

การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ :
กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

AN EVALUATION OF THE IMPLEMENTATION
OF THE COOPERATIVE: A CASE STUDY OF
RANONG TEACHER'S SAVING COOPERATIVE LTD.

วิภารัตน์ สอนวิสัย

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร

ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิชาเอกการบัญชี

คณะบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

ปีการศึกษา 2554

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

**การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ :
กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด**

วิภารัตน์ สอนวิสัย

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร

ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิชาเอกการบัญชี

คณะบริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

ปีการศึกษา 2554

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี

หัวข้อการค้นคว้าอิสระ การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ :
กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด
An Evaluation of the Implementation of the Cooperative:
A Case Study of Ranong Teacher's Saving Cooperative Ltd.

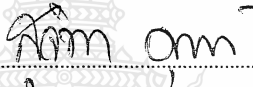
ชื่อ-นามสกุล นางสาววิภารัตน์ สอนวิสัย

วิชาเอก การบัญชี

อาจารย์ที่ปรึกษา ผู้ช่วยศาสตราจารย์วัลลภ พิเชฐกุล

ปีการศึกษา 2554

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าอิสระ


..... ประธานกรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุจิตรา ตูลยาเดชานนท์)


..... กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์กุสุมา คำพิทักษ์)


..... กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์วัลลภ พิเชฐกุล)

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี อนุมัติการค้นคว้าอิสระฉบับนี้
เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบริหารธุรกิจ


..... คณบดีคณะบริหารธุรกิจ
(รองศาสตราจารย์ ดร.ชนงกรณ์ กุณฑลบุตร)

วันที่ 18 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2555

หัวข้อการค้นคว้าอิสระ	การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ : กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด
ชื่อ-นามสกุล	นางสาววิภารัตน์ สอนวิสัย
วิชาเอก	การบัญชี
อาจารย์ที่ปรึกษา	ผู้ช่วยศาสตราจารย์วัลลภ พิเชฐกุล
ปีการศึกษา	2554

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549-2553 ซึ่งศึกษาถึงผลการดำเนินงานในปี พ.ศ. 2553 เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 และรวมถึงแนวโน้มของผลการดำเนินงาน โดยใช้ข้อมูลสถิติจากงบดุล งบกำไรขาดทุน และรายงานกิจการประจำปี ประเมินผลการดำเนินงานโดยการประยุกต์ใช้แนวคิดตามทฤษฎี Camels Analysis ในมุมมอง 6 มิติ คือ มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน และมิติที่ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ

ผลการศึกษาพบว่า 1) สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีผลการดำเนินงาน ในปี พ.ศ. 2553 เมื่อพิจารณาในมุมมอง 6 มิติ พบว่า คุณภาพของสินทรัพย์ ความสามารถในการบริหารและสภาพคล่องทางการเงิน อยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ส่วนความสามารถในการทำกำไร อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่น่าพอใจ โดย สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิและอัตราการเติบโตของทุนสำรองอยู่ในเกณฑ์ที่ไม่น่าพอใจ 2) ในช่วงปี พ.ศ. 2549-2553 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีผลการดำเนินงานในภาพรวมมีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้นอยู่ในเกณฑ์ดี ทั้งสภาพคล่องทางการเงิน ความสามารถในการบริหาร ส่วนความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ความสามารถในการทำกำไร และคุณภาพสินทรัพย์ มีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้นอยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ ส่วนผลกระทบต่อธุรกิจมีปัจจัยเสี่ยงทางด้านคู่แข่ง อัตราดอกเบี้ย และระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีผลกระทบรุนแรง

คำสำคัญ: การประเมินผลการดำเนินงาน

Independent Study Title	An Evaluation of the Implementation of the Cooperative: A Case Study of Ranong Teacher's Saving Cooperative Ltd.
Name-Surname	Miss Wiparut Sonwisai
Major Subject	Accounting
Independent Study Advisor	Assistant Professor Wallop Pichetkun
Academic Year	2011

ABSTRACT

The purpose of this independent study was to evaluate the implementation of Ranong Teacher's Saving Cooperative Ltd. between 2006 to 2010 by determining the implementation in 2010 comparing with Peer Group 2010 as well as an the tendency of the implementation by using secondary data from the balance sheets, income statements, and annual reports. The evaluation of the implementation was done by applying the concept and theory of CAMELS analysis framework in six categories of composite ratings, consisting of (C) Capital strength, (A) Asset quality, (M) Management ability, (E) Earning sufficiency, (L) Liquidity, and (S) Sensitivity to market risk.

The results revealed two important points. First, according to the implementation of Ranong Teacher's Saving Cooperative Ltd. in 2010, the results based on six categories of CAMELS analysis revealed that the overall implementation in terms of asset quality, management ability, and liquidity remained "satisfied." In addition, the implementation in terms of capital strength was "good" while the implementation from earning sufficiency category remained "unsatisfied." However, operating expense to profit before operating expense ratio, earnings growth, and reserved fund growth of the cooperatives indicated "unsatisfied" results. The second main point was that the overall implementation of Ranong Teacher's Saving Cooperative Ltd. from 2006 to 2010 tended to improve to "good" level in both liquidity and management ability categories. Besides, the categories of capital strength, earning sufficiency, and asset quality tended to increase to "satisfied" level. Nonetheless, regarding sensitivity to market risk, the risk factors in terms of competitors, interest rate, and related rules and regulations fiercely affected the sensitivity to market risk.

Keyword: Evaluation of the Implementation

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยความเมตตากรุณาอย่างสูงจากผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. สุจิตรา ตูลยาเดชานนท์ ประธานกรรมการ ผู้ช่วยศาสตราจารย์กฤษมา คำพิทักษ์ กรรมการ ผู้ทรงคุณวุฒิ และผู้ช่วยศาสตราจารย์วัลลภ พิเชษฐกุล อาจารย์ที่ปรึกษา ที่กรุณาให้คำแนะนำและให้ คำปรึกษาตลอดจนให้ความช่วยเหลือแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ เพื่อให้การศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ สมบูรณ์ ซึ่งผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอกราบขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านที่กรุณามอบวิชาความรู้อันมีค่าให้แก่ผู้ทำการค้นคว้า อิสระ รวมทั้งบิดา มารดา และสมาชิกทุกคนในครอบครัว ที่คอยช่วยเหลือเอาใจใส่และเป็นกำลังใจที่ ดี ขอขอบคุณ สำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา วิทยาลัยเทคนิคระนอง และ วิทยาลัยสารพัด ช่างชุมพร ที่ช่วยสนับสนุนทางด้านทุนการศึกษาและเวลาตลอดระยะเวลาในการศึกษาของผู้วิจัย

ขอขอบคุณคณะกรรมการบริหารสหกรณ์ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ที่ได้ช่วยเหลือให้ข้อมูลประกอบการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้

ประโยชน์และส่วนดีอันมีคุณค่าที่เกิดขึ้นจากการศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ ผู้วิจัยขอกราบ พระคุณและมอบความดีให้แก่บุพการี ที่ได้อบรมสั่งสอน ปลูกฝังความดี ความขยันหมั่นเพียร มานะ อดทน และขอมอบให้กับครอบครัวของผู้ทำการวิจัยทุกท่าน ครูอาจารย์ทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุน และประสิทธิประสาทวิชา อีกทั้งเพื่อนนักศึกษาพร้อมรุ่น ACXS 53 ทุกท่านที่ให้กำลังใจที่ดีตลอดมา หากการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้มีความบกพร่องหรือไม่สมบูรณ์ผู้ทำการวิจัยกราบขออภัยมา ณ โอกาสนี้ด้วย

วิภารัตน์ สอนวิสัย

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ก
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	ง
กิตติกรรมประกาศ.....	จ
สารบัญ.....	ฉ
สารบัญตาราง.....	ช
สารบัญภาพ.....	ฉ
บทที่	
1 บทนำ.....	1
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
1.2 วัตถุประสงค์การวิจัย.....	2
1.3 วิธีการวิจัย.....	3
1.4 ขอบเขตของการวิจัย.....	3
1.5 คำจำกัดความในการวิจัย.....	3
1.6 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	5
1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	6
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	7
2.1 หลักการสหกรณ์.....	7
2.2 ลักษณะทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์.....	14
2.3 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด.....	18
2.4 หลักการในการประเมินสหกรณ์.....	35
2.5 แนวคิดเกี่ยวกับทฤษฎี CAMELS Analysis.....	39
2.6 แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์ทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์.....	43
2.7 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	45

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	55
3.1 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	55
3.2 การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	55
3.3 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล.....	55
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	61
4.1 การเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	61
4.2 ผลการวิเคราะห์.....	61
5 สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	92
5.1 สรุปผลการวิจัย.....	92
5.2 การอภิปรายผลการวิจัย.....	98
5.3 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย.....	103
5.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องในอนาคต.....	104
บรรณานุกรม.....	105
ภาคผนวก.....	108
ภาคผนวก ก งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549-2553.....	109
ภาคผนวก ข การคำนวณอัตราส่วนทางการเงินตามแนวคิดทฤษฎี CAMELS Analysis.....	148
ภาคผนวก ค อัตราสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปีพ.ศ. 2553.....	162
ประวัติผู้เขียน.....	165

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
4.1	ผลการวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงจำแนกตามอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	62
4.2	ผลการวิเคราะห์คุณภาพสินทรัพย์จำแนกตามอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	66
4.3	ผลการวิเคราะห์ความสามารถในการบริหารจำแนกตามอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	68
4.4	ผลการวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรจำแนกตามอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	71
4.5	ผลการวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงินจำแนกตามอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	74
4.6	ข้อมูลผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายในปี พ.ศ. 2553.....	76
4.7	ข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง.....	77
4.8	ข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์.....	80
4.9	ข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร.....	82
4.10	ข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร.....	85
4.11	ข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน.....	89

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า	
2.1	โครงสร้างการจัดองค์กรของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด.....	21
2.2	จำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553	27
2.3	รายได้ ค่าใช้จ่าย กำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	34
2.4	ทุนดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	35
4.1	อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	62
4.2	อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	63
4.3	อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553	64
4.4	อัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	64
4.5	อัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	65
4.6	อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	66
4.7	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	67
4.8	อัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	67
4.9	อัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	68
4.10	กำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	69
4.11	เงินออมต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	69

สารบัญญภาพ (ต่อ)

ภาพที่	หน้า	
4.12	หนี้สินต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับ สหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	70
4.13	อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาด ใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	72
4.14	อัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับ สหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	72
4.15	อัตรากำไรสุทธิของกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	73
4.16	อัตรากำไรสุทธิของกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	73
4.17	อัตรากำไรสุทธิของกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	74
4.18	อัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบ กับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	75
4.19	อัตราส่วนหนี้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553.....	75
4.20	แนวโน้มอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	78
4.21	แนวโน้มอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วง ปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	78
4.22	แนวโน้มอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วง ปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	79

สารบัญญภาพ (ต่อ)

ภาพที่	หน้า
4.23 แนวโน้มอัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วง ปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	79
4.24 แนวโน้มอัตราการเติบโตของหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	80
4.25 แนวโน้มอัตราการหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	81
4.26 แนวโน้มอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	81
4.27 แนวโน้มอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	82
4.28 แนวโน้มอัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วง ปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	83
4.29 แนวโน้มกำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	84
4.30 แนวโน้มเงินออมต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	84
4.31 แนวโน้มอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	85
4.32 แนวโน้มอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	86
4.33 แนวโน้มอัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	87
4.34 แนวโน้มอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	87
4.35 แนวโน้มอัตราการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	88

สารบัญญภาพ (ต่อ)

ภาพที่	หน้า
4.36 แนวโน้มอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	88
4.37 แนวโน้มอัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	89
4.38 แนวโน้มอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553.....	90



บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

เนื่องจากประเทศไทยมีระดับการออมทรัพย์ในระดับต่ำ จึงจำเป็นต้องมีการนำเงินทุนจากต่างประเทศมาลงทุน แต่ไม่มีการจัดการเงินทุนเพื่อให้เกิดประโยชน์ในรูปการลงทุนที่แท้จริง ตลอดจนมิได้คำนึงถึงการสร้างทุนภายในประเทศและการพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชน ตลอดจนการพัฒนาเศรษฐกิจพื้นฐานภายในประเทศให้เข้มแข็งแต่อย่างใด เพื่อเป็นการพึ่งตนเองจึงจำเป็นต้องลดสัดส่วนของการพึ่งการลงทุนและการนำเงินมาจากต่างประเทศ ด้วยการเร่งระดมเงินออกกับการลงทุนในประเทศเป็นสำคัญ โดยการส่งเสริม การพัฒนา การขยายบทบาทและก่อตั้งธนาคารเฉพาะกิจ เช่น ธนาคารอิสลาม ธนาคารเพื่อเกษตรกรและสหกรณ์ ตลอดจนสหกรณ์ออมทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ซึ่งเป็นทางเลือกหนึ่งในการออมเงินและกักเงิน

สำหรับกิจการสหกรณ์ของประเทศไทยเกิดขึ้นครั้งแรกเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2459 อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก มีชื่อว่า “สหกรณ์วัดจันทร์ไม่จำกัดสินใช้” แต่สำหรับการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตสำหรับคนที่มีรายได้ประจำเป็นเงินเดือน มีขึ้นเป็นแห่งแรกในหมู่ข้าราชการสหกรณ์และพนักงานธนาคารเพื่อสหกรณ์ โดยใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ข้าราชการจำกัดสินใช้” ซึ่งได้จดทะเบียนตามกฎหมายสหกรณ์เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2492 ปัจจุบันกิจการสหกรณ์ได้มีการจัดตั้งกันอย่างแพร่หลายไปทั่วประเทศ มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นทั้งจำนวนสหกรณ์และจำนวนสมาชิกมาโดยตลอดจนถึงปัจจุบัน จะเห็นได้ว่าในปี 2552 มีสหกรณ์ออมทรัพย์ที่จดทะเบียนรวมทั้งสิ้น 1,333 สหกรณ์ และในปี 2553 มีสหกรณ์ออมทรัพย์จำนวน 1,358 สหกรณ์ เพิ่มขึ้น 25 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 1.88 (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2554 : ออนไลน์) หากจะพิจารณาเฉพาะประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์จะพบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครุซึ่งมีจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ครุน้อยเพียง 115 สหกรณ์เท่านั้น แต่ก็มีจำนวนสมาชิกสหกรณ์มากเป็นอันดับ 1 คือร้อยละ 26.69 (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2554 : ออนไลน์)

ในปัจจุบันสภาพเศรษฐกิจได้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว การประกอบธุรกิจต่าง ๆ มีการแข่งขันกันอย่างมาก ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจ ขนาดใหญ่ ขนาดกลาง หรือขนาดเล็ก โดยเฉพาะที่เป็นลักษณะสถาบันการเงินรวมถึงสหกรณ์ออมทรัพย์ ก็จะต้องมีการแข่งขันกันเกิดขึ้นอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ไม่เฉพาะแข่งขันกับตัวเองหรือแข่งขันกับสถาบันการเงินประเภทอื่นเท่านั้นหากแต่สหกรณ์

ออมทรัพย์ยังต้องแข่งขันกับเวลา โอกาส ข้อมูล ข่าวสาร การบริการ และประสิทธิภาพในการบริหารการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายและเป็นไปตามหลักของสหกรณ์อีกด้วย

ธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์มีลักษณะคล้ายกับธนาคารพาณิชย์ และบริษัทเงินทุนทั้งหลาย คือ การรับฝากเงิน การถือหุ้น และการให้สินเชื่อ แต่กิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินในอีกรูปแบบหนึ่ง กล่าวคือ มีกระแสเงินเข้าระยะยาว ได้แก่ ทุนเรือนหุ้นซึ่งสมาชิกจะต้องถือหุ้นกับสหกรณ์เพิ่มขึ้นเป็นประจำทุกเดือน และมีกระแสเงินเข้าระยะสั้น ได้แก่ เงินรับฝากจากสมาชิกและผลตอบแทนของเงินที่ให้บริการสินเชื่อแก่สมาชิก รวมทั้งผลประโยชน์ที่เกิดจากการให้บริการทางการเงินต่าง ๆ ของสหกรณ์ ที่ทำให้สมาชิกสามารถใช้เงินจนก่อให้เกิดประโยชน์ในรูปของความอยู่ดีกินดีได้อย่างแท้จริง เพื่อที่จะให้การบริหารเงินของสหกรณ์บรรลุวัตถุประสงค์ตามอุดมการณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์จึงควรพิจารณาในเรื่องความสามารถในการบริหารงานเชิงธุรกิจอยู่เสมอ ซึ่งผลการดำเนินงานต่าง ๆ ของสหกรณ์ย่อมมีส่วนเป็นผลกระทบต่อจำนวนสหกรณ์และจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ที่เป็นส่วนหนึ่งของระบบเศรษฐกิจได้ด้วย

ด้วยเหตุผลดังกล่าว ผู้ศึกษาในฐานะสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด จึงมีความสนใจที่จะศึกษาประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ : กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด ซึ่งเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่มาตามการจัดขนาดของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โดยการประเมินผลสำเร็จจากการดำเนินงานเชิงธุรกิจด้านการเงินจากรายงานกิจการประจำปี ที่เกิดจากการดำเนินงานในระหว่างปี พ.ศ. 2549 - 2553 เพื่อจะได้ทราบผลการดำเนินงานทางการเงิน เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการปรับปรุงการดำเนินงานที่ดียิ่งขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด สามารถอยู่บริการสมาชิกต่อไปได้ภายใต้สภาพการแข่งขันกับสถาบันการเงินประเภทอื่น

1.2 วัตถุประสงค์การวิจัย

1.2.1 เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด จากรายงานกิจการประจำปี พ.ศ. 2553 โดยใช้แนวคิดตามทฤษฎี Camels Analysis เปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ในปี พ.ศ. 2553

1.2.2 เพื่อศึกษาแนวโน้มผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 โดยใช้แนวคิดตามทฤษฎี Camels Analysis

1.3 วิธีการวิจัย

1.3.1 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลทางการเงินที่ได้จากงบดุล งบกำไรขาดทุน หมายเหตุประกอบงบการเงิน รายงานกิจการประจำปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เป็นระยะเวลา 5 ปี ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับสหกรณ์ ดำเนินวิชาการ งานวิจัย และวิทยานิพนธ์ที่เกี่ยวข้อง

1.3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ค้นคว้าในลักษณะวิจัยเชิงวิเคราะห์ (Analysis Studies) เพื่อทำการรวบรวมข้อมูลและวิเคราะห์โดยใช้แนวคิดตามทฤษฎี CAMELS Analysis โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินจำนวน 19 อัตราส่วน

1.3.3 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

1.3.3.1 การวิเคราะห์เพื่อประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด โดยใช้ทฤษฎีและแนวคิด CAMELS Analysis ประเมินความเสี่ยงในมุมมอง 6 มิติ นำผลการวิเคราะห์มาเปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 และนำผลการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ปี พ.ศ. 2553 เปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

1.3.3.2 นำเสนอผลการวิเคราะห์รายงานกิจการประจำปีเพื่อประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

1.4 ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ : กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีดังนี้

ขอบเขตเนื้อหา

ในการศึกษาครั้งนี้เป็นการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด จะทำการศึกษาในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 โดยจะวิเคราะห์ในมุมมอง 6 มิติตามแนวคิด CAMELS Analysis ได้แก่ มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ มิติที่ 3 ชัดความสามารถในการบริหาร มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร มิติที่ 5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง และมิติที่ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ เป็นระยะเวลา 5 ปี และศึกษาผลการ

ดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด โดยการเปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด กับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มากในปี พ.ศ. 2553 (กรมตรวจสอบบัญชีสหกรณ์, ออนไลน์ : 2554)

1.5 คำจำกัดความในการวิจัย

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ตั้งอยู่ ตำบลเขานิเวศน์ อำเภอเมือง จังหวัดระนอง ได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2504 จัดตั้งเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ครูระนอง จำกัดสินไช้” และเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2512 ได้เปลี่ยนชื่อเป็น สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

สมาชิก หมายถึง ข้าราชการครู ข้าราชการพลเรือน ลูกจ้างประจำ ลูกจ้างชั่วคราว พนักงานราชการ ที่สมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

เจ้าหน้าที่สหกรณ์ หมายถึง ผู้ปฏิบัติงานในสำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ได้แก่ เจ้าหน้าที่ระดับปฏิบัติการ ผู้ช่วยหัวหน้าฝ่าย หัวหน้าฝ่าย รองผู้จัดการ ผู้จัดการ

การประเมินการดำเนินงาน หมายถึง การประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินตามแนวคิดทฤษฎี Camels Analysis ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

Camels Analysis หมายถึง เครื่องมือทางการเงินที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์นำมาประยุกต์ใช้เพื่อสร้างมาตรฐานในการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจของสหกรณ์อย่างเป็นระบบและเป็นมาตรฐานเดียวกัน ในองค์ประกอบที่สำคัญในมุมมอง 6 มิติ

มิติที่ 1 : C – Capital Strength : ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

มิติที่ 2 : A – Assets Quality : คุณภาพของสินทรัพย์

มิติที่ 3 : M – Management Capability : ความสามารถในการบริหาร

มิติที่ 4 : E – Earnings Sufficiency : ความสามารถในการทำกำไร

มิติที่ 5 : L – Liquidity : สภาพคล่องทางการเงิน

มิติที่ 6 : S – Sensitivity : ผลกระทบต่อธุรกิจ

1.6 กรอบแนวคิดในการวิจัย

การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ : กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด
 ผู้ศึกษาได้ใช้กรอบแนวคิดดังต่อไปนี้



1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1.7.1 ทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

1.7.2 เป็นข้อมูลสำหรับการพัฒนาการบริหารด้านการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

1.7.3 เป็นข้อมูลสำหรับการปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ให้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น



บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ : กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ผู้ศึกษาได้รวบรวมเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เสนอเป็นลำดับหัวข้อต่อไปนี้

- 2.1 หลักการสหกรณ์
- 2.2 ลักษณะทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์
- 2.3 ประวัติและความเป็นมาของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด
- 2.4 หลักการในการประเมินสหกรณ์
- 2.5 แนวคิดเกี่ยวกับทฤษฎี CAMELS Analysis
- 2.6 แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์ทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์
- 2.7 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2.1 หลักการสหกรณ์ (Cooperative Principles)

หลักการ หมายถึง แนวความคิดที่ได้รับการยอมรับมีความแน่นอน คงที่ไม่เปลี่ยนแปลง ไม่ว่าจะอยู่ในสถานการณ์ใด ๆ หลักการจึงเป็นสิ่งที่เกิดจากการพิจารณาข้อเท็จจริง เหตุผลและสภาวะแวดล้อมแล้วและเป็นที่ยอมรับกัน

หลักการสหกรณ์ หมายถึง แนวความคิดที่ยอมรับจากบุคคลในวงการสหกรณ์ ในการถือใช้เป็นเกณฑ์ (Criteria) ที่เป็นมาตรฐานในการที่จะชี้วัดความเป็นสหกรณ์ในฐานะเป็นองค์กรรูปแบบหนึ่งที่แตกต่างไปจากองค์กรอื่น ๆ

หลักการสหกรณ์นี้ สหกรณ์ของไทยโดยทั่วไป มักเรียกกันโดยย่อว่า “หลักสหกรณ์” โดยทั่วไป แบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท คือ

2.1.1 หลักการสหกรณ์สากล หรือ หลักการสหกรณ์ทั่วไป

เป็นหลักการสหกรณ์ที่เป็นที่ยอมรับกันอย่างแพร่หลายในวงการสหกรณ์ เป็นสิ่งที่ทุกสหกรณ์จะต้องยึดปฏิบัติ จะหลีกเลี่ยงไม่ได้ ถ้าสหกรณ์ใดดำเนินการไม่เป็นไปตามหลักสหกรณ์สากลแล้ว ก็ถือว่าสหกรณ์นั้นไม่ใช่สหกรณ์ที่แท้จริงและไม่ควรเรียกองค์กรนั้นว่าสหกรณ์

2.1.2 หลักการสหกรณ์เฉพาะ

เป็นหลักการที่ยอมรับกันเฉพาะในบางแห่งหรือบางประเทศ หรือสหกรณ์บางประเภทเท่านั้น

องค์การสัมพันธภาพสหกรณ์ระหว่างประเทศ (International Cooperative Alliance หรือ ICA) ได้กำหนดหลักการสหกรณ์ขึ้นใหม่เมื่อปี พ.ศ. 2537 ซึ่งประกอบด้วยหลักการที่สำคัญ 7 ประการ ดังนี้

1. หลักการว่าด้วยการเปิดรับสมาชิกโดยสมัครใจและเปิดกว้าง (Voluntary and Open Membership)

สหกรณ์เป็นองค์การแห่งความสมัครใจที่เปิดรับบุคคลทั้งหลาย ที่สามารถใช้บริการของสหกรณ์ และเต็มใจรับผิดชอบในฐานะสมาชิก เข้าเป็นสมาชิก โดยปราศจากการกีดกันทางเพศ สังคม เชื้อชาติ การเมืองหรือศาสนา ซึ่งอาจพิจารณาได้ดังนี้

1.1 การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจ หมายความว่า บุคคลที่จะร่วมกันจัดตั้งสหกรณ์ก็ดี หรือที่จะสมัครเข้าเป็นสมาชิกหลังจากที่มีการจัดตั้งสหกรณ์ขึ้นแล้วก็ดี จะต้องเป็นไปโดยความสมัครใจและตนเอง ไม่ใช่เพราะถูกบีบบังคับหรือข่มขู่จากผู้อื่น ตนเองเป็นผู้ตัดสินใจโดยอิสระที่จะร่วมกันตั้งสหกรณ์ขึ้น หรือจะสมัครเข้าเป็นสมาชิก เพราะว่าการสหกรณ์ก็คือ การร่วมมือกันดำเนินวิสาหกิจอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง เพื่อสนองความต้องการอันจำเป็นและสนองความหวังของคนหลายคน ที่เข้ามาร่วมมือกันนั้น ให้บรรลุผลสำเร็จการร่วมมือกันจะดำเนินไปได้อย่างมั่นคงต่อเนื่องและยาวนาน ได้ก็ด้วยความสมัครใจของทุกคนเท่านั้น หากเขาเข้ามาร่วมมือกันโดยถูกบังคับหรือข่มขู่ การร่วมมือกันจะมีอยู่ได้ก็เพียงช่วงเวลาที่มีการบังคับข่มขู่อยู่เท่านั้น และจะไม่เป็นไปด้วยความราบรื่นมั่นคง การสมัครใจของบุคคลอาจไม่ได้รับความสมัครใจของกลุ่มให้เข้าเป็นสมาชิกก็ได้ เช่น ผู้ที่มีความประพฤติดีเยี่ยมเสีย กลุ่มอาจปฏิเสธ เพราะจะทำให้กลุ่มมีปัญหาภายหลัง สมัครใจ ยังหมายถึงเสรีภาพในการที่สมาชิกจะลาออกจากสหกรณ์ได้ด้วย เมื่อเขาไม่พอใจที่จะเป็นสมาชิกอยู่อีกต่อไป เพราะว่าหากสหกรณ์ไม่ยอมให้ลาออก เขาก็จะเป็นสมาชิกโดยไม่สมัครใจ ยกเว้นในกรณีที่เขา มีพันธะหรือเงื่อนไขที่จะต้องปฏิบัติให้เสร็จสิ้นเสียก่อน

1.2 การเป็นสมาชิกสหกรณ์ต้องเปิดกว้าง กล่าวคือ บุคคลใดก็ตามที่สามารถใช้บริการของสหกรณ์และเต็มใจรับผิดชอบต่อสหกรณ์ในฐานะสมาชิกได้ เช่น การถือหุ้นในสหกรณ์ การทำธุรกิจกับสหกรณ์ การยอมรับความเสี่ยงทางธุรกิจ และการมีส่วนร่วมในการควบคุมดูแลการจัดการสหกรณ์ เป็นต้น สามารถเข้าเป็นสมาชิกได้ ทั้งนี้โดยไม่คำนึงถึงความแตกต่างในเรื่องเพศ สังคมเชื้อชาติ ลัทธิการเมืองหรือศาสนา

2. หลักการว่าด้วยการควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย (Democratic Member Control)

สหกรณ์เป็นองค์กรประชาธิปไตยที่ควบคุมโดยมวลสมาชิก ผู้มีส่วนร่วมอย่างแข็งขันในการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจ บุรุษและสตรีผู้ที่ได้รับการเลือกเป็นผู้แทนสมาชิกต้องรับผิดชอบต่อมวลสมาชิก ในสหกรณ์ สมาชิกมีสิทธิในการออกเสียงเท่าเทียมกัน (สมาชิกหนึ่งคนหนึ่งเสียง) สำหรับ สหกรณ์ในระดับอื่นให้ดำเนินไปตามแนวทางประชาธิปไตยด้วยเช่นกัน ซึ่งอาจพิจารณา ได้ดังนี้

2.1 สหกรณ์เป็นองค์กรประชาธิปไตย หมายความว่าสหกรณ์ทั้งในด้าน โครงสร้าง และกระบวนการดำเนินงานตั้งอยู่บนพื้นฐานประชาธิปไตย กล่าวคือ สมาชิกมีสิทธิหน้าที่และความรับผิดชอบต่อเพื่อนสมาชิกอย่างเท่าเทียมกันในการควบคุมสหกรณ์ให้ดำเนิน ไปด้วยความมั่นคงและด้วยวิญญูณประชาธิปไตย

2.2 มวลสมาชิกต้องมีส่วนร่วมอย่างเข้มแข็ง และอิสระทางความคิดเห็น ในการร่วมกันกำหนดนโยบายและลงมติในเรื่องใด ๆ ในที่ประชุมใหญ่

2.3 สมาชิกไม่ว่าเป็นผู้ชายหรือผู้หญิง เมื่อได้รับเลือกตั้งให้เป็นกรรมการ ดำเนินการหรือเป็นผู้แทนของมวลสมาชิกในการบริหารกิจการสหกรณ์ ต้องรับผิดชอบต่อที่ประชุมใหญ่แห่งมวลสมาชิกทั้งในฐานะส่วนตัวและคณะกรรมการดำเนินการ

2.4 ในการออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ สมาชิกทุกคนมีเสียงเท่ากัน คือ หนึ่งคนมีหนึ่งเสียง แต่ในชุมชนสหกรณ์อาจกำหนดให้ผู้แทนสหกรณ์สมาชิกมีสิทธิออกเสียงได้ตามระบบสัดส่วน ซึ่งอาจคำนวณจากจำนวนสมาชิก หรือปริมาณธุรกิจที่สหกรณ์สมาชิกแต่ละสหกรณ์กระทำกับชุมชนสหกรณ์ก็ได้ ซึ่งอาจจะไม่เท่ากัน ทั้งนี้เพื่อเป็นการจูงใจให้สหกรณ์แข่งขันสร้างความเจริญเติบโตให้แก่ตนเองและชุมชนสหกรณ์ที่ตนเองเป็นสมาชิกอยู่ด้วย

3. หลักการว่าด้วยมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจโดยสมาชิก (Member Economic Participation)

สมาชิกสหกรณ์พึงมีส่วนให้ทุนแก่สหกรณ์อย่างเป็นธรรมและควบคุมการใช้ทุนตามแนวทางประชาธิปไตย อย่างน้อยที่สุดส่วนหนึ่งของทุนนั้นถือว่าเป็นทรัพย์สินส่วนรวมของสหกรณ์ ตามปกติสมาชิกจะได้รับผลตอบแทนอัตราจำกัด (ถ้ามี) จากทุกที่ลงในสหกรณ์ตามเงื่อนไขแห่งการเป็นสมาชิก มวลสมาชิกเป็นผู้จัดสรรส่วนเกิน เพื่อความมุ่งหมายใดหรือทั้งหมดดังต่อไปนี้คือ เพื่อการพัฒนาสหกรณ์ของพวกเขาโดยขอตั้งเงินสำรอง ซึ่งอย่างน้อยที่สุดส่วนหนึ่งของเงินสำรองนี้ต้องแบ่งแยกมิได้เพื่อประโยชน์แก่สมาชิกตามส่วนของธุรกิจที่ได้กระทำกับสหกรณ์เพื่อสนับสนุนกิจกรรมอื่น ๆ ที่มวลสมาชิกได้ให้ความเห็นชอบ ซึ่งอาจพิจารณาได้ดังนี้

3.1 มุ่งเน้นให้สมาชิกทุกคนพึงตระหนักว่าบทบาทที่สำคัญของตน คือการที่ต้องเป็นทั้งเจ้าของ และลูกค้าในคนเดียวกัน จึงต้องทำหน้าที่เป็นทั้งผู้สมทบทุน ผู้ควบคุม และผู้อุดหนุน หรือผู้ให้บริการของสหกรณ์ มิใช่เข้ามาเป็นสมาชิกเพียงเพื่อมุ่งหวังได้รับประโยชน์จากสหกรณ์เท่านั้น

3.2 สมาชิกทุกคนต้องมีส่วนร่วมในการควบคุมการใช้ทุนนั้นตามแนวทางประชาธิปไตย ซึ่งหมายความว่า การใช้ทุนก็คือ การดำเนินงานหรือการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์นั่นเอง ซึ่งจะต้องใช้ทุน และส่วนหนึ่งก็ได้มาจากทุนหรือหุ้นที่สมาชิกถือกันเอง

3.3 อย่างน้อยที่สุดส่วนหนึ่งของทุนที่สมาชิกแต่ละคนมีอยู่ในสหกรณ์นั้นสมาชิกจะถอนคืนไม่ได้ตราบเท่าที่เป็นสมาชิก แต่อีกส่วนหนึ่งสหกรณ์อาจยินยอมให้สมาชิกถอนคืนได้ภายในเงื่อนไขที่กำหนดให้ข้อบังคับ ทั้งนี้เพราะว่าทุนเรือนหุ้นที่สมาชิกถือกันนั้นเป็นทุนระยะยาว ซึ่งสหกรณ์นำไปลงทุนในทรัพย์สินถาวร

3.4 การจัดสรรเงินส่วนเกินสุทธิ (ถ้ากำหนดสุทธิ) อันเกิดจากการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ สหกรณ์อาจนำมาจัดสรรได้โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ คือ

- เป็นเงินปันผลตามหุ้นในอัตราที่จำกัด ซึ่งตามปกติจะไม่เกินอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ทั้งนี้เพราะการถือหุ้นในสหกรณ์ไม่ถือว่าเป็นการลงทุนเพื่อแสวงหากำไรดังเช่นในองค์การธุรกิจเอกชน ทั่วไป

- เป็นเงินสำรองเพื่อขยายกิจการ หรือพัฒนาสหกรณ์ เงินสำรองนี้อย่างน้อยที่สุดมีอยู่ส่วนหนึ่งที่ห้ามมิให้แบ่งแยกหรือนำไปจัดสรรเพื่อการอื่น

- เป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนของธุรกิจที่ได้กระทำกับสหกรณ์ในระหว่างปี ซึ่งมีผลเป็นการคืนเงินส่วนเกินส่วนหนึ่งให้แก่สมาชิก หรือเป็นการเพิ่มรายได้หรือลดค่าใช้จ่ายให้แก่สมาชิกนั่นเอง

- เพื่อเป็นทุนสาธารณประโยชน์ ทุนการศึกษา หรือทุนอื่นตามที่กำหนดในข้อบังคับ

4. หลักการว่าด้วยการปกครองตนเองและความเป็นอิสระ (Autonomy and Independence)

สหกรณ์เป็นองค์การช่วยตนเองและปกครองตนเองซึ่งควบคุมโดยสมาชิกถ้าสหกรณ์เข้าทำข้อตกลงกับองค์การอื่น ๆ รวมทั้งรัฐบาล หรือแสวงหาทุนจากแหล่งภายนอก สหกรณ์พึงทำข้อตกลงเช่นนั้นภายใต้เงื่อนไขอันมั่นใจได้ว่ามวลสมาชิกยังคงมีอำนาจควบคุมตามแนวทางประชาธิปไตยและธำรงไว้ซึ่งอำนาจปกครองตนเองของสหกรณ์ ซึ่งพิจารณาได้ดังนี้

4.1 สหกรณ์เป็นองค์การช่วยตนเอง หมายความว่า สหกรณ์เกิดจากการรวมกลุ่มบุคคลซึ่งมีความต้องการอย่างเดียวกันหรือคล้ายคลึงกัน และทุกคนมีความปรารถนาและความตั้งใจที่จะช่วยตนเองให้ได้รับสิ่งที่ต้องการหรือแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เป็นอุปสรรค ทั้งนี้โดยการร่วมมือช่วยเหลือซึ่งกันและกันในรูปแบบหมู่คณะหรือกลุ่ม

4.2 ปกครองตนเองและเป็นอิสระ หมายความว่า บรรดาสมาชิกซึ่งเป็นเจ้าของสหกรณ์ย่อมมีสิทธิอำนาจในการควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์อย่างเต็มที่โดยปราศจากการแทรกแซงจากภายนอก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการบริหารและการจัดการทั้งนี้ยกเว้นในกรณีที่กฎหมายหรือกฎระเบียบให้อำนาจแก่ส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้องอำนาจปกครองตนเองและความเป็นอิสระของสหกรณ์จึงมีอยู่ในทำนองเดียวกับห้างหุ้นส่วน นิติบุคคลในภาคเอกชน ซึ่งสามารถตัดสินใจได้เองโดยอิสระในการทำความสัมพันธ์ต่าง ๆ รวมทั้งการทำสัญญาหรือข้อตกลงใด ๆ แม้แต่กับส่วนราชการหรือหน่วยงานของรัฐ

4.3 อำนาจปกครองตนเองและอิสรภาพของสหกรณ์หมายถึง ระบบควบคุมและตรวจสอบโดยอิสระภายในขบวนการสหกรณ์ด้วย กล่าวคือ สหกรณ์ชั้นปฐมมีสิทธิแต่งตั้งผู้แทนไปเข้าประชุมใหญ่ของชุมชนสหกรณ์ เพื่อกำหนดนโยบาย แผนงาน และงบประมาณรวมทั้งเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการของชุมชนสหกรณ์ ซึ่งตนเป็นสมาชิกชุมชนสหกรณ์ก็มีกฎระเบียบหรือข้อบังคับให้มีอำนาจตรวจสอบ และให้คำแนะนำแก่สหกรณ์สมาชิกนอกเหนือจากการทำธุรกิจกับสหกรณ์สมาชิก

5. หลักการว่าด้วยการศึกษา ฝึกอบรม และสารสนเทศ (Education Training and Information)

สหกรณ์พึงให้การศึกษ และ การฝึกอบรมแก่บรรดาสมาชิก ผู้แทนจากการเลือกตั้ง ผู้จัดการและพนักงาน เพื่อให้บุคคลเหล่านั้นสามารถมีส่วนช่วยพัฒนาสหกรณ์ของเขาได้อย่างมีประสิทธิภาพ และพึงให้ข่าวสารความรู้ในเรื่องลักษณะ และประโยชน์ของการสหกรณ์แก่ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งเยาวชนและผู้นำด้านความคิดเห็น ซึ่งพิจารณาได้ดังนี้

5.1 หลักการข้อนี้เป็นจุดอ่อนของสหกรณ์ในประเทศไทยทุกระดับทั้งสหกรณ์ชั้นปฐมและสหกรณ์ชั้นสูง เพราะขาดแผนแม่บทในการพัฒนาการศึกษาทางสหกรณ์ ให้เป็นบทบาทและความรับผิดชอบของขบวนการสหกรณ์อย่างแท้จริง ทั้ง ๆ ที่ได้ริเริ่มให้จัดตั้งกองทุนสะสมจัดสภาพสหกรณ์จากกำไรของสหกรณ์มาตั้งแต่ พ.ศ. 2492 และแม้จะมีการจัดตั้งสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย และมีชุมชนสหกรณ์ระดับชาติบ้างแล้ว ส่วนราชการที่ทำหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ก็ยังคงดำเนินการให้การศึกษและฝึกอบรมทางสหกรณ์ แทนจะเรียกได้ว่าเข้าซ้อนกับขบวนการสหกรณ์โดย

ไม่มีเป้าหมายที่ชัดเจนให้ ขบวนการ สหกรณ์สามารถรับผิดชอบให้การศึกษา และฝึกอบรมทาง สหกรณ์ได้ด้วยตนเองในที่สุด โดยมีหน่วยงานของรัฐทำหน้าที่ให้การสนับสนุนอย่างเพียงพอตาม ความจำเป็นและเน้นการฝึกอบรมข้าราชการให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

5.2 การศึกษาฝึกอบรมและสารสนเทศมีความมุ่งหมายและเน้นกลุ่มเป้าหมาย ดังนี้

5.2.1 การศึกษามุ่งให้สมาชิกและบุคคลทั่วไป ซึ่งถือว่าเป็นผู้ที่จะเป็นสมาชิก ในอนาคต มีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับสหกรณ์ รวมทั้งมีความสำนึก และตระหนักในสิทธิและ หน้าที่ของสมาชิก หรือให้เป็นผู้มีจิตวิญญาณสหกรณ์

5.2.2 การฝึกอบรมมุ่งให้กรรมการผู้จัดการและพนักงานสหกรณ์ มีความรู้ ความสามารถและทักษะ รวมทั้งความรับผิดชอบในบทบาทหน้าที่ของตน

5.2.3 สารสนเทศนั้นมุ่งให้บุคคลทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับเยาวชน และผู้นำด้านความคิดเห็น เช่น ผู้นำชุมชน นักหนังสือพิมพ์ นักเขียน ผู้นำองค์กรพัฒนาชุมชน ฯลฯ โดยเน้นการติดต่อสื่อสาร 2 ทาง

5.3 หลักสูตรและเนื้อหาของการศึกษา อบรม ควรครอบคลุมทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม การเมืองและวัฒนธรรม

6. หลักการว่าด้วยการร่วมมือระหว่างสหกรณ์ (Cooperation Among Cooperatives)

สหกรณ์พึงรับใช้บรรดาสมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดและทำให้ขบวนการสหกรณ์ เข้มแข็ง โดยการทำงานด้วยกันภายใต้โครงสร้างระดับท้องถิ่น ระดับชาติ ระดับภูมิภาคและระดับ ระหว่างประเทศ ซึ่งพิจารณาได้ดังนี้

6.1 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์เป็นหลักการเดียวกันกับการร่วมมือระหว่างบุคคล ธรรมดาในการจัดตั้งสหกรณ์นั่นเอง ซึ่งจะก่อให้เกิดการประหยัดด้วยขนาด มีอำนาจการต่อรองสูงขึ้น และนำไปสู่การรับใช้สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

6.2 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์อาจทำได้ทั้งในแนวนอนและแนวตั้ง ในแนวนอน สหกรณ์ทุกสหกรณ์ไม่ว่าประเภทเดียวกันหรือไม่ สามารถร่วมมือกันได้ทุกระดับเพื่อประโยชน์สูงสุด ของสมาชิกและขบวนการสหกรณ์ ในแนวตั้งสหกรณ์ท้องถิ่นประเภทเดียวกัน ควรรวมตัวกันทาง ธุรกิจเป็นชุมชนสหกรณ์ระดับภูมิภาค หรือระดับประเทศ และระดับระหว่างประเทศและสหกรณ์ทุก ประเภท ทุกระดับ ทุกสหกรณ์ควรรวมตัวกันเป็นองค์การสหกรณ์สูงสุด เพื่อประโยชน์ในการส่งเสริม ด้านอุดมการณ์ การศึกษา การฝึกอบรม การส่งเสริมแนะนำ การกำกับดูแล การตรวจสอบ การวิจัย และการพัฒนา ฯลฯ

6.3 วัตถุประสงค์สำคัญของการร่วมมือระหว่างสหกรณ์ คือ เพื่อให้สหกรณ์สามารถอำนวยความสะดวกประโยชน์ทางเศรษฐกิจ และสังคมแก่สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และทำให้ขบวนการสหกรณ์เข้มแข็ง เพราะฉะนั้นสหกรณ์ท้องถิ่นแต่ละสหกรณ์และสหกรณ์ชั้นสูงต้องเป็นสหกรณ์ที่มีความเข้มแข็งและยั่งยืน มีชีวิตชีวาและร่วมมือกันในลักษณะของ “ระบบรวม” หรือเป็นเอกภาพ

7. หลักการว่าด้วยความเอื้ออาทรต่อชุมชน (Concern for Community)

สหกรณ์พึงดำเนินงานเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชนที่สหกรณ์ตั้งอยู่ ทั้งนี้ตามนโยบายที่มวลสมาชิกให้ความเห็นชอบ ซึ่งพิจารณาได้ดังนี้

7.1 สหกรณ์เป็นองค์การทางเศรษฐกิจและสังคม และเป็นส่วนหนึ่งของชุมชนที่สหกรณ์ตั้งอยู่ เพราะฉะนั้น การดำเนินงานของสหกรณ์ต้องเป็นไปเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชนนั้น ๆ ซึ่งหมายความว่า เป็นการพัฒนา ที่ไม่ทำลายทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อม และระบบนิเวศ หรือเป็นการพัฒนาที่สนองความต้องการและความใฝ่ฝันของคนรุ่นปัจจุบันโดยไม่ทำลายโอกาสความสามารถ และอนาคตของคนรุ่นหลัง

7.2 เนื่องจากสมาชิกสหกรณ์ก็เป็นสมาชิกของชุมชนนั่นเอง สหกรณ์จึงควรมีส่วนช่วยเหลือในการพัฒนาชุมชนนั้นแบบยั่งยืน การพัฒนาที่หวังผลในระยะสั้นโดยไม่คำนึงถึงความเสียหายหรือความสูญเสียมิใช่ที่จะเกิดตามขึ้นมา เพราะฉะนั้นในการดำเนินธุรกิจหรือกิจกรรมใด ๆ ตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ สหกรณ์จะต้องคำนึงถึงผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมในชุมชนเสมอ สหกรณ์จะต้องส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นการอนุรักษ์หรือปกป้องคุ้มครองทรัพยากรธรรมชาติ รวมทั้งขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมที่ค้ำจุนอันเป็นองค์ประกอบของสภาพแวดล้อมแต่ทั้งนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากมวลสมาชิกแล้ว

สหกรณ์ดำเนินงาน โดยคณะกรรมการดำเนินการ ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบต่อที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ ซึ่งโดยแท้แล้วคณะกรรมการดำเนินการต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยคุณธรรมหลายประการ เช่น ความเสียสละ ความซื่อสัตย์สุจริต ความมีน้ำใจกว้างขวางยอมรับฟังความคิดเห็นของบรรดาสมาชิก ตลอดจนอดทนต่อการวิพากษ์วิจารณ์ การที่จะสามารถปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้ดี ก็ต้องเป็นผู้มีคุณธรรม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติธุรกิจของสหกรณ์ เพื่อประโยชน์ส่วนรวมของหมู่คณะนั้นจักต้องถือประโยชน์ส่วนรวมสำคัญกว่าประโยชน์ส่วนตัว ฉะนั้นจำเป็นต้องได้ผู้มีความรอบรู้สามารถและรู้จักบาปบุญคุณโทษด้วย จึงจะดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ไปสู่ความเจริญได้ โดยเหตุที่การสหกรณ์เป็นขบวนการทางเศรษฐกิจและสังคมของประชาชนจำนวนมาก

หลักสำคัญอีกประการหนึ่งของสหกรณ์ คือ การประหยัด เพราะการประหยัด มีชัยต่อคอมมอนทรัพย์ ย่อมนำไปสู่ความมั่นคง สหกรณ์มุ่งส่งเสริมการประหยัดเป็นสำคัญ ขณะเดียวกันกับห้างหุ้นส่วนบริษัทมุ่งส่งเสริมให้มีกำไรสูงสุด มากที่สุด

2.2 ลักษณะทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์

2.2.1 ความหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิก เป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกัน หรืออาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์ เพื่อเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็น หรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์นอกวง โดยยึดมั่นอยู่ในพื้นฐานของความยุติธรรมและเสมอภาค และได้รับการจดทะเบียนเป็นสหกรณ์ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ทั้งนี้ได้จัดแบ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ออกเป็นรูปแบบย่อย ๆ ตามลักษณะอาชีพของสมาชิก ดังนี้

ภาคราชการ

- สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ
- สหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครู
- สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย
- สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข
- สหกรณ์ออมทรัพย์ราชการอื่น ๆ

ภาครัฐวิสาหกิจ

ภาคเอกชนและอื่น ๆ

2.2.2 ประวัติความเป็นมา

ในภาวะปัจจุบัน ประชาชนประสบปัญหาเกี่ยวกับค่าครองชีพที่สูงขึ้น ผู้ที่มีรายได้น้อยได้รับความเดือดร้อนเพราะไม่สามารถจะหารายได้เพิ่มให้เพียงพอกับรายจ่ายที่เพิ่มขึ้น และมักจะแก้ไขปัญหาด้วยการกู้ยืมเงินจากนายทุน โดยยอมเสีย ดอกเบี้ยในอัตราสูง จึงก่อให้เกิดหนี้สินผูกพัน และก่อให้เกิดความเดือดร้อนแก่ตนเองและครอบครัวภายหลังบุคคลที่ประสบปัญหาความเดือดร้อนดังกล่าว จึงร่วมกันแก้ไขปัญหาด้วยการรวมกลุ่มกัน จัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นเพื่อบรรเทาปัญหาความเดือดร้อน โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งแรกในประเทศไทย คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ข้าราชการสหกรณ์และพนักงานธนาคาร เพื่อการพัฒนาสหกรณ์ (ธนาคารเพื่อการสหกรณ์ ปัจจุบันได้เปลี่ยนเป็น “ธนาคารเพื่อการเกษตรและ

สหกรณ์การเกษตร” จดทะเบียนเมื่อวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2492 โดยใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ข้าราชการ สหกรณ์ จำกัดสินใช้” ปัจจุบันชื่อว่า “สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด”

2.2.3 วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินที่ส่งเสริมให้บุคคลที่เป็นสมาชิกรู้จักการประหยัด รู้จักการออมทรัพย์และสามารถบริการเงินกู้ ให้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้จ่ายเมื่อเกิดความจำเป็น โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน จึงเป็นการร่วมกันแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมอีกทางหนึ่ง ดังนี้

2.2.3.1 การส่งเสริมการออมทรัพย์ แบ่งออกเป็น 2 วิธี คือ

1) การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการถือหุ้น สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกส่งชำระค่าหุ้นเป็นประจำทุกเดือน โดยการหักเงินค่าหุ้น ณ ที่จ่ายเงินเดือนและจ่ายเงินปันผลค่าหุ้นให้สมาชิกตามอัตราที่พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 กำหนดไว้ เงินปันผลที่ได้รับนี้ไม่ต้องเสียภาษีให้แก่รัฐ และเมื่อสมาชิกลาออกจากสหกรณ์ก็สามารถถอนค่าหุ้นคืนได้

2) การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการรับฝากเงิน สหกรณ์มีบริการด้านเงินฝากทั้งประเภทเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ และให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยในอัตราเดียวกับธนาคารพาณิชย์ หรือสูงกว่าตามฐานะของแต่ละสหกรณ์

2.2.3.2 การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์จะนำเงินค่าหุ้นและเงินฝากของสมาชิกมาหมุนเวียนให้สมาชิกที่มีความจำเป็นหรือเดือนร้อนกู้ยืม โดยคิดดอกเบี้ยต่ำกว่าเอกชน

2.2.4 ลักษณะการให้เงินกู้

เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้กับสมาชิกมี 3 ประเภท คือ

2.2.4.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ในกรณีที่สมาชิกมีความจำเป็นเร่งด่วนหรือมีรายจ่ายที่เกิดขึ้นอย่างกะทันหัน สมาชิกสามารถกู้เงินประเภทนี้จากสหกรณ์ได้ไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินได้รายเดือน แต่จำกัดขั้นสูงไว้ตามฐานะของแต่ละสหกรณ์และกำหนดส่งชำระคืนไม่เกิน 2 งวดรายเดือน เงินกู้ประเภทนี้ไม่ต้องมีหลักประกัน

2.2.4.2 เงินกู้สามัญ สมาชิกสามารถกู้เงินประเภทนี้ได้ประมาณ 4 - 15 เท่าของเงินได้รายเดือน แต่จะจำกัดขั้นสูงไว้ตามฐานะของแต่ละสหกรณ์ และกำหนดส่งชำระคืนระหว่าง 24 - 72 งวดรายเดือน และต้องมีสมาชิกด้วยกันค้ำประกัน อย่างน้อย 1 คน การกำหนดวงเงินกู้ฉุกเฉินและสามัญ จะใช้เงินเดือนเฉลี่ยของสมาชิกแต่ละสหกรณ์เป็นฐานในการกำหนด แต่ทั้งนี้ก็ขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินและดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ในการกำหนดระเบียบ

2.4.2.3 เงินกู้พิเศษ ถ้าสหกรณ์มีฐานะมั่นคงแล้ว สหกรณ์จะเปิดบริการให้เงินกู้พิเศษ เพื่อให้สมาชิกนำไปลงทุนในการประกอบอาชีพ หรือนำไปเพื่อการเคหะสงเคราะห์ เงินกู้ประเภทนี้ สามารถกู้ตามจำนวนเงินที่จะนำไปลงทุนประกอบอาชีพ หรือขึ้นอยู่กับราคาของบ้านและที่ดินที่จะซื้อหรือจำกัคั้นสูงไว้ไม่เกิน 400,000 - 1,000,000 บาท และกำหนดคืน ตั้งแต่ 10 - 15 ปี โดยมี อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักจ้งองค้ำประกัน

2.2.5 การดำเนินงาน

สหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินการโดยสมาชิก กล่าวคือ เมื่อได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นแล้ว สมาชิกจะเลือกตั้งตัวแทนจากที่ประชุมใหญ่ให้เข้ามาบริหารงานในสหกรณ์ ตัวแทนสมาชิกเหล่านี้เรียกว่า “คณะกรรมการดำเนินการ” มีประมาณ 7-15 คน ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์นั้น ๆ คณะกรรมการดำเนินการ จะทำหน้าที่บริหารกิจการสหกรณ์โดยจะมีการประชุม อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อกำหนดนโยบายในการทำงาน แล้วจึงมอบให้ “ฝ่ายจัดการ” รับผิดชอบปฏิบัติงานต่อไป ฝ่ายจัดการนั้นประกอบด้วย ผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ สมุห์บัญชี เจ้าหน้าที่การเงิน ฯลฯ ซึ่งทำหน้าที่บริการแก่สมาชิกที่มาติดต่อทำธุรกิจกับสหกรณ์

2.2.6 ทุนดำเนินงานของสหกรณ์

2.2.6.1 เงินค่าหุ้น

2.2.6.2 เงินรับฝากจากสมาชิก

2.2.6.3 ทุนสำรองและทุนสะสมอื่น ๆ

2.2.6.4 เงินกู้ยืม

2.2.6.5 เงินอุดหนุนหรือทรัพย์สินที่ได้รับบริจาค

2.2.7 การสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์

การเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มี 2 วิธี คือ

2.2.7.1 กรณีหน่วยงานหรือชุมชนที่มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์แล้ว ท่านที่มีความประสงค์จะสมัครเข้าเป็นสมาชิกกระทำได้โดยการยื่นใบสมัครต่อสหกรณ์ เพื่อสหกรณ์จะนำไปสมัครของท่านเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์พิจารณารับเข้าเป็นสมาชิก เมื่อคณะกรรมการดำเนินการรับท่านเป็นสมาชิกแล้ว ท่านจะต้องชำระเงินค่าธรรมเนียมแรกเข้า ประมาณ 20-50 บาท ชำระค่าหุ้นประมาณ 4-5% ของเงินรายได้ และลงลายมือชื่อในทะเบียนสมาชิก จากนั้นท่านจะมีสิทธิในสหกรณ์เช่นเดียวกับสมาชิกคนอื่น ๆ สหกรณ์จะจ่ายเงินปันผลตามหุ้นให้แก่ท่านเป็นประจำทุกปี และเมื่อท่านลาออกจากการเป็นสมาชิกภาพท่านสามารถถอนค่าหุ้นคืนทั้งหมดได้ ส่วนค่าธรรมเนียมแรกเข้าสหกรณ์จะไม่จ่ายคืนให้ เพราะถือว่าเป็นรายได้ของสหกรณ์อย่างหนึ่ง

2.2.7.2 กรณีในหน่วยงานหรือชุมชนที่ยังไม่มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ ท่านที่สนใจในกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ และมีความประสงค์จะจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นในหน่วยงานหรือชุมชนของท่าน ก็สามารถรวมตัวกันจัดตั้งสหกรณ์ได้ โดยขอคำแนะนำและสอบถามรายละเอียดได้จากสำนักงานสหกรณ์จังหวัด สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์ พื้นที่ 1 และพื้นที่ 2 ซึ่งเป็นหน่วยงานในสังกัดกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ในส่วนภูมิภาค หรือติดต่อโดยตรงที่สำนักจัดตั้งและส่งเสริมสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ เทเวศร์ กรุงเทพมหานคร 10200 โทรศัพท์ 0 2282 6595

2.2.8 สิทธิและหน้าที่ของสมาชิก

สหกรณ์เป็นของสมาชิกและสมาชิกทุกคนมีบทบาทที่จะควบคุมการบริหารงานของสหกรณ์ โดยใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของสมาชิก ให้ถูกต้องและสม่ำเสมอการร่วมประชุมใหญ่ เป็นทั้งสิทธิและหน้าที่อันสำคัญยิ่งของสมาชิกทุกคนควรจะต้องเข้าร่วมประชุมใหญ่ของสหกรณ์ ซึ่งเป็นโอกาสที่สมาชิกจะแสดงบทบาทรักษาสิทธิและปกป้องคุ้มครองผลประโยชน์ของตน ตลอดจนการติดตามผลการดำเนินงาน การจัดสรรผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจอย่างยุติธรรม กำหนดนโยบายการดำเนินงานรวมทั้งคัดเลือกกรรมการดำเนินการที่มีความสามารถ และมอบภารกิจในการดำเนินการต่อไปในแนวทางอันเป็นประโยชน์ต่อมวลสมาชิก เสริมสร้างความเจริญมั่นคงให้กับสหกรณ์ โดยสมาชิกที่เข้าร่วมประชุมทุกคนจะต้องร่วมกันอภิปรายปัญหา แสดงความคิดเห็น ออกเสียง และยอมรับมติของที่ประชุม ซึ่งไม่ขัดต่อกฎหมายข้อบังคับและระเบียบ เพื่อให้สหกรณ์ดำเนินงานเป็นไปตามวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายที่กำหนดไว้ทุกประการ โดยร่วมกันพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ

2.2.9 ข้อควรปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจกับสหกรณ์

2.2.9.1 ด้านการเงิน

- 1) เมื่อชำระเงินแก่สหกรณ์ ต้องชำระต่อเจ้าหน้าที่การเงินที่สหกรณ์แต่งตั้งไว้เท่านั้น และต้องเรียกใบเสร็จรับเงินทุกครั้ง
- 2) ควรเก็บใบเสร็จรับเงินทุกครั้งไว้ จนกว่าจะได้สอบถามหนี้สินและเงินค่าหุ้นให้ถูกต้องตรงกันเป็นประจำ
- 3) ควรมารับเงินที่สหกรณ์ด้วยตนเอง ถ้าจำเป็นควรมอบฉันทะแก่ผู้ที่ไว้ใจเท่านั้น
- 4) เมื่อรับเงินจากสหกรณ์ทุกครั้ง ควรตรวจนับจำนวนเงินให้ถูกต้องก่อนออกจากสหกรณ์ไป
- 5) การนำเงินมาฝากกับสหกรณ์ สมาชิกต้องยื่นใบฝากเงินพร้อมกับสมุด

คู่ฝาก เมื่อรับสมุดคืนให้ตรวจสอบลายมือชื่อผู้มีอำนาจกำกับในสมุดคู่ฝากทุกครั้ง และไม่ควรฝากสมุดคู่ฝากไว้กับพนักงานสหกรณ์

2.2.9.2 ด้านสินเชื่อ

- 1) ควรกู้เงินจากสหกรณ์ในกรณีที่มีความจำเป็นจริง ๆ และกู้ในจำนวนที่ต้องการใช้เท่านั้น
- 2) จะคำประกันใครต้องตัดสินใจให้ดี เพราะถ้าผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ผู้คำประกันจะต้องชำระหนี้แทนโดยไม่มีทางเลือกเลย
- 3) ในกรณีที่สมาชิกสหกรณ์ต้องการรับเงินกู้ เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนให้สมาชิกรับเงินดังกล่าวที่สหกรณ์ด้วยตนเอง ถ้าหากจำเป็นให้ทำหนังสือมอบฉันทะโดยมีผู้บังคับบัญชาลงลายมือชื่อแสดงต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ด้วย

2.3 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

2.3.1 ความเป็นมาของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง

เมื่อปี พ.ศ. 2503 กระทรวงศึกษาธิการ โดย นายเยื้อ วิชัยดิษฐ์ รองปลัดกระทรวงลงนามแทนปลัดกระทรวงศึกษาธิการ มีหนังสือที่ 20650/2503 ถึงศึกษาธิการจังหวัดทุกจังหวัดให้พิจารณาเกี่ยวกับการส่งเสริมสวัสดิการครู โดยให้จัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขึ้นทุกจังหวัดและให้แจ้งผลการดำเนินการให้กระทรวงศึกษาทราบ ด้วยนายถนน รณยุทธ นายชวน รัชตกุล และนายประเทือง จันวัธนะ ได้ร่วมกันดำเนินการเชิญชวนให้ครูทุกโรงเรียนแสดงความจำนงการเป็นสมาชิก ครั้งแรกมีผู้แจ้งความจำนงของสมัครเข้าเป็นสมาชิกรวมทั้งสิ้น 155 คน และต่อมาได้มีผู้สมัครเป็นสมาชิกเพียง 149 คนเท่านั้น โดยขอส่งเงินค่าหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5,310 บาท สมาชิกแสดงความจำนงขอกู้เพื่อชำระหนี้เก่า 27 รายเป็นเงิน 114,530 บาท วันที่ 20 มิถุนายน 2504 ผู้ริเริ่มจัดตั้งสหกรณ์ได้มีการร่วมประชุมกันครั้งแรกที่โรงเรียนพิชัยรัตนาคาร โดยมีผู้ร่วมประชุมทั้งสิ้น 85 คน ฝ่ายส่งเสริมสหกรณ์ 2 คน คือ นายพัฒน์พงษ์ สุกร์โยธิน ศึกษาธิการจังหวัด เป็นประธานในที่ประชุม ที่ประชุมตกลงให้ดำเนินการขอจดทะเบียนสหกรณ์ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พุทธศักราช 2471 จดทะเบียนตามใบสำคัญจดทะเบียนเลขที่ 57/11000 ลงวันที่ 21 กรกฎาคม 2504 เพื่อตั้งเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตสำหรับผู้มีเงินเดือนในกลุ่มครูและข้าราชการกระทรวงศึกษาธิการ โดยใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ครูระนอง จำกัดสินไช้” และต่อมาได้ขอเปลี่ยนชื่อเป็น สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2512

วิสัยทัศน์

องค์กรมีความมั่นคง บริการดี มีประโยชน์ต่อสมาชิกและสังคม

พันธกิจ

- ส่งเสริมให้ความรู้ แก่คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่และสมาชิก เรื่อง หลักการวิธีการ สหกรณ์ควบคู่กับปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง
- ส่งเสริมการออมทั้งในด้านเงินหุ้นและเงินรับฝาก เพื่อให้เกิดความมั่นคงแก่สมาชิกและสหกรณ์
- จัดสวัสดิการต่าง ๆ ให้ครอบคลุมและทั่วถึงสมาชิกและครอบครัว
- ปรับปรุงระเบียบข้อบังคับ มติ และข้อกำหนดต่าง ๆ ให้เหมาะสม
- ช่วยเหลือและสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ สร้างสรรค์สังคม
- จัดระบบบริการสมาชิกให้มีคุณภาพ

2.3.2 วัตถุประสงค์ในการจัดตั้ง

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจของสมาชิก โดยวิธีร่วมกันดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ร่วมกัน ในข้อต่อไปนี้

- 1) เสริมให้สมาชิกออมทรัพย์โดยช่วยให้สามารถสงวนส่วนแห่งรายได้ของตนไว้ในทางอันมั่นคงและได้รับประโยชน์ตามสมควร
- 2) ส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และช่วยเหลือตัวเองในหมู่สมาชิก
- 3) ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก
- 4) ขอรหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ หน่วยงานของต่างประเทศ หรือบุคคลอื่นใด
- 5) รับฝากเงินจากสมาชิก
- 6) จัดหาทุนเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์
- 7) จัดให้มีเงินกู้ยืมสำหรับสมาชิกตามข้อกำหนดอันสมควร
- 8) ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน
- 9) ซื้อหุ้นของธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
- 10) ซื้อหุ้นของชุมชนสหกรณ์
- 11) ซื้อหุ้นของสหกรณ์อื่น หรือของสถาบันซึ่งประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวกหรือเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์

- 12) ซื้อพันธบัตรรัฐบาลหรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ
- 13) ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อการเคหะ
- 14) ให้การสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัวที่ต้องภัยพิบัติเกี่ยวกับ

อาชีพ

- 15) ดำเนินธุรกิจอื่นที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อประโยชน์ของสมาชิก

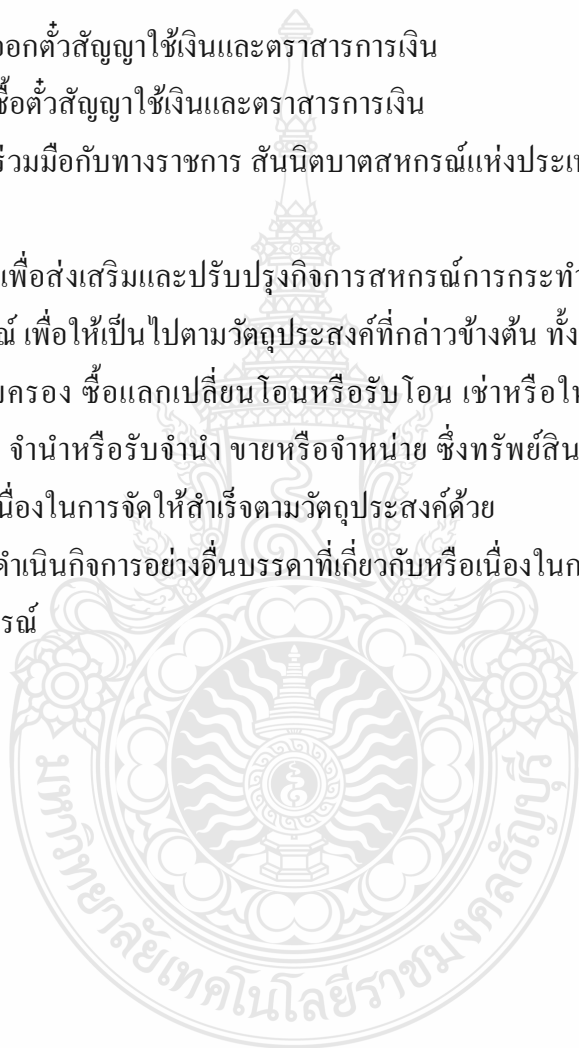
16) ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน

17) ซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน

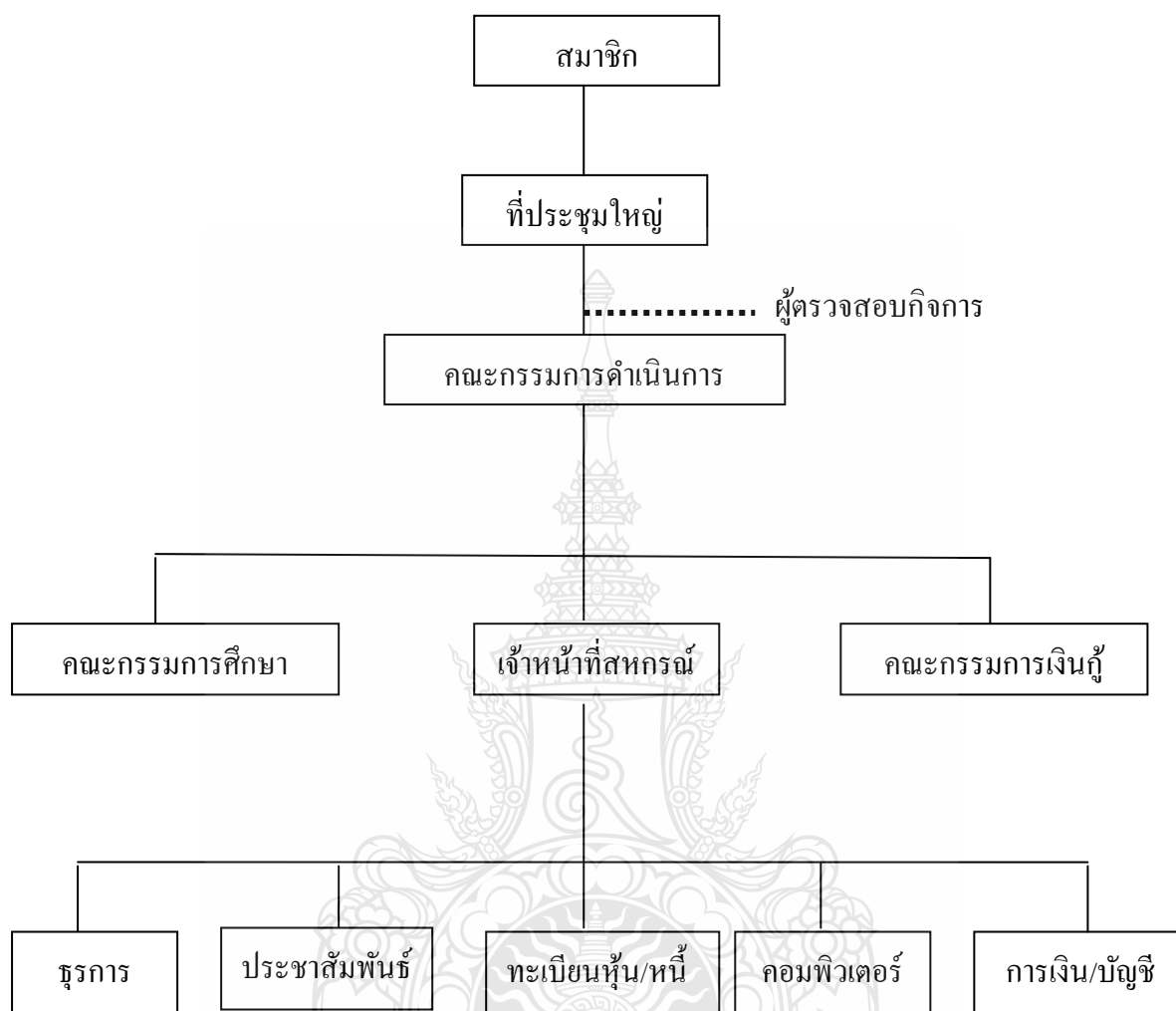
18) ร่วมมือกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมนุมสหกรณ์และสหกรณ์อื่น

19) เพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการสหกรณ์การกระทำต่าง ๆ ตามที่อนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น ทั้งนี้รวมถึง การถือกรรมสิทธิ์หรือทรัพย์สินสิทธิครอบครอง ซื้อแลกเปลี่ยน โอนหรือรับ โอน เช่าหรือให้เช่า เช่าซื้อหรือให้เช่าซื้อ จำนองหรือรับจำนอง จำนำหรือรับจำนำ ขายหรือจำหน่าย ซึ่งทรัพย์สินตลอดจนดำเนินกิจการอื่น บรรดาที่เกี่ยวกับหรือเนื่องในการจัดให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ด้วย

20) ดำเนินกิจการอย่างอื่นบรรดาที่เกี่ยวกับหรือเนื่องในการจัดให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์



โครงสร้างการจํอองคํกรของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จํกััด



ภาพที่ 2.1 แสดงภาพโครงสร้างการจํอองคํกรของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จํกััด
ที่มา : สหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จํกััด รายงานกิจการประจำปี (2553)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีโครงสร้างในการบริหารงานดังนี้

1. สมาชิก มีหน้าที่ความรับผิดชอบปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ มติ และคำสั่งของสหกรณ์ เข้าร่วมประชุมทุกครั้งที่สหกรณ์นัดหมาย และส่งเสริมสนับสนุนกิจการของสหกรณ์ เพื่อให้สหกรณ์เป็นองค์กรที่เข้มแข็ง

2. ที่ประชุมใหญ่ มีอำนาจหน้าที่พิจารณาวินิจฉัยเรื่องทั้งปวงที่เกิดขึ้นเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ ซึ่งเกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการดำเนินงานสหกรณ์ โดยเฉพาะเกี่ยวกับข้อตกลงพื้นฐาน (ข้อบังคับ) จุดมุ่งหมาย และวัตถุประสงค์ รวมทั้งการดำรงอยู่ของสหกรณ์ (การปรับเปลี่ยนโครงสร้าง และการเลิกสหกรณ์)

3. ผู้ตรวจสอบกิจการ มีอำนาจหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานกิจการของสหกรณ์ในระหว่างปีทางบัญชีแล้วทำรายงานเสนอที่ประชุมใหญ่ รวมทั้งให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการดำเนินการด้วย ผู้ตรวจสอบกิจการควรประกอบด้วยสมาชิกหลายคนทำงานเป็นคณะหรือเป็นรูปคณะกรรมการตรวจสอบกิจการ และจะมีบุคคลภายนอกซึ่งมีความรู้ความสามารถทางบัญชีหรือกิจการพิเศษตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ได้รับเลือกเป็นผู้ตรวจสอบกิจการด้วยก็ได้

4. คณะกรรมการดำเนินการ มีอำนาจหน้าที่ดำเนินการทั้งปวงของสหกรณ์ ให้เป็นไปตามข้อบังคับและมติของที่ประชุมใหญ่ กับทั้งในทางอันจะทำให้เกิดความเจริญแก่สหกรณ์ทุกประการ ซึ่งรวมทั้งในข้อต่อไปนี้

- ดำเนินการในเรื่องการรับสมาชิกและสมาชิกออกจากสหกรณ์ ตลอดจนดูแลให้สมาชิกปฏิบัติตามต่าง ตามข้อบังคับ ระเบียบ และมติของสหกรณ์

- พิจารณาดำเนินการในเรื่องการรับฝาก การกู้ยืมเงิน การให้เงินกู้และการฝากหรือลงทุนเงินของสหกรณ์

- กำหนดและดำเนินการเกี่ยวกับการประชุมใหญ่ และเสนองบดุลกับรายงานประจำปี แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ต่อที่ประชุมใหญ่

- เสนอการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีต่อที่ประชุมใหญ่

- พิจารณานำเสนองบประมาณรายจ่ายประจำปี

- พิจารณาดำเนินการแต่งตั้ง หรือจ้าง และกำหนดค่าตอบแทนของผู้จัดการ ตลอดจนควบคุม ดูแลการปฏิบัติงานของผู้จัดการให้เป็นการถูกต้อง

- พิจารณาดำเนินการแต่งตั้ง และกำหนดค่าตอบแทน แก่ผู้ตรวจสอบกิจการภายใน

- กำหนดระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์

- จัดให้มีและดูแลให้ความเรียบร้อยซึ่งบรรดาทะเบียน สมุดบัญชีเอกสารต่าง ๆ และบรรดาอุปกรณ์ดำเนินงานของสหกรณ์
 - พิจารณาให้สหกรณ์สมัครเข้าเป็นสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์
 - พิจารณาดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการหรือคณะอนุกรรมการหรือคณะทำงานเพื่อประโยชน์ในการดำเนินกิจการของสหกรณ์
 - พิจารณาและปฏิบัติตามข้อบังคับของนายทะเบียนสหกรณ์หรือรองนายทะเบียนสหกรณ์หรือผู้ตรวจการสหกรณ์หรือผู้สอบบัญชี หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์มอบหมาย
 - พิจารณาให้ความเที่ยงธรรมแก่บรรดาสมาชิก พนักงานและลูกจ้างสหกรณ์ ตลอดจนสอดส่องดูแลโดยทั่วไป เพื่อให้กิจการของสหกรณ์ดำเนินไปด้วยดี
 - พิจารณารายงานของคณะกรรมการอำนาจการ คณะกรรมการอื่น ๆ หรือผู้ตรวจสอบกิจการหรือความเห็นของผู้จัดการหรือสมาชิกเกี่ยวกับกิจการของสหกรณ์
 - เชิญสมาชิก หรือบุคคลภายนอกที่เห็นสมควรเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ ดำเนินการตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนให้ตามที่เห็นสมควร
 - ฟ้อง ต่อสู้ หรือดำเนินคดีเกี่ยวกับกิจการของสหกรณ์หรือประนีประนอมยอมความ หรือมอบข้อหาทไ้อนุญาตตุลาการพิจารณาชี้ขาด
 - เสนอแผนงานและเป้าหมายในการดำเนินงาน รวมทั้งประมาณการรายจ่ายประจำปี ให้ที่ประชุมใหญ่สามัญทราบ
 - ทำการต่าง ๆ เกี่ยวกับทรัพย์สิน ดังระบุไว้ในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ พิจารณาแต่งตั้งกรรมการดำเนินการเป็นผู้แทนสหกรณ์เพื่อเข้าประชุมใหญ่และออกเสียงในการประชุมใหญ่สามัญสหกรณ์แห่งประเทศไทยหรือชุมนุมสหกรณ์
 - พิจารณามอบหมายอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานให้แก่ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ เลขานุการ เภรัญญิก หรือผู้จัดการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ตามความเหมาะสม
5. คณะกรรมการอำนาจการ กำหนดให้ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ เภรัญญิกและเลขานุการของคณะกรรมการดำเนินการเป็นกรรมการอำนาจการ มีอำนาจหน้าที่ ดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายและตามข้อบังคับ ระเบียบ มติ หรือคำสั่งสหกรณ์ซึ่งรวมทั้งในข้อต่อไปนี้
- ควบคุมในเรื่องการรับเงิน การจ่ายเงิน การสะสมเงิน การฝาก หรือการเก็บรักษาเงินให้เป็นไปตามข้อบังคับ และระเบียบของสหกรณ์

- ควบคุมการจัดทำบัญชีและทะเบียนต่าง ๆ ของ สหกรณ์ให้ถูกต้องครบถ้วน และเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
- ควบคุมดูแลเก็บรักษาเอกสารหลักฐานต่าง ๆ ตลอดจนทรัพย์สินของสหกรณ์ ให้อยู่ในสภาพอันดีและปลอดภัยและพร้อมที่จะนำมาให้ตรวจสอบได้ทันที
- เสนอแนะคณะกรรมการดำเนินการในการปรับปรุงหรือแก้ไขบริหารงานของ สหกรณ์
- ควบคุมดูแลการจัดทำบัญชี รวมทั้งบัญชีกำไรขาดทุนและรายงานประจำปี แสดงผลดำเนินงานของสหกรณ์เสนอ คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา เสนอต่อที่ประชุมใหญ่
- พิจารณาการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์เสนอต่อคณะกรรมการ ดำเนินการพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณา
- จัดทำแผนงานและงบประมาณประจำปีของสหกรณ์เสนอต่อคณะกรรมการ พิจารณาอนุมัติและเสนอที่ประชุมใหญ่ทราบ
- ทำนิติกรรมต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ตามที่คณะกรรมการ ดำเนินงานมอบหมาย

6. คณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจหน้าที่พิจารณาวินิจฉัยเกี่ยวกับการให้เงินกู้ประเภท ต่าง ๆ แก่สมาชิก ตามข้อบังคับ ระเบียบ มติและคำสั่งของสหกรณ์รวมทั้งข้อต่อไปนี้

- ตรวจสอบการให้เงินกู้ของสมาชิกให้เป็นไปตามความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น
- ตรวจสอบการควบคุมให้เงินกู้มีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของ สหกรณ์และเมื่อเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินรายได้เกิดบกพร่อง ก็ต้องกำหนดให้ผู้จัดการแก้ไขให้ กลับคืน
- ดูแลการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ให้เป็นไปตามที่กำหนดในสัญญา
- สอบสวนเบื้องต้นให้ได้ข้อความจริง ในกรณีสมาชิกผู้กู้ขอผ่อนเวลาการส่ง เงินงวดชำระหนี้ หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ เพื่อเสนอความเห็นให้คณะกรรมการดำเนินการ พิจารณาผ่อนผันหรือเรียกคืนเงินกู้ หรือสอบสวนลงโทษให้สมาชิกออกจากสหกรณ์

7. คณะกรรมการศึกษา มีอำนาจหน้าที่ดำเนินกิจการตามข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบ ของสหกรณ์ในส่วนที่เกี่ยวข้องตลอดจนมติและคำสั่งคณะกรรมการดำเนินการซึ่งรวมทั้งในข้อ ต่อไปนี้

- ให้การศึกษาอบรมสมาชิก และผู้ที่สนใจให้ทราบถึงเจตนารมณ์ หลักวิธีการ และการบริหารงานของสหกรณ์

- ประชาสัมพันธ์ให้สมาชิก และบุคคลภายนอกได้ทราบถึงผลงานของสหกรณ์ที่ได้ดำเนินงานไป

- ดำเนินการในการหาผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิก

- ให้การศึกษาอบรมแก่สมาชิกถึงวิธีการออมทรัพย์และการใช้จ่ายเงินอย่างรอบคอบตลอดจนวิชาการต่าง ๆ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการประกอบอาชีพ

- ศึกษาและติดตามข่าวคราวความเคลื่อนไหว ด้านการดำเนินงานสหกรณ์สหกรณ์อื่นทั้งในและนอกประเทศ เพื่อนำตัวอย่างที่ดีมาเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณานำมาบริการแก่สมาชิก

8. เจ้าหน้าที่สหกรณ์ มีหน้าที่รับผิดชอบระดับปฏิบัติการ โดยผู้จัดการมีอำนาจหน้าที่ในการจัดการทั่วไป และรับผิดชอบเกี่ยวกับการดำเนินงาน/กิจกรรมประจำของสหกรณ์ มีฐานะเป็นผู้บังคับบัญชาของพนักงานที่ปฏิบัติงานประจำของสหกรณ์ ส่วนเจ้าหน้าที่อื่นมีหน้าที่ปฏิบัติงานในสหกรณ์เพื่อให้สหกรณ์บรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของสหกรณ์

2.3.3 สมาชิก

สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด ประกอบด้วย ข้าราชการ พนักงานราชการ ลูกจ้างประจำ ลูกจ้างชั่วคราว และบุคลากรทางการศึกษาที่ปฏิบัติงานในสถานศึกษาที่ตั้งอยู่ในจังหวัดระนอง โดยแบ่งออกเป็นเขตการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ดังนี้

เขต 1 ประกอบด้วย ร.ร.วัดสุวรรณคีรี ร.ร.บ้านหาดจิก ร.ร.บ้านคลองเงิน ร.ร.นิคมสงเคราะห์ ร.ร.บ้าน จปร. ร.ร.บ้านหินวัว ร.ร.บ้านทุ่งมะพร้าว วัน ร.ร.บ้านรังแตน ร.ร.บ้านน้ำขาว ร.ร.ปากจั่นวิทยา ร.ร.บ้านปลายคลอง ร.ร.บ้านหนองจิก

เขต 2 ประกอบด้วย ร.ร.ทับหลีสุริยวงศ์ ร.ร.มัธยมวิทยา ร.ร.บ้านสวัสดิ์ ร.ร.บ้านปลายคลองวัน ร.ร.บ้านน้ำจืดน้อย ร.ร.กระบือวิทยา วิทยาลัยการอาชีพกระบือ ร.ร.บ้านน้ำแดง ร.ร.กระบือ ร.ร.บ้านสองพี่น้อง

เขต 3 ประกอบด้วย ข้าราชการบำนาญกระบือ ร.ร.บ้านดอนกลาง ร.ร.บ้านบกราย ร.ร.บ้านบางกุ้ง ร.ร.บ้านสองแพรก ร.ร.ไทยรัฐวิทยา 97 (บางบอน) ร.ร.บ้านสองรา ร.ร.บ้านทับจาก ร.ร.บ้านลำเลียง ร.ร.อนุบาลธรรมรัตน์

เขต 4 ประกอบด้วย ข้าราชการบำนาญละอุ่น ร.ร.ระวีราษฎร์บำรุง ร.ร.ทอนเสียดวิทยาคาร ร.ร.บ้านบางขุนแพ่ง ร.ร.บ้านคอกช้าง ร.ร.บ้านบางนา ร.ร.บ้านปากแพรก ร.ร. บ้านละอุ่นใต้ ร.ร.บ้านเขาฟ้าสี ร.ร.บ้านทับไชยาพัฒนา ร.ร.วัดช่องลม ร.ร.บ้านทุ่งตาพล ร.ร.ละอุ่นวิทยาคาร

เขต 5 ประกอบด้วย วิทยาลัยเทคนิคระนอง วิทยาลัยเกษตรฯ

เขต 6 ประกอบด้วย ร.ร.เทศบาลวัดอุปน์นันทาราม ร.ร.เทศบาลบ้านเขานิเวศน์ ศูนย์
การศึกษาออกโรงเรียน กองการศึกษาเทศบาล ไม่สังกัด สหกรณ์ฯ

เขต 7 ประกอบด้วย ร.ร.สหายวิทย์ ร.ร.หมิงชิน ร.ร.อนุบาลกิจติมาพร ร.ร.อนุบาลดวง
กมล ร.ร.ระนองเทคโนโลยี ร.ร.อนุบาลสุพิชชา ร.ร.ศรีอรุโณทัย

เขต 8 ประกอบด้วย ร.ร.พิชัยรัตนาคาร ร.ร.สตรีระนอง ร.ร.ราชครูควิทยา ร.ร.ไอออน

เขต 9 ประกอบด้วย สำนักงานเขตพื้นที่จังหวัดระนอง

เขต 10 ประกอบด้วย ข้าราชการบำนาญ เมือง ร.ร.บ้านหาดส้มแป้น ร.ร.บ้านบางนอน
ร.ร.เอกศิลป์ ร.ร.บ้านน้ำตก ร.ร.บ้านหินลาด ร.ร.บ้านทรายแดง ร.ร.บ้านสี่กั๊ก ร.ร.บ้านหินช้าง

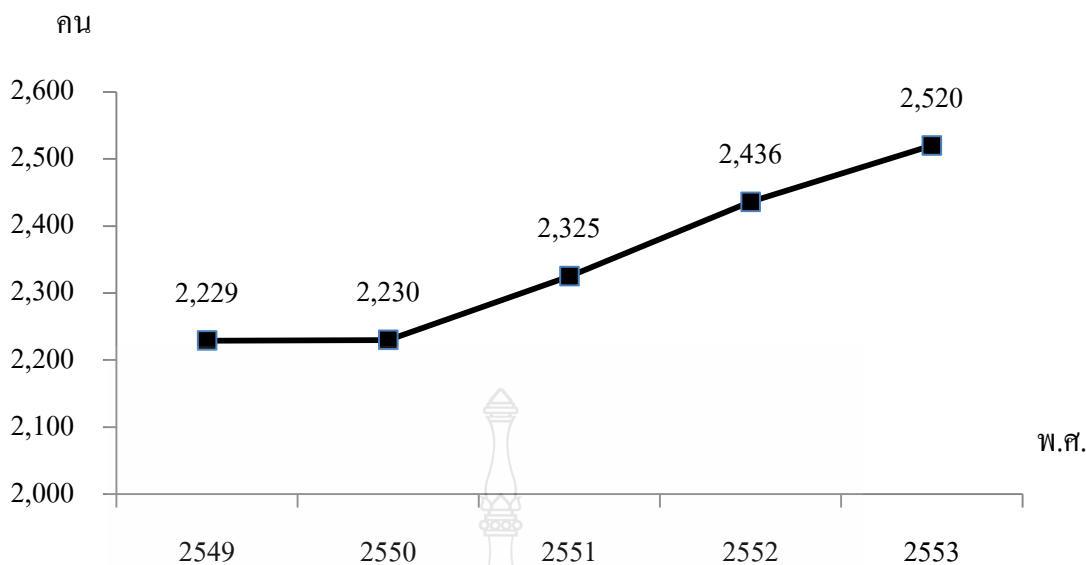
เขต 11 ประกอบด้วย ร.ร.ชาติเฉลิม ร.ร.อนุบาลระนอง ร.ร.บ้านเกาะสินไห ร.ร.บ้านเขา
-นางหงส์ ร.ร.บ้านเกาะพยาม ร.ร.บ้านปากน้ำ ร.ร.บ้านเกาะเหลา ร.ร.บ้านเกาะช้าง ร.ร.บ้านบางกลาง

เขต 12 ประกอบด้วย ร.ร.ระนองมิตรภาพที่ 60 ร.ร.บ้านราชครู ร.ร.บ้านคลองของ ร.ร.
บ้านละออง ร.ร.บ้านนกงาง ร.ร.บ้านบางริน ร.ร.บ้านทุ่งหวาง ร.ร.บ้านท่าฉาง ร.ร.บ้านหาดทรายดำ
ร.ร.บ้านขจัดภัย

เขต 13 ประกอบด้วย ข้าราชการบำนาญ กะเปอร์ ร.ร.บ้านบางเบน ร.ร.บ้านสำนัก ร.ร.
ชนม์พัฒนา ร.ร.บ้านด่าน ร.ร.บ้านห้วยเสียด ร.ร.บ้านเขี้ยวเหล็ก ร.ร.ชนะบำรุง ร.ร.บ้านนา ร.ร.บ้าน
ทองหลาง ร.ร.กะเปอร์วิทยา ร.ร.บ้านบางปรู

เขต 14 ประกอบด้วย ร.ร.บ้านบางหิน ร.ร.ประชาอุทิศ ร.ร.บ้านชาลลี ข้าราชการบำนาญ
กิ่งสุขสำราญ ร.ร.ไทยรัฐวิทยา 67 ร.ร.บ้านบางมัน ร.ร.บ้านควนไทรงาม ร.ร.บ้านบางกล้วยนอก ร.ร.
บ้านกำแพง ร.ร.บ้านภูเขาทอง ร.ร.บ้านสุขสำราญ ร.ร.บ้านแหลมนาว ร.ร.บ้านทะเลนอก ร.ร.สุข
สำราญ (สามัญ)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีจำนวนสมาชิกเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง
ทุกปี ตลอดระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี พ.ศ. 2549 ถึงปี พ.ศ. 2553 เป็นจำนวน 2,520 คน
ดังภาพที่ 2.2



ภาพที่ 2.2 แสดงภาพจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัดในช่วงปี พ.ศ. 2549-2553
ที่มา : สหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด รายงานกิจการประจำปี (2553)

2.3.4 การดำเนินงาน

สหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด มีการดำเนินงานทางการเงินดังนี้

2.3.4.1 รับฝากเงิน สหกรณ์มีการรับฝากเงินจากสมาชิก ดังนี้

การรับฝากเงินจากสมาชิก สหกรณ์มีการรับเงินฝากจากสมาชิก 3 ประเภท

คือ

1) เงินฝากออมทรัพย์ ผู้ฝากเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในสหกรณ์โดยจำนวนเงินฝากในบัญชีต้องไม่น้อยกว่า 100 บาท และผู้ฝากจะส่งเงินฝากเพิ่มขึ้นเมื่อใดโดยจำนวนเท่าใดก็ได้

2) เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ผู้ฝากเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษในครั้งแรกต้องไม่น้อยกว่า 100,000 บาท และในการฝากแต่ละครั้ง จะต้องฝากไม่น้อยกว่าหนึ่งแสนบาทต่อครั้ง

3) เงินฝากประจำ ผู้ฝากเปิดบัญชีเงินฝากประจำในสหกรณ์โดยจำนวนเงินฝากในบัญชีต้องไม่น้อยกว่า 500 บาท และระยะเวลาฝากต้องไม่น้อยกว่า 3 เดือน

2.3.4.2 การให้เงินกู้ยืม สหกรณ์ให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิกของสหกรณ์ เป็นประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ

1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน จะต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า 3 เดือน โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1.1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินปกติ สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้มีสิทธิกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินได้ ห้าเท่าของเงินได้รายเดือน แต่ไม่เกิน 60,000 บาท โดยไม่ต้องมีหลักประกัน

1.2) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษ สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้มีสิทธิกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษได้ ยี่สิบเท่าของเงินได้รายเดือน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท ถ้ากู้เกิน 60,000 บาท จะต้องมีผู้ค้ำประกันที่เป็นสมาชิกสหกรณ์และเป็นข้าราชการ 1 คน ค้ำประกันเงินกู้เต็มจำนวนเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ สมาชิกคนหนึ่ง ๆ ค้ำประกันเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินได้ไม่เกิน 2 สัญญา

สมาชิกที่ขอกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินทุกประเภท จะต้องเป็นสมาชิกสวัสดิการสงเคราะห์สหกรณ์ที่ขอกู้เงินฉุกเฉินพิเศษเกินกว่า 150,000 บาทขึ้นไป จะต้องทำประกันสินเชื่อกับบริษัทที่สหกรณ์จัดหาให้ในวงเงิน 100,000 บาท และเมื่อสมาชิกถึงแก่กรรม สหกรณ์ฯ จะนำเงินสวัสดิการสงเคราะห์ศพและเงินประกันสินเชื่อ ที่สมาชิกได้รับชำระหนี้เงินกู้ดังกล่าว ส่วนที่เหลือจะคืนให้กับทายาทตามกฎหมาย สมาชิกคนหนึ่ง ๆ มีสิทธิกู้เงินเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินได้เพียงประเภทใดประเภทหนึ่งเท่านั้น

การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน แบ่งออกได้ดังนี้

ก. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินปกติ ให้ส่งใช้เต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดเดียว หรืออาจแบ่งส่งคืนเป็นงวดรายเดือนได้ไม่เกิน 12 งวด โดยแบ่งส่งคืนเงินต้นงวดละเท่า ๆ กัน พร้อมดอกเบี้ย ภายในสิ้นเดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก สำหรับสมาชิกที่กู้เงินหลังวันที่ 17 ของเดือนให้ส่งเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยที่ต้องชำระตั้งแต่วันที่เริ่มกู้จนถึงวันที่ต้องชำระภายในเดือนถัดไป ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินปกติรายก่อนเหลืออยู่ และจะกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินรายใหม่ จะต้องชำระหนี้เงินกู้อย่างเต็มที่ให้หมด จึงจะมีสิทธิกู้ใหม่ได้

ข. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษ ให้ผู้กู้ผ่อนชำระหนี้ได้เฉพาะดอกเบี้ยเป็นรายเดือนทุกเดือนในสิ้นเดือนแรก สหกรณ์จะเรียกเก็บต้นเงินกู้ทั้งจำนวนในวันที่ 30 กันยายน ของทุกปี สำหรับสมาชิกที่มีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษยอดเก่าค้างชำระอยู่เมื่อจะกู้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินพิเศษยอดใหม่จะต้องให้สหกรณ์หักเงินชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินยอดเก่าในวันที่ขอรับเงินกู้

2) เงินกู้สามัญ

คำขอกู้เงินกู้สามัญของสมาชิกนั้น ต้องผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากผู้บังคับบัญชาขั้นต้น โดยคำขอกู้ของสมาชิกที่รับราชการหรืองานประจำในสังกัดหน่วยงานหรือสถานศึกษาใดหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ต้องให้ผู้บังคับบัญชาในสังกัดหน่วยงานหรือสถานศึกษานั้น ให้ความเห็นชอบในการขอกู้ทุกครั้ง เว้นแต่กรณีสมาชิกที่ขอกู้โดยใช้ทุนเรือนหุ้นหรือเงินฝากค้ำประกัน สามารถยื่นคำขอกู้ได้โดยการรับรองตนเอง

2.1) สมาชิกที่มีอายุการเป็นสมาชิก ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 6 เดือน จะต้องมีเงินค่าหุ้นร้อยละ 20 ของจำนวนเงินที่ขอกู้ โดยมีหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

ก. สมาชิกที่เป็นข้าราชการประจำ ลูกจ้าง เจ้าหน้าที่สหกรณ์

- มีสิทธิกู้ได้ 50 เท่าของเงินได้รายเดือน บวกมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว แต่ไม่เกิน 2,000,000 บาท
- จะต้องไม่ผิดนัดงวดชำระหนี้หรือเคยคืนใบเสร็จกลับมายังสหกรณ์
- จะต้องจ่ายเงินส่งชำระได้โดยวิธีหักเงินเดือนจากต้นสังกัด ต้องมีเงินเดือนสุทธิเหลือไม่น้อยกว่า 10% และไม่น้อยกว่า 1,000 บาท

ข. สมาชิกที่เป็นข้าราชการบำนาญ

- มีสิทธิกู้ได้ 50 เท่าของเงินได้รายเดือน บวกมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว แต่ไม่เกิน 1,500,000 บาท สำหรับสมาชิกที่เข้าร่วม โครงการสงเคราะห์สหสมาชิกสมาคมพานิชสงเคราะห์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย
- มีสิทธิกู้ได้ 50 เท่าของเงินได้รายเดือน บวกมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว แต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท สำหรับสมาชิกที่ไม่ได้เข้าร่วมโครงการสงเคราะห์สหสมาชิกสมาคมพานิชสงเคราะห์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทยต้องทำประกันสินเชื่อกับบริษัทที่สหกรณ์จัดหาให้ในวงเงิน 500,000 บาท โดยคำนวณอายุการทำประกันเป็นเกณฑ์แต่สูงสุดไม่เกิน 70 ปี
- จะต้องไม่ผิดนัดงวดชำระหนี้หรือเคยคืนใบเสร็จกลับมายังสหกรณ์
- จะต้องจ่ายเงินส่งชำระได้โดยวิธีหักเงินเดือนจากต้นสังกัด ต้องมีเงินเดือนสุทธิเหลือไม่น้อยกว่า 10% และไม่น้อยกว่า 1,000 บาท

ค. สมาชิกที่เป็นครูสังกัด โรงเรียนเอกชน พนักงานราชการ

- มีสิทธิกู้ได้ 50 เท่าของเงินได้รายเดือน บวกมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว แต่ไม่เกิน 650,000 บาท
- ผู้ขอกู้จะต้องมีอายุไม่เกิน 60 ปี
- จะต้องไม่ผิดนัดงวดชำระหนี้หรือเคยคืนใบเสร็จกลับมายังสหกรณ์
- จะต้องจ่ายเงินส่งชำระได้โดยวิธีหักเงินเดือนจากต้นสังกัด ต้องมีเงินเดือนสุทธิเหลือไม่น้อยกว่า 10% และไม่น้อยกว่า 1,000 บาท
- สมาชิกที่กู้เงินสามัญไม่เกิน 300,000 บาท จะต้องสมาชิกคู่ประกัน 2 คน
- สมาชิกที่กู้เงินสามัญไม่เกิน 350,000 บาท จะต้องสมาชิกคู่ประกัน 2 คน และจะต้องเป็นข้าราชการประจำ คู่ประกัน 1 คน

- สมาชิกที่ขอกู้เงินสามัญตั้งแต่ 350,000 บาทขึ้นไป จะต้องมีส่วนชำระค่าประกัน 3 คน และจะต้องเป็นข้าราชการประจำค่าประกัน 2 คน

ง. สมาชิกที่เป็นลูกจ้างประจำบำเหน็จรายเดือน

- มีสิทธิกู้เงินได้ 50 เท่าของเงินได้รายเดือนบวกมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว แต่ไม่เกิน 350,000 บาท

- จะต้องไม่ผัดบังงวดชำระหนี้หรือเคยคืนใบเสร็จกลับมายังสหกรณ์

-จะต้องมีเงินส่งชำระได้โดยวิธีหักเงินเดือนจากต้นสังกัด ต้องมีเงินเดือนสุทธิเหลือไม่น้อยกว่า 10% และไม่น้อยกว่า 1,000 บาท

- สมาชิกที่ขอกู้เงิน 250,000 บาท จะต้องมีส่วนชำระค่าประกัน 1 คน

จ. สมาชิกผู้ขอกู้เงินสามัญ โดยมีเงินค่าหุ้นหรือเงินฝาก เป็นหลักประกันให้กู้ได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้นหรือเงินฝากที่สมาชิกมีอยู่ไม่จำกัดวงเงินกู้สูงสุด โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกและให้ผู้จัดการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติเงินกู้ในวงเงินสูงได้ไม่เกิน 2,000,000 บาท ถ้าเกินวงเงิน 2,000,000 บาทขึ้นไปให้ประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ และจะต้องมีเงินเดือนเหลือสุทธิไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 และไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท หลังจากหักใบเสร็จรับเงินของสหกรณ์ หากมีเงินเดือนเหลือสุทธิไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด คณะกรรมการจะใช้ดุลยพินิจให้กู้โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกนั้น ๆ

ฉ. สมาชิกที่ยังผ่อนชำระเงินกู้ตามสัญญาเดิมไม่หมดแต่ต้องการกู้ใหม่ จะต้องผ่อนชำระหนี้ตามสัญญาเดิมไปไม่น้อยกว่า 6 เดือน จึงจะมีสิทธิกู้สามัญสัญญาใหม่ได้ ยกเว้นสมาชิกที่ใช้เงินค่าหุ้นหรือเงินฝากค่าประกัน

ช. สมาชิกที่ขอกู้เงินเกินกว่า 300,000 บาทขึ้นไปจะต้องทำประกันหนี้ในส่วนที่เกินกว่า 300,000 บาท กับบริษัทสินเชื่อที่สหกรณ์จัดหาให้ และจะต้องทำประกันสินเชื่อในระยะเวลา 10 ปี สมาชิกที่มีอายุเกิน 70 ปีขึ้นไปไม่ต้องทำประกัน ยกเว้นเงินเกิน 1,000,000 บาท จะต้องนำเงินฌาปนกิจสงเคราะห์ชุมชนมรดกไทย มาค้ำประกันเงินกู้ จะต้องยินยอมให้สหกรณ์หักเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนของสมาชิกมาชำระเงินค่าฌาปนกิจสงเคราะห์ศพล่วงหน้าเป็นประจำทุกปี จนกว่าสัญญาจะสิ้นสุด

ซ. สมาชิกสมทบ จะต้องเป็นสมาชิกติดต่อกันมาไม่น้อยกว่า 6 เดือน จำนวนเงินกู้ต้องไม่เกิน 90% ของเงินค่าหุ้นหรือเงินฝากที่สมาชิกสมทบบมีอยู่ในสหกรณ์

การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ ให้ส่งคืนเงินกู้เป็นรายเดือนเท่ากัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมดอกเบี้ยเป็นจำนวนที่งวดที่สุดแต่เห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ แต่สูงสุดไม่เกิน 200 งวด ดังต่อไปนี้

- ก. สมาชิกที่เป็นข้าราชการประจำ ให้ผ่อนชำระได้ไม่เกิน 200 งวด
- ข. สมาชิกที่เป็นลูกจ้างประจำ ให้ผ่อนชำระได้ไม่เกิน 180 งวดและไม่เกินอายุ 70 ปี
- ค. สมาชิกที่เป็นข้าราชการบำนาญ ให้ผ่อนชำระได้ไม่เกิน 180 งวด
- ง. สมาชิกที่เป็นครูสังกัดเอกชน หรือพนักงานราชการ ให้ผ่อนชำระได้ไม่เกิน 180 งวด และไม่เกินอายุ 60 ปี ยกเว้นพนักงานราชการ ให้คำนวณอายุสัญญาจ้างเป็นเกณฑ์
- จ. สมาชิกที่เป็นลูกจ้างประจำบำนาญรายเดือน ให้ผ่อนชำระได้ไม่เกิน 120 งวด และไม่เกิน 70 ปี นับตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก
- ฉ. กรณีสมาชิกมีคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการเห็นว่ามิเหตุอันสมควรผ่อนผันให้เป็นพิเศษเฉพาะราย คณะกรรมการจะผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญที่กำหนดไว้ ต้องไม่เกิน 2 ครั้ง ครั้งละไม่เกิน 6 เดือน สำหรับเงินกู้สัญญานั้น ๆ
- ช. กรณีสมาชิกสมทบให้ส่งเป็นรายเดือนเท่ากัน (เว้นแต่งวดสุดท้าย) พร้อมดอกเบี้ยเป็นจำนวนที่งวดที่สุดแต่เห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ หรือไม่เกิน 60 ปีของอายุสมาชิกสมทบ

2.3.5 หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีหลักเกณฑ์ในการค้ำประกันเงินกู้สามัญ ดังต่อไปนี้

2.3.5.1 ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวกันก็ดีหรือเมื่อรวมกับเงินกู้สามัญรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนไม่เกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก

2.3.5.2 ถ้าเงินกู้สามัญรายนั้น โดยเฉพาะรายเดียวกันก็ดีหรือเมื่อรวมกันกับเงินกู้สามัญรายจ่ายของผู้กู้คงเหลือ (ถ้ามี) ก็ดี มีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ก็ต้องมีหลักประกันอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

1) สมาชิกที่ไม่ใช่คู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรค้ำประกันอย่างลูกหนี้ร่วมเต็มจำนวนเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ สมาชิกที่เป็นข้าราชการบำนาญ สังกัดโรงเรียนเอกชน พนักงานราชการ ลูกจ้างบำนาญรายเดือนหากู้เงินเกินหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด จะต้องมีสมาชิกที่เป็นข้าราชการค้ำประกันตามที่สหกรณ์กำหนดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายนั้นในส่วน

ที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้แต่ถ้าเงินกู้สามัญรายก่อนเหลืออยู่ก็ต้องค้ำประกันเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับเงินกู้สามัญรายใหม่นั้นทั้งหมด สมาชิกคนหนึ่งมีสิทธิค้ำประกันเงินกู้ไม่เกิน 300,000 บาทต่อหนึ่งคน และสมาชิกคนหนึ่ง ๆ นั้นมีสิทธิค้ำประกันเงินกู้สามัญได้ไม่เกิน 6 สัญญา ข้าราชการบำนาญ ลูกจ้างประจำ ค้ำประกันได้ไม่เกิน 3 สัญญา สมาชิกที่สังกัดโรงเรียนเอกชน พนักงานราชการ ลูกจ้างบำนาญรายเดือนค้ำประกันได้ไม่เกิน 2 สัญญา และสำหรับสมาชิกที่สังกัดโรงเรียนเอกชนจะมีสิทธิค้ำประกันเงินกู้บุคคลอื่นได้นั้นปัจจุบันจะต้องดำรงตำแหน่งอาชีพครูในจังหวัดระนองต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 5 ปี

2) สมาชิกที่ค้ำประกันเงินกู้สามัญได้นั้น จะต้องมิเงินเดือนสุทธิคงเหลือ ไม่น้อยกว่า 10% และไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท

3) สมาชิกที่ค้ำประกันคนใดตาย หรือออกจากสหกรณ์โดยเหตุอื่นหรือมีเหตุที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าไม่สมควรหรือไม่อาจที่จะเป็นผู้ค้ำประกันต่อไป กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทนคนเดิมให้เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

4) สมาชิกที่ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้หนี้หลุดพ้นจากการค้ำประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

5) สมาชิกผู้ค้ำประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้จะต้องจัดให้มีสมาชิกอื่นที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเป็นผู้ค้ำประกันหนี้เงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็ว

2.5.3.3 เงินกู้สามัญสมาชิกสมทบให้ใช้เงินค่าหุ้นหรือเงินฝากที่สมาชิกสมทบบมีอยู่ในสหกรณ์ จำนำเป็นประกันเงินกู้

2.3.6 อัตราดอกเบี้ย

2.3.6.1 อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีการจ่ายดอกเบี้ยเงินในอัตราดังต่อไปนี้

1) ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ สหกรณ์จะให้ดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 7 ต่อปี โดยจะได้ประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้ทราบเป็นคราว ๆ ตามความเหมาะสม และคำนวณดอกเบี้ยให้เป็นรายวัน ตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ และจะจ่ายดอกเบี้ยให้ทุกเดือนแต่ไม่ทบต้น และจะโอนดอกเบี้ยเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของสมาชิกทุกวันสิ้นทำการ

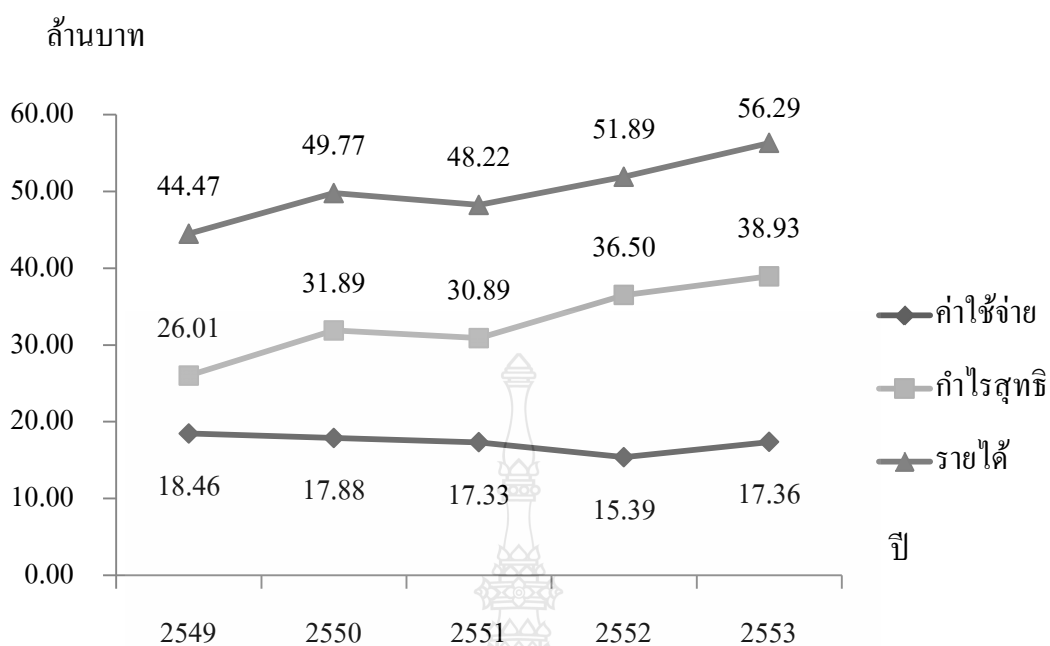
2) ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ สหกรณ์จะให้ดอกเบี้ยไม่เกิน

ร้อยละ 7 ต่อปี คณะกรรมการดำเนินการอาจเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากได้ตามความเหมาะสม โดยจะได้ประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป โดยดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์จะคำนวณให้เป็นรายวัน ตามจำนวนเงินต้นคงเหลือของแต่ละวันแต่เศษของบาทในยอดคงเหลือดังกล่าวนั้น ไม่นำมาคำนวณดอกเบี้ย สหกรณ์จะนำดอกเบี้ยทบเป็นเงินต้นในบัญชีของผู้ฝากทุกงวดหนึ่งปี คือเมื่อวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ ส่วนดอกเบี้ยเงินฝากประจำ สหกรณ์จะคำนวณและจ่ายดอกเบี้ยให้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาการฝาก สหกรณ์จะจ่ายดอกเบี้ยให้ตามจำนวนเดือนเต็ม กรณีถอนเงินฝากประจำในระยะเวลาไม่ถึง 3 เดือน สหกรณ์จะไม่จ่ายดอกเบี้ยให้

2.3.6.2 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีการเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ยืมทุกประเภทในอัตราสูงสุดไม่เกินร้อยละ 19 ต่อปี และสหกรณ์ยอมทรงไว้ซึ่งสิทธิที่จะเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากสมาชิกผู้กู้เมื่อใดก็ได้โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้าซึ่งสหกรณ์จะได้ประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป ซึ่งดอกเบี้ยจะคิดเป็นรายวัน ตามจำนวนเงินต้นคงเหลือ และในกรณีที่สมาชิกผู้กู้มีเหตุสุดวิสัยไม่สามารถชำระคืนดอกเบี้ยหรือค่าปรับได้นั้น เมื่อมีการร้องขอให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการที่จะพิจารณา ยกเว้น การเรียกเก็บดอกเบี้ยและค่าปรับเป็นราย ๆ ไป

2.3.7 ผลการดำเนินงาน

จากการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในระยะเวลา 5 ปี ที่ผ่านมา มีรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยสิ้นปี พ.ศ. 2553 มีรายได้ 56,288,435.30 ค่าใช้จ่าย 17,361,519.60 และกำไรสุทธิ 38,926,915.70 ดังภาพที่ 2.3



ภาพที่ 2.3 แสดงภาพรายได้ ค่าใช้จ่าย กำไรสุทธิ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549-2553

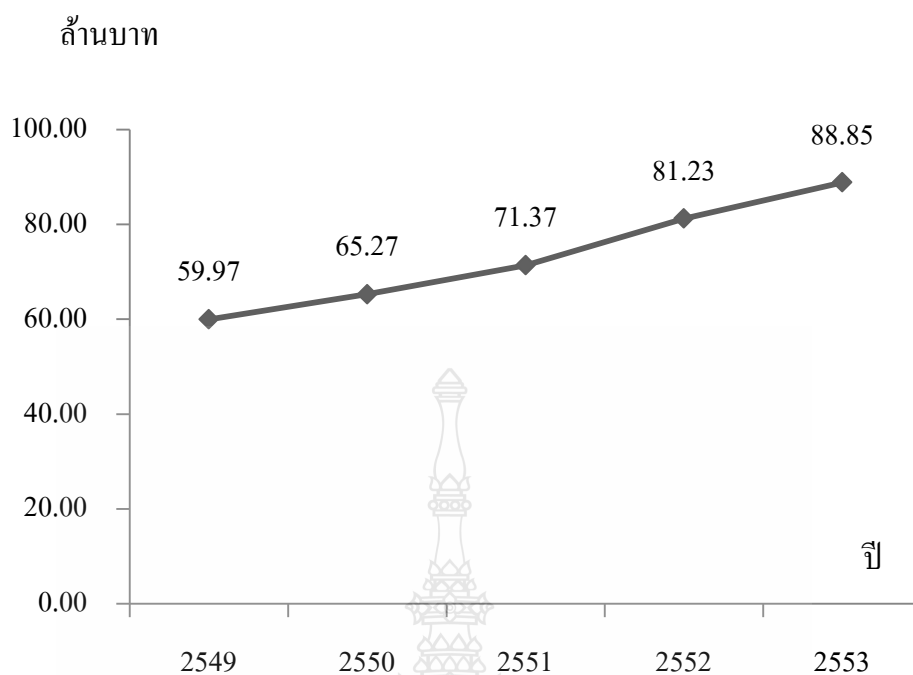
ที่มา : สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด รายงานกิจการประจำปี (2553)

2.3.8 ทูณการดำเนินงาน

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด จัดหาทุนเพื่อดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์จากแหล่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- 2.3.8.1 ออกหุ้น
- 2.3.8.2 รับฝากเงินจากสมาชิก
- 2.3.8.3 กู้ยืมเงิน
- 2.3.8.4 สะสมเงินสำรองและทุนอื่น ๆ
- 2.3.8.5 รับเงินอุดหนุนหรือทรัพย์สินที่มีผู้อื่นยกให้

ทุนดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีจำนวนเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา 5 ปี ที่ผ่านมาโดยสิ้นปี 2553 สหกรณ์มีทุนดำเนินงานเป็นจำนวน 675,721,995.39 ซึ่งเพิ่มจากปี พ.ศ. 2549 เป็นจำนวน 281,710,696.21 ดังภาพที่ 2.4



ภาพที่ 2.4 แสดงภาพทุนดำเนินงานของสภครณ์อ้อมทรัพย์ครุระนอง จำกัดในช่วงปี พ.ศ. 2549-2553
ที่มา : สภครณ์อ้อมทรัพย์ครุระนอง จำกัด รายงานกิจการประจำปี (2553)

2.4 หลักในการประเมินสภครณ์

คำว่า “ประเมิน” มีผู้ให้ความหมายแตกต่างกันออกไปหลายความหมายในต่างประเทศการประเมินได้รับการนิยามไว้ดังนี้

Tyler (1950) กล่าวว่า การประเมิน เป็นการเปรียบเทียบระหว่างสิ่งที่เป็นจริง กับสิ่งที่ควรจะเป็น และการใช้ข้อมูลความไม่สอดคล้องเป็นหลักการตัดสินใจสรุปผลการดำเนินงาน

Stufflebeam (1971) ได้ให้ความหมายของการประเมินว่าเป็นกระบวนการกำหนดปัญหา เก็บรวบรวมข้อมูล วิเคราะห์ข้อมูล เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการตัดสินใจเลือกทางเลือกที่ดีที่สุด

สำหรับประเทศไทย นักการศึกษา นักวิชาการ ได้นิยามการประเมินไว้ดังนี้

สมหวัง พิธิยานุวัฒน์ (2544ก : 20 - 21) กล่าวว่า การประเมิน หมายถึง กระบวนการใช้ดุลยพินิจ และหรือค่านิยมและข้อจำกัดต่าง ๆ ในการพิจารณาตัดสินคุณค่าของสิ่งใดสิ่งหนึ่ง โดยการเปรียบเทียบผลที่วัดได้กับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ และการประเมิน หมายถึง กระบวนการที่ก่อให้เกิดสารสนเทศ (เชิงคุณค่า) เพื่อช่วยให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจได้ตัดสินใจเลือกทางเลือกอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

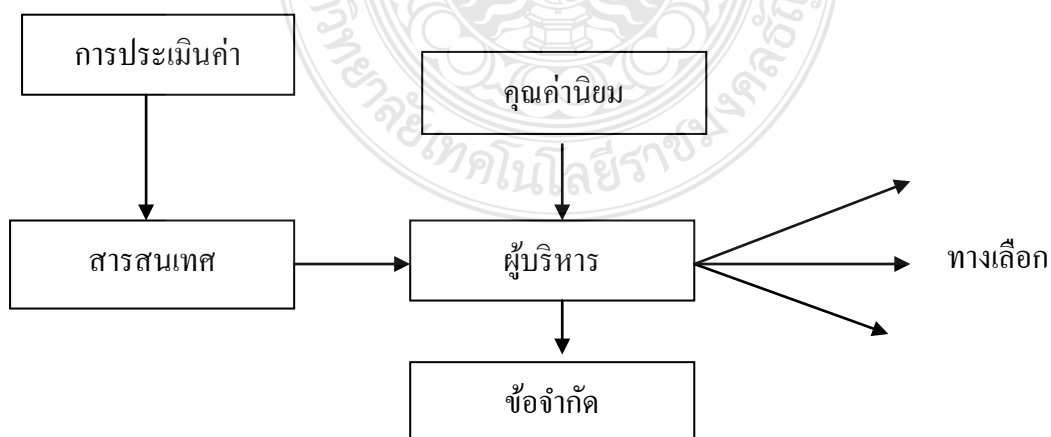
ศิริชัย กาญจนวาสิ (2537 : 19) กล่าวว่าความหมายของการประเมินได้รับการพัฒนา มาอย่างต่อเนื่อง เริ่มต้นจากความเข้าใจที่ว่า การประเมินเป็นสิ่งเดียวกับการวัดผลการเรียนรู้ของผู้เรียน (Measurement-oriented) การประเมินเป็นกระบวนการศึกษาสิ่งต่างๆ โดยใช้ระเบียบวิธีวิจัย (Research-oriented) การประเมินเป็นการตรวจสอบการบรรลุผลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ (Objectives-oriented). การประเมินเป็นการช่วยเสนอสารสนเทศเพื่อการตัดสินใจ (Decisionoriented) การประเมินเป็นการสนองสารสนเทศแก่ผู้เกี่ยวข้องทั้งหลายด้วยการบรรยายอย่าง ลุ่มลึก (Description-oriented) และการประเมินเป็นการตัดสินใจคุณค่าของสิ่งที่มุ่งประเมิน (Judgmentoriented)

สมคิด พรหมขัย (2542 : 27-28) กล่าวว่า การประเมินเป็นกระบวนการที่ก่อให้เกิด สารสนเทศ เพื่อช่วยให้ผู้บริหารตัดสินใจอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นการตรวจสอบความก้าวหน้าของ โครงการหรือแผนงาน ตลอดจนการพิจารณาผลสัมฤทธิ์ว่ามีมากน้อยเพียงใด เป็นกระบวนการบ่งชี้ถึง คุณค่าของโครงการ กล่าวคือ โครงการที่ได้ดำเนินการไปแล้วได้ผลตามวัตถุประสงค์หรือไม่ เพียงใด

สมหวัง พิธิยานุวัฒน์ (2544ข : 113-114) กล่าวว่าในการประเมินค่าสิ่งใดก็ตามจะต้อง ประกอบด้วย ส่วนประกอบการ (Performance) ที่ได้จากการวัด กับการตัดสินใจคุณค่าของส่วน ประกอบการนั้น โดยการเปรียบเทียบส่วนประกอบการที่ได้จากการวัดกับเกณฑ์การประเมิน องค์ประกอบของการประเมินเขียนแสดงในรูปสมการ ดังนี้

$$\begin{array}{l} \text{การประเมิน} = \text{การวัด} + \text{การตัดสินใจ} \\ \text{(Evaluation)} \quad \text{(Measurement)} \quad \text{(Judgment)} \end{array}$$

การประเมินเป็นกระบวนการที่มุ่งตอบคำถาม ทำอย่างไรดี เพราะก่อให้เกิด สารสนเทศ เพื่อช่วยในการเป็นการตัดสินใจคุณค่าของสิ่งใดสิ่งหนึ่ง แสดงดังนี้



ประชัย เปี่ยมสมบูรณ์ (2529 : 7, 51) ให้ความหมายของการประเมินว่า หมายถึงการ ที่มุ่งแสวงหาคำตอบสำหรับคำถามที่ว่า นโยบาย/แผนงาน/โครงการ บรรลุผลตามวัตถุประสงค์และ เป้าประสงค์ที่กำหนดไว้แต่ต้นหรือไม่และระดับใดจากการความหมายที่นักประเมินผลนักวิชาการให้ ไว้ข้างต้นสรุปว่า การประเมิน หมายถึง กระบวนการแสวงหาข้อมูลเพื่อใช้ในการตัดสินคุณค่าของสิ่ง ใดสิ่งหนึ่งโดยนำมาเปรียบเทียบ

การประเมินจึงแบ่งออกเป็นหลายประเภทแล้วแต่เกณฑ์ที่ใช้แบ่งที่สำคัญมีดังนี้

1. แบ่งตามหลักยึดในการประเมินค่า แบ่งการประเมินออกเป็น 2 ประเภท คือ
 - 1.1 การประเมินค่าตามอุดมการณ์ของโครงการ หรือการประเมินโดยยึด วัตถุประสงค์เป็นหลัก (Goal-Based Evaluation) เป็นการประเมินผลที่ได้ว่าบรรลุตามวัตถุประสงค์ ของโครงการหรือไม่ โดยทราบก่อนการประเมินว่าโครงการนั้นมีวัตถุประสงค์อะไรบ้าง
 - 1.2 การประเมินค่าซึ่งอิสระจากอุดมการณ์ของโครงการหรือ การประเมินที่ อิสระไม่ยึดวัตถุประสงค์ของโครงการ (Goal-Free Evaluation) เป็นการประเมินผลที่เกิดขึ้นทั้งหมด โดยไม่ทราบว่าจะวัตถุประสงค์ของโครงการนี้มีอะไรบ้าง
2. แบ่งตามลำดับเวลาที่ประเมิน โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 4 ระยะ ดังนี้
 - 2.1 การประเมินก่อนเริ่มโครงการ (Pre-Evaluation) ทำขึ้นเพื่อให้ได้ข้อมูล ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน โครงการ เพื่อศึกษาถึงความพร้อมของบุคคลและทรัพยากรที่ เกี่ยวข้องความเหมาะสมผลของการวางแผนดำเนินโครงการ รวมทั้งความเป็นไปได้ของโครงการ มี จุดมุ่งหมายเพื่อตัดสินใจเลือกโครงการที่เหมาะสม ข้อมูลที่ได้จะมาใช้ในการวางแผนการดำเนินงาน ของโครงการวางแผนการประเมินขั้นต่อ ๆ ไป
 - 2.2 การประเมินในระหว่างดำเนินงาน (Formative Evaluation) เป็นการ ประเมินการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ เมื่อนำโครงการที่วางแผนไว้ไปปฏิบัติ เพื่อตรวจสอบการดำเนิน งานตามแผน ความก้าวหน้า ปัญหาอุปสรรค นำไปแก้ไขปรับปรุงให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพ
 - 2.3 การประเมินหลังการดำเนินงาน หรือการประเมินผลสรุป (Summative Evaluation) เป็นการประเมินเพื่อตอบคำถามว่าโครงการประสบผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์หรือไม่ โดยให้ความสนใจในผลผลิต (Output) และผลที่ได้รับ (Effect) เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับผู้รับผิดชอบ โครงการว่าจะทำโครงการนั้นต่อไปหรือไม่ อย่างไร
 - 2.4 การประเมินผลกระทบ (Impact Evaluation) เป็นการประเมินโครงการ ในช่วงที่โครงการดำเนินการสิ้นสุดไปแล้วระยะหนึ่ง เพื่อศึกษาถึงผลกระทบจากโครงการดังกล่าว

3. แบ่งตามจุดมุ่งหมายของการประเมิน แบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

3.1 การประเมินเพื่อปรับปรุง เรียกว่า การประเมินความก้าวหน้า (Formative Evaluation) มุ่งตรวจสอบ ควบคุม กำกับดูแลการดำเนินงาน ศึกษาความก้าวหน้า ปัญหาอุปสรรคในระหว่างปฏิบัติโครงการ เพื่อประโยชน์ในการแก้ปัญหาต่าง ๆ

3.2 การประเมินเพื่อสรุปผล เรียกว่า การประเมินรวมสรุป (Summative Evaluation) เป็นการประเมินผลเบ็ดเสร็จเมื่อสิ้นสุดโครงการ เพื่อตรวจสอบคุณภาพ ความคุ้มค่าของโครงการ มุ่งพิจารณาผลตามเป้าหมาย

4. แบ่งตามรูปแบบการประเมิน แบ่งออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

4.1 การประเมินที่ยึดจุดมุ่งหมายเป็นหลัก (Objective-centered Evaluation Models) เป็นการประเมินที่เน้นการตรวจสอบผลที่ระบุไว้ในจุดมุ่งหมายกับผลที่เกิดจากการปฏิบัติงานโครงการว่าบรรลุจุดมุ่งหมายที่กำหนดไว้หรือไม่ ได้แก่ รูปแบบการประเมินของไทเลอร์ ครอนบาค แฮมมอนด์ และเคิร์กแพตทริก

4.2 การประเมินที่เน้นการตัดสินคุณค่า (Judgment Evaluation Models) มีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งสารสนเทศสำหรับกำหนดและวินิจฉัยคุณค่าของโครงการ ได้แก่ รูปแบบการประเมินของสคริฟเวน สเติก และ โพรวัต

4.3 การประเมินที่เน้นการให้ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ (Decision-oriented Evaluation Models) มีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูล และข่าวสารต่าง ๆ เพื่อช่วยผู้บริหารในการตัดสินใจเลือกทางเลือกต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้อง ได้แก่ รูปแบบการประเมินของสตัฟเฟิลบีม เวลซ์ และอัลคิน

รูปแบบการประเมิน

1. ความหมาย

สมคิด พรหมจู้ (2542 : 39) กล่าวว่า รูปแบบการประเมิน คือ กรอบความคิดหรือแบบแผนในการประเมินที่แสดงให้เห็นถึงรายการที่ควรประเมินหรือกระบวนการของการประเมินในการประเมินโครงการใดโครงการหนึ่งนั้น เราควรพิจารณาเรื่องใดบ้าง(What) ในขณะเดียวกัน บางรูปแบบอาจมีการเสนอแนะด้วยว่า ในการประเมินแต่ละรายการ แต่ละเรื่องควรพิจารณาหรือตรวจสอบอย่างไร ซึ่งเป็นลักษณะการเสนอแนะวิธีการ (How)

2. ประโยชน์ของรูปแบบการประเมิน ที่สำคัญมี 4 ประการ คือ

2.1 การเลือกใช้รูปแบบการประเมินได้เหมาะสมกับสิ่งที่มุ่งประเมินจะช่วยให้เห็นแนวทางหรือกรอบความคิดในการประเมิน

- 2.2 ช่วยให้การกำหนดวัตถุประสงค์ของการประเมินชัดเจนและครอบคลุม
- 2.3 ช่วยในการกำหนดตัวแปรหรือประเด็นสำคัญในการประเมินได้อย่างชัดเจน
- 2.4 ทำให้ผลงานการประเมินมีความเป็นระบบ ครอบคลุม เป็นที่ยอมรับ และสื่อความหมายได้อย่างชัดเจน

3. รูปแบบการประเมิน

รูปแบบของประเมินที่สำคัญและได้รับการยอมรับและใช้กันมากในวงการศึกษา มี 3 กลุ่ม 9 รูปแบบดังนี้

- 3.1 การประเมินที่ยึดจุดมุ่งหมายเป็นหลัก (Objective-centered Evaluation Models) รูปแบบการประเมินของ ไทเลอร์ ครอนบาค แฮมมอนด์ และเคริกแพตทริก
- 3.2 การประเมินที่เน้นการตัดสินคุณค่า (Judgment Evaluation Models) ได้แก่ รูปแบบการประเมินของสคริฟเวน สเต็ก และโพรวิต
- 3.3 การประเมินที่เน้นการให้ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ (Decision-oriented Evaluation Models) ได้แก่ รูปแบบการประเมินของสตัฟเฟิมบีม อัลคิน และเวลช์

2.5 แนวคิดเกี่ยวกับทฤษฎี CAMELS Analysis

“CAMELS” เป็นเครื่องมือวัดประสิทธิภาพการดำเนินงานและต่อมาได้พัฒนาเป็นเครื่องมือทางการเงินเพื่อสร้างสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) อักษรแต่ละตัวของคำ “CAMELS” จะทำหน้าที่เฝ้าดูแต่ละเรื่องแตกต่างกัน แต่ทุกตัวมีความสัมพันธ์กันและมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ องค์ประกอบที่สำคัญในมุมมอง 6 มิติ ของ CAMELS มีดังนี้ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ : คู่มือการประยุกต์ใช้ CAMELS Analysis, 2548)

มิติที่ 1 : C - Capital strength : ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง หรือ ความเข้มแข็งของเงินทุน เป็นการวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ซึ่งเป็นการวิเคราะห์แหล่งเงินทุนที่สามารถรองรับหรือป้องกันผลกระทบจากความเสี่ยงทางด้านธุรกิจและการเงินที่เกิดขึ้นกับสหกรณ์เงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์ ประกอบด้วย ทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง ทุนสะสมตามระเบียบข้อบังคับ กำไรสุทธิ และการจัดหาเงินทุนในรูปของการก่อหนี้ผูกพัน

ความเพียงพอและความเข้มแข็งของเงินทุน เน้นแหล่งเงินทุนภายในสหกรณ์เป็นหลักการมีทุนของสหกรณ์เพียงพอกับความเสี่ยงต่าง ๆ และทุนของสหกรณ์ควรมีลักษณะที่ไม่

สามารถถอนได้และไม่ผูกพันที่จ่ายผลตอบแทนหากเงินทุนภายนอก (เงินกู้ยืม) มากกว่าทุนของ สหกรณ์ แสดงว่าทุนของสหกรณ์ไม่เพียงพอและมีภาระผูกพันทางการเงิน ผู้บริหารสหกรณ์ต้องเพิ่ม ความระมัดระวังในการใช้ทุนเพื่อสร้างรายได้รองรับ

ความเสี่ยงของเงินทุน การก่อหนี้ในอัตราที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ด้วยทุนของ สหกรณ์มีความเสี่ยง จากสัดส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนของสหกรณ์ ถ้าผลหนี้้น้อยกว่าทุนของสหกรณ์ ย่อมสามารถรองรับหนี้ได้ด้วยตัวเอง และสร้างความมั่นใจให้กับเจ้าหนี้ หากผลหนี้้นมากกว่าทุนของ สหกรณ์มีความเสี่ยง ต้องระดมทุน และบริหารสินทรัพย์เพื่อสร้างรายได้รองรับความเสี่ยง

การให้ผลตอบแทน ผลตอบแทนมากหรือน้อย วัดจากอัตรากำไรต่อส่วนของ ทุนสหกรณ์หากมีอัตราสูงแสดงว่าทุนไปสร้างรายได้ดี หรือลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพดีเพื่อสร้าง รายได้

มติที่ 2 : A - Asset quality : คุณภาพของสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์เป็นการวิเคราะห์ว่าสินทรัพย์ที่ลงทุนได้ก่อให้เกิดรายได้ แก่สหกรณ์อย่างไร และได้ถูกใช้ไปอย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่ สินทรัพย์ที่จะวัดประสิทธิภาพ เช่น ลูกหนี้ สินค้าคงคลังและสินทรัพย์รวม

การลงทุนในสินทรัพย์ เสี่ยง หรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ จมอยู่ในสินทรัพย์ที่ เกินความต้องการ เช่น สินค้า เงินฝากธนาคาร อาจส่งถึงสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ คุณภาพ สินทรัพย์ มุ่งเน้นไปที่สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ความเพียงพอของสำรองต่อการด้อยคุณภาพของ สินทรัพย์เพื่อป้องกันผลกระทบต่อฐานะการเงินของสหกรณ์ เช่นกรณีของการมีหนี้ที่ค้างชำระและ สินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีการสำรองหนี้หรือไม่สูงเกินไปหรือต่ำเกินไป

สินทรัพย์นำไปสร้างรายได้และการให้ผลตอบแทนคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีสามารถ แปลงเป็นรายได้สินทรัพย์หมุนเวียนให้ผลตอบแทนเท่าไรวัดจากอัตรากำไรหรือรายได้ต่อสินทรัพย์ หากอัตราสูงแสดงว่า คุณภาพสินทรัพย์ดีมีรายได้เข้ามา หากอัตราต่ำแสดงว่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไม่ ก่อให้เกิดรายได้สหกรณ์ต้องบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวให้เกิดประสิทธิภาพมีสภาพคล่อง

มติที่ 3 : M - Management capability : จิตความสามารถในการบริหาร

จิตความสามารถในการบริหารงานเป็นการวิเคราะห์ถึงความสามารถของฝ่าย บริหารในการวางแผนกลยุทธ์ และจัดโครงสร้างองค์กรในการนำองค์กรให้บรรลุวัตถุประสงค์ของ กิจการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมที่กิจการ เผชิญอยู่

การบริหารจัดการและโครงสร้างธุรกิจ ทุกธุรกิจต้องมีความสมดุลกัน ประเภท สหกรณ์กับโครงสร้างธุรกิจมีความเหมาะสมและสอดคล้องกันตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ เช่น สหกรณ์ ประเภทการเกษตร เน้นไปที่ธุรกิจซื้อกับธุรกิจขาย ทั้งนี้การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ต้องเป็นไปตาม วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

ขีดความสามารถบริหารงานและการควบคุมภายใน พิจารณาการปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบข้อบังคับ และมีระบบการควบคุมภายในที่ดี ซึ่งมีผลต่อสภาพคล่อง และการทำกำไรของ สหกรณ์ บทบาทการบริหารในอนาคตต่อภาวะแข่งขันเพื่อการวางแผนในอนาคต

มติที่ 4 : E - Earning sufficiency : การทำกำไร

การทำกำไรเป็นการวิเคราะห์ถึงความสามารถในการแข่งขันของสหกรณ์ใน ธุรกิจที่สหกรณ์ดำเนินอยู่ ซึ่งจะประกอบไปด้วยการรักษาอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้ต่ำและเพิ่มอัตรากำไรขั้นต้นในแต่ละธุรกิจให้มากที่สุด รวมทั้งวิเคราะห์ถึง คุณภาพและแนวโน้มของกำไรในอนาคตของสหกรณ์

ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับค่าใช้จ่าย กำไรและคุณภาพของกำไรขึ้นอยู่กับ การบริหารควบคุมรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ เปรียบเทียบรายได้ กับค่าใช้จ่ายที่ละรายการว่ามีกำไร ขั้นต้นหรือไม่หากบริหารค่าใช้จ่ายดีมีประสิทธิภาพ กำไรสูง ตรงข้ามบริหารค่าใช้จ่ายไม่ดีไม่ เหมาะสมกับรายได้ กำไรต่ำรวมถึงอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้ อยู่ในอัตราที่ต่ำ

วินัยทางการเงินมีผลต่อรายได้ ระบบสหกรณ์มิได้มุ่งเน้นกำไรเป็นหลัก หากแต่มุ่งเน้นสมาชิกเป็นหลัก ซึ่งมีฐานะเป็นทั้ง ผู้ให้และผู้รับบริการ กำไรจึงขึ้นอยู่กับคุณภาพ ชีวิตที่ดี การมีวินัยทางการเงินหรือการจัดการทางการเงินที่ดีของสมาชิก หากสมาชิกมีอัตราหนี้สิน มากกว่าเงินออม กำลังความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกลดลง ส่งผลต่อรายได้และฐานะการเงินของ สหกรณ์

มติที่ 5 : L - Liquidity : สภาพคล่อง

สภาพคล่องหรือความเพียงพอต่อความต้องการใช้เงิน เป็นการพิจารณาความ เพียงพอของเงินสด หรือสินทรัพย์ที่มีสภาพใกล้เคียง เงินสด รวมถึงสินทรัพย์อื่นที่สามารถเปลี่ยนเป็น เงินสดได้ง่ายสภาพคล่องวัดได้จากอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน ซึ่งคำนวณได้จากสัดส่วนระหว่าง สินทรัพย์หมุนเวียนกับหนี้สินหมุนเวียน หากสหกรณ์มีความเสี่ยงของเงินทุน สหกรณ์จำเป็นต้อง รักษาสภาพคล่องให้สูงเพียงพอเพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาการขาดสภาพคล่องทางการเงิน

ความเพียงพอของสินทรัพย์ในการแปลงสภาพเป็นเงินสด ความเพียงพอของสภาพคล่องต่อความต้องการใช้เงิน พิจารณาสินทรัพย์หมุนเวียนต่อนี้สินหมุนเวียนหากสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่า ถือว่ามีสภาพคล่องดี หรือมีความเพียงพอต่อความต้องการใช้เงิน อย่างไรก็ตามต้องพิจารณาตัวสินทรัพย์หมุนเวียนที่สามารถแปลงเป็นเงินสดได้เร็วด้วย

ความสัมพันธ์ระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่องกับภาระผูกพันทางการเงิน เปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่องกับภาระผูกพันทางการเงิน มีสินทรัพย์สภาพคล่องดำรงไว้เพียงพอต่อภาระผูกพันทางการเงิน หรือสหกรณ์มีแหล่งที่มาของกระแสเงินสดเพียงพอกับภาระผูกพันทางการเงินที่จะถึงกำหนดหรือไม่สาเหตุหลักของการขาดสภาพคล่องนั้นมาจากการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินไม่ดีพอ รวมถึงปัญหาจากผลการดำเนินงาน เช่น มีภาระหนี้สินระยะสั้นมาก การถอนเงินฝากมากกว่าปกติ การนำ เงินกู้ยืมระยะสั้น ไปให้กู้ระยะยาว เป็นต้น ครอบของการเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือกระแสเงินสดเข้ามาเพียงพอหรือไม่เช่น อัตราลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนดต่อนี้ถึงกำหนดชำระและอายุเฉลี่ยของสินค้า

มิติที่ 6 : S - Sensitivity : ผลกระทบต่อธุรกิจ

ผลกระทบที่มีต่อธุรกิจ หรือความอ่อนไหวของธุรกิจ คือ ปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบในแง่ลบต่อธุรกิจ

ปัจจัยเสี่ยง พิจารณาปัจจัยแวดล้อมสหกรณ์ สาเหตุการเกิดปัจจัยเสี่ยง อาจมาจากภาครัฐหรือจากสถานการณ์ทั่วไป ภาวะวิกฤต ภัยธรรมชาติ ที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจ อันประกอบด้วย ภาวะคู่แข่งทางธุรกิจ นโยบายการเงินของรัฐ อัตราดอกเบี้ย นโยบายช่วยเหลือของภาครัฐ ระเบียบข้อบังคับ พระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง สภาพตลาด เทคโนโลยี และวิทยาการใหม่ หากสหกรณ์ไม่สามารถวางแผนกลยุทธ์ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น ย่อมส่งผลกระทบต่อธุรกิจของสหกรณ์

ผลกระทบต่อธุรกิจ และผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงซึ่งประกอบไปด้วยการลดลงของรายได้และการเพิ่มขึ้นของต้นทุน

จากแนวคิดเกี่ยวกับ Camels Analysis สามารถแบ่งเป็นองค์ประกอบหลักในการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจของสหกรณ์ได้ดังนี้

1. องค์ประกอบทางการเงิน ประกอบด้วย C - ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง A - คุณภาพของสินทรัพย์ E - การทำกำไร และ L - สภาพคล่อง
2. องค์ประกอบทางการบริหาร ประกอบด้วย M - จิตความสามารถในการบริหาร
3. องค์ประกอบทางความเสี่ยง ประกอบด้วย S - ผลกระทบของธุรกิจ

2.6 แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์ทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

การวิเคราะห์ทางการเงินเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการจัดการทางการเงินของสหกรณ์ ทำให้ผู้บริหารสามารถที่จะทราบถึงปัญหาในการดำเนินงานของสหกรณ์ หรือเพื่อเป็นการประเมินผลการบริหารจัดการฝ่ายบริหาร หรือเพื่อให้รู้ถึงจุดอ่อนจุดแข็งทางการเงินของสหกรณ์ สามารถช่วยผู้บริหารในการตัดสินใจว่าการดำเนินงานมีความถูกต้องเหมาะสมหรือไม่ ซึ่งผู้วิเคราะห์สามารถนำเครื่องมือทางการเงินประกอบการพิจารณาเปรียบเทียบ เช่น อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ (Financial Standard Ratios of Cooperatives) เปรียบเทียบกับข้อมูลและอัตราส่วนสำคัญทางการเงินของสหกรณ์ โดยเน้นความเข้าใจโครงสร้างการเงินและติดตามการเปลี่ยนแปลงว่าได้มีการแก้ไข การปรับปรุง เพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่องหรือไม่ หรือทำการเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา เป็นต้น (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ : รายงานการประเมินสถานการณ์ความเสี่ยงและเดือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร, 2553) งบการเงินที่นำมาวิเคราะห์จะต้องเป็นงบการเงินที่เป็นไปตามกฎหมายของสหกรณ์และควรเป็นงบการเงินที่จัดทำในช่วงระยะเวลาที่เท่ากัน ซึ่งผู้วิเคราะห์จะได้จากรายงานประจำปีของสหกรณ์ การวิเคราะห์งบการเงินที่สำคัญ ประกอบด้วยการวิเคราะห์รูปแบบต่าง ๆ คือ

1.1 การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีร้อยละตามแนวตั้ง (Vertical Analysis or Common Size)

1.2 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratio Analysis)

1.3 การวิเคราะห์แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน (Sources and Uses of Funds)

การวิเคราะห์งบการเงินด้วยรูปแบบต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของผู้ทำการวิเคราะห์แต่ละแบบมีวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกันหรือมีความสัมพันธ์ที่แตกต่างกันออกไป แต่ทุกรูปแบบดังกล่าวล้วนมีข้อมูลที่แสดงความสัมพันธ์กันและเป็นเหตุเป็นผลต่อกัน

ขั้นตอนการวิเคราะห์ทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์

การวิเคราะห์ทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ จะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้วิเคราะห์และผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี โดยมีการวิเคราะห์อย่างมีขั้นตอนและเป็นระบบ ดังนี้

1. กำหนดวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์ให้ชัดเจน โดยวิเคราะห์ในฐานะบุคคล กลุ่มใดมีวัตถุประสงค์จะใช้ประโยชน์จากการวิเคราะห์เรื่องใด

2. รวบรวมข้อมูลที่ต้องใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ งบการเงินงวดปัจจุบันและอดีตหมายเหตุและรายละเอียดประกอบงบการเงิน และรายงานกิจการประจำปี

3. จัดเตรียมข้อมูลให้เป็นหมวดหมู่ในรูปแบบเดียวกัน เพื่อสะดวกและง่ายต่อการวิเคราะห์
4. เลือกเครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์ให้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์
5. แปลความหมายและสรุปผลการวิเคราะห์ และหาแนวทางแก้ไขปัญหา
6. จัดทำรายงานการวิเคราะห์เสนอผู้บังคับบัญชา หรือผู้ที่ต้องการใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจด้านต่าง ๆ

ประโยชน์ของการวิเคราะห์ทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์

การวิเคราะห์ทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ ทำให้ทราบข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์ในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. ทำให้ทราบสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ และความสามารถในการชำระหนี้สินระยะสั้นเมื่อถึงกำหนด ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อผู้บริหารในการวางแผนทางการเงิน และเจ้าหน้าที่ระยะสั้นในการให้สินเชื่อแก่สหกรณ์
2. ทำให้ทราบประสิทธิภาพในการดำเนินงานหรือความสามารถในการใช้สินทรัพย์ของสหกรณ์ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อผู้บริหาร เจ้าหน้าที่และสมาชิก
3. ทำให้ทราบความสามารถในการชำระหนี้สินระยะยาว สภาพความเสี่ยงและโครงสร้างเงินทุนของสหกรณ์ว่าเป็นอย่างไร มีการนำเงินทุนจากส่วนหนี้สินและส่วนของสมาชิกมาใช้มากน้อยเพียงใด และทำให้ทราบถึงความสามารถในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยของสหกรณ์ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ และสมาชิกของสหกรณ์
4. ทำให้ทราบประสิทธิภาพในการทำกำไรจากการใช้สินทรัพย์และการใช้เงินทุนส่วนของสมาชิก นโยบายการจ่ายเงินปันผล และข้อมูลต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเข้าร่วมเป็นสมาชิกของสหกรณ์

2.7 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

อัมมร วัฒนพานิช (2521) ได้ทำการศึกษาวิจัยเรื่อง การประเมินผลการดำเนินงานของ สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย ระหว่างปี พ.ศ. 2507-2516 โดยศึกษาจากเอกสารบทความและสถิติ ข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีวัตถุประสงค์

1. เพื่อแสดงให้เห็นความมั่นคงและการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยว่ามีมากน้อยเพียงใด

2. เพื่อทราบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ สามารถส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ได้เป็น อย่างไร การให้เงินกู้แก่สมาชิก ความสามารถในการหาทุนดำเนินงาน ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานต่าง ๆ ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้แบ่งสหกรณ์ประเภทต่าง ๆ ออกเป็น 2 พวก คือ

(1) สหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีทุนดำเนินงานซึ่งได้จากทุนของสหกรณ์เองคือ ร้อยละ 90 โดยได้มาจากการถือหุ้นของสมาชิกเป็นจำนวนมากกว่าการรับฝากเงินสะสมของสมาชิกในสหกรณ์นั้น

(2) สหกรณ์ออมทรัพย์ของสถาบันการศึกษาชั้นสูงที่มีส่วนประกอบของทุนดำเนินงานร้อยละ 60 จากเงินรับฝากของสมาชิกสหกรณ์และเงินกู้ยืมเป็นจำนวนมากกว่าเงินจากการถือหุ้นของสมาชิกในสหกรณ์นั้น

ผลการศึกษาพบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยมีการขยายตัวอย่างรวดเร็ว มีความมั่นคงและผลการดำเนินงานอย่างดีมากขึ้นเรื่อย ๆ จากสถิติข้อมูลจำนวนการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์และจำนวนสมาชิกสหกรณ์ที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากมีจำนวนสหกรณ์เพิ่มขึ้นในอัตราเฉลี่ยปีละ 8.5 สหกรณ์ จำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้น 2,263 เท่า ทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้น 3,516 เท่า และผลการดำเนินงานของสหกรณ์เปรียบเทียบระหว่าง สหกรณ์ที่ใช้เงินทุนดำเนินงานจากการถือหุ้นของสมาชิกโดยส่วนใหญ่ โดยใช้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชัยภูมิเป็นตัวอย่าง กับสหกรณ์ที่ใช้เงินทุนดำเนินงานจากเงินฝากและเงินกู้ยืมเป็นส่วนใหญ่โดยใช้สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์เป็นตัวอย่างปรากฏว่า ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อสมาชิกของสหกรณ์จะสูงขึ้นโดยค่าใช้จ่ายสหกรณ์ที่ใช้เงินทุนดำเนินงานจากเงินฝากและเงินกู้ยืมเป็นส่วนใหญ่ (สหกรณ์ออมทรัพย์ธรรมศาสตร์) จะมีจำนวนสูงกว่าสหกรณ์ที่ใช้เงินทุนดำเนินงานจากการถือหุ้นของสมาชิกเป็นส่วนใหญ่ (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชัยภูมิ) แต่ผลประโยชน์จะตกแก่สมาชิกมากกว่าด้วยซึ่งศึกษาเปรียบเทียบระหว่างสหกรณ์คือ

1. มีจำนวนทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้น โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชัยภูมิอัตราเพิ่มขึ้นทุนดำเนินงานเทียบกับปีก่อนร้อยละ 18.67 แต่สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มีการเพิ่มทุนดำเนินงานเทียบกับปีก่อนถึงร้อยละ 49.15

2. ทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์สามารถขยายการให้สินเชื่อแก่สมาชิกเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1.35 เท่า คือ เฉลี่ยต่อสมาชิก 7,826.08 บาท แต่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชัยภูมิให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสมาชิกเพียง 5,864.97 บาท

3. มีอัตราเพิ่มของเงินกู้คงเหลือที่สมาชิก ซึ่งเป็นเครื่องชี้ถึงการขยายตัวทางด้านการให้บริการสินเชื่อที่ขยายตัวไปตามความต้องการและความจำเป็นของสมาชิกโดยสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มีอัตราเพิ่มขึ้นของเงินกู้คงเหลือเทียบกับปีก่อนคือ ร้อยละ 31.01 แต่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชัยภูมิมีเพียงร้อยละ 9.48 ทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์สามารถขยายวงเงินและประเภทสินเชื่อต่าง ๆ ให้แก่สมาชิกได้สูงขึ้น ผลการศึกษาเปรียบเทียบดังกล่าวทำให้ทราบว่า ปัญหาการดำเนินงานของสหกรณ์ที่สำคัญคือ ขาดแคลนทุนดำเนินงาน เพื่อให้สามารถบริการสมาชิกกู้เงินในการบรรเทาความเดือดร้อนทางการเงิน โดยการกู้ยืมจากภายนอกมาสมทบ

อภิชาติ รัตนโกเมศ (2528) ได้ทำการศึกษาวิจัยเกี่ยวกับ การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอุดรธานี จำกัด ในระหว่างปี พ.ศ. 2512-2526 โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลจากรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอุดรธานี จำกัด รายงานสถิติการเงินและจากการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิจากสมาชิกจำนวน 400 คน ทำการวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้วิธีการหาค่าต่าง ๆ เช่น ร้อยละ ค่ามัธยฐานเลขคณิต ค่าโคสแควร์ และ อัตราส่วนทางการเงินโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงประสิทธิภาพของการดำเนินงานและการให้บริการต่าง ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอุดรธานี จำกัด ว่าสามารถช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อน และให้การสนับสนุนส่งเสริมฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกได้มากน้อยเพียงใด และเพื่อศึกษาถึงความแตกต่างในเรื่องต่าง ๆ ของสมาชิกตลอดจนปัจจัยที่ทำให้เกิดปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานรวมทั้งข้อเสนอแนะและแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ต่อไปในอนาคต

ผลการศึกษาจากการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอุดรธานี จำกัด โดยใช้อัตราส่วนต่าง ๆ ทางด้านการเงินพบว่า สหกรณ์แห่งนี้มีผลการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่น่าพอใจ ด้วยมีค่าอัตราส่วนต่าง ๆ ทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดไว้ ดังนี้

1. อัตราค่าใรสูทธิต่อรายได้ เกณฑ์กำหนดร้อยละ 75 อัตราค่าใรสูทธิที่ได้รับจากปี 2520-2522 เท่านั้น ที่สหกรณ์มีอัตราค่าใรสูทธิต่ำกว่าเกณฑ์ นอกนั้นสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ แสดงว่าสหกรณ์นี้มีความสามารถในการดำเนินงานค่อนข้างสูง

2. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ เกณฑ์กำหนดร้อยละ 8 มีเพียงปี 2516 และปี 2522 เท่านั้นที่ต่ำกว่าเกณฑ์ คือ ร้อยละ 7.89 และร้อยละ 7.64 ตามลำดับ นอกนั้นสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ แสดงว่าสหกรณ์นี้มีความสามารถในการเอาทรัพย์สินที่มีอยู่ไปหาผลกำไรอยู่ในเกณฑ์ที่ดี

3. อัตราผลตอบแทนต่อทุนหมุนเวียน เกณฑ์กำหนดไว้ 8:1 สหกรณ์นี้มีสินทรัพย์หมุนเวียนตั้งแต่ 117.31 ถึง 1,124.30 เท่าต่อหนี้สินหมุนเวียน 1 เท่า แสดงว่าสหกรณ์นี้มีฐานะมั่นคง

4. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน เกณฑ์กำหนดไว้ร้อยละ 10 ในปี 2512, 2525 และ 2526 เท่านั้นที่สูงกว่าเกณฑ์ นอกนั้นต่ำกว่าเกณฑ์ แสดงว่ามีความสามารถในการนำเอาทุนที่มีอยู่ไปแสวงหาผลกำไรได้ค่อนข้างต่ำ เมื่อเทียบกับเกณฑ์ที่กำหนด

5. อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ เกณฑ์กำหนดไว้ 0.01 รอบ สหกรณ์นี้มีอัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์โดยเฉลี่ย 0.11 รอบ แสดงว่าการบริหารโดยทั่วไปไม่ค่อยดีนัก การหมุนเวียนของสินทรัพย์ไม่สามารถทำได้หลายรอบนัก

6. อัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน เกณฑ์กำหนดไว้ 0.15:1 เท่า สหกรณ์นี้โดยเฉลี่ยประมาณ 0.014-1 เท่า แสดงว่าอยู่ในฐานะที่มีความเสี่ยงน้อย

7. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ เกณฑ์กำหนดไว้ร้อยละ 16 สหกรณ์นี้มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ต่ำในช่วงปี 2512-2513 และ 2523-2526 นอกนั้นสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ เป็นผลทำให้กำไรที่ได้รับลดลงไปด้วย

ผลการศึกษานอกเหนือจากด้านการเงินปรากฏว่า สมาชิกจำนวนร้อยละ 58 มีรายได้ไม่เพียงพอใช้จ่ายทำให้มีความต้องการขอเงินกู้สูง ในขณะที่สหกรณ์สามารถให้กู้ได้ประมาณร้อยละ 30 ของความต้องการก้อย่างมีเหตุผล การให้บริการด้านเงินกู้จึงเป็นปัญหาอย่างมากของสหกรณ์แต่สมาชิกของสหกรณ์มีความพึงพอใจและให้ความไว้วางใจในการบริหารงาน โดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ ด้วยว่าเป็นผู้ที่มีความรู้ และความสามารถในการจัดการเกี่ยวกับธุรกิจได้ดี แต่มีเรื่องที่สมาชิกสหกรณ์ต้องการให้มีการปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงให้ดีขึ้น เช่น การประชาสัมพันธ์ ระบบการฝากและถอนเงิน การให้บริการของเจ้าหน้าที่ การประชุมสามัญประจำปี และการให้ทุนสาธารณประโยชน์ การให้บริการ การอำนวยความสะดวกจากเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติ

ปริญญา สมบูรณ์ (2536) ได้ศึกษาถึง การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ ในระหว่างปี พ.ศ. 2529-2533 จากข้อมูลจากรายงานกิจการ รายงานผลการ

ดำเนินงานประจำปีของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ และจากการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิจากสมาชิกจำนวน 363 คน จากการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการหาค่าต่าง ๆ เช่น ร้อยละ ค่ามัธยิมเลขคณิต อัตราส่วนทางการเงิน และค่าสถิติค่า t (t-test) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการทราบถึงผลการดำเนินงานและประสิทธิภาพการดำเนินงานของสหกรณ์ ในปีการบัญชี พ.ศ. 2529 - 2533 เพื่อศึกษาทัศนคติของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ เพื่อศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานรวมทั้งข้อเสนอแนะและแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ต่อไปในอนาคต

ผลการศึกษาด้านผลการดำเนินงานของสหกรณ์เมื่อเทียบกับเกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีได้กำหนดไว้

1. อัตราส่วนทุนหมุนเวียน เกณฑ์กำหนดไว้ 9.93 ต่อ 1 สหกรณ์แห่งนี้มีอัตราส่วนในปี 2529-2532 สูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ส่วนในปี 2533 มีอัตรา 4.91 ต่อ 1 ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ส่วนอัตราส่วนทุนหมุนเวียนเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 26.402 ต่อ 1 แสดงว่าสหกรณ์นี้มีสภาพความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจเฉลี่ยแล้วอยู่ในเกณฑ์ดี
2. อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น เกณฑ์กำหนดไว้ร้อยละ 12 ในช่วงปี 2529-2532 สหกรณ์มีอัตราร้อยละต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดเล็กน้อย ในปี 2533 มีอัตราร้อยละ 13.69 สำหรับอัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นเฉลี่ยร้อยละ 11.574 นับว่าอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ
3. อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของทุน เกณฑ์กำหนดไว้ 0.12 ต่อ 1 ในช่วงปี 2529 - 2532 มีอัตราต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ส่วนในปี 2533 มีอัตราส่วน 0.42 ต่อ 1 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ สำหรับอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของทุนเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 0.114 ต่อ 1 อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ
4. อัตราส่วนกำไรสุทธิ เกณฑ์กำหนดไว้ร้อยละ 80.07 สหกรณ์นี้มีอัตราต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ทุกปีและมีอัตราลดลงอย่างต่อเนื่อง และอัตราส่วนกำไรสุทธิเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 75.348
5. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ เกณฑ์กำหนดไว้ร้อยละ 10 ในช่วงปี 2529 - 2533 สหกรณ์นี้มีอัตราต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ทุกปี และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ยเท่ากับ 7.804 แสดงว่าสหกรณ์นี้มีความสามารถในการเอาสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปแสวงหากำไรได้ค่อนข้างต่ำ
6. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน เกณฑ์กำหนดไว้ร้อยละ 11.17 ในช่วงปี 2529-2532 สหกรณ์มีอัตราต่ำกว่าเกณฑ์ ส่วนปี 2533 มีอัตราร้อยละ 12.15 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 9.478 นับว่าอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ

ผลการศึกษาด้านสมาชิก

สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 31-40 ปี สมรสแล้ว จบการศึกษาปริญญาตรี มีรายได้จากเงินเดือนจากการรับราชการเพียงอย่างเดียว โดยรายได้รวมอยู่ในระหว่าง 8,001-11,000 บาทต่อเดือน และมีค่าใช้จ่ายรวมประมาณ 5,001-8,000 บาทต่อเดือน มีวัตถุประสงค์ของการสมัครเข้าเป็นสมาชิกเพราะต้องการออมทรัพย์ สมาชิกส่วนใหญ่มีความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์ระดับดี คิดเป็นร้อยละ 44.63 สมาชิกส่วนใหญ่มีทัศนคติต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ในระดับปานกลาง คิดเป็นร้อยละ 51.51 ระดับทัศนคติของสมาชิกไม่มีความสัมพันธ์กับเพศ ระดับการศึกษา สถานภาพทางครอบครัว สำหรับปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานของสหกรณ์ คือ ปัญหาการขาดแคลนทุนดำเนินการในการให้กู้ยืมสมาชิก ปัญหาการขาดการมีส่วนร่วมของสมาชิก และปัญหาการขาดการประชาสัมพันธ์

เรณู สุภรัฐปรีชา (2543) ทำการศึกษาถึงการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด อำเภอสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์เพื่อทำการวิเคราะห์การดำเนินงานและประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ และเพื่อทราบความคิดเห็นต่าง ๆ ของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคจากการดำเนินงานของสหกรณ์ เพื่อจะเป็นแนวทางในการปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพ และสามารถหาทางแก้ไขปัญหาและอุปสรรคที่มีอยู่ให้หมดไป ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่มีอาชีพรับจ้างและเกษตรกรกรรม และได้รับการศึกษาระดับประถมศึกษา มีรายได้ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย จึงมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ นอกเหนือจากการออมทรัพย์ ระยะเวลาที่เข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์มากกว่า 4 ปี สมาชิกส่วนใหญ่จะออมเงินไว้กับสหกรณ์มากกว่าออมไว้กับสถาบันการเงิน ทั้งนี้เพราะหากมีปัญหาด้านการเงินสามารถกู้ยืมได้สะดวก และเสียดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่าท้องตลาด การวิเคราะห์การดำเนินงานของสหกรณ์ พบว่า โดยเฉลี่ยอยู่ในเกณฑ์ดี โดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราการเพิ่มของทุนดำเนินงาน ดอกเบี้ยเงินกู้ และกำไรสุทธิประจำปี โดยเฉลี่ยสูงถึงร้อยละ 90.82, 79.19 และ 63.75 ตามลำดับ

ในส่วนของการประเมินผลการดำเนินงาน พบว่า อัตราส่วนทุนดำเนินงาน อัตราส่วนสภาพคล่อง และอัตราส่วนผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น มีอัตราเฉลี่ยใกล้เคียงกับเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ส่วนอัตราส่วนหนี้ อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ยังไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ทางด้านความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีความเข้าใจว่าสหกรณ์เป็นของสมาชิกทุกคนที่ร่วมกันจัดตั้งขึ้น สมาชิกมีสิทธิรับทราบข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ และเห็นว่าสหกรณ์สามารถช่วยแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจได้ ตลอดจนเห็นว่า

สหกรณ์ให้ประโยชน์แก่สมาชิกเป็นอย่างมาก ด้านการให้บริการเงินรับฝากสมาชิกเห็นว่าสหกรณ์ให้บริการดีแล้ว ส่วนการบริการเงินกู้สมาชิกเห็นสมควรให้มีการปรับปรุงในด้านการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้มีความรวดเร็วขึ้น และสมาชิกสหกรณ์เห็นว่าบุคคลที่ทำให้สหกรณ์ประสบความสำเร็จประกอบด้วยประธานคณะกรรมการดำเนินงาน คณะกรรมการดำเนินงาน และสมาชิกทุกคน

เพ็ญสุดา คุ่มฉายา (2544) ทำการศึกษาการวิเคราะห์การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในส่วนราชการระหว่างปี 2541-2543 กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลการดำเนินงานในด้านการใช้สินทรัพย์ การก่อหนี้ ความสามารถในการหากำไร จากอัตราส่วนที่คำนวณได้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด ระหว่างปี 2541-2543 เปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของกลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์ในส่วนราชการในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratio Analysis) จากการศึกษาพบว่า การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด มีการขยายตัวเพิ่มมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นจำนวนสมาชิก ขนาดของสินทรัพย์ ขนาดของทุนดำเนินงานของสหกรณ์ รวมทั้งปริมาณธุรกิจไม่ว่าจะเป็นทางด้านรับฝากเงินหรือทางการปล่อยสินเชื่อ แหล่งที่มาที่สำคัญของเงินทุน ได้แก่ ทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝากส่วนการใช้ไปของเงินทุนจะได้แก่ การให้สินเชื่อกับสมาชิก รวมไปถึงการลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน และการฝากธนาคาร การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมบัญชีสหกรณ์ จำกัด ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ในด้านการการบริหารเงินกู้สหกรณ์ก็ได้มีการขยายบริการได้เพียงพอกับความต้องการของสมาชิกที่มีเพิ่มขึ้น และสามารถบริหารสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตรากำไรสุทธิต่อลูกหนี้เงินกู้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด อัตราส่วนที่คำนวณได้จะต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มไม่ว่าจะเป็นด้านการบริหารสภาพคล่อง ความสามารถในการก่อหนี้ ด้านความสามารถในการใช้สินทรัพย์ และด้านการบริหารกำไร แต่อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ก็มีฐานะความมั่นคงในระดับหนึ่ง อีกทั้งยังมีสภาพคล่องของธุรกิจที่ดี กล่าวโดยสรุปแล้วถือได้ว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด มีฐานะการเงินของสหกรณ์ค่อนข้างดี สภาพคล่องลดลงเพียงเล็กน้อย ความสามารถในการหากำไรลดลงบ้างก็เนื่องมาจากสภาวะเศรษฐกิจ มีการลดอัตราดอกเบี้ยลงทั้งธุรกิจภายนอกและสหกรณ์ได้ลดอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์เองในการให้สมาชิกกู้ ความสามารถในการก่อหนี้เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ๆ เพียงเล็กน้อย ซึ่งสหกรณ์ก็ยังสามารถสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้เป็นสมาชิกได้ในอัตราที่น่าพอใจ

สมชาย เมธาวิกุลชัย (2546) ทำการศึกษาการประเมินผลการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินผลการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

เชียงใหม่ จำกัด โดยอาศัยการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินงบการเงินของสหกรณ์ฯ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2534-2544 และเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการดำเนินการสหกรณ์ของสมาชิก นอกจากนี้ยังประเมินทัศนคติของสมาชิกและคณะกรรมการดำเนินการที่มีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ฯ โดยการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน โดยค่าเฉลี่ย 10 ปี (พ.ศ. 2535-2544) ทั้ง 6 อัตราส่วน มีเพียง 4 อัตราส่วน ที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานใหม่ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนรายได้ต่อสินทรัพย์รวม อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุน โดยอัตราส่วนที่เหลือคือ อัตราส่วนทุนหมุนเวียนและอัตรากำไรสุทธิไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานแสดงให้ทราบว่า สหกรณ์ฯ มีความสามารถนำสินทรัพย์และทุนไปหาผลตอบแทนได้ดีและมีความเสี่ยงทางการเงินพอสมควร แต่ยังมีปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและประสิทธิภาพในการทำกำไร

ผลการศึกษาด้านสมาชิกสหกรณ์ฯ พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 36-45 ปี สมรสแล้วมีการศึกษาระดับปริญญาตรี มีรายได้รวมต่อเดือนเท่ากับ 10,001-15,000 บาท มีแหล่งที่มาของรายได้หลักมาจากเงินเดือนประจำ มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนประมาณ 5,001-8,000 บาท และมีรายได้เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่าย การใช้จ่ายเงินส่วนใหญ่ของสมาชิกจะใช้จ่ายเป็นค่าอาหารและของใช้จำเป็นในชีวิตประจำวัน และการที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ ส่วนใหญ่ก็เพื่อต้องการเงินกู้รองลงมาคือ ต้องการออมทรัพย์ สมาชิกส่วนใหญ่เคยผ่านการกู้ยืมเงินมาเพื่อใช้จ่ายในการบริโภคและการลงทุนจากหลายแหล่ง โดยแหล่งเงินกู้ส่วนใหญ่สมาชิกจะกู้จากสหกรณ์ออมทรัพย์ รองลงมาคือธนาคารพาณิชย์ โดยเงินกู้นี้จะนำไปซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ รองลงมาคือเพื่อใช้จ่ายในครัวเรือนและใช้จ่ายส่วนตัว โดยส่งเงินสะสมค่าหุ้นตามอัตราขั้นต่ำที่สหกรณ์กำหนด และจะมีเงินฝากกับสหกรณ์ฯ แต่แหล่งเงินออมส่วนใหญ่จะเป็นธนาคารพาณิชย์ รองลงมาคือสหกรณ์ออมทรัพย์ และสัดส่วนการกระจายเงินฝากพบว่าสมาชิกจะคงสัดส่วนเงินฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด โดยให้เหตุผลหลักคือมีความมั่นคงมากกว่า และหากการบริการของสหกรณ์ฯ ทัดเทียมกับสถาบันการเงินอื่น ๆ สมาชิกส่วนใหญ่ยินดีจะนำเงินฝากจากสถาบันการเงินอื่น ๆ มาฝากไว้กับสหกรณ์

ด้านความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีความเข้าใจที่ถูกต้องในด้านลักษณะขององค์กรและความเป็นเจ้าของ ด้านวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ด้านผลประโยชน์ที่สมาชิกได้รับ ด้านการจัดสรรกำไรสุทธิของสหกรณ์ฯ และด้านการควบคุมการดำเนินงานสหกรณ์ฯ ในส่วนของสรรหาคณะกรรมการดำเนินการ และการออกเสียงลงมติในที่

ประชุมใหญ่ แต่สมาชิกส่วนใหญ่มีความเข้าใจไม่ถูกต้องในประเด็นย่อยของการควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ในส่วนของผู้มีอำนาจในการจัดสรรกำไรสุทธิ

ผลการศึกษาด้านทัศนคติของสมาชิกต่อการดำเนินการของสหกรณ์ฯ พบว่าสมาชิกมีทัศนคติเห็นด้วยต่อการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ ในปัจจุบันทางด้านต่าง ๆ 11 ด้าน เรียงลำดับตามระดับความเห็นด้วยจากมากไปหาน้อย ดังนี้ ด้านเงินกู้สามัญ ด้านหุ้น ด้านเงินกู้ฉุกเฉิน ด้านบริการ ด้านสังคม ด้านเงินกู้พิเศษ ด้านการจัดการ ด้านเงินฝาก ด้านผลประโยชน์ของสมาชิก ด้านบริหาร ด้านค่าบริการและผลตอบแทนในการบริการ โดยมีค่าเฉลี่ยระดับความเห็นด้วยรวมทั้ง 11 ด้าน เท่ากับ 3.52 หมายความว่า สมาชิกมีทัศนคติในระดับเห็นด้วยต่อการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

ผลการศึกษาคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ พบว่า คณะกรรมการเป็นเพศชายทั้งหมด ส่วนใหญ่อายุตั้งแต่ 46-55 ปี สถานภาพสมรสแล้วทั้งหมด มีการศึกษาระดับปริญญาโทเป็นส่วนใหญ่ และมีรายได้รวมต่อเดือน 25,001-30,000 บาท วัตถุประสงค์ของการเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ เพื่อต้องการออมทรัพย์และออมไว้ในระบบสหกรณ์ฯ รองลงมาคือต้องการเงินกู้ การส่งเงินสะสม ค่าหุ้นรายเดือนของคณะกรรมการดำเนินการส่วนใหญ่จะส่งค่าหุ้นสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สหกรณ์ฯ กำหนด

ผลการศึกษาทัศนคติของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต่อการดำเนินการของสหกรณ์ฯ พบว่า มีทัศนคติเห็นด้วยต่อการดำเนินการของสหกรณ์ฯ ทั้ง 5 ด้าน เรียงลำดับตามความเห็นด้วยจากมากไปหาน้อย ดังนี้ ด้านนโยบายการสรรหาคณะกรรมการดำเนินการ การประชาสัมพันธ์ ระบบงานสวัสดิการและบริการ และนโยบายธุรกิจ โดยมีค่าเฉลี่ย 4.05 หมายความว่า มีทัศนคติระดับเห็นด้วยต่อการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด

วรศักดิ์ หงส์สุวรรณ (2549) ทำการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้วิธี CAMELS Analysis มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาและประยุกต์นำทฤษฎีและแนวคิด CAMELS Analysis มาใช้ในการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดเชียงใหม่ ประจำปี 2548 ผลการศึกษารูปได้ดังนี้ ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง สหกรณ์มีสมาชิกรวม 36,091 คน มีทุนดำเนินงานรวม 10,564.39 ล้านบาท แยกเป็นแหล่งทุนภายในร้อยละ 57.77 และ ทุนภายนอกร้อยละ 42.23 หากพิจารณาความเข้มแข็งและเพียงพอต่อความเสี่ยงของเงินทุนนับว่าไม่เสี่ยง เนื่องจากมีหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.73 แสดงว่าทุนสหกรณ์สามารถคุ้มครองหนี้สินได้ทั้งหมดและยังมีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์เท่ากับ 0.07 เท่า อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ควรระมัดระวังการก่อหนี้ที่มีอัตราเพิ่มขึ้น รวมถึงต้องเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินทุน

ดำเนินงานในส่วนนี้ให้สร้างรายได้กลับมารองรับ คุณภาพของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดเชียงใหม่ได้นำเงินทุนดำเนินงานส่วนใหญ่ลงทุนไปกับการให้เงินกู้ยืมมากที่สุดร้อยละ 94.57 ของทุนดำเนินงาน มีหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ร้อยละ 0.05 หากพิจารณาคุณภาพของสินทรัพย์สหกรณ์มีการบริหาร สินทรัพย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพก่อให้เกิดผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ร้อยละ 4.10 อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นลูกหนี้ ดังนี้ สหกรณ์ควรบริหารจัดการลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพเป็นสำคัญเพื่อให้มีอัตราผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น ความสามารถในการบริหารสหกรณ์ดำเนินธุรกิจให้บริการแก่สมาชิก 2 ด้าน มีมูลค่ารวม 11,079.84 ล้านบาทต่อปี ประกอบด้วย ธุรกิจให้กู้ยืมมีมูลค่าสูงสุด รองลงมาธุรกิจรับฝากเงิน ธุรกิจสหกรณ์เติบโตร้อยละ 11.6 แสดงให้เห็นถึงการดำเนินงานของฝ่ายจัดการที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการของสมาชิก การทำกำไรของสหกรณ์ประสบผลสำเร็จมีกำไรสุทธิรวม 412.95 ล้านบาท เป็นกำไรเฉลี่ยต่อสมาชิก 11,442.06 บาท แม้โดยรวมสหกรณ์มีความสามารถในการทำกำไร แต่หากพิจารณาเปรียบเทียบกับสัดส่วนหนี้สินเฉลี่ยจะสูงกว่าเงินออมเฉลี่ยซึ่งไม่สมดุลกัน ประกอบกับในรอบปีมีอัตราการกู้ยืมเงินของสมาชิกเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นการสะท้อนถึงกำลังความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในอนาคตที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานสหกรณ์ สภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ไม่ดี เนื่องจากมีสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนน้อยกว่าหนี้สินเวียนอัตราส่วนเท่ากับ 0.56 เท่า เมื่อพิจารณาหนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์พบว่าส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากจากสมาชิกถึงร้อยละ 96.31 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ควรบริหารเงินรับฝากอย่างระมัดระวัง และผลกระทบจากปัจจัยภายนอก ทั้งสภาพเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย การปฏิรูปการปกครอง ปัญหาการเมือง ความไม่สงบใน 3 จังหวัดภาคใต้ ภัยแล้ง ภัยธรรมชาติ ที่มีความเสี่ยงเข้ามาอย่างต่อเนื่อง ล้วนส่งผลกระทบต่อการลงทุน การบริโภค และภาวะการผ่อนชำระหนี้ของสมาชิก จึงเป็นสิ่งที่ต้องเฝ้าระวัง และติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด พร้อมกับความพยายามสร้างวินัยทางการเงินแก่สมาชิก

พนิดา จินดาศรี (2551) ทำการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล จ้ากัฒ มีวัตถุประสงค์เพื่อวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล จ้ากัฒ ในช่วงปี พ.ศ. 2544-2550 ซึ่งศึกษาครอบคลุมถึงแนวโน้มและจุดแข็งและจุดอ่อนของภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน โดยใช้ข้อมูลงบดุล งบกำไรขาดทุน และรายงานกิจการประจำปี วิเคราะห์โดยการประยุกต์ใช้ CAMELS Analysis ในมุมมอง 6 มิติ ผลการศึกษาพบว่า 1.) สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล จ้ากัฒ มีภาวะเศรษฐกิจทางการเงินในช่วงปี พ.ศ. 2544-2550 ในภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ต้องปรับปรุงเมื่อพิจารณาในมุมมอง 6 มิติ พบว่า ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง คุณภาพของสินทรัพย์ ความสามารถในการ

การทำกำไร และสภาพคล่องทางการเงิน อยู่ในเกณฑ์ที่ต้องปรับปรุงแต่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น ความสามารถในการบริหารอยู่ในเกณฑ์ที่ดีแต่มีแนวโน้มปรับตัวลดลง ส่วนผลกระทบต่อธุรกิจมีปัจจัยเสี่ยงทางด้านคู่แข่งชั้น อัตราดอกเบี้ย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง 2.) ในปี พ.ศ. 2550 สหกรณ์ออมทรัพย์เทคโนโลยีราชมงคล จำกัด มีจุดแข็งทางการเงินในด้านความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ ด้านการบริหารต้นทุนการบริการ และการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ส่วนจุดอ่อนทางการเงิน พบว่า สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์และการเจริญเติบโตของธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ที่ต้องปรับปรุง รวมทั้งมีผลตอบแทนต่อส่วนทุนในอัตราที่ลดลง

จากการศึกษางานวิจัยที่เกี่ยวข้องพบว่า การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในทางการเงินจะใช้อัตราส่วนทางการเงินในการวิเคราะห์ และใช้ข้อมูลจากงบดุล งบกำไรขาดทุน และรายงานกิจการประจำปี โดยในการศึกษาคั้งนี้จะใช้แนวคิดเดียวกันคือ การวิเคราะห์เศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินในการวิเคราะห์และประยุกต์ตามแนวคิดทฤษฎี CAMELS Analysis



บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

ในการศึกษาการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์:กรณีศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ระนอง จำกัด ผู้ศึกษาได้เก็บรวบรวมข้อมูลต่าง ๆ และดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลดังรายละเอียดต่อไปนี้

- 3.1 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.2 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.3 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

3.1 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ค้นคว้าในลักษณะวิจัยเชิงวิเคราะห์ (Analysis Studies) เพื่อทำการรวบรวมข้อมูลและวิเคราะห์โดยใช้แนวคิดตามทฤษฎี CAMELS Analysis ในมุมมอง 6 มิติ ประกอบด้วยอัตราส่วนทางการเงินจำนวน 19 อัตราส่วน

3.2 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลทางการเงินที่ได้จากงบดุล งบกำไรขาดทุน หมายเหตุประกอบงบการเงิน รายงานกิจการประจำปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เป็นระยะเวลา 5 ปี เอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับสหกรณ์ ตำราวิชาการ การศึกษาค้นคว้าอิสระ งานวิจัย วิทยานิพนธ์ที่เกี่ยวข้อง และเว็บไซต์

3.3 วิธีการวิเคราะห์ข้อมูล

จากข้อมูลทุติยภูมิดังกล่าวนำมาทำการวิเคราะห์ข้อมูลได้ดังนี้

3.3.1 การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในมุมมอง 6 มิติ ตามแนวคิด CAMELS Analysis ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

3.3.1.1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (Capital Strength)

แสดงความเข้มแข็งของเงินทุน ซึ่งใช้วิเคราะห์ความเพียงพอของเงินทุนต่อ

ความเสี่ยงเป็นความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาเงินทุนในรูปของการก่อหนี้ประกอบด้วย อัตราส่วนดังต่อไปนี้

1) อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงสัดส่วนของหนี้สินต่อทุนว่าความสามารถในการชำระหนี้ของสหกรณ์มีความเสี่ยงมากน้อยเพียงใด ถ้าอัตราส่วนนี้ต่ำแสดงว่าสหกรณ์มีเงินทุนเพียงพอในการชำระหนี้สินระยะยาว มีความเสี่ยงต่ำแต่ถ้าอัตราส่วนนี้สูงแสดงว่าสหกรณ์มีความเสี่ยงสูงที่อาจไม่สามารถชำระหนี้ต่อเจ้าหนี้ได้ตามกำหนด เนื่องจากทุนของสหกรณ์ที่มีอยู่ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้สินระยะยาวได้ทั้งหมด ซึ่งสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า)} = \frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้น}}{\text{ทุนของสหกรณ์}}$$

2) อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงทุนสำรองที่สามารถชดเชยสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ว่ามีมากน้อยเพียงใด หากอัตราส่วนนี้สูง แสดงว่าสหกรณ์มีความเสี่ยงต่ำ และมีความมั่นคงมากขึ้น แต่ถ้าอัตราส่วนนี้ต่ำ สหกรณ์ก็จะมีความเสี่ยงสูงซึ่งสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)} = \frac{\text{ทุนสำรอง}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้น}}$$

3) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน ซึ่งสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{อัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุน(\%)} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย}} \times 100$$

4) อัตราการเติบโตของทุนของสหกรณ์ เป็นอัตราส่วนที่แสดงการเพิ่ม/ลดทุนของสหกรณ์ ซึ่งสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{อัตราการเติบโตของทุนของสหกรณ์ (\%)} = \frac{\text{ทุนของสหกรณ์ปีปัจจุบัน} - \text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน}}{\text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน}} \times 100$$

5) อัตราการเติบโตของหนี้ เป็นอัตราส่วนที่แสดงการเพิ่ม/ลดของหนี้ ซึ่งสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{อัตราการเติบโตของหนี้ (\%)} = \frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้นของสหกรณ์ปีปัจจุบัน} - \text{หนี้สินทั้งสิ้นของสหกรณ์ปีก่อน}}{\text{หนี้สินทั้งสิ้นของสหกรณ์ปีก่อน}} \times 100$$

3.3.1.2 คุณภาพของสินทรัพย์ (Assets Quality)

ใช้วิเคราะห์ว่าสินทรัพย์ที่มีอยู่ในงบดุลได้ถูกใช้อย่างมีประสิทธิภาพเพียงใด ประกอบด้วยอัตราส่วนดังต่อไปนี้

1) อัตราหมุนของสินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนที่วัดประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ทั้งหมดของสหกรณ์ ว่าสามารถก่อให้เกิดรายได้สอดคล้องกับการลงทุนในสินทรัพย์หรือไม่ ถ้าอัตราส่วนนี้ต่ำ แสดงว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์ที่ไม่สามารถก่อให้เกิดรายได้จำนวนมากมีความเสี่ยงสูง สหกรณ์จะต้องพิจารณาว่าเป็นเพราะเหตุใด และควรปรับปรุงลดสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{อัตราหมุนของสินทรัพย์ (รอบ)} = \frac{\text{รายได้ทั้งสิ้น}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}}$$

2) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงผลตอบแทนจากการสินทรัพย์ว่าได้ผลตอบแทนเพียงพอหรือไม่ โดยจะเป็นตัวชี้วัดให้เห็นถึงการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดกำไรจากการดำเนินงาน แสดงให้เห็นว่าทุก ๆ 100 บาท ที่ได้ลงทุนในสินทรัพย์นั้น สามารถก่อให้เกิดกำไรจากการดำเนินงานกี่บาทในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น ๆ ซึ่งสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (\%)} = \frac{\text{กำไรจากการดำเนินงาน}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}} \times 100$$

3) อัตราการเติบโตสินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนที่แสดงการเพิ่ม/ลดของสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (\%)} = \frac{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีปัจจุบัน} - \text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน}} \times 100$$

3.3.1.3 ความสามารถในการบริหาร (Management Capability)

เป็นความสามารถในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับสหกรณ์จากปัจจัยทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วยอัตราส่วนดังต่อไปนี้

1) อัตราการเติบโตของธุรกิจ เป็นอัตราที่แสดงถึงการปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือปรับตัวลดลง จากความสามารถในการบริหารธุรกิจ โดยวัดจากมูลค่าธุรกิจที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงถ้าอัตราส่วนนี้สูง สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจมากขึ้น

$$\text{อัตราการเติบโตของธุรกิจ (\%)} = \frac{\text{มูลค่าธุรกิจรวมปีปัจจุบัน} - \text{มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน}}{\text{มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน}} \times 100$$

2) กำไรต่อสมาชิก เป็นอัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไรต่อคนของสมาชิกสหกรณ์ สามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{กำไรต่อสมาชิก (บาท)} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

3) เงินออมต่อสมาชิก เป็นอัตราส่วนแสดงค่าเฉลี่ยเงินออมต่อคนของสมาชิกสหกรณ์ สามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{เงินออมต่อสมาชิก (บาท)} = \frac{\text{เงินฝากสมาชิก} + \text{ทุนเรือนหุ้น}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

4) หนี้สินต่อสมาชิก เป็นอัตราส่วนแสดงค่าเฉลี่ยหนี้ของสมาชิกต่อคน สามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{หนี้สินต่อสมาชิก (บาท)} = \frac{\text{ลูกหนี้เงินกู้} + \text{ลูกหนี้การค้า} + \text{ลูกหนี้ค่าบริการอื่น}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

3.3.1.4 ความสามารถในการทำกำไร (Earnings Sufficiency)

ใช้วัดความสามารถในการหารายได้ของสหกรณ์ ซึ่งรายได้เป็นสิ่งที่สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการทำกำไร ความสามารถในการเพิ่มทุน สภาพคล่องของสหกรณ์ รวมทั้งความสามารถในการเจริญเติบโตของสหกรณ์ ประกอบด้วยอัตราส่วนดังต่อไปนี้

1) อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานเป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการบริหารค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ ว่ามีประสิทธิภาพเพียงใด ถ้าอัตราส่วนนี้สูง แสดงว่าสหกรณ์มีความเสี่ยงที่จะมีกำไรลดลงหรือขาดทุนเพิ่มขึ้นซึ่งสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\frac{\text{อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (\%)}}{\text{กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (\%)}} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}}{\text{กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}} \times 100$$

2) อัตรากำไรสุทธิ เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงความสามารถในการดำเนินงานสหกรณ์ เมื่อเทียบกับรายได้ทั้งสิ้น ทำให้ทราบว่ารายได้สหกรณ์ 100 บาท จะมีกำไรสุทธิเกิดขึ้นเท่าใด ถ้าอัตราส่วนนี้มีค่าสูงแสดงว่าสหกรณ์มีความสามารถในการทำกำไรสูงซึ่งสามารถคำนวณได้ ดังนี้

$$\text{อัตรากำไรสุทธิ (\%)} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{รายได้ทั้งสิ้น}} \times 100$$

3) อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ เป็นอัตราส่วนแสดงการเพิ่ม/ลดของกำไร (ขาดทุน) สามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (\%)} = \frac{\text{กำไรสุทธิปีปัจจุบัน} - \text{กำไรสุทธิปีก่อน}}{\text{กำไรสุทธิปีก่อน}} \times 100$$

4) อัตราการเติบโตของทุนสำรอง เป็นอัตราส่วนแสดงการเพิ่ม/ลดของทุนสำรอง สามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{อัตราการเติบโตของทุนสำรอง (\%)} = \frac{\text{ทุนสำรองปีปัจจุบัน} - \text{ทุนสำรองปีก่อน}}{\text{ทุนสำรองปีก่อน}} \times 100$$

5) อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ เป็นอัตราส่วนแสดงการเพิ่ม/ลดของทุนสะสมอื่น ๆ สามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น (\%)} = \frac{\text{ทุนสะสมปีปัจจุบัน} - \text{ทุนสะสมปีก่อน}}{\text{ทุนสะสมปีก่อน}} \times 100$$

3.3.1.5 สภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity Ratios)

ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นของสหกรณ์ หรือความสามารถในการเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว ประกอบด้วยอัตราส่วนดังต่อไปนี้

1) อัตราส่วนทุนหมุนเวียน เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นของสหกรณ์ ถ้าอัตราส่วนนี้ต่ำ สหกรณ์มีความเสี่ยงสูงที่อาจไม่สามารถชำระหนี้ต่อเจ้าหนี้ได้ตามกำหนด เนื่องจากสินทรัพย์หมุนเวียนที่มีอยู่ไม่เพียงพอที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันเวลาในการชำระหนี้ระยะสั้น ซึ่งสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)} = \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$$

2) อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด เป็นการเปรียบเทียบลูกหนี้เงินให้กู้ที่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดในรอบปีกับหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ อัตราส่วนนี้แสดงถึงความสามารถในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ ความสามารถเรียกเก็บหนี้ได้ในอัตราสูง จะส่งผลต่อสภาพคล่องทางการเงินดีต่อการดำเนินงานและมีความเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินไปขยายธุรกิจให้เติบโตขึ้น และยังสามารถชำระหนี้ให้เจ้าหนี้ได้ตามกำหนด ซึ่งสามารถคำนวณได้ดังนี้

$$\text{อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด (\%)} = \frac{\text{ลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด}}{\text{ลูกหนี้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ}} \times 100$$

3.3.1.6 ผลกระทบต่อธุรกิจ (Sensitivity) เป็นการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมต่าง ๆ ที่เป็นปัจจัยเสี่ยงและส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ ประกอบด้วย คู่แข่งของสหกรณ์ อัตราดอกเบี้ยระยะเบียบ ข้อบังคับ และพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง โดยการวิเคราะห์จากการสังเกต การสอบถามจาก

ผู้จัดการสหกรณ์ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินงาน และศึกษาข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

3.3.2 การศึกษาผลการดำเนินงานด้านของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด จากรายงานกิจการประจำปี พ.ศ. 2553 เปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ในปี พ.ศ. 2553 โดยใช้แนวคิดตามทฤษฎี Camels Analysis โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 4 ระดับ ดังนี้

ระดับดีมาก เท่ากับ อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีค่าดีกว่าอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) มากกว่าร้อยละ 30 ขึ้นไป

ระดับดี เท่ากับ อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีค่าดีกว่าอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ไม่เกินร้อยละ 30

ระดับน่าพอใจ เท่ากับ อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีค่าเท่ากับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group)

ระดับไม่น่าพอใจ เท่ากับ อัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) มีค่ามากกว่าอัตราส่วนทางการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

3.3.3 การศึกษาแนวโน้มของผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด โดยการเปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 โดยใช้แนวคิดตามทฤษฎี Camels Analysis โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 4 ระดับ ดังนี้

ระดับดีมาก เท่ากับ อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มในทิศทางเดียวกันมากกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป

ระดับดี เท่ากับ อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มในทิศทางเดียวกัน ไม่เกินร้อยละ 10

ระดับน่าพอใจ เท่ากับ อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มไม่เปลี่ยนแปลง

ระดับไม่น่าพอใจ เท่ากับ อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มทิศทางตรงกันข้าม

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ : กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครู
ระนอง จำกัด ในการศึกษาครั้งนี้ผู้ศึกษาได้เสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามลำดับต่อไปนี้

4.1 การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

4.2 ผลการวิเคราะห์

4.1 การนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลในครั้งนี้ แบ่งออกเป็น 3 ขั้นตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินโดยใช้แนวคิดตามทฤษฎี CAMELS Analysis เพื่อ
เปรียบเทียบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในปี พ.ศ. 2553 กับอัตราส่วน
สหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก

ตอนที่ 2 วิเคราะห์เปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายในปี พ.ศ. 2553

ตอนที่ 3 วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน โดยใช้แนวคิดตามทฤษฎี CAMELS Analysis เพื่อ
ศึกษาแนวโน้มผลการดำเนินงานด้านการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ.
2549 - 2553

4.2 ผลการวิเคราะห์

ตอนที่ 1 ผลการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินโดยใช้แนวคิดตามทฤษฎี CAMELS
Analysis ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย
(Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

1. ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (Capital Strength)

ตารางที่ 4.1 แสดงผลการวิเคราะห์ความพอเพียงของเงินทุนต่อความเสี่ยงจำแนกตามอัตราส่วนของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัดเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มากในปี พ.ศ. 2553

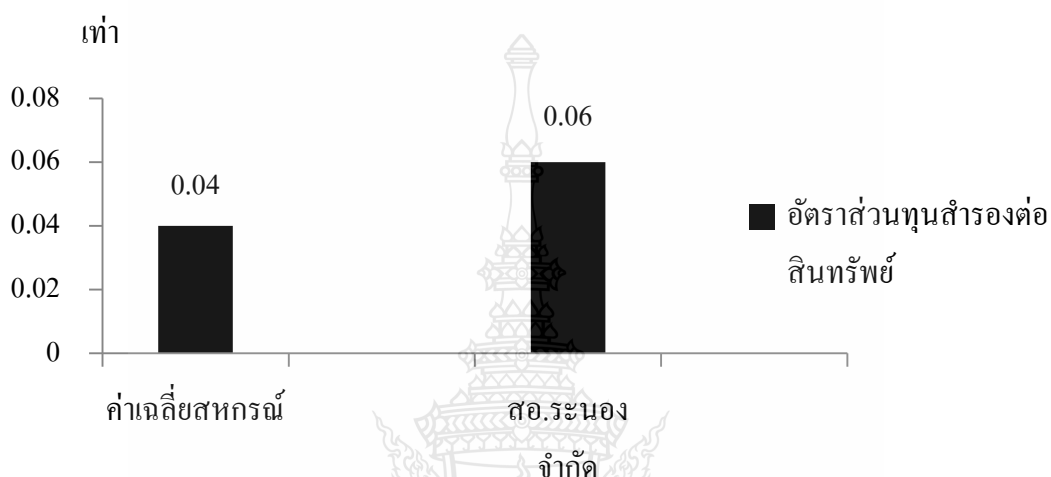
อัตราส่วน	หน่วย	อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด ปี 2553	อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก	ผลการ วิเคราะห์
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	เท่า	0.31	0.83	ดีมาก
อัตราส่วนทุนสำรองต่อ สินทรัพย์	เท่า	0.06	0.04	ดีมาก
อัตราผลตอบแทนต่อ ส่วนของทุน	%	6.05	7.25	ไม่น่า พอใจ
อัตรากาเรตบ โทของทุน สหกรณ์	%	10.60	11.58	ไม่น่า พอใจ
อัตรากาเรตบ โทของหนี้	%	5.68	11.54	น่าพอใจ

จากตารางที่ 4.1 สามารถวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ดังภาพที่ 4.1 - 4.5 ได้ดังนี้



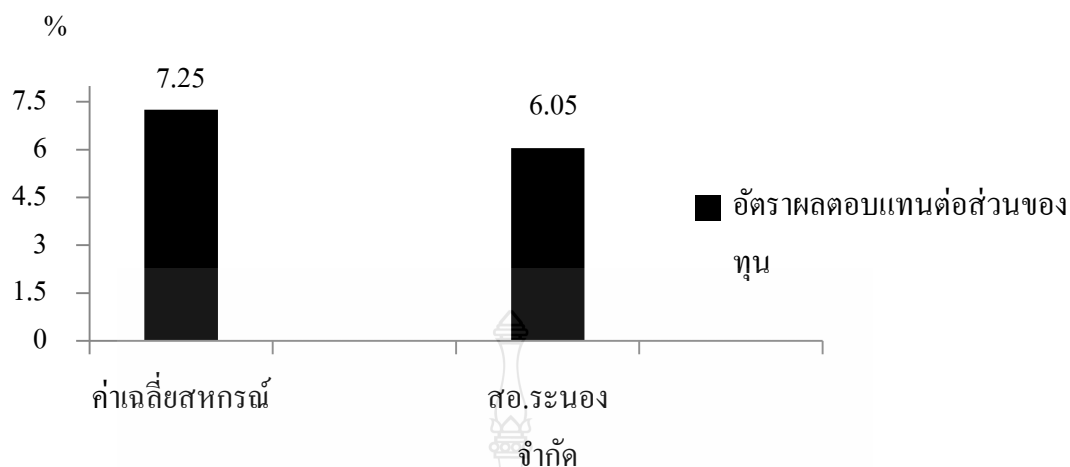
ภาพที่ 4.1 แสดงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับ สหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

จากภาพที่ 4.1 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.31 เท่า อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาปีกปี พ.ศ. 2553 เท่ากับ 0.83 เท่า วิเคราะห์ได้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัดมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ 0.52 เท่า แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีสภาพหนี้สินน้อย เจ้าหนี้ของสหกรณ์มีความเสี่ยงต่ำ



ภาพที่ 4.2 แสดงอัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

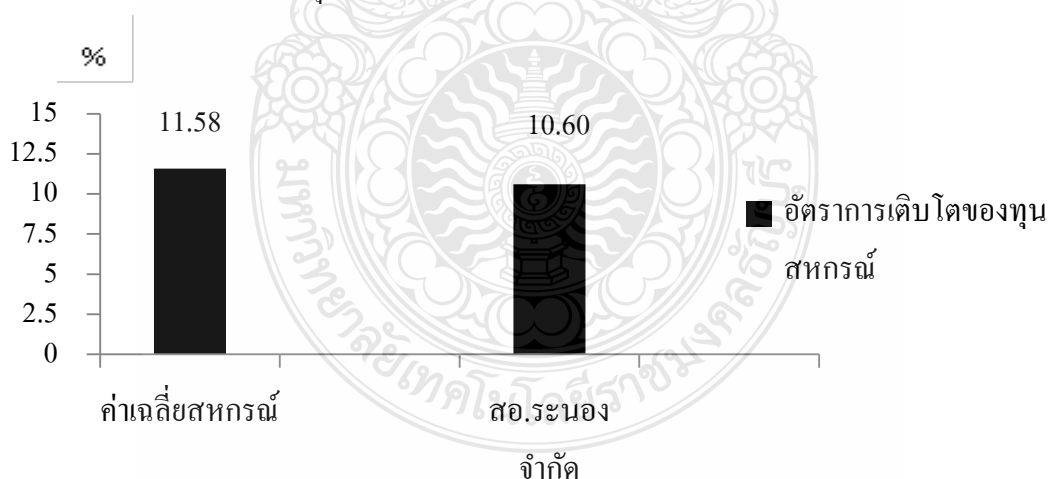
เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาปีกปี พ.ศ. 2553 จากภาพที่ 4.2 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์เท่ากับ 0.06 เท่า อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาปีกปี พ.ศ. 2553 เท่ากับ 0.04 เท่า ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่า 0.02 เท่า แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีเงินทุนสำรองต่อสินทรัพย์สูงมากส่งผลให้สหกรณ์มีความเข้มแข็งด้านเงินทุน



ภาพที่ 4.3 แสดงอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

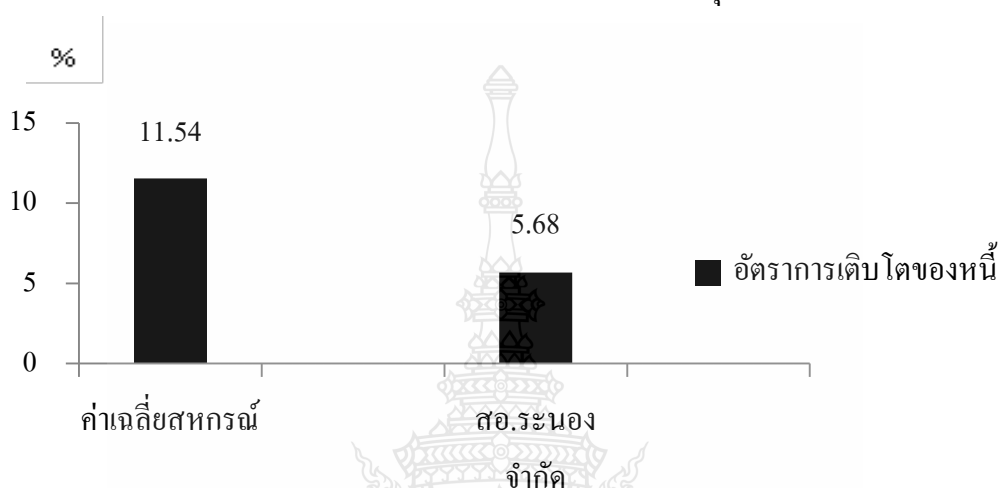
จากภาพที่ 4.3 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 6.05 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี 2553 เท่ากับร้อยละ 7.25 ซึ่งมีอัตราสูงกว่าอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เท่ากับร้อยละ 1.20 แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นต่ำ ไม่มีประสิทธิภาพเพราะให้ผลตอบแทนแก่สมาชิกต่ำกว่าค่าเฉลี่ย



ภาพที่ 4.4 แสดงอัตราการเติบโตของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

จากภาพที่ 4.4 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของสหกรณ์เท่ากับร้อยละ 10.60 อัตราการเติบโตของสหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปีพ.ศ. 2553 เท่ากับร้อยละ 11.58 ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ร้อยละ 0.98 มีอัตราการเติบโตของทุนต่ำ แสดงว่าสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ให้ความสนใจในงานสหกรณ์ต่ำกว่าส่งผลต่อความสามารถในการเพิ่มทุนของสหกรณ์



ภาพที่ 4.5 แสดงอัตราการเติบโตของหนี้สหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

จากภาพที่ 4.5 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของหนี้ เท่ากับร้อยละ 5.68 อัตราการเติบโตของหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 เท่ากับร้อยละ 11.54 ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เท่ากับร้อยละ 5.86 แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของหนี้ต่ำ แสดงว่าสหกรณ์มีการจัดหาเงินทุนจากภายนอกไม่มาก เนื่องจากสามารถจัดหาเงินทุนได้จากภายใน

2. การวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality)

ตารางที่ 4.2 แสดงผลการวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์จำแนกตามอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัดเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มากในปี พ.ศ. 2553

อัตราส่วน	หน่วย	อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์ ครุระนอง จำกัด ปี 2553	อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก	ผลการ วิเคราะห์
อัตราหมุนของสินทรัพย์	รอบ	0.07	0.06	ดี
อัตราผลตอบแทนต่อ สินทรัพย์	%	4.58	3.98	ดี
อัตรากาเรตบิตของ สินทรัพย์	%	9.38	11.56	ไม่น่าพอใจ

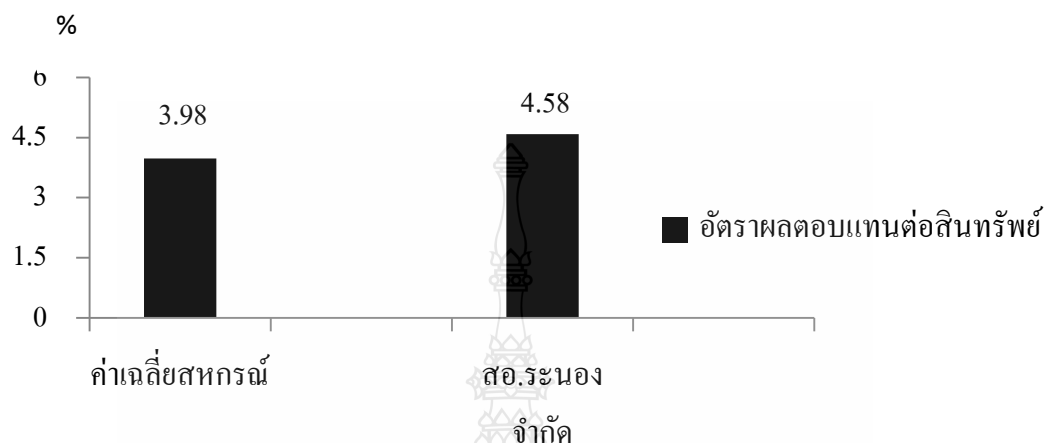
จากตารางที่ 4.2 สามารถวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์ได้จากภาพที่ 4.6 - 4.8 ดังนี้



ภาพที่ 4.6 แสดงอัตราหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด

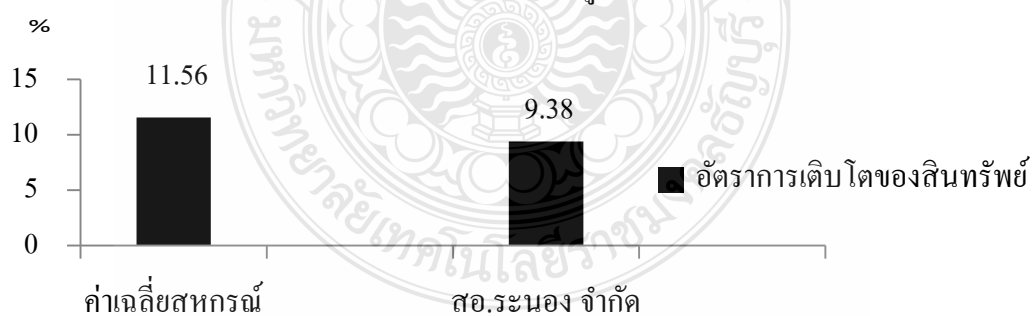
เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 จากภาพที่ 4.6 สหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด มีอัตราหมุนของสินทรัพย์เท่ากับ 0.07 รอบ อัตราหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก

ปี พ.ศ. 2553 เท่ากับ 0.06 รอบ วิเคราะห์ได้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัดมีอัตราหมุนของสินทรัพย์สูงกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ 0.01 รอบ แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีการใช้สินทรัพย์สร้างรายได้ได้สูงแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ



ภาพที่ 4.7 แสดงอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 จากภาพที่ 4.7 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ เท่ากับ ร้อยละ 4.58 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 เท่ากับร้อยละ 3.98 วิเคราะห์ได้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัดมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สูงกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ ร้อยละ 0.60 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด สามารถใช้สินทรัพย์สร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าค่าเฉลี่ย



ภาพที่ 4.8 แสดงอัตราเดบ โทของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 จากภาพที่ 4.8 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตรากาเรตบ โทของสินทรัพย์ เท่ากับ ร้อยละ 9.38 อัตรากาเรตบ โทของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาด

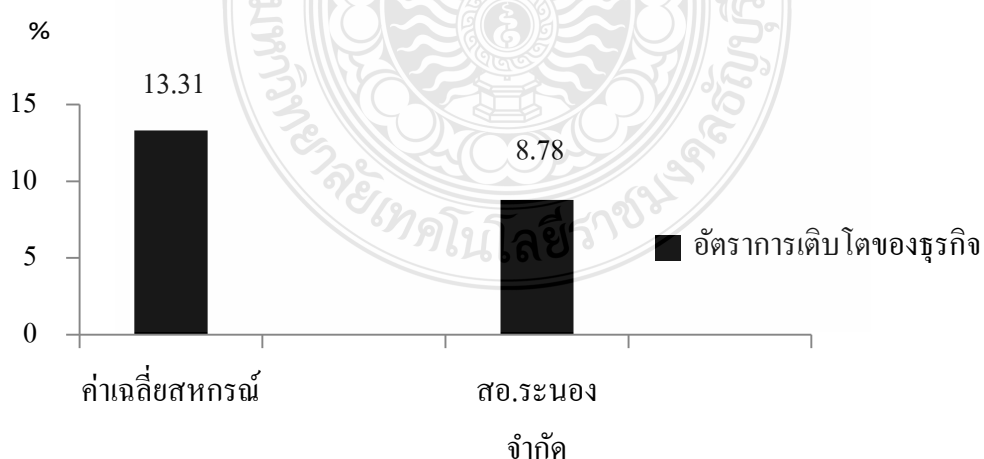
ใหญ่มากปี พ.ศ. 2553 เท่ากับร้อยละ 11.56 ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เท่ากับร้อยละ 2.18 แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราเติบโตของสินทรัพย์ต่ำ แต่ยังคงต้องระดมเงินทุนเพื่อขยายสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สูงขึ้น แต่อย่างไรก็ตามการขยายการเติบโตของสินทรัพย์ควรพิจารณาอัตราการเติบโตของหนี้ อัตราการเติบโตของทุนของสหกรณ์และอัตราส่วนหนี้สินต่อสหกรณ์เพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่อง

3. การวิเคราะห์ความสามารถในการบริหาร (Management Ability)

ตารางที่ 4.3 แสดงผลการวิเคราะห์ความสามารถในการบริหารจำแนกตามอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัดเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มากในปี พ.ศ. 2553

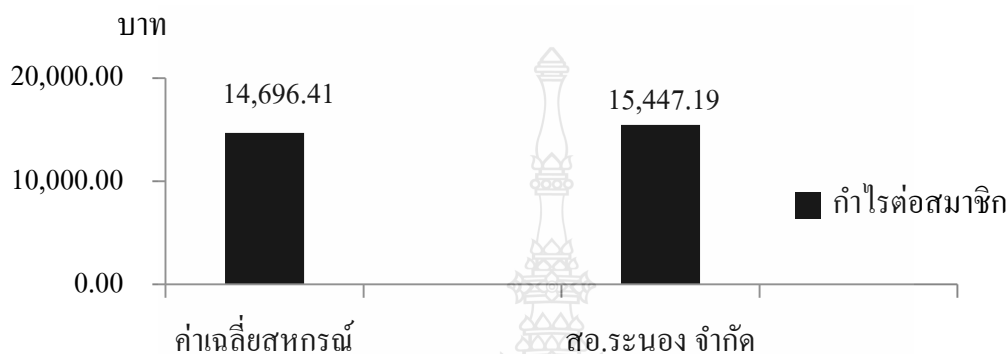
อัตราส่วน	หน่วย	อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์ครู ระนอง จำกัด ปี 2553	อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group)ระดับขนาด ใหญ่มาก	ผลการ วิเคราะห์
อัตราการเติบโตของธุรกิจ	%	8.78	13.31	ไม่น่าพอใจ
กำไรต่อสมาชิก	บาท	15,447.19	14,696.41	ดี
เงินออมต่อสมาชิก	บาท	314,255.78	299,689.26	ดี
หนี้สินต่อสมาชิก	บาท	327,689.17	300,971.91	ไม่น่าพอใจ

จากตารางที่ 4.3 สามารถวิเคราะห์ความสามารถในการบริหาร ได้จากภาพที่ 4.9 - 4.12 ดังนี้



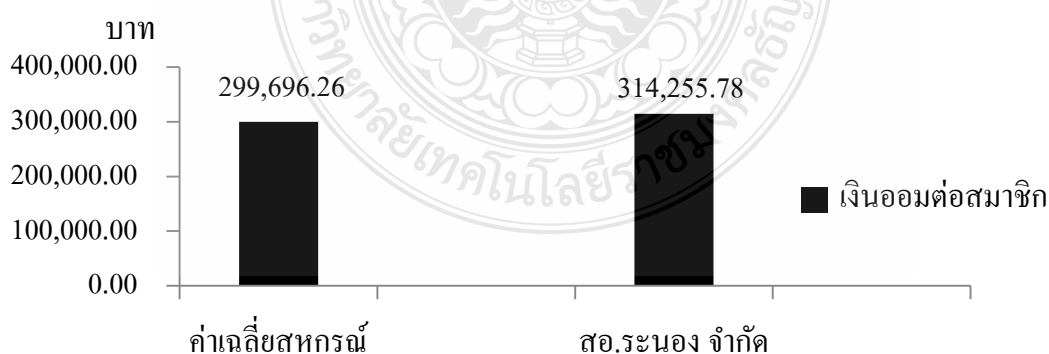
ภาพที่ 4.9 แสดงอัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

จากภาพที่ 4.9 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของธุรกิจ ร้อยละ 8.78 อัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 ร้อยละ 13.31 ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ร้อยละ 4.53 แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีความสามารถในการบริหารจัดการไม่น่าพอใจ กล่าวคือสามารถให้บริการสมาชิกได้ไม่ดีเท่าสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น



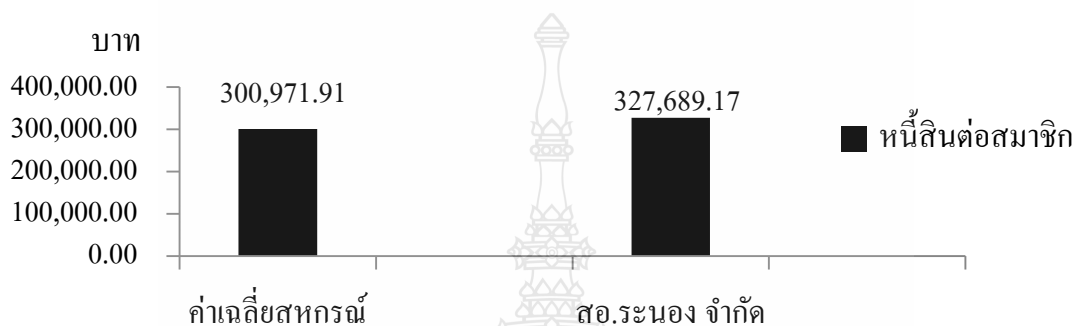
ภาพที่ 4.10 แสดงค่าไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

จากภาพที่ 4.10 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีค่าไรต่อสมาชิก เท่ากับ 15,447.19 บาท/คน ค่าไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 เท่ากับ 14,696.41 บาท/คน ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เท่ากับ 750.78 บาท/คน แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีการสร้างรายได้เพื่อตอบแทนแก่สมาชิกในอัตราที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ สหกรณ์ควรรักษาระดับผลกำไรที่มีคุณภาพไว้



ภาพที่ 4.11 แสดงเงินออมต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

จากภาพที่ 4.11 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีเงินออมต่อสมาชิก เท่ากับ 314,255.78 บาท/คน เงินออมต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 เท่ากับ 299,689.26 บาท/คน ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เท่ากับ 14,566.52 บาท/คน แสดงว่าสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนองจำกัด ให้ความสำคัญกับการออมเงินสูง ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ย



ภาพที่ 4.12 แสดงหนี้สินต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

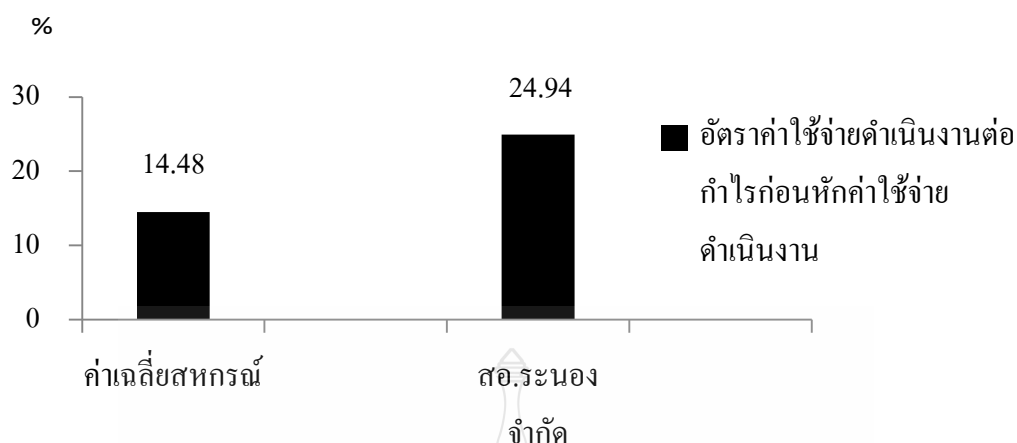
จากภาพที่ 4.12 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีหนี้สินต่อสมาชิก เท่ากับ 327,689.17 บาท/คน หนี้สินต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 เท่ากับ 300,971.91 บาท/คน ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เท่ากับ 26,717.26 บาท/คน แสดงว่าสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีหนี้สินสูงกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ สหกรณ์ควรพิจารณาคุณภาพของลูกค้าและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดลูกค้าที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

4. ความสามารถในการทำกำไร (Earning Sufficiency)

ตารางที่ 4.4 แสดงผลการวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรจำแนกตามอัตราส่วนของสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัดเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer
Group) ระดับขนาดใหญ่มากในปี พ.ศ. 2553

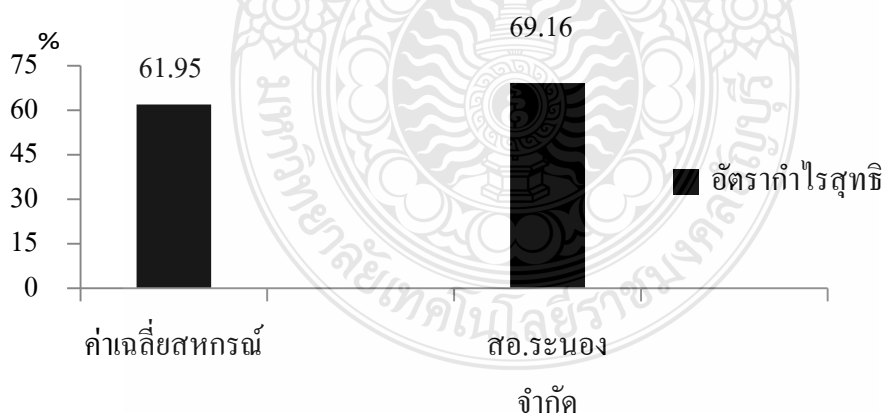
อัตราส่วน	หน่วย	อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์ครู ระนอง จำกัด ปี 2553	อัตราส่วนสหกรณ์ออม ทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก	ผลการ วิเคราะห์
อัตราค่าใช้จ่าย				
ดำเนินงานต่อกำไรก่อน				ไม่น่า
หักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	%	24.94	14.48	พอใจ
อัตรากำไรสุทธิ	%	69.16	61.95	ดี
อัตรากำไรสุทธิ				
อัตรากำไรสุทธิ	%	6.65	11.91	พอใจ
อัตรากำไรสุทธิ				
อัตรากำไรสุทธิ	%	8.13	10.18	พอใจ
อัตรากำไรสุทธิ				
อัตรากำไรสุทธิ	%	19.82	4.92	ดี

จากตารางที่ 4.4 สามารถวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร ได้จากภาพที่ 4.13 - 4.17
ดังนี้



ภาพที่ 4.13 แสดงอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่ มาก ปี พ.ศ. 2553

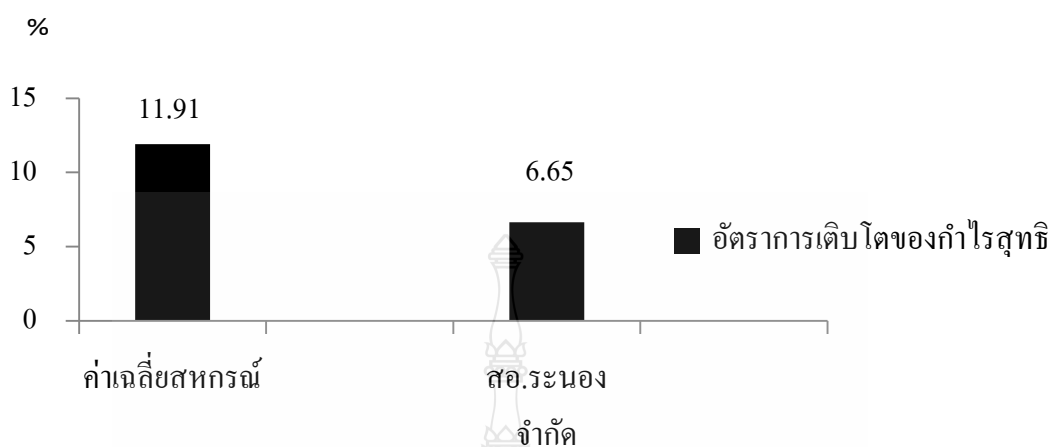
จากภาพที่ 4.13 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 24.94 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่ มาก ปี พ.ศ. 2553 ร้อยละ 14.48 ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ร้อยละ 10.46 แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ควรปรับปรุงการดำเนินงาน โดยการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้ส่วนที่สามารถควบคุมได้โดยอาศัยหลักการประหยัดและคุ้มค่า



ภาพที่ 4.14 แสดงอัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่ มาก ปี พ.ศ. 2553

จากภาพที่ 4.14 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 69.16 อัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่ มาก ปี พ.ศ. 2553 ร้อยละ 61.95

ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ร้อยละ 7.21 แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีประสิทธิภาพในการบริหารงาน



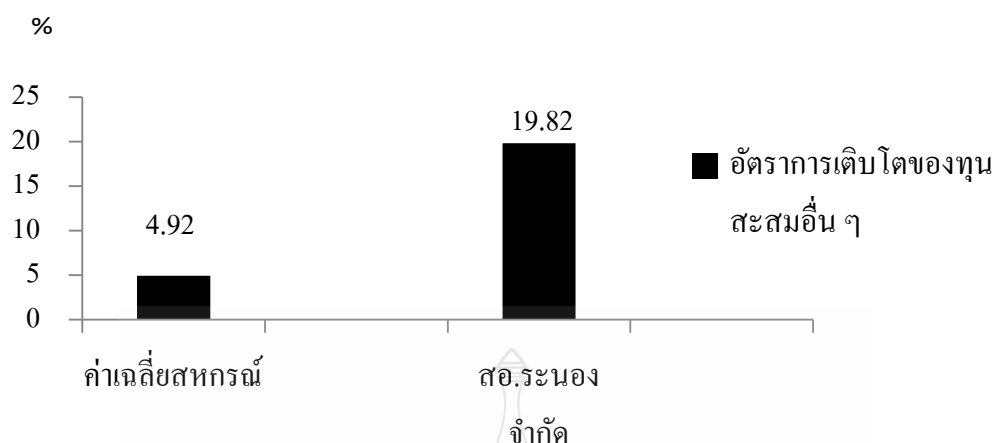
ภาพที่ 4.15 แสดงอัตรการเติบโตของกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

จากภาพที่ 4.15 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตรการเติบโตของกำไรสุทธิ ร้อยละ 6.65 อัตรการเติบโตของกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 ร้อยละ 11.91 ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ร้อยละ 5.26 แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีการเติบโตของกำไรที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย



ภาพที่ 4.16 แสดงอัตรการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

จากภาพที่ 4.16 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตรการเติบโตของทุนสำรอง ร้อยละ 8.13 อัตรการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 ร้อยละ 10.18 ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ร้อยละ 2.05 แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง มีประสิทธิภาพในการบริหารทุนสำรองที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย



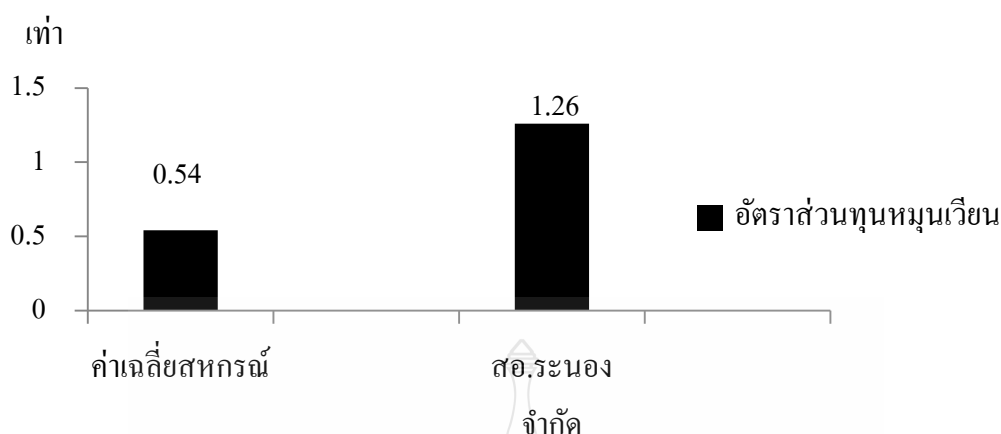
ภาพที่ 4.17 แสดงอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 จากภาพที่ 4.17 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ ร้อยละ 19.82 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มากปี พ.ศ. 2553 ร้อยละ 4.92 ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ร้อยละ 14.90 แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีการเติบโตของทุนสะสมอื่นอยู่ในเกณฑ์ดี

5. การวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity)

ตารางที่ 4.5 แสดงผลการวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงินจำแนกตามอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัดเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มากในปี พ.ศ. 2553

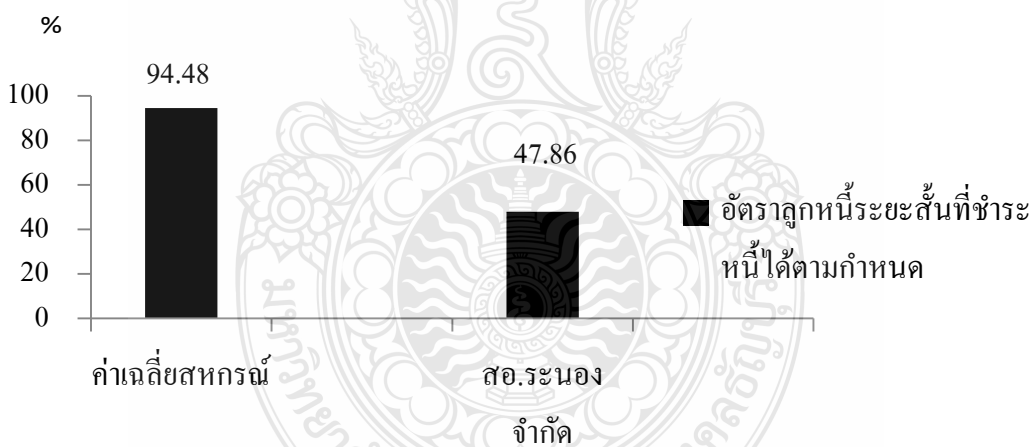
อัตราส่วน	หน่วย	อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ปี 2553	อัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก	ผลการ วิเคราะห์
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	เท่า	1.26	0.54	ดีมาก
อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ ชำระหนี้ได้ตามกำหนด	%	47.86	94.48	ไม่น่าพอใจ

จากตารางที่ 4.5 สามารถวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงิน ได้จากภาพที่ 4.18 - 4.19 ดังนี้



ภาพที่ 4.18 แสดงอัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

จากภาพที่ 4.18 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน เท่ากับ 1.26 เท่า อัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 เท่ากับ 0.54 เท่า ซึ่งมีจำนวนต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ร้อยละ 0.72 เท่า แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีสภาพคล่องทางการเงินสูงกว่าค่าเฉลี่ย



ภาพที่ 4.19 แสดงอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

จากภาพที่ 4.19 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด ร้อยละ 47.86 อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนดของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 ร้อยละ 94.48 ซึ่งมีจำนวนสูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ร้อยละ 46.62 แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีการจัดการเกี่ยวกับการ

จัดเก็บหนี้ที่ไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร เนื่องจากลูกหนี้ระยะสั้นชำระหนี้ได้ตามกำหนดน้อยกว่า สหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายของสหกรณ์ ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด

ตารางที่ 4.6 แสดงข้อมูลผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมาย ในปี พ.ศ. 2553

รายการ	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน	เปรียบเทียบ ผลการดำเนินงานกับเป้าหมาย	หน่วย:บาท
				เพิ่มขึ้น (ลดลง)
รายได้	52,223,000.00	56,288,435.30	สูงกว่าเป้าหมาย 4,065,435.30	7.78 %
ค่าใช้จ่าย	14,952,780.00	17,361,519.60	สูงกว่าเป้าหมาย 2,408,739.60	16.11%
กำไรสุทธิ	37,270,220.00	38,926,915.70	สูงกว่าเป้าหมาย 1,656,695.70	4.45%

ที่มา : สหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด รายงานกิจการประจำปี (2553)

จากตารางที่ 4.6 การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด ในปี พ.ศ. 2553 มีรายได้สูงกว่าเป้าหมาย 4,065,435.30 บาท คิดเป็นร้อยละ 7.78 ค่าใช้จ่ายสูงกว่าเป้าหมาย 2,408,739.60 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.11 และกำไรสุทธิสูงกว่าเป้าหมาย 1,656,695.70 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.45%

ตอนที่ 3 ผลการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินโดยใช้แนวคิดตามทฤษฎี CAMELS Analysis เพื่อศึกษาแนวโน้มผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

1. ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (Capital Strength)

การวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด พิจารณา จากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน อัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์ และอัตราการเติบโตของหนี้ ซึ่งค่าอัตราส่วนที่คำนวณได้ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ดังนี้

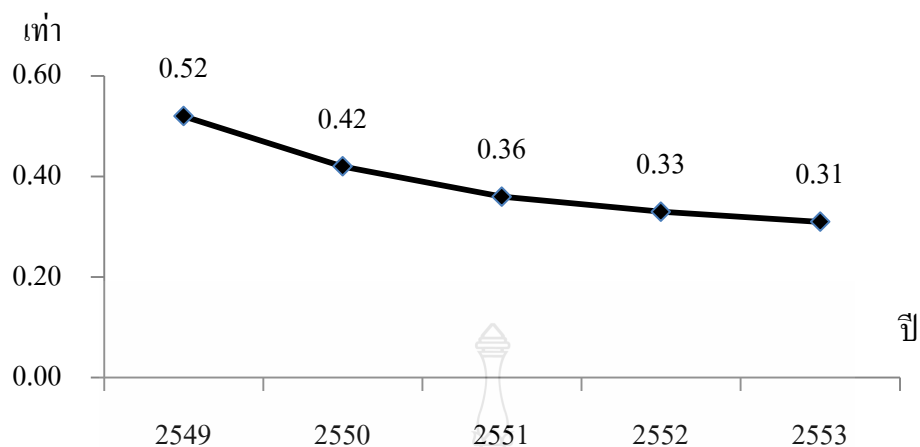
ตารางที่ 4.7 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์ห้มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

อัตราส่วน	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี	ผลการ วิเคราะห์
		2549	2550	2551	2552	2553		
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	เท่า	0.52	0.42	0.36	0.33	0.31	0.39	ดีมาก
อัตราส่วนทุนสำรองต่อ สินทรัพย์	เท่า	0.06	0.06	0.06	0.06	0.06	0.06	น่าพอใจ
อัตราผลตอบแทนต่อ ส่วนของทุน	%	7.08	7.49	6.29	6.43	6.05	6.67	ไม่น่าพอใจ
อัตรการเติบโตของทุน สหกรณ์	%	15.81	16.18	14.43	16.64	10.60	14.73	ไม่น่าพอใจ
อัตรการเติบโตของหนี้	%	-7.08	-5.23	-2.63	6.05	5.68	-0.64	ไม่น่าพอใจ

ที่มา : ตารางภาคผนวก ข 1-1 1-2 1-3 1-4 และ 1-5

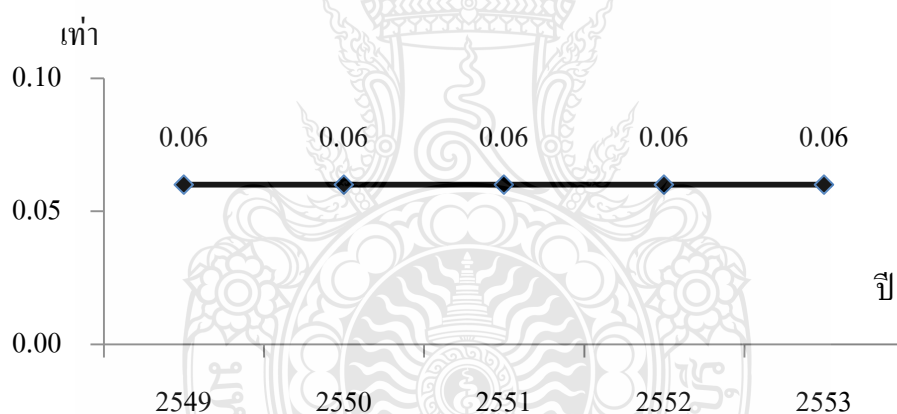
จากตารางที่ 4.7 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 ประกอบด้วย อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน มีค่าเท่ากับ 0.52, 0.42, 0.36 0.33 และ 0.31 เท่า ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 0.39 เท่า อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ มีค่าเท่ากับ 0.06, 0.06, 0.06, 0.06 และ 0.06 เท่า ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 0.06 เท่า อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน มีค่าเท่ากับ 7.08%, 7.49%, 6.29%, 6.43% และ 6.05% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 6.67% อัตรการเติบโตของทุนสหกรณ์ มีค่าเท่ากับ 15.81%, 16.18%, 14.43%, 16.64% และ 10.60% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 14.73% และอัตรการเติบโตของหนี้ มีค่าเท่ากับ -7.08%, -5.23%, -2.63%, 6.05% และ 5.68% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ -0.64%

โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง หมายความว่า หนี้สินต่อทุนมีแนวโน้มลดลงตามลำดับ อยู่ในเกณฑ์ดีมาก ดังภาพที่ 4.20



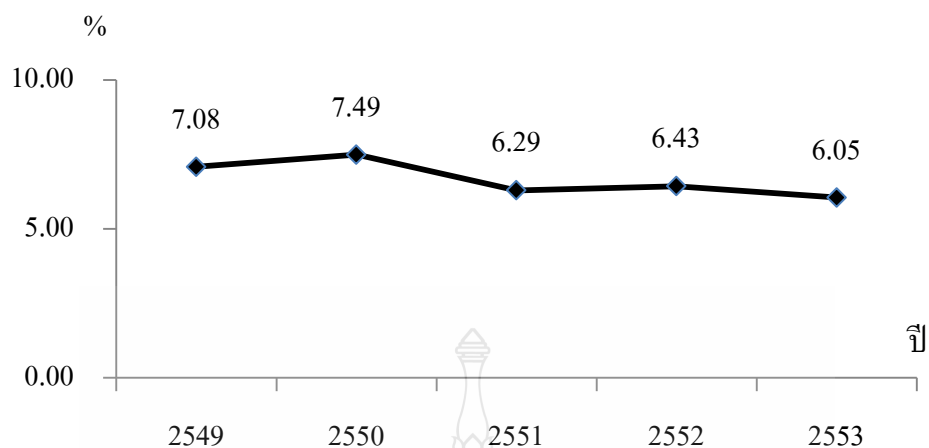
ภาพที่ 4.20 แสดงภาพแนวโน้มอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีแนวโน้มเท่ากันตลอด 5 ปี อยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ ดังภาพที่ 4.21



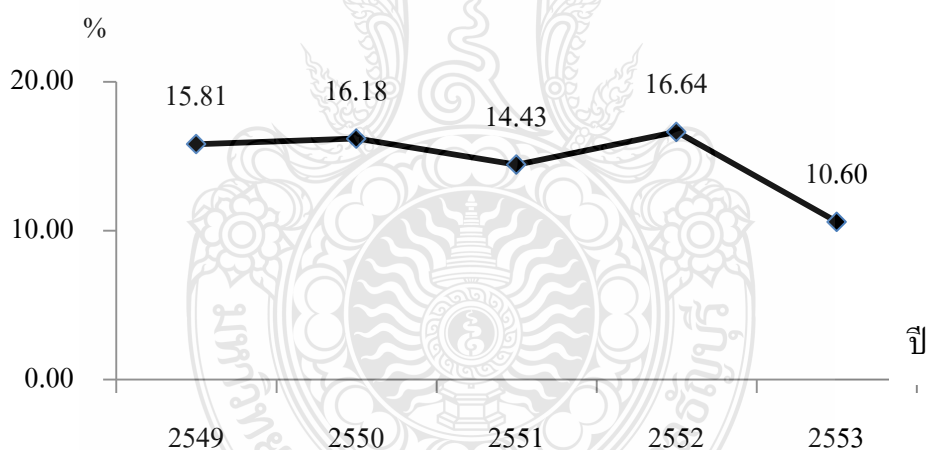
ภาพที่ 4.21 แสดงภาพแนวโน้มอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในปี พ.ศ. 2550 พ.ศ. 2552 ลดลงในปี พ.ศ. 2551 และ พ.ศ. 2553 อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ ดังภาพที่ 4.22



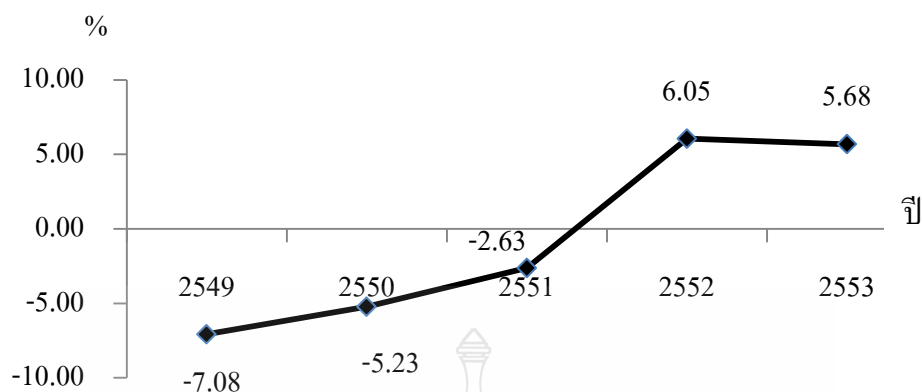
ภาพที่ 4.22 แสดงภาพแนวโน้มอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

อัตราการเติบโตของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในปี พ.ศ. 2550-2552 ลดลงในปี พ.ศ. 2551 และ พ.ศ. 2553 มีแนวโน้มไม่น่าพอใจ ดังภาพที่ 4.23



ภาพที่ 4.23 แสดงภาพแนวโน้มอัตราการเติบโตของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

อัตราการเติบโตของหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงในปี พ.ศ. 2550 - 2551 ในปี พ.ศ. 2552 มีค่าเพิ่มขึ้นและลดลงในปี พ.ศ. 2553 มีแนวโน้มไม่น่าพอใจ ดังภาพที่ 4.24



ภาพที่ 4.24 แสดงภาพแนวโน้มอัตราการเติบโตของหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์กรุงระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 – 2553

2. คุณภาพของสินทรัพย์ (Assets Quality)

การวิเคราะห์ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์กรุงระนอง จำกัด พิจารณาจากอัตราการหมุนของสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ ซึ่งมีค่าอัตราส่วนที่คำนวณได้ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ดังนี้

ตารางที่ 4.8 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

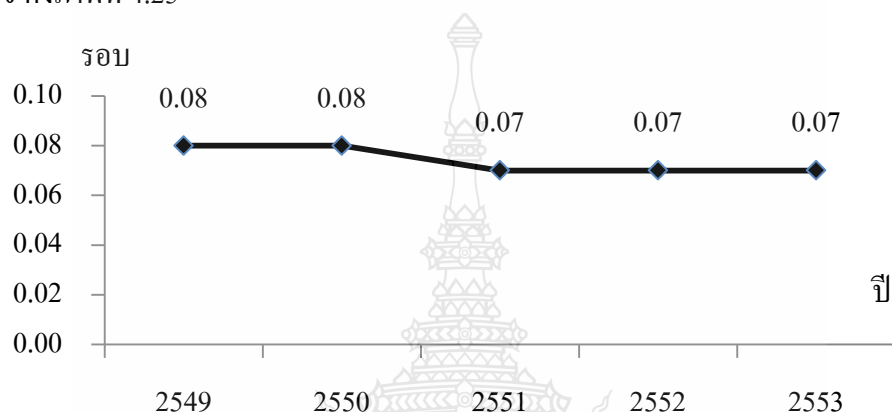
อัตราส่วน	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี	ผลการวิเคราะห์
		2549	2550	2551	2552	2553		
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	รอบ	0.08	0.08	0.07	0.07	0.07	0.07	น่าพอใจ
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	%	4.48	5.09	4.52	4.87	4.58	4.71	ไม่น่าพอใจ
อัตราการเติบโตของสินทรัพย์	%	6.79	8.84	9.34	13.82	9.38	9.63	ไม่น่าพอใจ

ที่มา : ตารางภาคผนวก ข 2-1 2-2 และ 2-3

จากตารางที่ 4.8 คุณภาพของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์กรุงระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 ประกอบด้วย อัตราการหมุนของสินทรัพย์ มีค่าเท่ากับ 0.08, 0.08, 0.07, 0.07 และ 0.07 รอบ ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 0.07 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ มีค่าเท่ากับ 4.48%,

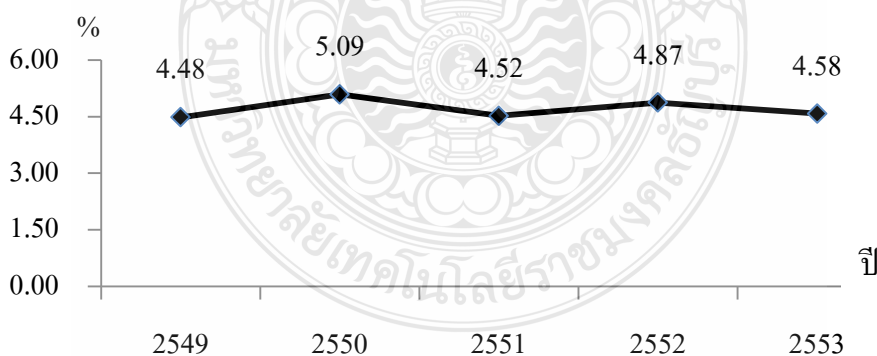
5.09%, 4.52%, 4.87% และ 4.58% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 4.71% และอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ มีค่าเท่ากับ 6.79%, 8.84%, 9.34%, 13.82% และ 9.38% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 9.63%

โดยอัตราการหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มคงที่ ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2550 และมีแนวโน้มลดลงในปี พ.ศ. 2551 - 2553 ในอัตราคงที่ มีแนวโน้ม น่าพอใจ ดังภาพที่ 4.25



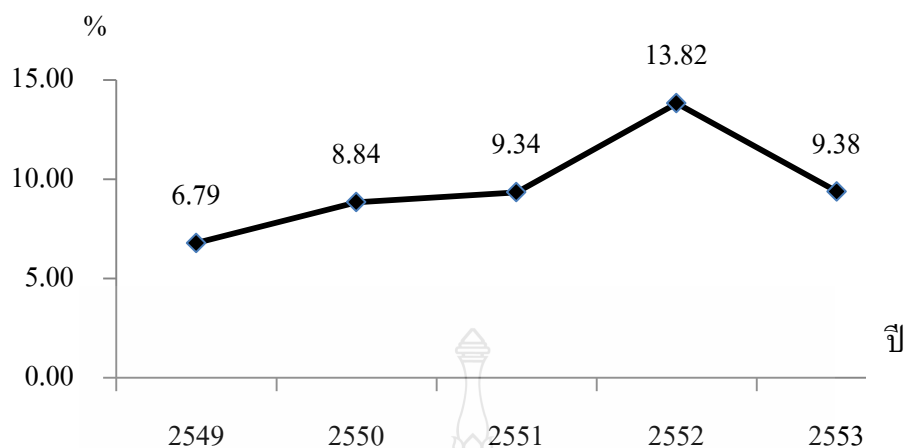
ภาพที่ 4.25 แสดงภาพแนวโน้มอัตราการหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ในปี พ.ศ. 2549-2550 แนวโน้มลดลงในปี พ.ศ. 2551 แนวโน้มเพิ่มขึ้นในปี พ.ศ. 2552 และมีแนวโน้มลดลงในปี พ.ศ. 2553 มีแนวโน้มไม่น่าพอใจ ดังภาพที่ 4.26



ภาพที่ 4.26 แสดงภาพแนวโน้มอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549-2553

อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ในปี พ.ศ. 2549 - 2552 และมีแนวโน้มลดลงในปี พ.ศ. 2553 มีแนวโน้มไม่น่าพอใจ ดังภาพที่ 4.27



ภาพที่ 4.27 แสดงภาพแนวโน้มอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549-2553

3. ความสามารถในการบริหาร (Management Capability)

การวิเคราะห์ความสามารถในการบริหารจัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด พิจารณาจากอัตราการเติบโตของธุรกิจ กำไรต่อสมาชิก เงินออมต่อสมาชิก และหนี้สินต่อสมาชิก ซึ่งสามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ดังนี้

ตารางที่ 4.9 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร

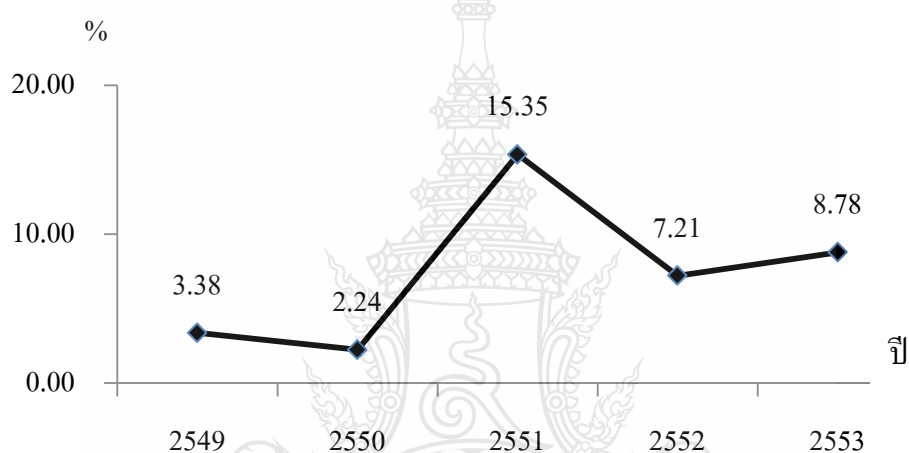
อัตราส่วน	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี	ผลการวิเคราะห์
		2549	2550	2551	2552	2553		
อัตราการเติบโตของธุรกิจ	%	3.38	2.24	15.35	7.21	8.78	7.39	ดี
กำไรต่อสมาชิก	บาท	11,668.41	14,301.26	13,285.51	14,984.03	15,447.19	13,937.28	ดี
เงินออมต่อสมาชิก	บาท	196,216.45	236,750.10	272,148.01	296,717.18	314,255.78	263,217.50	ดี
หนี้สินต่อสมาชิก	บาท	261,695.91	280,601.48	292,345.57	311,664.19	327,689.17	294,799.26	ไม่น่าพอใจ

ที่มา : ตารางภาคผนวก ข 3-1 3-2 3-3 และ 3-4

จากตารางที่ 4.9 ความสามารถในการบริหารของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 ประกอบด้วย อัตราการเติบโตของธุรกิจ มีค่าเท่ากับ 3.38%, 2.24%, 15.35%,

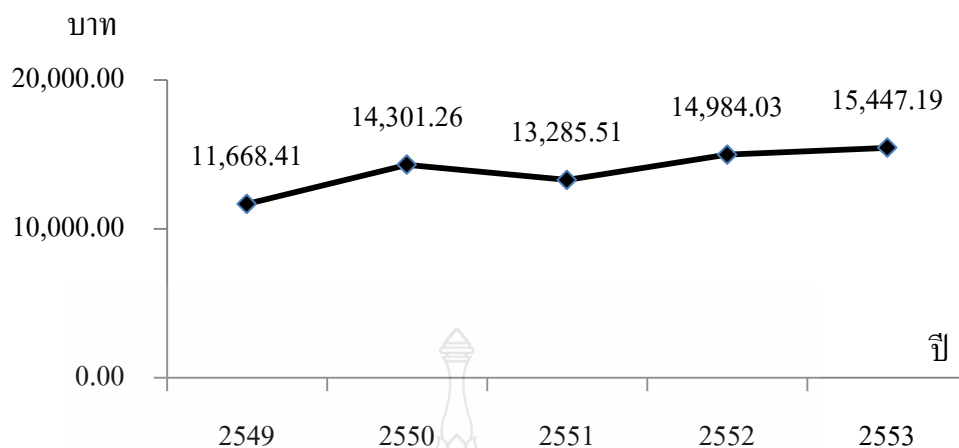
7.21% และ 8.78% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 7.39% กำไรต่อสมาชิก มีค่าเท่ากับ 11,668.41, 14,301.26, 13,285.51, 14,984.03 และ 15,447.19 บาท ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 13,937.28 บาท เงินออมต่อสมาชิก มีค่าเท่ากับ 196,216.45, 236,750.10, 272,148.01, 296,717.18 และ 314,255.78 บาท ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 263,217.50 บาท และ หนี้สินต่อสมาชิก มีค่าเท่ากับ 261,695.91, 280,601.48, 292,345.57, 311,664.19 และ 327,698.17 บาท ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 294,799.26 บาท

โดยอัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงไม่คงที่ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีแนวโน้มอยู่ในเกณฑ์ดี ดังภาพที่ 4.28



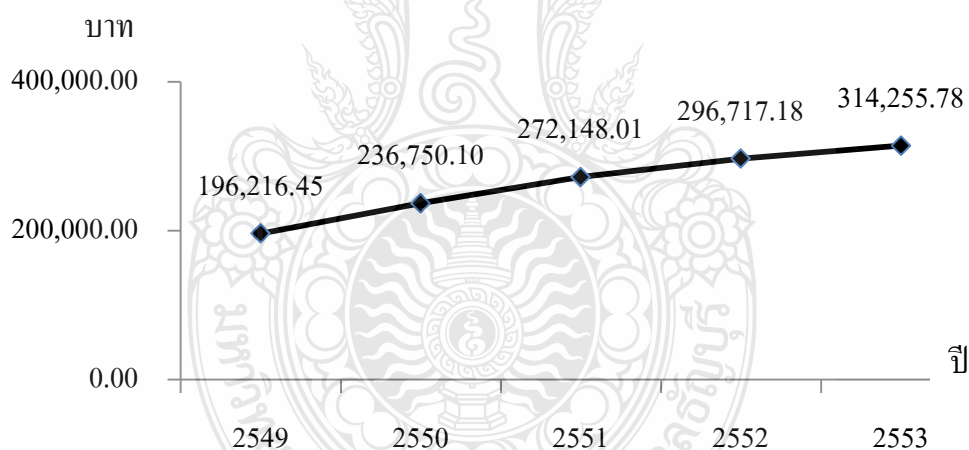
ภาพที่ 4.28 แสดงภาพแนวโน้มอัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

กำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2550 แนวโน้มลดลงในช่วงปี พ.ศ. 2551 และแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2552 - 2553 มีแนวโน้มดี ดังภาพที่ 4.29



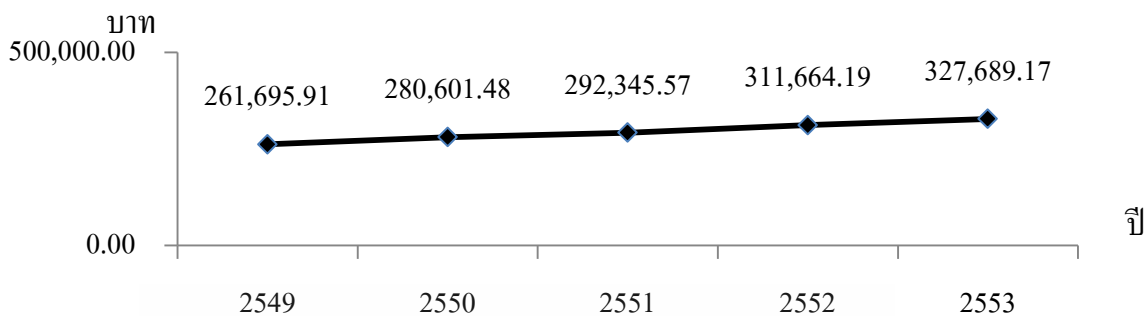
ภาพที่ 4.29 แสดงภาพแนวโน้มกำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

เงินออมของสหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีแนวโน้มดี ดังภาพที่ 4.30



ภาพที่ 4.30 แสดงภาพแนวโน้มเงินออมต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

หนี้สินต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีแนวโน้มก่อนหนี้สินเพิ่มขึ้น ดังภาพที่ 4.31



ภาพที่ 4.31 แสดงภาพแนวโน้มหนี้สินต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

4. ความสามารถในการทำกำไร (Earnings Sufficiency)

การวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด พิจารณาจากอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน อัตรากำไรสุทธิ อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ อัตราการเติบโตของทุนสำรอง และอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ ซึ่งค่าอัตราส่วนที่คำนวณได้ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ดังนี้

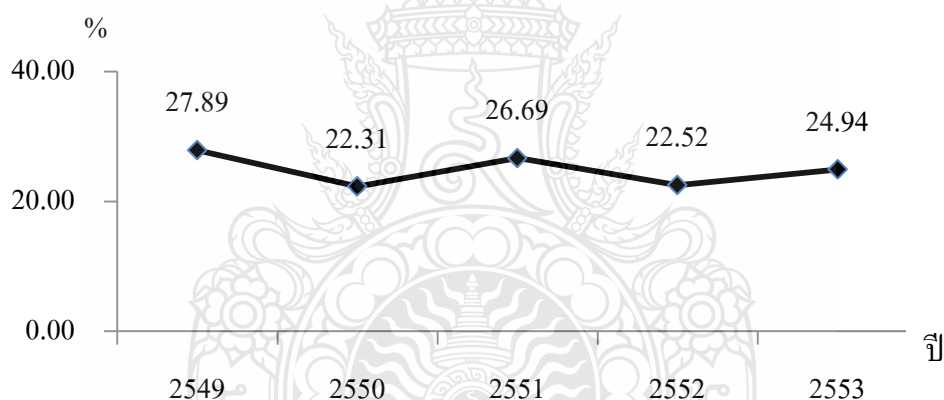
ตารางที่ 4.10 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร

อัตราส่วน	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี	ผลการ วิเคราะห์
		2549	2550	2551	2552	2553		
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	%	27.89	22.31	26.69	22.52	24.94	24.87	น่าพอใจ
อัตรากำไรสุทธิ	%	58.17	64.07	64.05	70.34	69.16	65.28	ดี
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ	%	21.98	22.62	-3.15	18.17	6.65	13.25	ไม่น่าพอใจ
อัตราการเติบโตของทุนสำรอง	%	6.63	7.39	10.88	7.63	8.13	8.13	น่าพอใจ
อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ	%	7.97	-4.65	23.71	3.88	19.82	10.15	ดี

ที่มา : ตารางภาคผนวก ข 4-1 4-2 4 3 4-4 และ 4-5

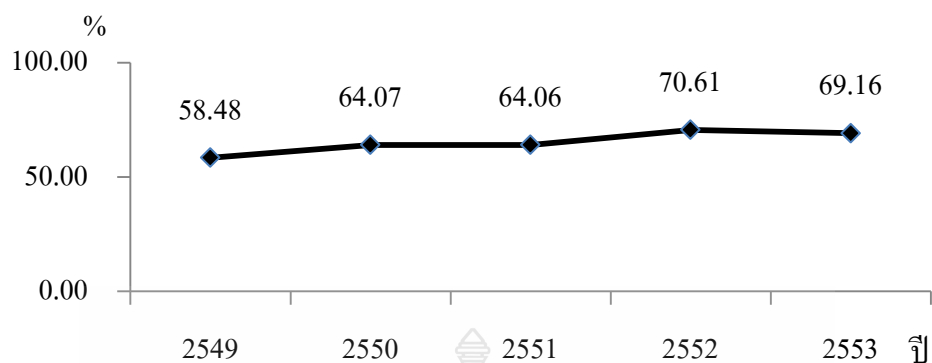
จากตารางที่ 4.10 ความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 ประกอบด้วย อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน มีค่าเท่ากับ 27.89%, 22.31%, 26.69%, 22.52% และ 24.94% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 24.87% อัตรากำไรสุทธิ มีค่าเท่ากับ 58.48%, 64.07%, 64.06%, 70.71% และ 69.16% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 65.28% อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ มีค่าเท่ากับ 21.98%, 22.62%, -3.15%, 18.17% และ 6.65% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 13.25% อัตราการเติบโตของทุนสำรอง มีค่าเท่ากับ 6.63%, 7.39%, 10.88%, 7.63% และ 8.13% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 8.13% และ อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ มีค่าเท่ากับ 7.97%, -4.65%, 23.71%, 3.88% และ 19.82% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 10.15%

โดยอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงไม่คงที่ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีแนวโน้มน่าพอใจ ดังภาพที่ 4.32



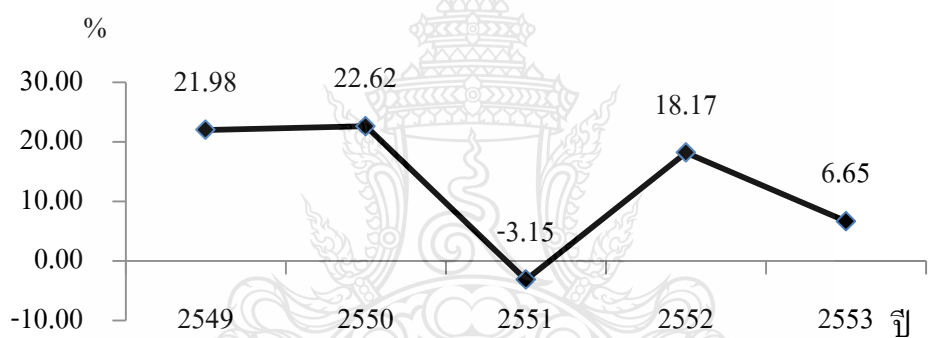
ภาพที่ 4.32 แสดงภาพแนวโน้มอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

อัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2552 และแนวโน้มลดลงในช่วงปี พ.ศ. 2553 มีแนวโน้มอยู่ในเกณฑ์ดี ดังภาพที่ 4.33



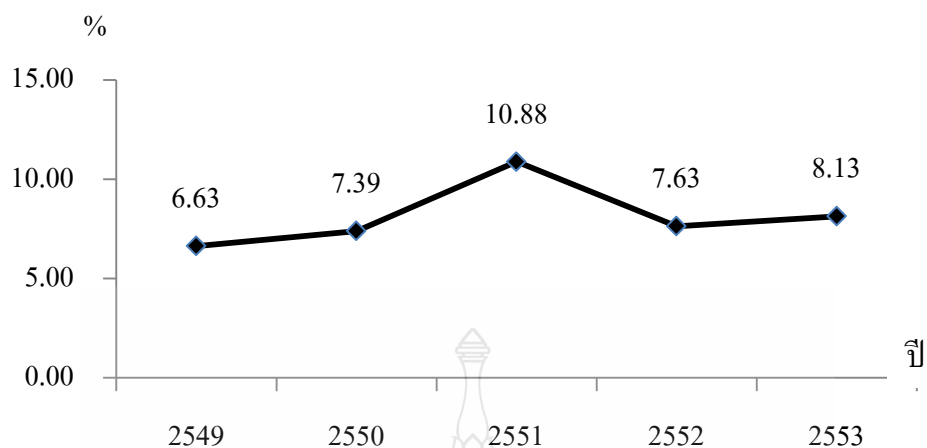
ภาพที่ 4.33 แสดงภาพแนวโน้มอัตราค่าไรสูทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

อัตราการเติบโตของค่าไรสูทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงไม่คงที่ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีแนวโน้มไม่น่าพอใจ ดังภาพที่ 4.34



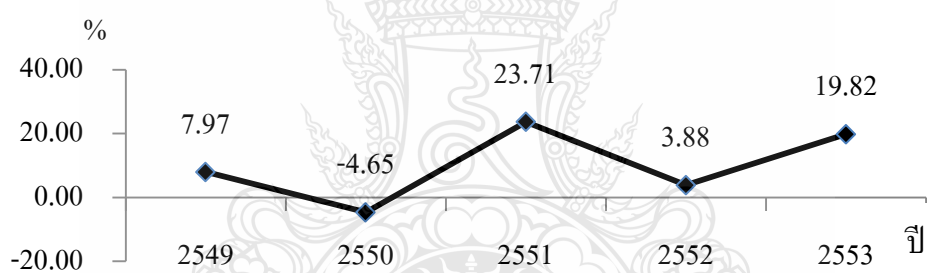
ภาพที่ 4.34 แสดงภาพแนวโน้มอัตราการเติบโตของค่าไรสูทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

อัตราการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2551 แนวโน้มลดลงในช่วงปี พ.ศ. 2552 และแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2553 มีแนวโน้มน่าพอใจ ดังภาพที่ 4.35



ภาพที่ 4.35 แสดงภาพแนวโน้มอัตรการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

อัตรการเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงไม่คงที่ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีแนวโน้มดี ดังภาพที่ 4.36



ภาพที่ 4.36 แสดงภาพแนวโน้มอัตรการเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

5. สภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity Ratios)

การวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด พิจารณาจากอัตราส่วนทุนหมุนเวียน และอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด ซึ่งค่าอัตราส่วนที่คำนวณได้ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 สามารถอธิบายผลการวิเคราะห์ได้ดังนี้

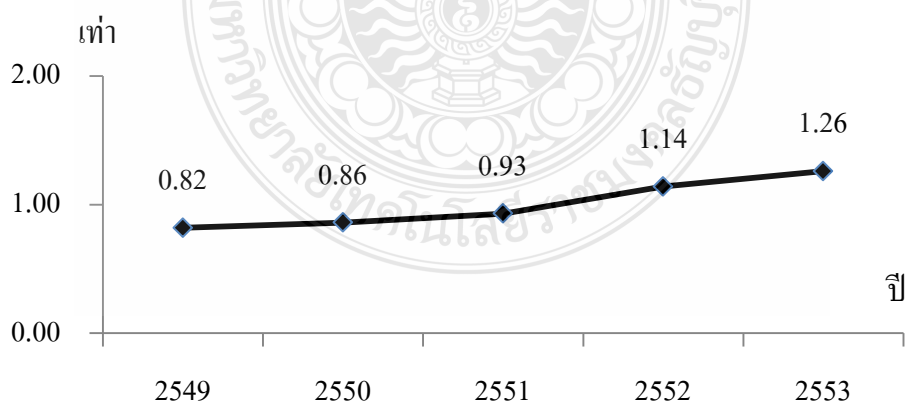
ตารางที่ 4.11 แสดงข้อมูลผลการวิเคราะห์มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

อัตราส่วน	หน่วย	ปี					เฉลี่ย 5 ปี	ผลการ วิเคราะห์
		2549	2550	2551	2552	2553		
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	เท่า	0.82	0.86	0.93	1.14	1.26	1.00	ดีมาก
อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด	%	20.83	29.98	34.03	41.09	47.86	34.76	ดีมาก

ที่มา : ตารางภาคผนวก ข 5-1 และ 5-2

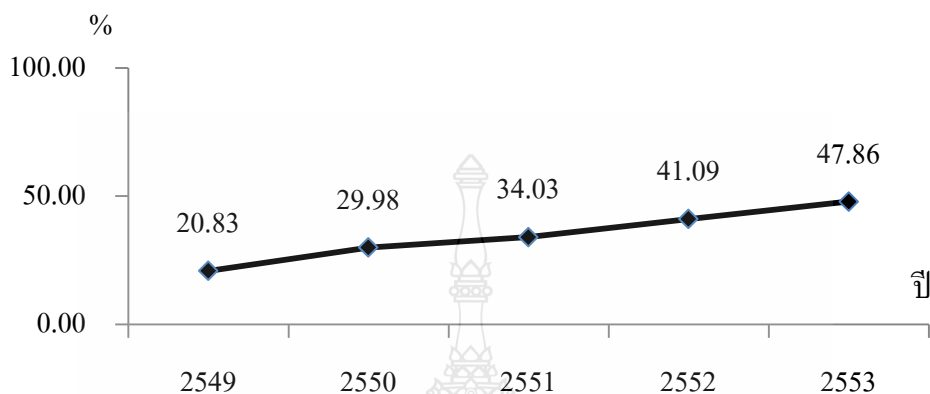
จากตารางที่ 4.11 สภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 ประกอบด้วย อัตราส่วนทุนหมุนเวียนมีค่าเท่ากับ 0.82, 0.86, 0.93, 1.14 และ 1.26 เท่า ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.00 เท่า และอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด มีค่าเท่ากับ 20.83%, 29.98%, 34.03%, 41.09% และ 47.86% ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 34.76%

โดยอัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีแนวโน้มดีมาก ดังภาพที่ 4.37



ภาพที่ 4.37 แสดงภาพแนวโน้มอัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

อัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีแนวโน้มดีมาก ดังภาพที่ 4.38



ภาพที่ 4.38 แสดงภาพแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

6. ผลกระทบต่อธุรกิจ

การประเมินผลกระทบต่อธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด พิจารณาจากคู่แข่งสหกรณ์ อัตราดอกเบี้ย ข้อบังคับของสหกรณ์ ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 สามารถอธิบายผลวิเคราะห์ได้ดังนี้

คู่แข่งของสหกรณ์ พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ได้รับผลกระทบจากคู่แข่งซึ่งเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์เหมือนกัน เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุราษฎร์ธานี จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั่วประเทศ เนื่องจากบุคลากรที่รับราชการครูในพื้นที่จังหวัดระนองได้รับคำสั่งหรือโอนไปรับราชการในสังกัดอื่นหรือนอกเขตท้องที่ดำเนินงานของสหกรณ์สามารถโอนสภาพการเป็นสมาชิกไปยังสหกรณ์อื่นซึ่งตั้งอยู่ในท้องที่หรือสังกัดที่ตนย้ายไปรับราชการใหม่นั้น ถ้าสหกรณ์แห่งใดให้ผลประโยชน์ที่ดีกว่า ให้จำนวนเงินกู้ที่สูงกว่า หรือสามารถใช้บริการได้สะดวกกว่า บุคลากรก็จะเลือกที่จะเป็นสมาชิกของสหกรณ์แห่งนั้นได้ และสหกรณ์ได้รับผลกระทบจากธนาคารและสถาบันการเงินที่ทำธุรกิจประเภทเดียวกันกับสหกรณ์ เนื่องจากสมาชิกบางรายทำบัตรเครดิตก็สามารถนำบัตรเครดิตนั้นไปกดเงินหรือผ่อนชำระสินค้า ซึ่งสะดวกและรวดเร็วกว่า และขั้นตอนไม่ยุ่งยากเท่าสหกรณ์ ผลกระทบรุนแรง

อัตราดอกเบี้ย พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่จะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาดการเงิน ซึ่งอัตราดอกเบี้ยจะมีการเคลื่อนไหวเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทั้งเวลาและอัตราดอกเบี้ย หากผู้บริหารสหกรณ์ไม่คิดตามสถานการณ์จะทำ

ไว้การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของสหกรณ์มีความเสี่ยงสูงมาก เพราะดอกเบี้ยจะเกี่ยวข้องกับ รายได้และการเพิ่มรายจ่ายของสหกรณ์ โดยสมาชิกจะหันไปฝากเงินกับสถาบันการเงินที่ให้ดอกเบี้ย สูงกว่า ส่วนทางด้าน การให้กู้ยืมเงินสมาชิกก็จะหัน ไปกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ กว่า ส่งผลให้สหกรณ์ต้องปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้สูงขึ้น และปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมลดลง ทำให้รายได้สหกรณ์ต้องลดลงตามไปด้วย ผลกระทบรุนแรง

ระเบียบ ข้อบังคับ และพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ ครุระนอง จำกัด ได้รับผลกระทบจากข้อบังคับ ในการอนุมัติเงินกู้สำหรับสมาชิกที่เป็นสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครุพร้อมกัน 2 แห่ง ส่งผลให้สมาชิกมีการลาออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด เพื่อที่จะให้เหลือการเป็นสมาชิกทางเดียว โดยสมาชิกจะเลือกสหกรณ์ออมทรัพย์ครุที่ให้ ผลตอบแทนที่ดีกว่า ผลกระทบรุนแรง



บทที่ 5

สรุปผลการวิจัย การอภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ : กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ครู ระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 โดยใช้แนวคิดตามทฤษฎี CAMELS Analysis ในการศึกษาครั้งนี้ผู้ศึกษาได้สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ ดังต่อไปนี้

- 5.1 สรุปผลการวิจัย
- 5.2 การอภิปรายผลการวิจัย
- 5.3 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย
- 5.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องในอนาคต

5.1 สรุปผลการวิจัย

5.1.1 เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานโดยใช้การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินตามทฤษฎี CAMELS Analysis ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่่มาก ปี พ.ศ. 2553 ผลการศึกษาสามารถสรุปได้ดังนี้

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง มีดังนี้

1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ปี พ.ศ. 2553 เท่ากับ 0.31 เท่า ต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า มีสภาพหนี้สินน้อย เจ้าหนี้มีความเสี่ยงต่ำ อยู่ในเกณฑ์ดีมาก

1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ ปี พ.ศ. 2553 เท่ากับ 0.06 เท่า สูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า มีทุนสำรองต่อสินทรัพย์สูงมาก มีความเข้มแข็งด้านเงินทุนมากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น อยู่ในเกณฑ์ดีมาก

1.3 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุน ปี พ.ศ. 2553 ร้อยละ 6.05 ต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่าการบริหารงานไม่มีประสิทธิภาพเพราะให้ผลตอบแทนแก่สมาชิกต่ำกว่าค่าเฉลี่ย อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

1.4 อัตราการเติบโตของทุนของสหกรณ์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์ ปี พ.ศ. 2553 ร้อยละ 10.60 ต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า

ให้ความสนใจในการบริหารงานสหกรณ์ต่ำกว่าส่งผลต่อสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย ความสามารถในการเพิ่มทุน อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

1.5 อัตราการเติบโตของหนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์กรุงระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของหนี้ ปี พ.ศ. 2553 ร้อยละ 5.68 ต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า มีเงินทุนเพียงพอที่จะไม่ก่อหนี้จากภายนอกดีกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น อยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ

มติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ มีดังนี้

2.1 อัตราหมุนของสินทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์กรุงระนอง จำกัด มีอัตราหมุนของสินทรัพย์ ปี พ.ศ. 2553 เท่ากับ 0.07 รอบ สูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า มีการใช้สินทรัพย์สร้างรายได้ได้สูงแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ อยู่ในเกณฑ์ดี

2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์กรุงระนอง จำกัด มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ปี พ.ศ. 2553 ร้อยละ 4.58 สูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า สามารถใช้สินทรัพย์สร้างผลตอบแทนได้อยู่ในเกณฑ์ดี

2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์กรุงระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ ปี พ.ศ. 2553 ร้อยละ 9.38 ต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า มีอัตราเติบโตของสินทรัพย์ต่ำอยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

มติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร มีดังนี้

3.1 อัตราการเติบโตของธุรกิจ สหกรณ์ออมทรัพย์กรุงระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของธุรกิจ ปี พ.ศ. 2553 ร้อยละ 8.78 ต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า มีความสามารถในการบริหารจัดการอยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

3.2 กำไรต่อสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์กรุงระนอง จำกัด มีกำไรต่อสมาชิกจำนวน 15,447.89 บาท/คน สูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า มีการสร้างรายได้เพื่อตอบแทนแก่สมาชิกอยู่ในเกณฑ์ดี

3.3 เงินออมต่อสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์กรุงระนอง จำกัด มีเงินออมต่อสมาชิกจำนวน 314,255.78 บาท/คน สูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า ให้ความสำคัญกับการออมเงินสูงอยู่ในเกณฑ์ดี

3.4 หนี้สินต่อสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์กรุงระนอง จำกัด มีหนี้สินต่อสมาชิกจำนวน 327,689.17 บาท/คน สูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า มียอดลูกหนี้คงเหลือที่เก็บไม่ได้สูงอยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

มติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร มีดังนี้

4.1 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ร้อยละ 24.94 สูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า มีค่าใช้จ่ายดำเนินงานสูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ สหกรณ์ควรปรับปรุงการดำเนินงาน โดยการควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้ส่วนที่สามารถควบคุมได้โดยอาศัยหลักการประหยัดและคุ้มค่า

4.2 อัตรากำไรสุทธิ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 69.16 สูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า มีประสิทธิภาพในการบริหารงานอยู่ในเกณฑ์ดี

4.3 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ ร้อยละ 6.65 ต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า มีการเติบโตของกำไรที่ต่ำอยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

4.4 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของทุนสำรอง ร้อยละ 8.13 ต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า มีประสิทธิภาพในการบริหารทุนสำรองที่ต่ำอยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

4.5 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ร้อยละ 19.82 สูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่า มีการเติบโตของทุนสะสมอื่นอยู่ในเกณฑ์ดี

มติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน ดังนี้

5.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน เท่ากับ 1.26 เท่า สูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่ามีสภาพคล่องทางการเงินสูงอยู่ในเกณฑ์ดีมาก

5.2 อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด ร้อยละ 47.86 ต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย แสดงว่ามีการจัดการเกี่ยวกับการจัดเก็บหนี้ที่ไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร เนื่องจากลูกหนี้ระยะสั้นชำระหนี้ได้ตามกำหนดน้อยอยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมาย

ผลจากการวิเคราะห์เปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในปี พ.ศ. 2553 มีดังนี้

1. รายได้ มีการกำหนดเป้าหมายไว้ที่ 52,223,000 บาท แต่ได้รับจากการดำเนินงาน

56,288,435.30 บาท ซึ่งสูงกว่าเป้าหมาย 4,065,435.30 บาท คิดเป็นร้อยละ 7.78

2. ค่าใช้จ่าย มีการกำหนดเป้าหมายไว้ที่ 14,952,780 บาท แต่มีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในการดำเนินงาน 17,361,519.60 บาท ซึ่งสูงกว่าเป้าหมาย 2,408,739.60 บาท คิดเป็นร้อยละ 16.11

3. ค่าไรสุทธิ มีการกำหนดเป้าหมายไว้ที่ 37,270,220 บาท แต่ค่าไรสุทธิที่ได้รับจากการดำเนินงาน 38,926,915.70 บาท ซึ่งสูงกว่าเป้าหมาย 1,656,695.70 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.45

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด สามารถสร้างรายได้ได้สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ ถึงแม้ค่าใช้จ่ายจะสูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ก็ตามแต่ก็สามารถสร้างรายได้ทำให้เกิดค่าไรสุทธิได้สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้

5.1.2 เพื่อศึกษาแนวโน้มผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 โดยใช้แนวคิดตามทฤษฎี CAMELS Analysis มีดังนี้

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ผลการวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีดังนี้

1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 0.52, 0.42, 0.36, 0.33 และ 0.31 เท่า ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 0.39 เท่า โดยภาพรวมมีแนวโน้มลดลง อยู่ในเกณฑ์ดีมาก

1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราส่วนสำรองต่อสินทรัพย์ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 0.06, 0.06, 0.06, 0.06 และ 0.06 เท่า ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 0.06 เท่า โดยภาพรวมมีแนวโน้มคงที่ อยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ

1.3 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 7.08%, 7.49%, 6.29%, 6.43% และ 6.05% ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 6.67% โดยภาพรวมมีแนวโน้มลดลง อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

1.4 อัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 15.81%, 16.18%, 14.43%, 16.64% และ 10.60% ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 14.73% โดยภาพรวมมีแนวโน้มลดลง อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

1.5 อัตราการเติบโตของหนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของหนี้ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ -7.08%, -5.23%, -2.63%, 6.05% และ 5.68% ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ -0.64% โดยภาพรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

มติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ ผลการวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีดังนี้

2.1 อัตราหมุนของสินทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราหมุนของสินทรัพย์ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 0.08, 0.08, 0.07, 0.07 และ 0.07 รอบ ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 0.07 รอบ โดยภาพรวมมีแนวโน้มคงที่ อยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ

2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 4.48%, 5.09%, 4.52%, 4.87% และ 4.58% ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 4.71% โดยภาพรวมมีแนวโน้มลดลง อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 6.79% 8.84% 9.34% 13.82% และ 9.38% ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 9.63% โดยภาพรวมมีแนวโน้มลดลง อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

มติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร ผลการวิเคราะห์ความสามารถในการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีดังนี้

3.1 อัตราการเติบโตของธุรกิจ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของธุรกิจในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 3.38%, 2.24%, 15.35%, 7.21% และ 8.78% ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 7.39% โดยภาพรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อยู่ในเกณฑ์ดี

3.2 กำไรต่อสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีกำไรต่อสมาชิกในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 11,668.41, 14,301.26, 13,285.51, 14,984.03 และ 15,447.19 บาท ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 13,937.28 บาท โดยภาพรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อยู่ในเกณฑ์ดี

3.3 เงินออมต่อสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีเงินออมต่อสมาชิกในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 196,216.45, 236,750.10, 272,148.01, 296,717.18 และ 314,255.78 บาท ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 263,217.50 บาท โดยภาพรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อยู่ในเกณฑ์ดี

3.4 หนี้สินต่อสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีหนี้สินต่อสมาชิกในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 261,695.91, 280,601.48, 292,345.57, 311,664.19 และ 327,698.17 บาท ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 294,799.26 บาท โดยภาพรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร ผลการวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีดังนี้

4.1 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 27.89%, 22.31%, 26.69%, 22.52% และ 24.94% ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 24.87% โดยภาพรวมมีแนวโน้มลดลง อยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ

4.2 อัตรากำไรสุทธิ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตรากำไรสุทธิในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 58.48%, 64.07%, 64.06%, 70.71% และ 69.16% ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปีเท่ากับ 65.28% โดยภาพรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อยู่ในเกณฑ์ดี

4.3 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 21.98%, 22.62%, -3.15%, 18.17% และ 6.65% ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 13.25% โดยภาพรวมมีแนวโน้มลดลง อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ

4.4 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของทุนสำรองในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีค่าเท่ากับ 6.63%, 7.39%, 10.88%, 7.63% และ 8.13% ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 8.13% โดยภาพรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ

4.5 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 7.97%, -4.65%, 23.71%, 3.88% และ 19.82% ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 10.15% โดยภาพรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อยู่ในเกณฑ์ดี

มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน ผลการวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549-2553 มีดังนี้

5.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 เท่ากับ 0.82, 0.86, 0.93, 1.14 และ 1.26 เท่า ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.00 เท่า โดยภาพรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อยู่ในเกณฑ์ดีมาก

5.2 อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดในช่วงปี พ.ศ. 2549-2553 เท่ากับ 20.83%, 29.98%,

34.03%, 41.09% และ 47.86% ตามลำดับ โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 34.76% โดยภาพรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อยู่ในเกณฑ์ดีมาก

มติที่ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ ผลการวิเคราะห์ผลกระทบต่อธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีดังนี้

1. คู่แข่งของสหกรณ์ พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ได้รับกระทบจากคู่แข่งซึ่งเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเหมือนกัน เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุราษฎร์ธานี และสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั่วประเทศ โดยภาพรวมมีผลกระทบรุนแรง
2. อัตราดอกเบี้ย พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่จะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาดการเงิน และจากธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นที่ทำธุรกิจประเภทเดียวกันกับสหกรณ์ โดยภาพรวมมีผลกระทบรุนแรง
3. ระเบียบ หลักเกณฑ์ ข้อบังคับ และพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ได้รับผลกระทบจากข้อบังคับของสหกรณ์ ในส่วนของการอนุมัติเงินกู้สำหรับสมาชิกที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์พร้อมกัน 2 แห่ง โดยภาพรวมมีผลกระทบรุนแรง

5.2 การอภิปรายผลการวิจัย

5.2.1 จากการศึกษาการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553 โดยใช้แนวคิดตามทฤษฎี CAMELS Analysis สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

มติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ในปี พ.ศ. 2553 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ถือว่ามีความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ต่ำเนื่องจากมีหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนของสหกรณ์เพียง 0.31 เท่า กล่าวคือ มีหนี้สินทั้งสิ้น 0.31 บาท ต่อทุนของสหกรณ์ 1 บาท แสดงว่าสหกรณ์มีทุนมากกว่าหนี้สินที่จะต้องชำระ และเงินทุนส่วนใหญ่ได้มาจากแหล่งเงินทุนภายในของสหกรณ์ซึ่งก็คือทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ ดังนั้น สหกรณ์จึงมีเงินทุนเพียงพอต่อการชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับ สหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก หากพิจารณาความเข้มแข็งและเพียงพอต่อความเสี่ยงของเงินทุนนับว่าไม่เสี่ยง เนื่องจากมีหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.83 เท่า นอกจากนั้นสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ยังมีความเพียงพอและความเข้มแข็งของเงินทุนเนื่องจากสหกรณ์มีเงินทุนสามารถนำไปใช้ดำเนินงานก่อให้เกิดผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.05 ด้านการเติบโตของทุนสหกรณ์และหนี้ มีอัตราการขยายของทุนของสหกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.60 หนี้สินขยายเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.68 แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ดี

มิตินี้ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ ในปี พ.ศ. 2553 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีการบริหารสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ต่ำ เนื่องจากสหกรณ์สามารถนำสินทรัพย์ไปหมุนเวียนเพื่อก่อให้เกิดรายได้เพียง 0.07 รอบ ซึ่งไม่ถึง 1 รอบ ส่งผลให้การดำเนินงานได้รับผลตอบแทนในอัตราร้อยละ 4.58 กล่าวคือ มีการลงทุนในสินทรัพย์รวม 100 บาท ก่อให้เกิดกำไรจากการดำเนินงาน 4.58 บาท และการเติบโตของสินทรัพย์ในอัตราร้อยละ 9.38 แสดงว่าประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ของสหกรณ์ยังไม่ดีพอ ซึ่งเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มากถือว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนองอยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ

มิตินี้ 3 ความสามารถในการบริหาร ในปี พ.ศ. 2553 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ถือว่ามีความสามารถในการบริหารงานอยู่ในเกณฑ์น่าพอใจเนื่องจากมีอัตรากาเรเติบโตของธุรกิจร้อยละ 8.78 มีกำไรต่อสมาชิก เท่ากับ 15,447.19 บาท/คน มีเงินออมต่อสมาชิก เท่ากับ 314,255.78 บาท/คน หนี้สินต่อสมาชิกของสหกรณ์เท่ากับ 327,689.17 บาท/คน

มิตินี้ 4 ความสามารถในการทำกำไร ในปี พ.ศ. 2553 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีความสามารถในการทำกำไรอยู่ในเกณฑ์ปรับปรุงเนื่องจากมีกำไรสุทธิต่อรายได้ร้อยละ 69.16 ซึ่งส่งผลให้มีอัตรากาเรเติบโตของกำไรสุทธิร้อยละ 6.65 อัตรากาเรเติบโตของทุนสำรองเฉลี่ยร้อยละ 8.13 และอัตรากาเรเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ เฉลี่ยร้อยละ 19.82 หากพิจารณาทางด้านอัตรากาเรใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักกาเรใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีค่าเท่ากับร้อยละ 24.87 แสดงว่าสหกรณ์ไม่สามารถควบคุมกาเรใช้จ่ายดำเนินงาน ซึ่งอาจจะส่งผลต่อกำไรได้ สหกรณ์ควรเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารต้นทุนและกาเรใช้จ่ายให้ดียิ่งขึ้น เพื่อจะได้รักษาระดับอัตรากาเรสุทธิให้คงที่และเพิ่มสูงขึ้น

มิตินี้ 5 สภาพคล่องทางการเงิน ในปี พ.ศ. 2553 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีสภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ โดยมีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 1.26 เท่า กล่าวคือ สหกรณ์มีสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนสูงกว่าหนี้สินหมุนเวียน โดยมีสินทรัพย์หมุนเวียน 1.26 บาท ต่อหนี้สินหมุนเวียน 1.00 บาท แต่ อย่างไรก็ตามสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่ของสหกรณ์อยู่ในรูปของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม จึงไม่สามารถก่อให้เกิดสภาพคล่องได้ ส่งผลให้ประสิทธิภาพในการบริหารสภาพคล่องไม่ดีนัก หากพิจารณาอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนดโดยมีค่าร้อยละ 47.86 ซึ่งเมื่อเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่ มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนเพียง 0.54 เท่า และมีอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนดร้อยละ 94.48

มิตินี้ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ ในปี พ.ศ. 2553 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีปัจจัยเสี่ยงเข้ามาอย่างต่อเนื่อง ทั้งคู่แข่ง อัตราดอกเบี้ย โดยเฉพาะปัจจัยเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเป็น

ผลกระทบโดยตรงที่สหกรณ์ได้รับ เนื่องจากดอกเบี้ยจะเกี่ยวข้องกับรายได้และค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ พนิดา จินดาศรี (2551) พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล จำกัด มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากดอกเบี้ยถือเป็นรายได้หลักของสหกรณ์ โดยอัตราดอกเบี้ยจะเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาดการเงินและมีการเคลื่อนไหวเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทั้งเวลาและอัตรา ดังนั้นผู้บริหารสหกรณ์ต้องติดตามสถานการณ์การเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลอดเวลาเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากอัตราดอกเบี้ย สำหรับผลกระทบจากคู่แข่งชั้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด มีผลกระทบไม่รุนแรง เนื่องจากการย้ายของข้าราชการครูมีทั้งย้ายไปรับราชการที่อื่น และย้ายมารับราชการที่จังหวัดระนอง และนอกจากนี้ยังมีข้อบังคับ ระเบียบ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ได้กำหนดขึ้นเพิ่มเติม เช่น ระเบียบของการส่งค่าหุ้นในแต่ละเดือนของสมาชิกคิดตามเงินเดือนที่ได้รับ และการกำหนดวงเงินให้กู้สำหรับสมาชิกต้องมีหลักประกันเพิ่มขึ้น มีขั้นตอนยุ่งยาก ใช้เวลานาน ซึ่งส่งผลให้มีผลกระทบต่อภาระดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด ทั้งสิ้น

การเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมาย

จากการศึกษาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด ในปี พ.ศ. 2553 สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด ในปี พ.ศ. 2553 ถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดี มีกำไรสุทธิสูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งสหกรณ์สามารถสร้างรายได้ได้สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยที่ไม่สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ก็ตาม

5.2.2 จากการศึกษาแนวโน้มการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด โดยการเปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 โดยใช้แนวคิดตามทฤษฎี CAMELS Analysis สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ในช่วงระยะเวลา 5 ปี (พ.ศ. 2549 - 2553) สหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด มีความเสี่ยงด้านการเงินลดลงเนื่องจากสัดส่วนของหนี้สินต่อทุนมีแนวโน้มค่อย ๆ ลดลง อยู่ในเกณฑ์ดีมาก ทุนสำรองต่อสินทรัพย์มีอัตราคงที่ อยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ ซึ่งสหกรณ์ควรให้ความสำคัญกับการเพิ่มสัดส่วนของโครงสร้างทางการเงินในส่วนของทุนสำรองให้มากขึ้น เพราะเป็นตัวบ่งชี้ถึงฐานะความมั่นคงของสหกรณ์ ผลตอบแทนต่อส่วนทุนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2550 และมีแนวโน้มค่อย ๆ ลดลง จนถึงปี 2553 อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ ดังนั้น สหกรณ์ควรมีการปรับปรุงการบริหารงานเพื่อให้เกิดผลตอบแทนต่อส่วนของทุนเพิ่มขึ้น การเติบโตของทุนสหกรณ์มีแนวโน้มค่อย ๆ ลดลง อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ เพราะฉะนั้น

สหกรณ์ควรมีการปรับปรุงการบริหารงานเพื่อให้มีการระดมเงินทุนจากสมาชิกเพิ่มขึ้น และการเติบโตของหนี้มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ ดังนั้น สหกรณ์ควรมีการระดมเงินทุนจากแหล่งภายในมากกว่าจากแหล่งภายนอก ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ พนิดา จินดาศรี (2551) พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล จำกัด มีความเสี่ยงทางการเงินลดลง เนื่องจากสัดส่วนของหนี้สินต่อทุนมีแนวโน้มค่อย ๆ ลดลง ทุนสำรองต่อสินทรัพย์มีอัตราคงที่จนถึงปี 2550 และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นสูงขึ้น ซึ่งสหกรณ์ควรให้ความสำคัญกับการเพิ่มสัดส่วนของโครงสร้างทางการเงินในส่วนของทุนสำรองให้มากขึ้น เพราะเป็นตัวบ่งชี้ถึงฐานะความมั่นคงของสหกรณ์ และผลตอบแทนต่อส่วนทุนมีแนวโน้มค่อย ๆ ลดลง ดังนั้น สหกรณ์ควรมีการปรับปรุงการบริหารงาน เพื่อให้เกิดผลตอบแทนต่อส่วนของทุนเพิ่มขึ้น

มติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ ในช่วงระยะเวลา 5 ปี (พ.ศ. 2549 - 2553) สหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด มีความสามารถในการใช้สินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดรายได้มีแนวโน้มคงที่ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2550 และในช่วงปี พ.ศ. 2551 มีแนวโน้มคงที่ในช่วงปี พ.ศ. 2552 - 2553 อยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ ส่วนการนำสินทรัพย์ไปใช้ในการดำเนินงานสามารถนำไปหมุนเวียนเพื่อก่อให้เกิดรายได้มีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงขึ้นลงในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 มีแนวโน้มไม่น่าพอใจ และการเติบโตของสินทรัพย์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2552 และมีแนวโน้มลดลงในช่วงปี พ.ศ. 2553 มีแนวโน้มไม่น่าพอใจ ดังนั้น สหกรณ์ควรมีแนวทางปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นเพื่อก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ พนิดา จินดาศรี (2551) พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล จำกัด มีความสามารถในการใช้สินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดรายได้มีแนวโน้มปรับตัวลดลงในช่วงปี พ.ศ. 2544 - 2546 และมีแนวโน้มค่อย ๆ เพิ่มสูงขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2547 - 2550 ส่วนการนำสินทรัพย์ไปใช้ในการดำเนินงานสามารถนำไปหมุนเวียนเพื่อก่อให้เกิดรายได้มีแนวโน้มลดลงในอัตราคงที่ ดังนั้น สหกรณ์ควรมีแนวทางปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

มติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร ในช่วงระยะเวลา 5 ปี (พ.ศ. 2549 - 2553) สหกรณ์ออมทรัพย์ครุระนอง จำกัด มีความสามารถในการบริหารงานเพิ่มขึ้น เนื่องจากอัตราการเติบโตของธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 แนวโน้มอยู่ในเกณฑ์ดี กำไรต่อสมาชิกมีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงขึ้นลงในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 แนวโน้มอยู่ในเกณฑ์ดี เงินออมต่อสมาชิกมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นดีมาก แต่สหกรณ์มีสัดส่วนของหนี้สินต่อสมาชิกแนวโน้มเพิ่มขึ้นด้วยแนวโน้มไม่ดี ดังนั้น สหกรณ์ควรมีแนวทางปรับปรุงการบริหารเกี่ยวกับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ มีระบบการจัดเก็บหนี้ที่ดีและอยู่ในระยะเวลา

มติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร ในช่วงระยะเวลา 5 ปี (พ.ศ. 2549-2553) สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีความสามารถในการบริหารกำไรเพิ่มขึ้น เนื่องจากอัตรากำไรสุทธิมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2550 มีแนวโน้มลดลงในช่วงปี พ.ศ. 2551 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2552 มีแนวโน้มลดลงเล็กน้อยในปี พ.ศ. 2553 แนวโน้มอยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ การเติบโตของกำไรสุทธิมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 แนวโน้มอยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ การเติบโตของทุนสำรองมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2551 มีแนวโน้มลดลงในช่วงปี พ.ศ. 2552 และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในปี พ.ศ. 2553 แนวโน้มอยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ การเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ มีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 แนวโน้มอยู่ในเกณฑ์ดี แต่สหกรณ์มีอัตรากำไรจ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานมีแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553 แนวโน้มอยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ ดังนั้นสหกรณ์ควรมีการปรับปรุงการบริหารต้นทุนการบริการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยการควบคุมค่าใช้จ่ายให้ลดลงอย่างต่อเนื่อง และปรับปรุงการบริหารด้านให้ลูกหนี้เงินกู้ชำระหนี้ตามที่กำหนดเพื่อก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น

มติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน ในช่วงระยะเวลา 5 ปี (พ.ศ. 2549 - 2553) สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีสภาพคล่องทางการเงินมีแนวโน้มดีขึ้นเนื่องจากอัตราส่วทุนหมุนเวียนมีอัตราเพิ่มสูงขึ้น และอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดมีอัตราเพิ่มสูงขึ้นแนวโน้มดีมาก อย่างไรก็ตามการใช้เงินลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนอยู่ในลูกหนี้ หนี้สินส่วนใหญ่ของสหกรณ์จะเป็นเงินรับฝากระยะสั้นของสมาชิก ดังนั้นสหกรณ์ควรบริหารลูกหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดเวลา โดยเฉพาะลูกหนี้ระยะสั้น ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ พนิดา จินดาศรี (2551) พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล จำกัด มีสภาพคล่องทางการเงินมีแนวโน้มดีขึ้น เนื่องจากอัตราส่วทุนหมุนเวียนมีอัตราที่เพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ตามหนี้สินส่วนใหญ่ของสหกรณ์จะเป็นเงินรับฝากระยะสั้นของสมาชิก และการใช้เงินลงทุนส่วนใหญ่ลงทุนอยู่ในลูกหนี้ ดังนั้นสหกรณ์ควรบริหารลูกหนี้ให้เป็นไปตามกำหนดเวลา ตลอดจนมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างเหมาะสม

มติที่ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ ในช่วงระยะเวลา 5 ปี (พ.ศ. 2549 - 2553) สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด มีปัจจัยเสี่ยงเข้ามาอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นอัตราดอกเบี้ย คู่แข่งขัน ระเบียบข้อบังคับ ภาวะเศรษฐกิจ นโยบายของรัฐบาล ภาวะภัยธรรมชาติ ซึ่งเป็นปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสหกรณ์ทั้งทางตรงและทางอ้อม

5.3 ข้อเสนอแนะที่ได้จากการวิจัย

มิตินี้ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง จากการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงินจะเห็นว่าสหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในอัตราที่ต่ำ และต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มากค่อนข้างมาก ดังนั้นสหกรณ์ควรมีระบบการบริหารเพื่อสร้างรายได้และควบคุมค่าใช้จ่ายเพื่อทำให้งานมีกำไรสุทธิ โดยเฉพาะสหกรณ์มีรายได้ส่วนใหญ่จากการให้สมาชิกกู้ยืมเงิน และจะเห็นได้ว่าอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์อยู่ในอัตราคงที่ ดังนั้น สหกรณ์ควรปรับปรุงการจัดสรรเงินกำไรสุทธิประจำปีให้มีเงินทุนสำรองเพิ่มขึ้น เพราะทุนสำรองนี้จะสะสมเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีความสำคัญมากขึ้นทุกปี และไม่สามารถถอนใช้ได้ ซึ่งทุนสำรองนี้มีบทบาทในการรักษาเสถียรภาพทางการเงินเพื่อการขยายกิจการ เพิ่มสัดส่วนทุนของส่วนผู้เป็นเจ้าของ เพิ่มอำนาจการกู้ยืม ทั้งสหกรณ์ควรให้ความสำคัญในการระดมเงินทุนจากสมาชิกให้มากที่สุด โดยการส่งเสริมให้สมาชิกมาถือหุ้นกับสหกรณ์เพิ่มมากขึ้นด้วยวิธีการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น การประชาสัมพันธ์ การเพิ่มอัตราเงินปันผล หรือให้คำแนะนำแก่สมาชิกให้มาถือหุ้นกับสหกรณ์เพิ่มขึ้น

มิตินี้ 2 คุณภาพสินทรัพย์ จากการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงินจะเห็นว่าอัตรารวมของสินทรัพย์มีอัตราคงที่ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 ปี ดังนั้น สหกรณ์ควรมีแนวทางในการปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อก่อให้เกิดรายได้จากการใช้สินทรัพย์เพิ่มสูงขึ้น

มิตินี้ 3 ความสามารถในการบริหาร จากการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงินจะเห็นว่าสหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจให้อัตราที่ต่ำ และต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มากค่อนข้างมาก ดังนั้น สหกรณ์ควรปรับปรุงการให้บริการด้านการรับฝากเงินจากสมาชิกเพิ่มมากขึ้นเพราะการรับฝากเงินจากสมาชิกเป็นจุดมุ่งหมายและกิจกรรมที่สำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยสหกรณ์ควรมีความคล่องตัวในด้านการบริการที่สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัยและมั่นคง เช่น การให้บริการหักเงินฝากจากเงินเดือนเช่นเดียวกับการส่งค่าหุ้นสะสมรายเดือนของสมาชิก เพิ่มอุปกรณ์เครื่องมือที่ทันสมัยสำหรับการฝาก-ถอน และควรมีการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่ต้องมีการแข่งขันกับสถาบันการเงินโดยทั่ว ๆ ไป

มิตินี้ 4 ความสามารถในการทำกำไร จากการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงินจะเห็นว่าสหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานอัตรานี้สูงขึ้นและสูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มากค่อนข้างมาก ดังนั้น สหกรณ์ควรมีการ

ปรับปรุงการบริหารต้นทุนการบริการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการควบคุมค่าใช้จ่ายให้ลดลงอย่างต่อเนื่อง

มติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน จากการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงินจะเห็นว่า สหกรณ์มีอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดมีแนวโน้มที่สูงขึ้น แต่ต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก่อนข้างมาก ดังนั้น สหกรณ์ควรมีระบบการจัดการเกี่ยวกับการจัดเก็บหนี้จากสมาชิกให้เป็นไปตามกำหนดเวลา

มติที่ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ จากการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงินจะเห็นว่าปัจจัยเสี่ยงทางด้านดอกเบี้ยเป็นผลกระทบโดยตรงต่อสหกรณ์ โดยอัตราดอกเบี้ยจะมีการเปลี่ยนแปลงไปตามภาวะตลาดการเงิน ดังนั้น ผู้บริหารสหกรณ์ควรมีการติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ด้านอื่น ๆ สหกรณ์ควรมีการประชาสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอด้วยวิธีการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ในหลายรูปแบบ เช่น การจัดทำวารสาร แผ่นพับ การประชาสัมพันธ์ โดยผ่านตัวแทนเขตของสมาชิกทางเว็บไซต์ของสหกรณ์ เพื่อเป็นการเผยแพร่และเชิญชวนให้บุคลากรมาสมัครเป็นสมาชิกเพิ่มมากขึ้น และสหกรณ์ควรมีสาขาบริการแก่สมาชิกสำหรับอำเภอที่อยู่ห่างไกลซึ่งต้องใช้เวลาในการเดินทางเป็นเวลานาน เช่น สาขาบริการอำเภอกระบุรี อำเภอกะเปอร์ เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางการบริการให้แก่สมาชิก นอกจากนี้สหกรณ์ควรออกกระเปียบ หรือข้อบังคับที่สอดคล้องกับสถานการณ์เศรษฐกิจและเป็นไปตามหลักสหกรณ์ที่ยึดถือปฏิบัติ

5.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้องในอนาคต

5.4.1 การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาการประเมินผลการดำเนินงานเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจทางการเงินเท่านั้น การศึกษาครั้งต่อไปควรจะศึกษาผลการดำเนินงานด้านอื่น ๆ เช่น ด้านความพึงพอใจของสมาชิกที่สหกรณ์ให้บริการ เพื่อจะได้นำมาใช้ในการปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น

5.4.2 ควรนำอัตราส่วนทางการเงินที่สถาบันการเงินต่าง ๆ ใช้มาวิเคราะห์เพื่อประเมินผลการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ เพื่อจะได้นำมาใช้ในการปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพที่เท่าเทียมกับสถาบันการเงินต่าง ๆ

บรรณานุกรม

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2548. **คู่มือการประยุกต์ใช้ Camels Analysis การวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจ
ทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร.** กรุงเทพมหานคร: กรมตรวจบัญชีสหกรณ์.
- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2549. **คู่มือการใช้งานอัตราส่วนมาตรฐานทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่ม
เกษตรกร.** กรุงเทพมหานคร: กรมตรวจบัญชีสหกรณ์.
- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2553. **รายงานการประเมินสถานการณ์ความเสี่ยงและเตือนภัยทางการเงิน
ของสหกรณ์และกลุ่ม เกษตร ปี 2553.** กรุงเทพมหานคร: กรมตรวจบัญชีสหกรณ์.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. 2554. “ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์,” [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก:
<http://www.cpd.go.th>, [สืบค้นเมื่อ 29 ธันวาคม 2554]
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. 2554. “สหกรณ์ออมทรัพย์,” [ออนไลน์]. เข้าถึงได้จาก: <http://www.cpd.go.th>,
[สืบค้นเมื่อ 29 ธันวาคม 2554]
- กิตติพันธ์ คงสวัสดิ์เกียรติและคณะ. 2552. **ระเบียบวิธีวิจัยทางธุรกิจ.** พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพมหานคร:
เพชรสันเอดีคูเคชั่น อินโดไชน่า.
- ธานินทร์ ศิลป์จารุ. 2552. **การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS.** พิมพ์ครั้งที่ 10.
กรุงเทพมหานคร: เอส. อาร์. พรินติ้ง แมสโปรดักส์.
- นุกูล กรยีนขงค์. 2554. “เอกสารประกอบการบรรยายวิชาหลักและวิธีการสหกรณ์,” [ออนไลน์].
เข้าถึงได้จาก: <http://pirun.ku.ac.th>, [สืบค้นเมื่อ 29 ธันวาคม 2554]
- ปริญญา สมบูรณ์. 2536. **การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด
จังหวัดเชียงใหม่.** วิทยานิพนธ์ปริญญาามหาบัณฑิต. สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
- ปุระชัย เปี่ยมสมบูรณ์. 2529. **การวิจัยประเมินผล: หลักการและกระบวนการ.** กรุงเทพมหานคร:
การพิมพ์พระนคร.
- พนิดา จินดาศรี. 2551. **การวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย
เทคโนโลยีราชมงคล จำกัด. การค้นคว้าอิสระปริญญาามหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี
ราชมงคลธัญบุรี.**
- เพ็ญสุดา คุ่มฉาษา. 2544. **การวิเคราะห์การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในส่วนราชการระหว่าง
ปี 2541- 2543 กรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำกัด.
วิทยานิพนธ์ปริญญาามหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย**

บรรณานุกรม (ต่อ)

- วรศักดิ์ หงส์สุวรรณ. 2549. การวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ใน
จังหวัดเชียงใหม่ โดยวิธี CAMELS Analysis. การค้นคว้าอิสระปริญญาโทบัณฑิต
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ศิริชัย กาญจนวาสี. 2537. ทฤษฎีการประเมิน. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพมหานคร: จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย.
- สมคิด พรหมจ้อย. 2542. เทคนิคการประเมินโครงการ. พิมพ์ครั้งที่ 2. นนทบุรี: สำนักพิมพ์ มสธ.
- สมพงษ์ เพ็ญอารมณ. 2549. สหกรณ์กับการส่งออก. พิมพ์ครั้งที่ 10. กรุงเทพมหานคร:
จามจุรีโปรดักส์.
- สมหวัง พิธิยานุวัฒน์. 2544. วิธีวิทยาการประเมินทางการศึกษา. กรุงเทพมหานคร: จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด. 2553. **ข้อบังคับ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด. ระนอง:**
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด. 2553. **ระเบียบ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด. ระนอง:**
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด. 2549. **รายงานกิจการประจำปี 2549. ระนอง:** สหกรณ์ออมทรัพย์
ครูระนอง จำกัด.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด. 2550. **รายงานกิจการประจำปี 2550. ระนอง:** สหกรณ์ออมทรัพย์
ครูระนอง จำกัด.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด. 2551. **รายงานกิจการประจำปี 2551. ระนอง:** สหกรณ์ออมทรัพย์
ครูระนอง จำกัด.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด. 2552. **รายงานกิจการประจำปี 2552. ระนอง:** สหกรณ์ออมทรัพย์
ครูระนอง จำกัด.
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด. 2553. **รายงานกิจการประจำปี 2553. ระนอง:** สหกรณ์ออมทรัพย์
ครูระนอง จำกัด, 2553.
- อภิชาติ รัตนโกเมศ. 2528. การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอุดรธานี จำกัด
จังหวัดอุดรธานี. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบัณฑิต. มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

บรรณานุกรม (ต่อ)

- อัมร วัฒนพานิช. 2521. การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย พ.ศ.
2507- 2516. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Stufflebeam, D.L. and others. 1971. **Educational evaluation and decision making**. Illinois:
F.E. Peacock Publishers.
- Tyler, Ralph W. 1959. **Basic Principles of Curriculum and Instruction**. The University of
Chicago





ภาคผนวก



ภาคผนวก ก

งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549 - 2553

งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2549-2553

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

		ปี 2550	ปี 2549
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	20,561,671.05	10,621,436.30
เงินลงทุนระยะยาว	1.6 และ 3	530,500.00	484,000.00
ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ	1.4 และ 4		
ลูกหนี้ระยะสั้น		134,264,340.00	126,443,730.00
ลูกหนี้ระยะยาว		491,560,570.00	156,777,064.00
ดอกเบี้ยค้างรับ		69,824.00	22,130.00
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ		625,894,734.00	583,242,924.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		391,430.15	160,738.00
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ		625,503,303.85	583,082,186.00
ลูกหนี้อื่นและดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ	1.4 และ 5	238,000.00	238,000.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ	1.7 และ 6	4,940,397.77	5,142,864.89
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1.9 และ 7	253,300.00	0.00
สินทรัพย์อื่น	8	691,603.54	157,998.16
รวมสินทรัพย์		652,718,776.21	599,726,485.35

		ปี 2550	ปี 2549
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
เงินรับฝาก	9	141,798,310.74	106,535,229.63
เงินกู้ยืม	10		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		38,183,750.06	60,056,435.83
เงินกู้ยืมระยะยาว		9,289,847.00	34,250,000.00
รวมเงินกู้ยืม		47,473,597.06	94,306,435.83
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยค้างจ่าย		0.00	0.00
หนี้สินอื่นๆ	11	5,687,640.51	4,863,520.71
รวมหนี้สิน		194,959,548.31	205,715,186.17
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		386,154,410.00	330,831,230.00
ทุนสำรอง		38,079,352.77	35,457,853.39
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	12	1,633,660.61	1,713,329.41
กำไรสุทธิประจำปี		31,891,804.52	26,008,886.38
รวมทุนของสหกรณ์		457,759,227.90	394,011,299.18
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		652,718,776.21	599,726,485.35

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

	ปี 2550		ปี 2549	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	49,546,222.54	99.97	44,273,467.97	99.97
เงินลงทุน	14,198.01	0.03	12,435.09	0.03
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	49,560,420.55	100.00	44,285,903.06	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	3,498,224.42	7.06	2,550,987.42	5.76
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,530,096.30	3.09	2,879,944.66	6.50
เงินกู้ยืมระยะยาว	3,469,606.15	7.00	3,210,432.96	7.25
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,497,926.87	17.15	8,641,365.04	19.51
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	41,062,493.68	82.85	35,644,538.02	80.49
บวก รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	9,200.00	0.02	15,700.00	0.03
รายได้ค่านายหน้าจากบริษัทประกันชีวิต	179,117.57	0.36	158,488.70	0.36
รายได้จากการอบรมฯ	7,750.00	0.02	0.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	16,291.40	0.03	11,475.48	0.03
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	212,358.97	0.43	185,664.18	0.42
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	261,869.50	0.53	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ค้างนาน	230,692.15	0.47	49,998.00	0.11
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(261,969.50)	(0.53)	(185,289.50)	(0.42)
หนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตาม พิพากษา (เกินความต้องการ)	(7,635.00)	(0.02)	(102,212.00)	(0.23)
รวมหนี้สูญและลูกหนี้สงสัยจะสูญ	222,957.15	0.45	(237,503.50)	(0.54)

	ปี 2550		ปี 2549	
	บาท	%	บาท	%
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	2,581,560.00	5.21	2,346,960.00	5.30
ค่าล่วงเวลา	20,000.00	0.04	20,000.00	0.05
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนประจำปี	1,153.00	0.00	3,446.40	0.01
เงินสมทบประกันสังคม	81,875.00	0.17	80,640.00	0.18
เงินสวัสดิการการศึกษาบุตรพนักงาน	26,160.00	0.05	30,430.00	0.07
ค่าอบรมพัฒนาบุคคลากร	0.00	0.00	68,561.00	0.15
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	150,551.00	0.30	144,410.00	0.33
ค่ารักษาพยาบาล	27,067.00	0.05	9,719.00	0.02
เงินบำเหน็จพนักงาน	560,870.00	1.13	660,010.00	1.49
 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน	413,967.12	0.84	394,986.57	0.89
ค่าซ่อมแซมเครื่องใช้สำนักงาน	7,420.00	0.01	5,295.00	0.01
ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัยสำนักงาน	6,445.68	0.01	6,445.68	0.02
อุปกรณ์ต่อเชื่อมคอมพิวเตอร์	0.00	0.00	180.00	0.00
ค่าซ่อมแซมตกแต่งอาคารสำนักงาน	106,279.00	0.21	272,422.00	0.62
ค่าสาธารณูปโภค	218,287.01	0.44	223,007.43	0.50
ค่ารักษาความปลอดภัยสำนักงาน	46,950.00	0.09	0.00	0.00
ค่าดูแลโปรแกรมคอมพิวเตอร์	24,894.36	0.05	70,620.00	0.16
 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
เงินสวัสดิการเกี่ยวกับการสงเคราะห์ศพ	2,708,130.00	5.46	3,518,852.00	7.95
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสมาชิก	0.00	0.00	50,100.00	0.11
เงินรางวัลผู้มีหุ้่นมาก	345,300.00	0.70	267,500.00	0.60

	ปี 2550		ปี 2549	
	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ				
เบี้ยประชุมกรรมการ	189,000.00	0.38	180,000.00	0.41
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	1,079,398.00	2.18	1,075,008.00	2.43
ค่ารับรอง	63,930.00	0.13	85,828.50	0.19
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	58,362.44	0.12	74,872.33	0.17
ค่าบำรุงชมรม ศ.อ.ภาคใต้	4,252.00	0.01	2,083.00	0.01
ค่านั่งสือพิมพ์รายวัน	3,044.00	0.01	2,920.00	0.01
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากรเช็ค	44,129.26	0.09	45,779.00	0.10
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	60,000.00	0.12	63,000.00	0.14
ค่าวัสดุสำนักงาน	61,980.00	0.13	53,444.00	0.12
ค่าลงทะเบียน	10,800.00	0.02	7,200.00	0.02
ค่าภาษีโรงเรือน	9,000.00	0.02	9,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	34,366.86	0.07	0.00	0.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	30,000.00	0.06	29,000.00	0.07
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	87,440.00	0.18	80,840.00	0.18
ค่าพิมพ์หนังสือรายงานกิจการประจำปี	45,250.00	0.09	64,150.00	0.14
ค่าเบี้ยประกันภัยและการเงิน	19,166.25	0.04	19,166.91	0.04
เงินสนับสนุนองค์กรครู	0.00	0.00	66,000.00	0.15
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	33,063.00	0.07	26,942.50	0.06
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	9,160,090.98	18.48	10,058,819.32	22.72
กำไรสุทธิ	31,891,804.52	64.35	26,008,886.38	58.73

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2549

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา
- 1.3 สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามเกณฑ์คงค้างจำนวน 17,493 บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้วจะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีจำนวน 31,909,297.52 บาท
- 1.4 สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 48 ครั้งที่ 22 วันที่ 10 ตุลาคม 2550 และขอให้เข้าใจว่าเป็นเพียงประมาณการทางบัญชีเท่านั้น ยังมีได้มีการสูญจริงหรือทำให้สิทธิเรียกร้องของสหกรณ์ฯ ค่อยไปแต่อย่างใดถ้าหากจะมีการตัดหนี้เป็นสูญก็จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ก่อนจึงจะกระทำได้
- 1.5 สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- 1.6 เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน
- 1.7 ค่าเสื่อมราคาอาคาร และอุปกรณ์ จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- 1.8 ค่าซ่อมบำรุงรักษา ค่าซ่อมแซม รวมทั้งซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับรายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.9 สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ระหว่ำติดตั้ง และค่าพัฒนาระบบอินเตอร์เน็ตระหว่ำติดตั้งยังไม่มีการตัดจ่าย
- 1.10 เงินสดในบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ฯทุกประเภททั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2550	ปี 2549
	บาท	บาท
เงินสด	23,589.88	93,785.88
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	93,705.17	82,337.91
ประจำ	8,000,000.00	0.00
ออมทรัพย์	12,444,376.00	10,445,312.51
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	20,561,671.05	10,621,436.30

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2550	ปี 2549
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	330,500.00	284,000.00
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00	200,000.00
รวมเงินลงทุน	530,000.00	484,000.00

เงินลงทุนระยะยาวนี้เป็นเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ฯบันทึกบัญชีด้วยราคาทุน

“เงินลงทุนหุ้น บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด จำนวนเงิน 200,000.00 บาท ขณะนี้บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด ถูกกระทรวงพาณิชย์สั่งให้ควบคุมบริษัทและแต่งตั้งคณะกรรมการควบคุมบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด ให้มีอำนาจหน้าที่ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อกำหนด ว่าด้วยการควบคุมบริษัทพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 จนกว่าจะแล้วเสร็จ ซึ่ง ณ วันสิ้นปีทางบัญชีของ

บริษัทวันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทมีหนี้สินและส่วนขาดของผู้ถือหุ้นจำนวนเงิน 59,826,154.74 บาท ซึ่งอำนาจมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของสหกรณ์ผู้ถือหุ้น” (ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0402/ว.591 ลงวันที่ 18 พฤษภาคม 2550)

4. ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2550	ปี 2549
	บาท	บาท
ระยะสั้น		
ลูกหนี้เงินกู้ – ปกติ	132,103,350.00	125,043,650.00
- ไม่ก่อให้เกิดรายได้	2,160,990.00	1,400,080.00
รวม	134,264,340.00	126,443,720.00
ระยะยาว	491,560,570.00	456,777,064.00
ดอกเบี้ยค้างรับ	69,824.00	22,130.00
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ	625,894,734.00	583,242,924.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	391,430.15	160,738.00
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	625,503,303.85	583,082,186.00

5. ลูกหนี้อื่นและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2550		ปี 2549	
	บาท		บาท	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	755,551.00	0.00	1,017,520.50	0.00
ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	112,923.75	0.00	120,558.75	0.00
รวมลูกหนี้อื่นและดอกเบี้ยค้างรับ	868,474.75	0.00	1,138,079.25	0.00
หัก ค่าเผื่อสงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	517,551.00	0.00	779,520.50	0.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	112,923.75	0.00	120,558.75	0.00
รวมลูกหนี้อื่นและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	238,000.00	0.00	238,000.00	0.00

ในระหว่างปีสหกรณ์ฯ ได้มีการตัดหนี้สูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา จำนวน 2 ราย เป็นจำนวนเงิน 261,869.50 บาท ซึ่งเป็นไปตามมติที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2549 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2549

6. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2550	ปี 2549
	บาท	บาท
ที่ดิน	2,500,000.00	2,500,000.00
อาคาร	1,845,270.08	2,078,306.73
เครื่องใช้สำนักงาน	595,127.69	564,558.16
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ	4,940,397.77	5,142,864.89

7. สิทธิทรัพย์สินไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	ปี 2550	ปี 2549
	บาท	บาท
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ระหว่างติดตั้ง	203,300.00	0.00
ค่าพัฒนาระบบอินเตอร์เน็ตระหว่างติดตั้ง	50,000.00	0.00
รวมสิทธิทรัพย์สินไม่มีตัวตน	253,300.00	0.00

8. สิทธิทรัพย์สินอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2550	ปี 2549
	บาท	บาท
สิทธิทรัพย์สินอื่น		
วัสดุคงเหลือ	137,795.58	0.00
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	10,318.06	0.00
ค่าดูแลโปรแกรมคอมพิวเตอร์จ่ายล่วงหน้า	22,185.64	0.00
เงินรอเรียกคืน	90.00	0.00
เงินยืมตรงจ่ายสงเคราะห์สหสมาชิกแทน	460,000.00	0.00
ชมรมภาคใต้		
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	46,214.26	14,809.97

รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	676,603.54	142,998.16
สินทรัพย์อื่น ๆ		
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	15,000.00	15,000.00
รวมสินทรัพย์อื่น ๆ	15,000.00	15,000.00
รวมสินทรัพย์อื่น	691,603.54	157,998.16

9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2550	ปี 2549
	บาท	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์	34,281,639.68	34,277,482.43
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	89,810,671.06	69,441,742.20
เงินรับฝากประจำ	17,706,000.00	2,816,000.00
รวมเงินรับฝาก	141,798,310.74	106,535,229.63

10. เงินกู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2550		ปี 2549	
	บาท		บาท	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	23,750.06	0.00	56,435.83	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	30,000,000.00	0.00	48,000,000.00	0.00
สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไทยชาร์โก้	8,160,000.00	9,289,847.00	7,500,000.00	30,625,000.00
จำกัด	0.00	0.00	4,500,000.00	3,625,000.00
สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัด				
รวมเงินกู้ยืม	38,183,750.06	9,289,847.00	60,056,435.83	34,250,000.00

สหกรณ์ฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ประกอบด้วย

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 8 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 7.125 ต่อปี

ธนาคารออมสิน จำนวน 7 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.370 ต่อปี

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 10 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 8.120 ต่อปี

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จำนวน 3 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.125 ต่อปี

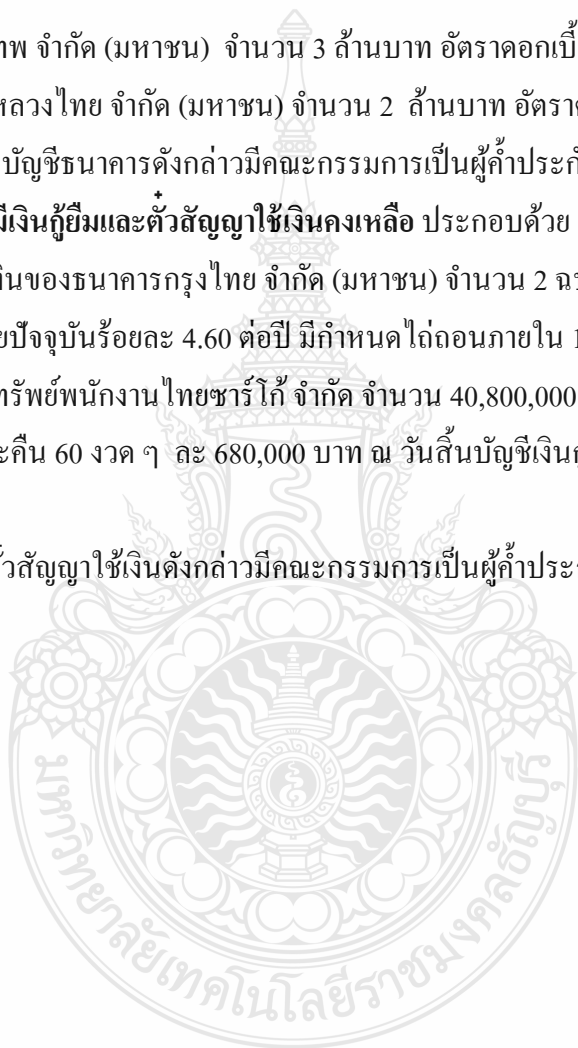
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 2 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.375 ต่อปี
วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารดังกล่าวมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน

ณ วันสิ้นปีสหกรณ์ฯ มีเงินกู้ยืมและตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือ ประกอบด้วย

ตัวสัญญาใช้เงินของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 2 ฉบับ รวมเป็นจำนวนเงิน 30 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 4.60 ต่อปี มีกำหนดไถ่ถอนภายใน 180 วัน

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไทยชาร์โก้ จำกัด จำนวน 40,800,000 บาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 5.00 ต่อปี ชำระคืน 60 งวด ๆ ละ 680,000 บาท ณ วันสิ้นบัญชีเงินกู้ยืมคงเหลือ 17,449,847.00 บาท

เงินกู้ยืมและตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน



11. หนี้สินอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2550	ปี 2549
	บาท	บาท
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		
เงินรอจ่ายคืน	137,840.47	105,040.47
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	0.00	7,658.39
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย	0.00	6,164.39
เงินสตรอกการตรวจสอบ	17,345.62	9,967.62
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	8,192.68	4,872.00
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	87,311.84	87,311.84
ค่าดูแลโปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่าย	23,540.00	47,080.00
ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบค้างจ่าย	24,000.00	44,100.00
ค่าเบี้ยประกันเงินกู้สามัญค้างจ่าย	272,623.90	118,971.00
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่าย	203,300.00	0.00
ค่าพัฒนาระบบอินเทอร์เน็ตค้างจ่าย	50,000.00	0.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	6,838.00	6,767.00
เงินประกันสังคมรอนำส่งค้างจ่าย	6,838.00	6,767.00
เงินสงเคราะห์ศพค้างจ่าย	0.00	119,881.00
เงินประกันซ่อมแซมอาคารสำนักงานค้างจ่าย	0.00	10,000.00
รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น	837,830.51	574,580.71

	ปี 2550	ปี 2549
	บาท	บาท
หนี้สินอื่น ๆ		
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	4,849,810.00	4,288,940.00
รวมหนี้สินอื่น ๆ	4,849,810.00	4,288,940.00
รวมหนี้สินอื่น	5,687,640.51	4,863,520.71

12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2550	ปี 2549
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	158,226.96	377,895.76
ทุนศึกษาอบรมทางสหกรณ์ฯ	464,784.02	464,784.02
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	586,720.35	456,720.35
ทุนสวัสดิการบำเหน็จสมาชิกเกษียณอายุ	423,929.28	413,929.28
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	5,687,640.51	1,713,329.41



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

		ปี 2552	ปี 2551
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	27,454,535.16	28,175,805.53
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุราษฎร์ธานี จำกัด		20,000,000.00	0.00
เงินลงทุนระยะยาว	1.6 และ 3	648,500.00	586,000.00
ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ	1.4 และ 4		
ลูกหนี้ระยะสั้น		175,659,665.80	143,639,120.00
ลูกหนี้ระยะยาว		583,305,885.20	535,888,791.00
ดอกเบี้ยค้างรับ		89,287.00	33,163.89
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ		759,054,838.00	679,561,074.89
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		115,685.00	173,623.50
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ		758,939,153.00	679,387,451.39
ลูกหนี้อื่น – สุทธิ	1.4 และ 5		
ระยะสั้น		274,819.00	316,000.00
รวมลูกหนี้อื่น – สุทธิ		274,819.00	316,000.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ	1.7 และ 6	4,470,258.35	4,764,604.14
สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์	1.9	151,980.00	202,640.00
สินทรัพย์อื่น	7	361,219.95	222,645.49
รวมสินทรัพย์	8	812,300,456.46	713,655,146.55

		ปี 2550	ปี 2549
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
เงินรับฝาก	9	195,860,430.40	184,052,358.47
เงินกู้ยืม	10		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		0.00	417,074.00
รวมเงินกู้ยืม		0.00	417,074.00
หนี้สินอื่น	11	5,455,576.37	5,362,243.90
รวมหนี้สิน	12	201,316,006.77	189,831,676.37
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		526,942,610.00	448,691,770.00
ทุนสำรอง		45,441,346.57	42,221,858.29
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	13	2,099,397.28	2,021,036.61
กำไรสุทธิประจำปี		36,501,104.84	30,888,805.28
รวมทุนของสหกรณ์		610,984,458.69	523,823,470.18
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		812,300,456.46	713,655,146.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	50,686,875.11	99.71	47,850,087.63	99.96
เงินลงทุน	148,565.64	0.29	16,841.29	0.04
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจาก	50,835,440.75	100.00	47,866,928.92	100.00
การลงทุน				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	4,771,820.89	9.39	4,903,441.64	10.24
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,102.80	0.00	995,126.68	2.08
เงินกู้ยืมระยะยาว	7,383.25	0.02	196,727.00	0.41
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,781,306.94	9.41	6,095,295.32	12.73
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ค้างนาน (เกินความต้องการ)	(57,938.50)	(0.11)	(217,806.65)	(0.45)
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (เกินความต้องการ)	(93,571.00)	(0.19)	206,470.00	0.43
หนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตาม พิพากษา (เกินความต้องการ)	(45,032.00)	(0.09)	0.00	0.00
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(196,541.50)	(0.39)	(11,336.65)	(0.02)
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	46,250,675.31	90.98	41,782,970.25	87.29

บวก รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	21,800.00	0.04	21,100.00	0.04
รายได้ค่านายหน้าจากบริษัทประกันชีวิต	797,781.34	1.57	284,896.16	0.60
รายได้จากการอบรมฯ	0.00	0.00	11,477.00	0.02
รายได้เบ็ดเตล็ด	41,714.25	0.08	33,735.00	0.07
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	861,295.59	1.69	351,208.16	0.73

หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน**ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่**

เงินเดือน	2,676,210.00	5.26	2,853,180.00	5.96
ค่าล่วงเวลา	16,500.00	0.03	20,000.00	0.04
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทนประจำปี	1,040.00	0.00	1,031.00	0.00
เงินสมทบประกันสังคม	69,255.00	0.14	82,864.00	0.17
เงินสวัสดิการการศึกษาบุตรพนักงาน	37,160.00	0.07	19,270.00	0.04
ค่าอบรมพัฒนาบุคลากร	122,738.00	0.24	99,447.00	0.21
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	249,701.00	0.49	183,012.00	0.38
ค่ารักษาพยาบาล	21,865.00	0.04	34,333.50	0.07
เงินบำเหน็จพนักงาน	535,830.00	1.06	840,110.00	1.76

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สิน	462,085.79	0.91	448,863.63	0.94
ค่าซ่อมแซมเครื่องใช้สำนักงาน	6,650.00	0.01	8,217.00	0.02
ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัยสำนักงาน	6,445.69	0.01	5,964.68	0.01
อุปกรณ์ต่อเชื่อมคอมพิวเตอร์	5,295.00	0.01	5,166.20	0.01
ค่าซ่อมแซมตกแต่งอาคารสำนักงาน	13,220.00	0.03	62,772.00	0.13
ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย	26,628.50	0.05	0.00	0.00
ค่าสาธารณูปโภค	254,451.22	0.50	215,526.37	0.45
ค่ารักษาความปลอดภัยสำนักงาน	90,000.00	0.18	82,950.00	0.17
ค่าดูแลโปรแกรมคอมพิวเตอร์	47,000.00	0.09	69,265.64	0.14
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	50,660.00	0.10	50,660.00	0.11

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก

เงินสวัสดิการเกี่ยวกับการสงเคราะห์ศพ	3,091,297.00	6.08	3,315,455.00	6.93
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสมาชิก	109,214.00	0.22	121,879.00	0.25
เงินรางวัลผู้มีหุ้่นมาก	347,900.00	0.68	392,700.00	0.82
ทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	216,000.00	0.43	303,000.00	0.63
ค่าของที่ระลึกสำหรับสมาชิก	162,500.00	0.32	115,100.00	0.24

ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น

เบี้ยประชุมกรรมการ	169,600.00	0.33	181,000.00	0.38
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	1,140,726.00	2.24	1,074,830.50	2.25
ค่ารับรอง	144,985.00	0.29	100,055.50	0.21
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	78,881.22	0.16	62,928.63	0.13
ค่าบำรุงชมรม สอ.ภาคใต้	4,424.00	0.01	0.00	0.00
ค่านั่งสือพิมพ์รายวัน	3,650.00	0.01	3,830.00	0.01
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากรเชีค	35,307.38	0.07	71,201.38	0.15
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	61,500.00	0.12	60,000.00	0.13
ค่าวัสดุสำนักงาน	80,815.00	0.16	75,474.00	0.16
ค่าลงทะเบียน	17,250.00	0.03	11,250.00	0.02
ค่าภาษีโรงเรือน	9,000.00	0.02	9,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	2,000.00	0.00	24,300.00	0.05
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	30,000.00	0.06	30,000.00	0.06
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	88,320.00	0.18	87,320.00	0.18
ค่าพิมพ์หนังสือรายงานกิจการประจำปี	63,000.00	0.12	53,250.00	0.11
ค่าเบี้ยประกันภัยและการขนเงิน	19,145.76	0.04	19,631.60	0.04
ค่าธรรมเนียมบัตร ATM	0.00	0.00	12,000.00	0.03
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	42,615.50	0.08	38,534.50	0.08
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	10,610,866.06	20.87	11,245,373.13	23.49

กำไรสุทธิ

36,501,104.84	71.80	30,888,805.28	64.53
----------------------	--------------	----------------------	--------------

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา
- 1.3 สหกรณ์ฯ ระวังการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นจำนวนดังนี้
- | | |
|---|-------------------|
| กำไรสุทธิประจำปี | 36,501,104.84 บาท |
| <u>บวก</u> ดอกเบี้ยที่ไม่รับรู้เป็นรายได้ | 44,922.00 บาท |
| กำไรสุทธิ (หากรับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้) | 36,546,026.84 บาท |
- 1.4 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 50 ครั้งที่ 22 วันที่ 15 ตุลาคม 2552 และขอให้เข้าใจว่าเป็นเพียงประมาณการทางบัญชีเท่านั้น ยังมิได้มีการสูญจริงหรือทำให้สิทธิเรียกร้องของสหกรณ์ฯ ค่อยไปแต่อย่างใดถ้าหากจะมีการตัดหนี้เป็นสูญก็จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ก่อนจึงจะกระทำได้
- 1.5 สหกรณ์ฯ ตีราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
- 1.6 เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน
- 1.7 ค่าเสื่อมราคาอาคาร และอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
- 1.8 ค่าซ่อมบำรุงรักษา ค่าซ่อมแซม รวมทั้งซ่อมมาเปลี่ยนแทนสำหรับรายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
- 1.9 สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ สหกรณ์ฯ มีนโยบายตัดจ่ายตามอายุการใช้งานที่ได้รับประมาณ 5 ปี
- 1.10 เงินสดในงบบกระแสดเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงิน

ฝากสหกรณ์ฯทุกประเภททั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์
ค้ำประกันหนี้สินด้วย

1.11 สหกรณ์ฯ ได้มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนตามประเภทกระทรวง
เกษตรและสหกรณ์ว่าด้วย “เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่
31 ตุลาคม 2550” โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2552	ปี 2551
	บาท	บาท
เงินสด	129,068.52	100,616.46
เงินฝากธนาคาร		
กระแสรายวัน	131,533.62	115,774.99
ออมทรัพย์	27,193,933.02	27,959,414.08
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	27,454,535.16	28,175,805.53

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2552	ปี 2551
	บาท	บาท
	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์	448,500.00	386,000.00
แห่งประเทศไทย จำกัด		
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00	200,000.00
รวมเงินลงทุน	648,500.00	586,000.00

เงินลงทุนระยะยาวนี้เป็นเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ฯบันทึกบัญชีด้วยราคาทุน

“เงินลงทุนหุ้น บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด จำนวนเงิน 200,000.00 บาท ได้ผ่านการถูกสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการควบคุมบริษัทฯ ให้มีอำนาจหน้าที่ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อกำหนดว่าด้วยการควบคุมบริษัทตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535

ต่อมากระทรวงการคลังได้สั่งยกเลิกการควบคุมบริษัท ฯ เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2551 และได้มีการเพิ่มทุนพร้อมกับเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการใหม่ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทฯ ยังคงมีผลขาดทุนสะสม 342,907,451.22 และมีมูลค่าหุ้นคงเหลือหุ้นละ 6.86 บาท ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของสหกรณ์ผู้ถือหุ้น”

4. ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ – สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2552	ปี 2551
	บาท	บาท
ระยะสั้น		
ลูกหนี้เงินกู้ – ปกติ	175,317,895.80	142,781,413.50
- ไม่ก่อให้เกิดรายได้	341,770.00	857,706.50
รวม	175,659,665.80	143,639,120.00
ระยะยาว	583,305,885.20	535,888,791.00
ดอกเบี้ยค้างรับ	89,287.00	33,163.89
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ	759,054,838.00	679,561,074.89
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(115,685.00)	(173,623.50)
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	758,939,153.00	679,387,451.39

5. ลูกหนี้อื่น-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	905,269.00	0.00	1,040,021.00	0.00
ดอกเบี่ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	67,891.75	0.00	112,923.75	0.00
รวมลูกหนี้อื่น	973,160.75	0.00	1,152,944.75	0.00
หัก ค่าเพื่อสงฆ์จะสูญ-ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(630,450.00)	0.00	(724,021.00)	0.00
ค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ-ดอกเบี่ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(67,891.75)	0.00	(112,923.75)	0.00
รวมลูกหนี้อื่น-สุทธิ	274,819.00	0.00	316,000.00	0.00

6. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2552	ปี 2551
	บาท	บาท
ที่ดิน	2,500,000.00	2,500,000.00
อาคาร	1,379,196.78	1,612,233.43
เครื่องใช้สำนักงาน	591,061.57	652,370.71
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ	4,470,258.35	4,764,604.14

7. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2552	ปี 2551
	บาท	บาท
หมุนเวียน		
วัสดุคงเหลือ	110,861.18	132,606.95
ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า	10,353.37	10,333.30
เงินยืมตรงจ่าย	0.00	10,000.00
เงินยืมตรงจ่ายสงเคราะห์สหสมาชิกแทน		
ชมรมภาคใต้	0.00	30,000.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู		
สุราษฎร์ธานี จำกัด ค้างรับ	106,164.38	0.00
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	12,327.02	24,705.24
รวม	239,705.95	207,645.49
ไม่หมุนเวียน		
ปรับปรุงสำนักงานรอดัดจ่าย	106,514.00	0.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	15,000.00	15,000.00
รวม	121,514.00	15,000.00
รวมสินทรัพย์อื่น	361,219.95	222,645.49

8. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2552	ปี 2551
	บาท	บาท
หมุนเวียน	223,602,327.91	172,198,111.41
ไม่หมุนเวียน	588,698,137.55	541,457,035.14
	812,300,465.46	713,655,146.55

9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2552	ปี 2551
	บาท	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์	41,323,714.47	40,340,322.54
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	142,664,215.93	124,852,035.93
เงินรับฝากประจำ	11,872,500.00	18,860,000.00
รวมเงินรับฝาก	195,860,430.40	184,052,358.47

10. เงินกู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2552		ปี 2551	
	บาท		บาท	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	0.00	417,074.00	0.00
รวมเงินกู้ยืม	0.00	0.00	417,074.00	0.00

สหกรณ์ฯ มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ประกอบด้วย

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 8.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 6.125 ต่อปี

ธนาคารออมสิน จำนวน 7.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.15 ต่อปี

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 10.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันร้อยละ 6.50 ต่อปี

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) จำนวน 3.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.125 ต่อปี

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 5.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.75 ต่อปี

ต่อปี

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร วงเงินกู้ยืมจำนวน 100.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี (ตามหนังสือสัญญากู้เงินเครดิตเงินสด) ณ สิ้นปีบัญชีสหกรณ์ฯ ยังมีวงเงินกู้ยืมดังกล่าวเหลือเต็มทั้งจำนวน

วงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและวงเงินกู้ยืม ดังกล่าวมีคณะกรรมการเป็นผู้ค้ำประกัน

11. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

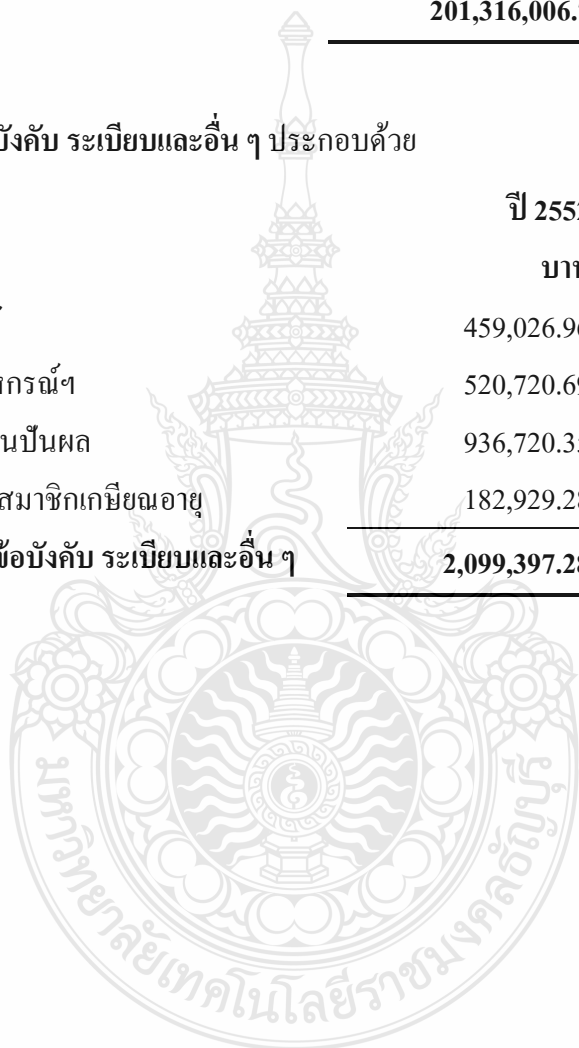
	ปี 2552	ปี 2551
	บาท	บาท
หมุนเวียน		
เงินรอจ่ายคืน	210,026.73	125,650.22
เงินสครอการตรวจสอบ	14,572.62	10,467.62
เงินสครอการชำระหนี้	0.00	2,660.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	10,174.28	10,921.32
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	87,311.84	87,311.84
ค่าดูแล โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่าย	23,540.00	47,080.00
ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบค้างจ่าย	24,600.00	42,000.00
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการค้างจ่าย	0.00	20,000.00
ค่าเบี้ยประกันเงินกู้สามัญค้างจ่าย	17,169.90	477,530.90
ค่าบริการรักษาความปลอดภัยค้างจ่าย	7,275.00	7,500.00
ค่าดูแล โปรแกรมระบบ เอทีเอ็ม ค้างจ่าย	12,000.00	12,000.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	7,796.00	13,842.00
รวม	414,466.37	856,963.90
	ปี 2552	ปี 2551
	บาท	บาท
ไม่หมุนเวียน		
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	5,041,110.00	4,505,280.00
รวม	5,041,110.00	4,505,280.00
รวมหนี้สินอื่น	5,455,576.37	5,362,243.90

12. รวมหนี้สิน ประกอบด้วย

	ปี 2552	ปี 2551
	บาท	บาท
หมุนเวียน	196,274,896.77	185,326,396.37
ไม่หมุนเวียน	5,041,110.00	4,505,280.00
รวมหนี้สิน	201,316,006.77	189,831,676.37

13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2552	ปี 2551
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	459,026.96	361,826.96
ทุนศึกษาอบรมทางสหกรณ์ฯ	520,720.69	567,560.02
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	936,720.35	786,720.35
ทุนสวัสดิการบำเหน็จสมาชิกเกษียณอายุ	182,929.28	304,929.28
รวมทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	2,099,397.28	2,021,036.61



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

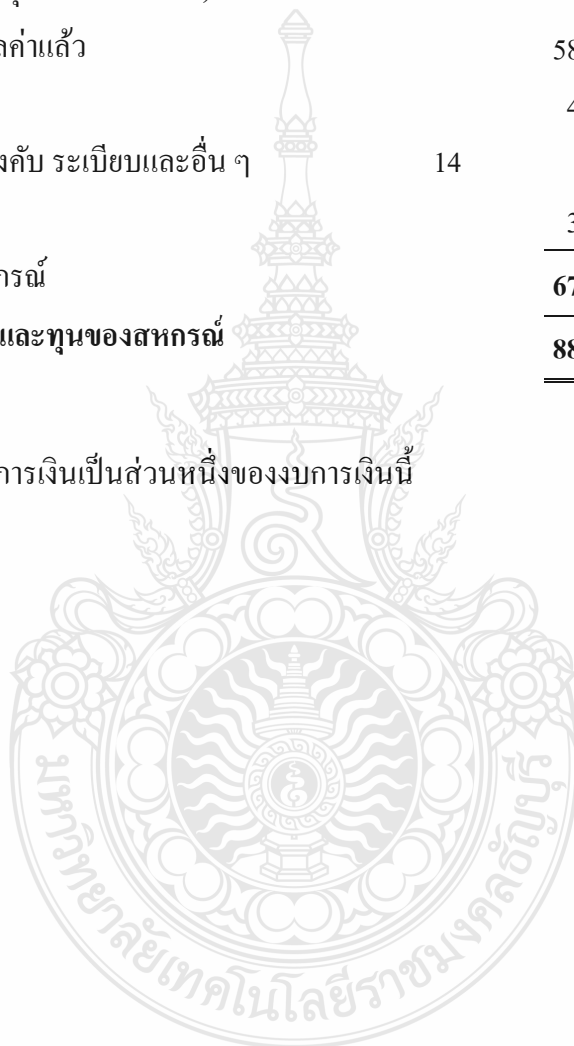
งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

		ปี 2553	ปี 2552
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	38,106,129.80	27,454,535.16
เงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุราษฎร์ธานี จำกัด		17,538,843.72	20,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	4	203,199,708.46	175,659,665.80
ลูกหนี้-สุทธิ	5	226,008.00	274,819.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ-สุทธิ	6	831,569.00	89,287.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	768,672.24	239,705.95
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		260,670,931.22	223,718,012.91
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	3	727,500.00	648,500.00
ลูกหนี้ระยะยาว	4	621,519,410.54	583,190,200.20
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	8	4,785,123.96	4,470,258.35
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	101,320.00	151,980.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	676,030.50	121,514.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		627,809,385.00	588,582,452.55
รวมสินทรัพย์		888,480,316.22	812,300,465.46
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินรับฝาก		206,780,926.28	195,860,430.40
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	490,994.55	414,466.37
รวมหนี้สินหมุนเวียน	12	207,271,920.83	196,274,896.77

หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	13	5,486,400.00	5,041,110.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		5,486,400.00	5,041,110.00
รวมหนี้สิน		212,758,320.83	201,316,006.77
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		585,143,630.00	526,942,610.00
ทุนสำรอง		49,135,917.41	45,441,346.57
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	14	2,515,532.28	2,099,397.28
กำไรสุทธิประจำปี		38,926,915.70	36,501,104.84
รวมทุนของสหกรณ์		675,721,995.39	610,984,458.69
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		888,480,316.22	812,300,465.46

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	54,891,635.79	99.96	50,686,875.11	99.71
เงินลงทุน	21,965.28	0.04	148,565.64	0.29
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทน				
จากการลงทุน	54,913,601.07	100.00	50,835,440.75	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
เงินรับฝาก	4,287,274.76	7.81	4,771,820.89	9.39
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	2,102.80	0.00
เงินกู้ยืมระยะยาว	18,615.42	0.03	7,383.25	0.02
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	4,305,890.18	7.84	4,781,306.94	9.41
หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้	122,315.00	0.22	-57,938.50	-0.11
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้				
ตามคำพิพากษา	-	-	-93,571.00	-0.19
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ย				
ค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	-	-	-45,032.00	-0.09
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	122,315.00	0.22	-196,541.50	(0.39)
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	50,485,395.89	91.94	45,857,592.31	90.98
บวก รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย				
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	19,000.00	0.03	21,800.00	0.04
รายได้ค่านายหน้าจากบริษัท				
ประกันชีวิต	591,004.88	1.08	797,781.34	1.57

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบัน				
การเงิน	725,592.67	1.32	-	-
รายได้เบ็ดเตล็ด	39,236.68	0.07	41,714.25	0.08
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,374,834.23	2.50	861,295.59	1.69
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	2,879,100.00	5.24	2,676,210.00	5.26
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	445,290.00	0.81	535,830.00	1.06
ค่าล่วงเวลา	13,500.00	0.03	16,500.00	0.03
เงินสวัสดิการการศึกษาบุตร				
พนักงาน	40,352.00	0.07	37,160.00	0.07
ค่ารักษาพยาบาล	36,910.00	0.07	21,865.00	0.04
ค่าเงินประกันสังคม	72,849.00	0.13	69,255.00	0.14
เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน				
ประจำปี	678.00	0.00	1,040.00	0.00
อบรมพัฒนาบุคลากร	128,926.00	0.24	122,738.00	0.24
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	261,059.00	0.48	249,701.00	0.49
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และ				
อุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา-เครื่องใช้สำนักงาน	221,092.23	0.40	233,036.65	0.46
ค่าเสื่อมราคา-อาคารสำนักงาน	233,036.65	0.42	229,049.14	0.45
ค่าเสื่อมราคา-ยานพาหนะ	82,655.51	0.15	-	-
ค่าสาธารณูปโภค	290,847.23	0.53	254,451.22	0.50
ค่าซ่อมเครื่องใช้สำนักงาน	10,425.00	0.02	6,650.00	0.01
ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย (สนง)	4,829.84	0.01	6,445.69	0.01
ค่าบริการรักษาความปลอดภัย	90,000.00	0.16	90,000.00	0.18

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท	%	บาท	%
ค่าปรับปรุงซ่อมแซมตกแต่งอาคาร				
สนง.	17,680.00	0.03	13,220.00	0.03
อุปกรณ์ต่อเชื่อมคอมพิวเตอร์	3,720.00	0.01	5,295.00	0.01
ค่าปรับปรุงสำนักงานค้างจ่าย	26,628.50	0.05	26,628.50	0.05
สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์ตัดจ่าย	50,660.00	0.09	50,660.00	0.10
ค่าดูแลโปรแกรมคอมพิวเตอร์	55,560.00	0.10	47,000.00	0.09
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสมาชิก	126,937.00	0.23	109,214.00	0.22
ทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	269,000.00	0.49	216,000.00	0.43
เงินกองทุนสวัสดิการสงเคราะห์ศพสมาชิก	4,356,096.00	7.93	3,091,297.00	6.08
ค่าของที่ระลึกสำหรับสมาชิก	247,950.00	0.45	162,500.00	0.32
เงินสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิก	40,000.00	0.07	-	-
ค่าใช้จ่ายโครงการทัศนศึกษาดูงาน	183,266.00	0.33	-	-
เงินรางวัลผู้มีหุ้่นมาก	331,900.00	0.60	347,900.00	0.68
เงินสวัสดิการกองทุนเกษียณอายุสมาชิก	438,000.00	0.80	-	-
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	98,563.71	0.18	78,881.22	0.16
ค่าวัสดุสำนักงาน	78,111.00	0.14	80,815.00	0.16
ค่าหนังสือพิมพ์รายวัน	3,650.00	0.01	3,650.00	0.01
ค่าพิมพ์เอกสารและรายงานกิจการประจำปี	64,400.00	0.12	63,000.00	0.12
ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบบัญชี	50,000.00	0.09	61,500.00	0.12
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	36,000.00	0.07	30,000.00	0.06
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	119,750.00	0.22	88,320.00	0.18

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท	%	บาท	%
ค่ารับรอง	83,167.50	0.15	144,985.00	0.29
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	167,500.00	0.31	169,600.00	0.33
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากรเชีค	37,782.63	0.07	35,307.38	0.07
ค่าเบี้ยประกันภัยและการขนเงิน	19,165.84	0.04	19,145.76	0.04
ค่าใช้จ่ายในวันประชุมใหญ่	1,149,319.00	2.09	1,140,726.00	2.24
ค่าลงทะเบียน	10,400.00	0.02	17,250.00	0.03
ค่าบำรุงชมรมสอ.ภาคใต้	2,243.00	0.00	4,424.00	0.01
ภาษีโรงเรือน	9,000.00	0.02	9,000.00	0.02
ภาษีดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	1.28	0.00	-	-
ค่าทะเบียนรถยนต์ สนง.	4,896.00	0.01	-	-
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	-	-	2,000.00	0.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	40,416.50	0.07	42,615.50	0.08
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	12,933,314.42	23.55	10,610,866.06	20.87
กำไรสุทธิ	38,926,915.70	70.89	36,108,021.84	71.80



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน 2553 และ 2552

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 1.1 สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
- 1.2 สหกรณ์ฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา
- 1.3 สหกรณ์ฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 สหกรณ์ฯ ติราคาวัสดุคงเหลือ/ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
 - 1.4 สหกรณ์ฯ ติราคาวัสดุคงเหลือ ของใช้สิ้นเปลืองตามราคาทุน
 - 1.5 เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ฯ บันทึกบัญชีด้วยราคาทุน
 - 1.6 ค่าเสื่อมราคาอาคาร และอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ทั้งนี้ยกเว้นที่ดิน
 - 1.7 ค่าซ่อมบำรุงรักษา ค่าซ่อมแซม รวมทั้งซ่อมมาเปลี่ยนแทนสำหรับรายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์ใหญ่ ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
 - 1.8 สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ สหกรณ์ฯ มีนโยบายตัดจ่ายตามอายุการใช้งานที่ได้รับประมาณ 5 ปี
 - 1.9 เงินสดในงบบกระแสดเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ฯทุกประเภททั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ฯที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
 - 1.10 สหกรณ์ฯ ได้มีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ว่าด้วย “เรื่อง การกำหนดอัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2550” โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 17 ตุลาคม 2550 เป็นต้นไป

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
เงินสด	104,842.99	129,068.52
เงินฝากธนาคาร		
ออมทรัพย์	37,961,122.38	27,193,933.02
กระแสรายวัน	40,164.43	131,533.62
รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร	<u>38,106,129.80</u>	<u>27,454,535.16</u>

3. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะยาว	-	-
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด		
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	526,500.00	448,500.00
หุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด	200,000.00	200,000.00
หุ้นชุมนุม สอ. ครูไทย	1,000.00	0.00
รวม	<u>727,500.00</u>	<u>648,500.00</u>

เงินลงทุนหุ้นบริษัท สหประกันชีวิต จำกัด ปีนี้ได้ดำเนินธุรกิจแล้ว

4. เงินให้กู้ยืม-สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้เงินกู้ - ปกติ	202,824,908.46	621,519,410.54	175,317,895.80	583,305,885.20
-ไม่ก่อให้เกิดรายได้	612,800.00	0.00	341,770.00	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ลูกหนี้	-238,000.00	0.00	-115,685.00	0.00
เงินให้กู้ยืม-สุทธิ	203,199,708.46	621,519,410.54	175,543,980.80	583,305,885.20

5. ลูกหนี้ – สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2553		ปี 2552	
	บาท		บาท	
	ระยะสั้น	ระยะยาว	ระยะสั้น	ระยะยาว
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	856,458.00	0.00	905,269.00	0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ตามคำพิพากษา	-630,450.00	0.00	-630,450.00	0.00
ลูกหนี้ – สุทธิ	226,008.00	0.00	274,819.00	0.00

6. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ – สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	831,569.00	89,287.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.00	0.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับสุทธิ	831,569.00	89,287.00

7. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	119,051.57	110,861.18
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	8,852.15	12,327.02
ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัยจ่ายล่วงหน้า	4,349.36	3,002.09
ค่าเบี้ยประกันการขนส่งเงินจ่ายล่วงหน้า	7,351.28	7,351.28
เงินยืมทรองสงเคราะห์ศพ	400,000.00	-
ดอกเบี้ยเงินฝาก สอ. ครูสุราษฎร์ธานี ค้างรับ	229,067.88	106,164.38
รวม	768,672.24	239,705.95

8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
ที่ดิน	2,500,000.00	2,500,000.00
อาคาร	1,146,160.13	1,379,196.78
เครื่องใช้สำนักงาน	459,769.34	591,061.57
ยานพาหนะ	679,194.49	-
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ	4,785,123.96	4,470,258.35

9. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
สิทธิการใช้ประโยชน์ในซอฟต์แวร์	101,320.00	151,980.00
รวม	101,320.00	151,980.00

10. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
ปรับปรุงสำนักงานรอยตัดจ่าย	661,030.50	106,514.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	15,000.00	15,000.00
รวม	676,030.50	121,514.00

11. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์	47,433,123.09	41,323,714.47
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	146,495,803.19	142,664,215.93
เงินรับฝากประจำ	12,852,000.00	11,872,500.00
รวม	206,780,926.28	195,860,430.40

12. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
เงินรอจ่ายคืน	218,750.73	210,026.73
เงินอุดหนุนชำระหนี้	6,006.00	-
เงินอุดหนุนตรวจสอบ	14,172.62	14,572.62
ภาษีค้างจ่าย	14,578.36	10,174.28
เงินปันผลตามหุ้นค้างจ่าย	87,311.84	87,311.84
ค่าเบี้ยประกันเงินกู้สามัญค้างจ่าย	70,831.00	17,169.90
ค่าบริการรักษาความปลอดภัยค้างจ่าย	-	7,275.00
ค่าดูแลโปรแกรม ATM ค้างจ่าย	12,000.00	12,000.00
ค่าดูแลโปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่าย	23,540.00	23,540.00
ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบค้างจ่าย	30,000.00	24,600.00

13. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	5,486,400.00	5,041,110.00
รวม	5,486,400.00	5,041,110.00

14. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ประกอบด้วย

	ปี 2553	ปี 2552
	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	625,161.96	459,026.96
ทุนศึกษาอบรมทางสหกรณ์ฯ	620,720.69	520,720.69
ทุนสวัสดิการบำเหน็จสมาชิกเกษียณอายุ	182,929.28	182,929.28
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	1,086,720.35	936,720.35
รวม	2,515,532.28	2,099,397.28





ภาคผนวก ข

การคำนวณอัตราส่วนทางการเงินตามแนวคิดทฤษฎี CAMELS Analysis

การคำนวณอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

สรุปอัตราส่วนทางการเงิน ตามแนวคิด Camels Analysis

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (Capital Strength)

$$1.1 \text{ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า)} = \frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้น}}{\text{ทุนของสหกรณ์}}$$

$$1.2 \text{ อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)} = \frac{\text{ทุนสำรอง}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้น}}$$

$$1.3 \text{ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (\%)} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย}} \times 100$$

$$1.4 \text{ อัตราการเติบโตของสหกรณ์ (\%)} = \frac{\text{ทุนของสหกรณ์ปีปัจจุบัน} - \text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน}}{\text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน}} \times 100$$

มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ (Assets Quality)

$$2.1 \text{ อัตราหมุนของสินทรัพย์ (รอบ)} = \frac{\text{รายได้ทั้งสิ้น}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}}$$

$$2.2 \text{ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (\%)} = \frac{\text{กำไรจากการดำเนินงาน}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}} \times 100$$

$$2.3 \text{ อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (\%)} = \frac{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีปัจจุบัน} - \text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน}} \times 100$$

มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร (Management Capability)

$$3.1 \text{ อัตราการเติบโตของธุรกิจ (\%)} = \frac{\text{มูลค่าธุรกิจรวมปีปัจจุบัน} - \text{มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน}}{\text{มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน}} \times 100$$

$$3.2 \text{ กำไรต่อสมาชิก (บาท)} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

$$3.3 \text{ เงินออมต่อสมาชิก (บาท)} = \frac{\text{เงินฝากสมาชิก} + \text{ทุนเรือนหุ้น}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

$$3.4 \text{ หนี้สินต่อสมาชิก (บาท)} = \frac{\text{ลูกหนี้เงินกู้} + \text{ลูกหนี้การค้า} + \text{ลูกหนี้ค่าบริการอื่น}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร (Earnings Sufficiency)

$$4.1 \text{ อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (\%)} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}}{\text{กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}} \times 100$$

$$4.2 \text{ อัตรากำไรสุทธิ (\%)} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{รายได้ทั้งสิ้น}} \times 100$$

$$4.3 \text{ อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (\%)} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{รายได้ทั้งสิ้น}} \times 100$$

$$4.4 \text{ อัตราการเติบโตของทุนสำรอง (\%)} = \frac{\text{ทุนสำรองปีปัจจุบัน} - \text{ทุนสำรองปีก่อน}}{\text{ทุนสำรองปีก่อน}} \times 100$$

$$4.5 \text{ อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น (\%)} = \frac{\text{ทุนสะสมอื่นปีปัจจุบัน} - \text{ทุนสะสมอื่นปีก่อน}}{\text{ทุนสำรองปีก่อน}} \times 100$$

มติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity Ratios)

$$5.1 \text{ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

$$5.2 \text{ อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด (\%)} = \frac{\text{ลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด}}{\text{ลูกหนี้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ}} \times 100$$



อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด
ตามแนวคิด Camels Analysis ในช่วงปี พ.ศ. 2549-2553

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

ตารางภาคผนวก ข 1-1 อัตราส่วนหนี้สินและทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	หนี้สินทั้งสิ้น	ทุนของสหกรณ์	อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า)
2549	205,715,186.17	394,011,299.18	0.52
2550	194,959,548.31	457,759,227.90	0.42
2551	189,831,676.37	523,823,470.18	0.36
2552	201,316,006.77	610,984,458.69	0.33
2553	212,758,320.83	675,721,995.39	0.31

ตารางภาคผนวก ข 1-2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	ทุนสำรอง	สินทรัพย์ทั้งสิ้น	อัตราส่วนทุนสำรองต่อ สินทรัพย์ (เท่า)
2549	35,457,853.39	599,726,485.35	0.06
2550	38,079,352.77	652,718,776.21	0.06
2551	42,221,858.29	713,655,146.55	0.06
2552	45,441,346.57	812,300,465.46	0.06
2553	49,135,917.41	888,480,316.22	0.06

ตารางภาคผนวก ข 1-3 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	กำไรสุทธิ	ทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย	อัตราผลตอบแทนต่อ ส่วนของทุน (%)
2549	26,008,886.38	376,110,829.49	7.08
2550	31,891,804.52	425,885,263.54	7.49
2551	30,888,805.28	490,791,349.04	6.29
2552	36,501,104.84	567,403,964.43	6.43
2553	38,926,915.70	643,353,227.04	6.05

ตารางภาคผนวก ข 1-4 อัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	ทุนของสหกรณ์ปัจจุบัน	ทุนของสหกรณ์ปีก่อน	อัตราการเติบโตทุน ของสหกรณ์ (%)
2549	394,011,299.18	340,210,359.80	15.81
2550	457,759,227.90	394,011,299.18	16.18
2551	523,823,470.18	457,759,227.90	14.43
2552	610,984,458.69	523,823,470.18	16.64
2553	675,721,995.39	610,984,458.69	10.60

ตารางภาคผนวก ข 1-5 อัตราการเติบโตของหนี้ของสหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	หนี้สินทั้งสิ้นปีปัจจุบัน	หนี้สินทั้งสิ้นปีก่อน	อัตราการเติบโตของหนี้ (%)
2549	205,715,186.17	221,395,977.66	-7.08
2550	194,959,548.31	205,715,186.17	-5.23
2551	189,831,676.37	194,959,548.31	-2.63
2552	201,316,006.77	189,831,676.37	6.05
2553	212,758,320.83	201,316,006.77	5.68

มติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

ตารางภาคผนวก ข 2-1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	รายได้ทั้งสิ้น	สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย	อัตราการหมุน ของสินทรัพย์ (รอบ)
2549	44,471,567.24	580,666,411.41	0.08
2550	49,772,779.52	626,222,630.78	0.08
2551	48,218,137.08	683,186,961.38	0.07
2552	51,696,732.34	762,977,806.01	0.07
2553	56,288,435.30	850,390,390.84	0.07

ตารางภาคผนวก ข 2-2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	กำไรจากการดำเนินงาน	สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)
2549	26,008,886.38	580,666,411.41	4.48
2550	31,891,804.52	626,222,630.78	5.09
2551	30,888,805.28	683,186,961.38	4.52
2552	36,501,104.84	762,977,806.01	4.78
2553	38,926,915.70	850,390,390.84	4.58

ตารางภาคผนวก ข 2-3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีปัจจุบัน	สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน	อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (%)
2549	599,726,485.35	561,606,337.46	6.79
2550	652,718,776.21	599,726,485.35	8.84
2551	713,655,146.55	652,718,776.21	9.34
2552	812,300,465.46	713,655,146.55	13.82
2553	888,480,316.22	812,300,465.46	9.38

มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร

ตารางภาคผนวก ข 3-1 อัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	มูลค่าธุรกิจรวมปีปัจจุบัน	มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน	อัตราการเติบโตของธุรกิจ (%)
2549	689,756,023.63	667,208,634.97	3.38
2550	705,194,970.74	689,756,023.63	2.24
2551	813,460,508.85	705,194,970.74	15.35
2552	872,134,730.40	813,460,508.85	7.21
2553	948,726,026.28	872,134,730.40	8.78

ตารางภาคผนวก ข 3-2 กำไร(ขาดทุน)ต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	กำไรสุทธิ	จำนวนสมาชิก	กำไร(ขาดทุน)ต่อสมาชิก (บาท)
2549	26,008,886.38	2,229	11,668.41
2550	31,891,804.52	2,230	14,301.26
2551	30,888,805.28	2,325	13,285.51
2552	36,501,104.84	2,436	14,984.03
2553	38,926,915.70	2,520	15,447.19

ตารางภาคผนวก ข 3-3 เงินออมต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	เงินฝากสมาชิก/ ทุนเรือนหุ้น	จำนวนสมาชิก	เงินออมต่อสมาชิก (บาท)
2549	437,366,459.63	2,229	196,216.45
2550	527,952,720.74	2,230	236,750.10
2551	632,744,128.47	2,325	272,148.01
2552	722,803,040.40	2,436	296,717.18
2553	791,924,556.28	2,520	314,255.78

ตารางภาคผนวก ข 3-4 หนี้สินต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	ลูกหนี้เงินกู้+ลูกหนี้การค้า +ลูกหนี้ค่าบริการอื่น	จำนวนสมาชิก	หนี้สินต่อสมาชิก (บาท)
2549	583,320,186.00	2,229	261,695.91
2550	625,741,303.85	2,230	280,601.48
2551	679,703,451.39	2,325	292,345.57
2552	759,213,972.00	2,436	311,664.19
2553	825,776,696.00	2,520	327,689.17

มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร

ตารางภาคผนวก ข 4-1 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์
ออมทรัพย์กรุงระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (%)
2549	10,058,819.32	36,067,705.70	27.89
2550	9,160,090.98	41,051,895.50	22.31
2551	11,245,373.13	42,134,178.41	26.69
2552	10,610,866.06	47,111,990.90	22.52
2553	12,933,314.42	51,860,230.12	24.94

ตารางภาคผนวก ข 4-2 อัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์กรุงระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	กำไรสุทธิ	รายได้ทั้งสิ้น	อัตรากำไรสุทธิ (%)
2549	26,008,886.38	44,471,567.24	58.48
2550	31,891,804.52	49,772,779.52	64.07
2551	30,888,805.28	48,218,137.08	64.06
2552	36,501,104.84	51,696,732.34	70.61
2553	38,926,915.70	56,288,435.30	69.16

ตารางภาคผนวก ข 4-3 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	กำไรสุทธิปัจจุบัน	กำไรสุทธิปีก่อน	อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (%)
2549	26,008,886.38	21,321,420.16	21.98
2550	31,891,804.52	26,008,886.38	22.62
2551	30,888,805.28	31,891,804.52	-3.15
2552	36,501,104.84	30,888,805.28	18.17
2553	38,926,915.70	36,501,104.84	6.65

ตารางภาคผนวก ข 4-4 อัตราการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	ทุนสำรองปัจจุบัน	ทุนสำรองปีก่อน	อัตราการเติบโตของทุนสำรอง (%)
2549	35,457,853.39	33,251,798.23	6.63
2550	38,079,352.77	35,457,853.39	7.39
2551	42,221,858.29	38,079,352.77	10.88
2552	45,441,346.57	42,221,858.29	7.63
2553	49,135,917.41	45,441,346.57	8.13

ตารางภาคผนวก ข 4-5 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	ทุนสะสมปีปัจจุบัน	ทุนสะสมปีก่อน	อัตราการเติบโตของ ทุนสะสมอื่น ๆ (%)
2549	1,713,329.41	1,586,841.41	7.97
2550	1,633,660.61	1,713,329.41	(4.65)
2551	2,021,036.61	1,633,660.61	23.71
2552	2,099,397.28	2,021,036.61	3.88
2553	2,515,532.28	2,099,397.28	19.82

มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

ตารางภาคผนวก ข 5-1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	สินทรัพย์หมุนเวียน	หนี้สินหมุนเวียน	อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)
2549	137,307,556.46	167,166,246.17	0.82
2550	155,419,008.44	180,819,891.31	0.86
2551	172,198,111.41	185,326,396.37	0.93
2552	223,718,012.91	196,274,896.77	1.14
2553	260,670,931.22	207,271,920.83	1.26

ตารางภาคผนวก ข 5-2 อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูระนอง
จำกัด

หน่วย : บาท

ปี	ลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ ตามกำหนด	ลูกหนี้ระยะสั้นที่ถึง กำหนดชำระ	อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ ตามกำหนด (%)
2549	33,274,594.00	159,718,324.00	20.83
2550	57,483,950.00	191,748,290.00	29.98
2551	74,102,020.00	217,741,140.00	34.03
2552	122,538,154.20	298,197,820.00	41.09
2553	186,759,157.34	390,196,865.80	47.86



ภาคผนวก ค

อัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553



อัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี พ.ศ. 2553

อัตราส่วนทางการเงิน	ผลการวิเคราะห์
มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง	
1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า)	0.83
1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.04
1.3 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุน (%)	7.25
1.4 อัตราการเติบโตของสหกรณ์ (%)	11.58
1.5 อัตราการเติบโตของหนี้ (%)	11.54
มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์	
2.1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (รอบ)	0.06
2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	3.98
2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (%)	11.56
2.4 อัตราหนี้ค้างชำระ (%)	5.52
มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร	
3.1 อัตราการเติบโตของธุรกิจ (%)	13.31
3.2 กำไร(ขาดทุน)ต่อสมาชิก (บาท)	14,696.41
3.3 เงินออมต่อสมาชิก (บาท)	299,689.26
3.4 หนี้สินต่อสมาชิก (บาท)	300,971.91
มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร	
4.1 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน(%)	14.48
4.2 อัตรากำไรสุทธิ (%)	61.95
4.3 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (%)	11.91
4.4 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง (%)	10.18
4.5 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น (%)	4.92

ที่มา : กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2553)

อัตราส่วนทางการเงิน	ผลการวิเคราะห์
มิตินี้ 5 สภาพคล่องทางการเงิน	
5.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)	0.54
5.2 อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด (%)	94.48
มิตินี้ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ	
ที่มา : กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2553)	



ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-สกุล	นางสาววิภารัตน์ สอนวิสัย
วัน เดือน ปีเกิด	26 พฤศจิกายน 2517
ที่อยู่	61/3 หมู่ 11 ตำบลครน อำเภอสวี จังหวัดชุมพร 86130
การศึกษา	สำเร็จการศึกษาปริญญาบริหารธุรกิจบัณฑิต (บธ.บ) วิชาเอก บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร ปี พ.ศ. 2540
ประสบการณ์ทำงาน	พ.ศ. 2551- พ.ศ. 2554 ครู วิทยาลัยเทคนิคระนอง จังหวัดระนอง พ.ศ. 2554 - ปัจจุบัน ครู วิทยาลัยสารพัดช่างชุมพร จังหวัดชุมพร
สถานที่ติดต่อ	วิทยาลัยสารพัดช่างชุมพร ตำบลวังไผ่ อำเภอเมือง จังหวัดชุมพร 86000
หมายเลขโทรศัพท์	08 - 9590 - 1235
E-Mail address	wiparup@hotmail.com

