสาร	16,873.25	0.13	26,806.50	0.26
ค่าตอบแทนบุคลากรภายนอก	2,653.00	0.02	26,760.00	0.26
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	49,579.00	0.40	25,502.38	0.24
รวมค่าใช้จ่าย	9,391,189.96	75.02	7,625,666.08	73.19
กำไรสุทธิ	3,126,317.27	24.98	2,792,801.13	26.81

รายละเอียดรายได้

	ปี 2541		ปี 2540	
	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	23,038.72	0.19	24,054.41	0.23
ดอกเบี้ยเงินฝากกองทุนรวม	14,248.50	0.11	15,617.00	0.15
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	4,070.00	0.03	3,660.00	0.04
ผลตอบแทนการลงทุนอื่น	106,255.75	0.85	81,036.25	0.78
ค่าปรับ	186,133.50	1.49	21,226.50	0.19
ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน	32,540.00	0.26	21,103.00	0.20
รายได้ค่าบำรุงสถานที่	14,000.00	0.11	17,930.00	0.17
รายได้ค่าโทรศัพท์	1,431.00	0.01	2,543.00	0.02
รายได้ค่าถ่ายเอกสาร	3,312.00	0.03	7,408.00	0.07
รายได้จากการบริจาค			325.05	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด			651.50	0.01
	385,029.47	3.08	195,554.71	1.86

จำนวน ๒๔๓๖๖
สำนักหอสมุด



1. อัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสภครรณ

ปี	สินทรัพย์หมุนเวียน (บาท)	หนี้สินหมุนเวียน (บาท)	อัตราส่วนทุนหมุนเวียน
2536	18,876,096.59	1,754,334.22	10.76
2537	28,001,083.74	4,749,864.56	5.90
2538	40,854,588.94	13,127,019.92	3.11
2539	58,622,965.36	32,828,236.44	1.79
2540	82,536,621.44	46,559,680.12	1.77
2541	79,583,310.37	36,740,258.79	2.17
			ค่าเฉลี่ย = 4.25

2. อัตราส่วนหนี้สินทั้งอันต่อทุน

ปี	หนี้สินทั้งหมด (บาท)	ทุนของสภครรณ (บาท)	อัตราส่วนหนี้สินทั้งอันต่อทุน
2536	8,386,435.97	12,008,262.11	0.70
2537	15,697,050.66	14,284,877.23	1.10
2538	25,218,442.23	19,816,132.03	1.27
2539	36,308,403.72	26,763,700.74	1.36
2540	53,640,653.31	33,695,361.62	1.59
2541	47,258,793.67	37,491,729.39	1.26
			ค่าเฉลี่ย = 1.21

3. อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งสิ้น

ปี	สินทรัพย์		สินทรัพย์ทั้งสิ้น	รายได้ (บาท)	อัตราการหมุนของ สินทรัพย์ทั้งสิ้น
	ต้นปี (บาท)	ปลายปี (บาท)	เฉลี่ย		
2536	17,029,707.97	20,394,698.08	12,475,647.35	2,757,224.63	0.22
2537	20,394,698.08	29,981,927.89	16,793,054.32	2,654,678.44	0.16
2538	29,981,927.89	45,034,574.26	25,006,346.72	4,864,553.79	0.19
2539	45,034,574.26	63,072,104.46	36,036,405.91	7,216,359.88	0.20
2540	63,072,104.46	87,336,014.93	50,136,886.46	10,418,467.21	0.21
2541	87,336,014.93	84,750,523.06	57,363,026.33	12,517,507.23	0.22
					ค่าเฉลี่ย = 0.20

4. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (คิดเป็นร้อยละ)

ปี	กำไรจากการดำเนินงาน (บาท)	สินทรัพย์รวมเฉลี่ย (บาท)	อัตราผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์ (%)
2536	1,024,011.84	12,475,647.35	8.21
2537	1,086,360.61	16,793,054.32	6.47
2538	1,528,714.55	25,006,346.72	6.11
2539	2,041,416.46	36,036,405.91	5.66
2540	2,792,801.13	50,136,886.46	5.57
2541	3,126,317.27	57,363,026.33	5.45
			ค่าเฉลี่ย = 6.25

5. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนลงทุน (คิดเป็นร้อยละ)

ปี	ทุนของสหกรณ์		กำไรสุทธิ	อัตราผลตอบแทน	
	ต้นปี (บาท)	ปลายปี (บาท)	เฉลี่ย (บาท)	ประจำปี (บาท)	ต่อส่วนลงทุน (%)
2536	8,315,240.18	12,008,262.11	6,775,346.10	1,024,011.84	15.11
2537	12,008,262.11	14,284,877.23	8,765,225.45	1,086,360.61	12.39
2538	14,284,877.23	19,816,132.03	11,367,849.09	1,528,714.55	13.45
2539	19,816,132.03	26,763,700.74	15,527,457.26	2,041,416.46	13.15
2540	26,763,700.74	33,695,361.62	20,153,867.45	2,792,801.13	13.86
2541	33,695,361.62	37,491,729.39	23,729,877.34	3,126,317.27	13.17
					ค่าเฉลี่ย = 13.52

6. อัตรากำไรสุทธิ (คิดเป็นร้อยละ)

ปี	กำไรสุทธิประจำปี (บาท)	รายได้ทั้งสิ้น (บาท)	อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)
2536	1,024,011.84	2,757,224.63	37.14
2537	1,086,360.61	2,654,678.44	40.92
2538	1,528,714.55	4,864,553.79	31.43
2539	2,041,416.46	7,216,359.88	28.29
2540	2,792,801.13	10,418,467.21	26.81
2541	3,126,317.27	12,517,507.23	24.98
			ค่าเฉลี่ย = 31.59

ภาคผนวก ค

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ	นายพลศักดิ์ วรรณา
วันเดือนปีเกิด	29 ตุลาคม พ.ศ.2506
ประวัติการศึกษา	สำเร็จการศึกษาระดับประถมศึกษา 7 โรงเรียนบ้านเวียงฝาง อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ เมื่อปีการศึกษา 2520 สำเร็จการศึกษาระดับมัธยมศึกษาปีที่ 5 โรงเรียนฝางชนูปถัมภ์ เมื่อปีการศึกษา 2525 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ที่มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช สาขาเศรษฐศาสตร์ เมื่อปีการศึกษา 2532
ประวัติการทำงาน	ปี พ.ศ.2528-2529 เป็นเจ้าหน้าที่ห้องปฏิบัติการเคมี วิทยาลัยครูลำปาง จังหวัดลำปาง ปี พ.ศ. 2534 เป็นเจ้าหน้าที่บัญชี บริษัทผลิตภัณฑ์อาหารเกษตรฝาง จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ปี พ.ศ. 2535 เป็นเจ้าหน้าที่บัญชี บริษัท พชรศรียนต์ อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ปีพ.ศ. 2535 เป็นอาจารย์โรงเรียนสาธิตอักษร อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ปี พ.ศ.2536 – ปัจจุบัน ดำรงตำแหน่งผู้จัดการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนครูฝางพัฒนา จำกัด อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ และดำรงตำแหน่งเลขานุการสภาองค์การบริหารส่วนตำบลเวียง อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่
การศึกษาดูงาน	ศึกษาดูงาน ณ ประเทศ จีน เกาหลี สิงคโปร์ มาเลเซีย และฮ่องกง