

การวิเคราะห์สถานภาพทางการเงินสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
พระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่  
ปีทางบัญชี 2536 – 2541

FINANCIAL STATUS ANALYSIS OF CHIANG MAI SACRED HEART CREDIT  
UNION COOPERATIVE, LTD., MUANG DISTRICT, CHIANG MAI PROVINCE  
FISCAL YEARS 1993-1998



นางสาวกัลยาณี อนุดิษฐ์

ปัญหาพิเศษนี้เป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์ของการศึกษาตามหลักสูตร  
ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร

พ.ศ. 2543

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้



ใบรับรองปัญหาพิเศษ  
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้

วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์เกษตร)

ปริญญา

เศรษฐศาสตร์เกษตร

เศรษฐศาสตร์และสหกรณ์การเกษตร

สาขาวิชา

ภาควิชา

เรื่อง การวิเคราะห์สถานภาพทางการเงินสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด  
อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2536-2541

FINANCIAL STATUS ANALYSIS OF CHIANG MAI SACRED HEART CREDIT  
UNION COOPERATIVE, LTD., MUANG DISTRICT, CHIANG MAI PROVINCE  
FISCAL YEARS 1993 – 1998

นามผู้วิจัย นางสาวกัลยาณี อนุดิษฐ์

ได้พิจารณาเห็นชอบโดย

ประธานกรรมการที่ปรึกษา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์บัญชา ไตรวิทยาคุณ)

วันที่ 30 เดือน เม.พ. พ.ศ. 43

กรรมการที่ปรึกษา

(อาจารย์สมคิด แก้วทิพย์)

วันที่ 30 เดือน พ.ย. พ.ศ. 43

กรรมการที่ปรึกษา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชูศักดิ์ จันทรนพศิริ)

วันที่ 30 เดือน เม.พ. พ.ศ. 43

หัวหน้าภาควิชา

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชูศักดิ์ จันทรนพศิริ)

วันที่ 30 เดือน เม.พ. พ.ศ. 43

บัณฑิตวิทยาลัยรับรองแล้ว

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.พิสุทธิ์ เนียมทรัพย์)

รองอธิการบดีฝ่ายวิชาการ รักษาราชการแทน

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

วันที่ 4 เดือน ต.ค. พ.ศ. 43

## บทคัดย่อ

บทคัดย่อปัญหาพิเศษ เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่โจ้ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร

การวิเคราะห์สถานภาพทางการเงินสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
พระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

ปีทางบัญชี 2536 – 2541

โดย

นางสาวกัลยาณี อนุคิตย์

พฤศจิกายน 2543

ประธานกรรมการที่ปรึกษา: ผู้ช่วยศาสตราจารย์บัญชา ไตรวิทยาคุณ  
ภาควิชา/คณะ: ภาควิชาเศรษฐศาสตร์และสหกรณ์การเกษตร คณะธุรกิจการเกษตร

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานธุรกิจทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ในปีทางบัญชี 2536 – 2541 2) เพื่อวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ในปีทางบัญชี 2536 – 2541 โดยเทียบค่ากับเกณฑ์มาตรฐานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน 3) เพื่อวิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการบริหารทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ในปีทางบัญชี 2536 – 2541 4) เพื่อการวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้าของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

การวิจัยได้แบ่งออกเป็น 4 ส่วน คือ 1) ลักษณะทั่วไปของสหกรณ์ โดยศึกษาจากรายงานประจำปีและระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ 2) การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินและ เปรียบเทียบกับอัตราส่วนมาตรฐาน ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน 3) การวิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการระดมเงินทุน 4) การจัดทำแผนทางการเงินของสหกรณ์ล่วงหน้าโดยรวบรวมข้อมูลจากผลการดำเนินงานย้อนหลัง 6 ปี รายละเอียดจากงบการเงินต่างๆ สอบถามจากผู้จัดการ พนักงาน และเจ้าหน้าที่ส่งเสริมของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด สาขาภาคเหนือ

ผลการวิจัยสรุปได้ว่า 1) การดำเนินงานทั่วไปของสหกรณ์ในช่วงปีทางบัญชี 2536 – 2541 สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่เป็นทุนของสหกรณ์เอง ได้แก่



ผลการวิจัยสรุปได้ว่า 1) การดำเนินงานทั่วไปของสหกรณ์ในช่วงปีทางบัญชี 2536 – 2541 สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ส่วนใหญ่เป็นทุนของสหกรณ์เอง ได้แก่ ทุนเรือนหุ้น เงินทุนสำรอง หุ้นชำระเต็มมูลค่าแล้ว เงินทุนอื่นๆและกำไรสุทธิประจำปี 2) การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด มีสภาพคล่องทางสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินกู้ เงินสด และเงินฝากธนาคาร 3) การวิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการระดมเงินทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด สมาชิกส่วนใหญ่ไม่เข้าใจหลักการของสหกรณ์อย่างแท้จริง 4) การวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้าจากการวางแผนทางการเงินมีสภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน ดังนี้ อัตราส่วนวิเคราะห์ความคล่องตัว อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไร ผลการวิเคราะห์อยู่ในเกณฑ์น่าพอใจ แต่มีอัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไร ยังอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำแต่ยังถือว่าไม่น่ามีปัญหา

การวางแผนล่วงหน้าของสหกรณ์ปรากฏว่า สหกรณ์จะมีกำไรสุทธิในปี 2542 จำนวน 1,077,494 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.64 ของรายได้ทั้งสิ้น สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 15,746,014.96 บาท คิดเป็นร้อยละ 57.16 ทุนส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝาก ทุนเรือนหุ้น และเงินกู้ยืม ถือว่าการวางแผนล่วงหน้าอยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน

## ABSTRACT

Abstract of special problem submitted to the Graduate School of Maejo University in partial fulfillment of the requirements for the degree of Master of Science in Agricultural Economics

FINANCIAL STATUS ANALYSIS OF CHIANG MAI SACRED HEART CREDIT UNION  
COOPERATIVE, LTD., MUANG DISTRICT, CHIANG MAI PROVINCE  
FISCAL YEARS 1993 – 1998

By

KANLAYANEE ANUDIT

NOVEMBER 2000

Chairman : Assistant Professor Buncha Triwittayakun

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

The objectives of this research were 1) to study operational efficiency of financial management of Chiang Mai Sacred Heart Credit Union Cooperative, Ltd., during the 1993 – 1998 fiscal years ; 2) to evaluate its financial management efficiency as compared to the standard of cooperatives throughout the country ; 3) to analyze its financial management problems and barriers ; and 4) to analyze its financial plans.

The research was divided into four parts: 1) general features of the cooperative obtained by studying the cooperative's rules and annual reports ; 2) the analysis of its operation, using financial ratio analysis and comparing with the standard ratio ; 3) the analysis of its capital – fund raising problems and barriers ; and 4) its financial planning, using the results of its operation during the previous 6 years as well as details on the budget obtained by interviewing the manager, personnel, and cooperative extension officers.

The research results could be summarized as follows: 1) For the general operation of Chiang Mai Sacred Heart Credit Union Cooperative, Ltd., during the 1993 – 1998 fiscal years, most of the capital fund came from the cooperative itself, such as from share-capital, reserve money, working capital and net profit ; 2) the analysis of the operational efficiency of financial management of the cooperative showed a good flow and the circulating assets were from cash-creditors and bank saving funds ; 3) the analysis of the problems and barriers of the cooperative showed that the majority of the members did not understand cooperative principles thoroughly ; and 4) the analysis of financial planning showed that the capital flow met the standard by using the four aspects of the financial ratio analysis : the circulation ratio analysis, the ratio analysis on the ability to create liability, the ratio analysis on the ability to administer asset, and the ratio analysis on the ability to make profit. The analysis results were satisfactory except for the fourth aspect which was below standard, but not much a problem.

As for its financial planning, the 1999 estimated net profit would be 1,077,494 baht, or 46.64 percent. The total working capital was 15,746,014.96 baht, or 57.16 percent, most of which came from deposits, share-capital, and loan capital. This showed that the financial planning was satisfactory.

### กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้เสร็จสมบูรณ์ตามขั้นตอนได้ เพราะได้รับเมตตากรุณาจากท่าน คณะกรรมการที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ ผู้ช่วยศาสตราจารย์บัญชา ไตรวิทยาคุณ อาจารย์สมคิด แก้วทิพย์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ชูศักดิ์ จันทนพสิริ ที่กรุณาชี้แนะและให้คำปรึกษาปัญหาพิเศษ ตลอดจนแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ของปัญหาพิเศษฉบับนี้เสร็จสมบูรณ์ จึงขอกราบขอบพระคุณไว้เป็นอย่างสูง

นอกจากนั้น ผู้วิจัยยังได้รับความร่วมมือช่วยเหลือจากคุณนวลจันทร์ เชียงหว่อง ที่ช่วยให้ข้อมูลในการทำปัญหาพิเศษ คุณดิเรก สุนาเคน และเจ้าหน้าที่ส่งเสริมของชุมนุมสหกรณ์ เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด สาขาภาคเหนือ ช่วยเหลือด้านวิเคราะห์ข้อมูลต่าง คุณชูศรี ปฏิพัทธ์สกุล ที่ช่วยประสานงานในการทำปัญหาพิเศษ ผู้วิจัยขอขอบพระคุณทุกท่านมา ณ โอกาสนี้ สุดท้าย ที่ผู้วิจัยจะกล่าวถึงบุคคลสำคัญ ที่ให้โอกาสทางการศึกษา และเป็นแรงใจในการสนับสนุนในทุกๆด้าน คือบิดา มารดา พี่และน้องๆ ของผู้วิจัย จึงขอกราบขอบพระคุณทุกท่าน มา ณ โอกาสนี้

กัตยาณี อนุติชัย

พฤศจิกายน 2543

## สารบัญเรื่อง

	หน้า
บทคัดย่อ	(3)
ABSTRACT	(5)
กิตติกรรมประกาศ	(7)
สารบัญเรื่อง	(8)
สารบัญตาราง	(11)
สารบัญภาพ	(13)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญปัญหา	2
วัตถุประสงค์ของการวิจัย	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	4
ขอบเขตการวิจัย	5
นิยามศัพท์ทั่วไป	5
นิยามศัพท์ปฏิบัติการ	7
บทที่ 2 การตรวจเอกสาร	9
สหกรณ์เครดิตยูเนียน ปรังญา หลักการและจิตตารมณ์	9
การวิเคราะห์	12
การบริหาร	13
การวางแผนและการจัดการ	15
มาตรฐานการบริหารและเกณฑ์การให้คะแนน	16
ประวัติและการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน	
พระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด	19
งานวิจัยและการศึกษาที่เกี่ยวข้อง	21
สมมติฐานในงานวิจัย	24
บทที่ 3 วิธีการวิจัย	
สถานที่ดำเนินการวิจัย	25
วิธีการรวบรวมข้อมูล	25
การวิเคราะห์ข้อมูล	25



สารบัญเรื่อง (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิจัยและวิจารณ์	28
ลักษณะทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด	28
ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์	28
ลักษณะของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด	29
การบริหารงานสหกรณ์	31
การลงทุน	34
การดำเนินงานของสหกรณ์	34
การสะสมเงิน	34
การให้เงินกู้	35
การรับฝากเงิน	36
การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน พระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด	46
ด้านการออม/การสะสม	47
ด้านการบริหารและการควบคุมเงินกู้	50
ด้านการบริหารกำไร	54
ด้านการบริหารหนี้สิน	56
ด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย	57
การวิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการบริหารการเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด	59
การวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้าของสหกรณ์เครดิตยูเนียน พระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด	59
หลักการ	73
งบประมาณรายได้	73
งบประมาณรายจ่าย	73
งบดุลล่วงหน้า	73

สารบัญเรื่อง (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 5 สรุปและข้อเสนอแนะ	74
สรุปผลการวิจัย	74
ข้อเสนอแนะ	77
บรรณานุกรม	80
ภาคผนวก	83
ภาคผนวก ก ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์	84
ภาคผนวก ข สวัสดิการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด	97
ภาคผนวก ค ประวัติผู้วิจัย	104

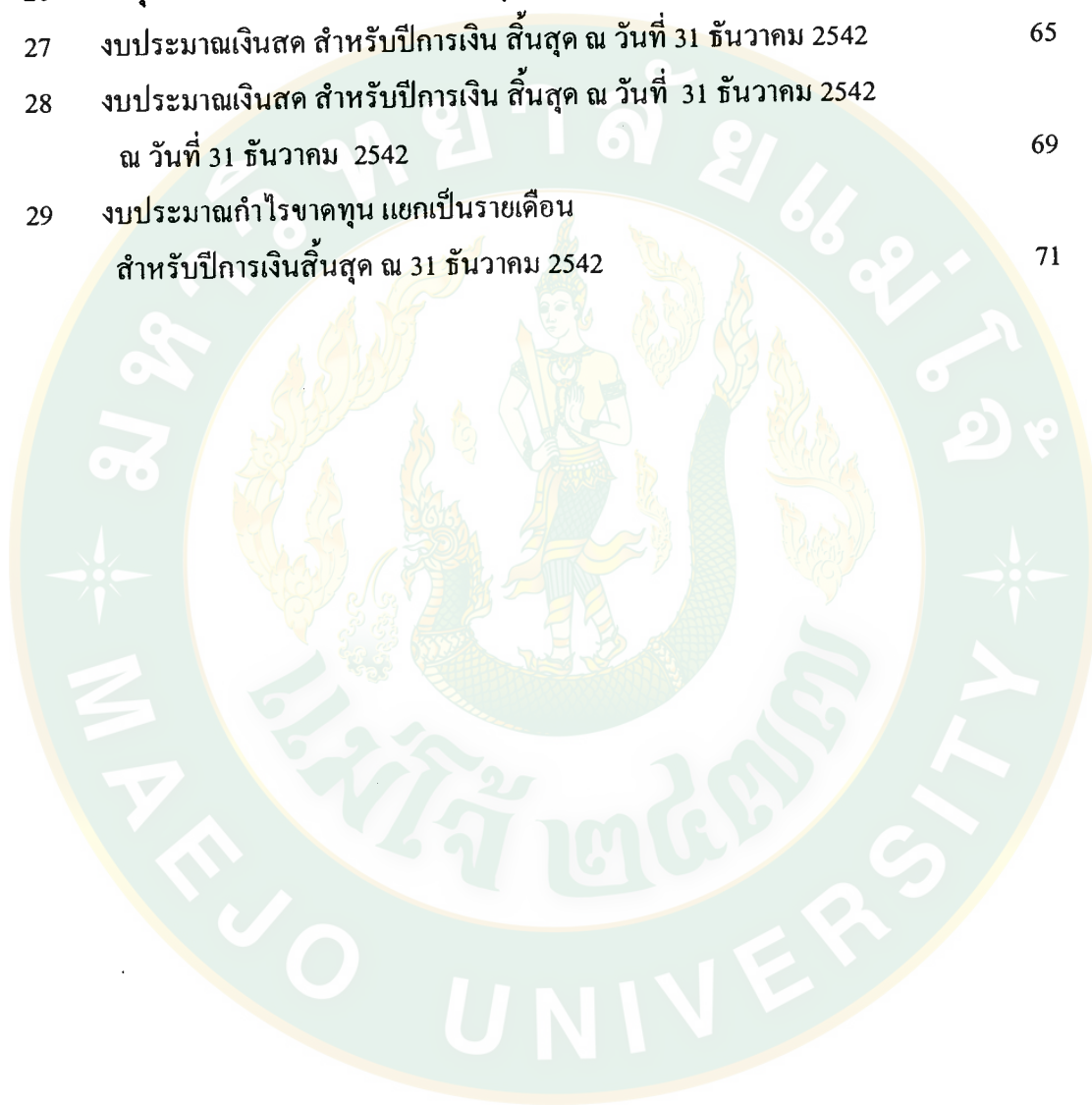


**สารบัญตาราง**

ตารางที่		หน้า
1	จำนวนสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิเชียงใหม่ จำกัด ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536-2541	36
2	จำนวนทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้ว ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536-2541	37
3	ทุนดำเนินงานเมื่อสิ้นปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536-2541	38
4	จำนวนเงินสำรองและทุนอื่น ๆ เมื่อสิ้นปี พ.ศ. 2536-2541	39
5	จำนวนกำไรสุทธิประจำปี เมื่อสิ้นปี พ.ศ. 2536-2541	40
6	ยอดเงินรับฝากเมื่อสิ้นปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536-2541	41
7	การกู้และการชำระหนี้ของสมาชิก ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536-2541	41
8	จำนวนเงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปีเฉลี่ยต่อคน ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536-2541	42
9	รายได้ รายจ่ายของสหกรณ์ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536-2541	44
10	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงกำไรสุทธิประจำปี	45
11	การสะสมในแต่ละปี	46
12	เงินกู้ยืมของสมาชิก	48
13	อัตราเงินกู้ต่อสินทรัพย์หมุนเวียน	48
14	อัตราหนี้ค้าง	49
15	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	50
16	อัตรากำไรต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	51
17	อัตรากำไรต่อทุน	52
18	ความสามารถในการหากำไร	53
19	อัตราความเจริญเติบโต	54
20	อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	55
21	อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อหนี้สินรวม	55
22	อัตราหนี้สินรวมต่อทุน	55
23	อัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้	56
24	งบประมาณรายได้ สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2542	61
25	งบประมาณรายจ่าย สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2542	62

## สารบัญตาราง (ต่อ)

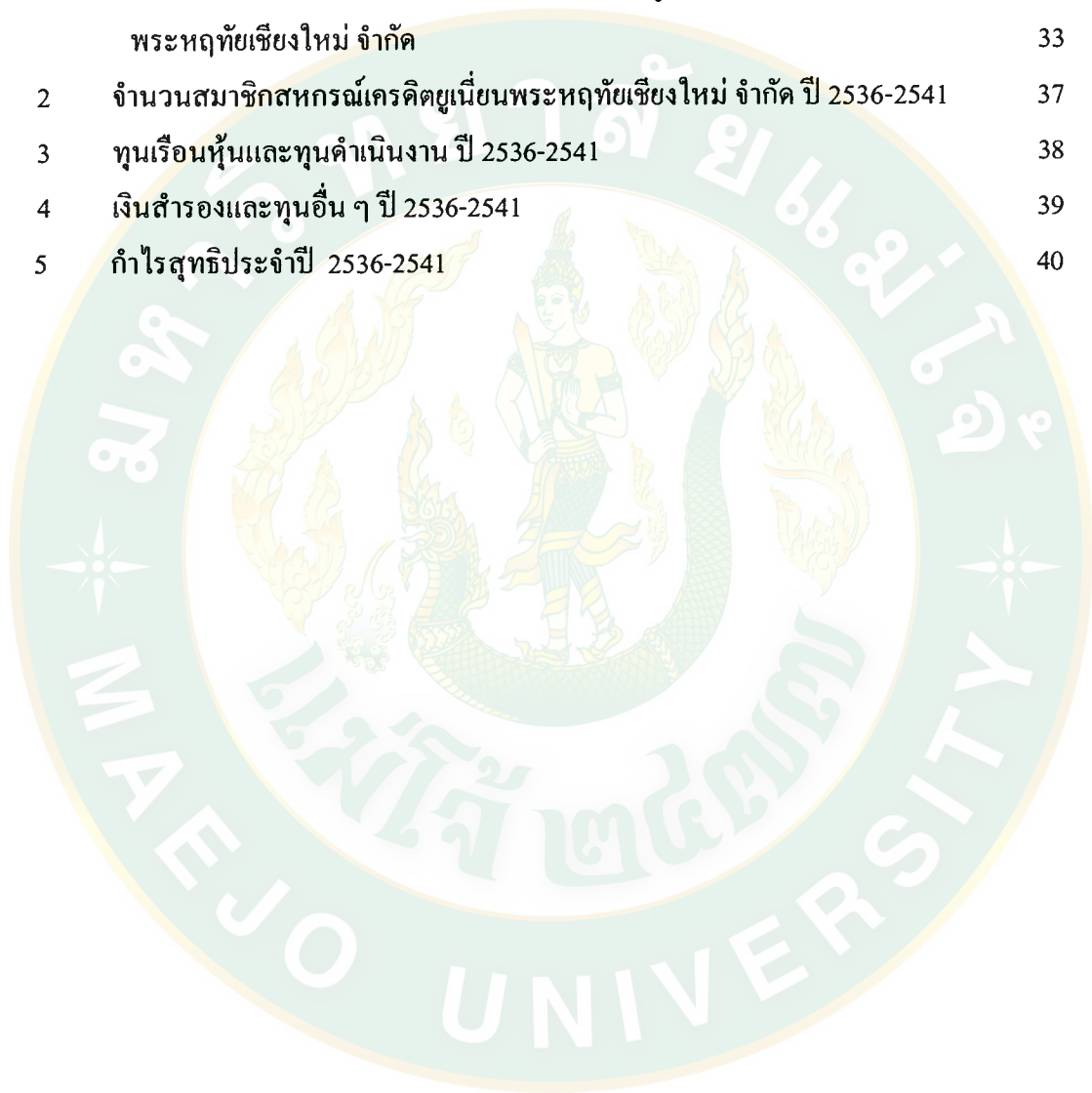
ตารางที่		หน้า
26	งบดุลล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2543	64
27	งบประมาณเงินสด สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2542	65
28	งบประมาณเงินสด สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2542 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2542	69
29	งบประมาณกำไรขาดทุน แยกเป็นรายเดือน สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2542	71





## สารบัญภาพ

ภาพที่		หน้า
1	โครงสร้างและการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน พระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด	33
2	จำนวนสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ปี 2536-2541	37
3	ทุนเรือนหุ้นและทุนดำเนินงาน ปี 2536-2541	38
4	เงินสำรองและทุนอื่น ๆ ปี 2536-2541	39
5	กำไรสุทธิประจำปี 2536-2541	40



บทที่ 1  
บทนำ  
(INTRODUCTION)

ความนำ

สหกรณ์เป็นองค์กรธุรกิจของประชาชน ซึ่งมีลักษณะ คือเป็นการรวมคนเข้าด้วยกันเป็นกลุ่ม และลักษณะทางเศรษฐกิจคือการร่วมกันดำเนินธุรกิจตั้งขึ้น โดยวิธีการที่ถูกต้องตามกฎหมาย เพื่อช่วยกันแก้ปัญหาความเดือดร้อนในการครองชีพด้วยวิธีการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักและวิธีการ โดยไม่ได้มุ่งหวังผลกำไร ฉะนั้นการสหกรณ์จึงมีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมอย่างมาก เพราะสหกรณ์จะมีส่วนช่วยเหลือสร้างสรรความเจริญและความเป็นปึกแผ่นให้แก่สังคมหรือประเทศชาติเป็นส่วนรวมทั้งทางด้านเศรษฐกิจการศึกษา การเมือง และสังคม

ดังนั้นรัฐบาลได้เห็นความสำคัญของการสหกรณ์ เพราะเป็นองค์กรธุรกิจของประชาชนที่สำคัญของการพึ่งตนเองทางด้านเงินทุน ทำให้เกิดเสถียรภาพทางการเงิน จากภาวะวิกฤติทางเศรษฐกิจในปัจจุบันส่งผลกระทบต่อระบบธนาคารและสถาบันการเงินบางแห่งต้องปิดกิจการ จนไม่สามารถเป็นแหล่งเงินทุนให้แก่ประชาชนได้ เนื่องจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่สูง แต่กลับตรงกันข้ามกับสถาบันทางการเงินของชุมชน ยังคงมีอยู่เป็นแหล่งเงินออมและยังสามารถเป็นแหล่งเงินทุนให้แก่สมาชิกได้ นับว่าเป็นรากฐานการพัฒนาที่มั่นคง และยังเป็นธุรกิจชุมชนที่ส่งเสริมการกระจายรายได้ การลงทุน การจ้างงานและสร้างสวัสดิการให้เกิดขึ้นในชุมชน โดยเฉพาะสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ประเภทหนึ่ง ซึ่งถือได้ว่ามีบทบาทในการให้การศึกษาพัฒนางาน ให้มีประสิทธิภาพโดยสอนให้สมาชิกรู้จักใช้จ่ายเงินอย่างฉลาด รู้จักประหยัด รู้จักควบคุมเศรษฐกิจของตนเองและครอบครัว ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักดำเนินงานของสหกรณ์ด้วยตนเอง ส่งเสริมพัฒนาอาชีพจัดให้มีสวัสดิการแก่สมาชิกและครอบครัว จัดให้มีการคุ้มครองการออมทรัพย์และเงินกู้ของสมาชิกเงินทุกบาททุกสตางค์ในสหกรณ์จะอยู่ในชุมชนนั้น เพื่อพัฒนาสมาชิกและชุมชน

## ความสำคัญของปัญหา

### (Research Problem)

สหกรณ์เครดิตยูเนียนได้กำเนิดขึ้นครั้งแรกในประเทศเยอรมนี และได้เป็นเครื่องมือสำคัญของการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมอันเป็นรากฐานสำคัญของการพัฒนาประเทศ จนทำให้อารยะประเทศต่างๆ ในยุโรป อเมริกา แคนาดา และออสเตรเลีย ประสบความสำเร็จในการพัฒนาประเทศของตน เพราะสหกรณ์เครดิตยูเนียนได้สร้างให้เกิดการออมในชุมชน พลิกฟื้นระบบเศรษฐกิจของชนบทซึ่งถือเป็นการพัฒนาระดับรากหญ้า ทำให้ชนบทเป็นสังคมที่แข็งแกร่ง ไม่ต้องอพยพแรงงาน สร้างวินัยในการทำงานร่วมกันในระบบกลุ่ม สร้างสวัสดิการชุมชนและสังคม การพัฒนาในระดับมหภาคของประเทศเป็นไปได้ง่ายตาย การพัฒนางานสหกรณ์เครดิตยูเนียนในประเทศไทย ในช่วงระยะที่ผ่านมาต่อเนื่องจนถึงปัจจุบันประสบความสำเร็จในระดับหนึ่ง สหกรณ์เครดิตยูเนียนจำนวนหนึ่งสามารถพิสูจน์ให้สังคมทั้งในชุมชนเมือง ชนบท หรือสถานประกอบการต่างๆ เห็นว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นเครื่องมือและกลไกสำคัญของการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมอันมีประสิทธิภาพ (ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด, 2541: 2) สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดตั้งขึ้นมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจการร่วมกันและช่วยเหลือกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกทั้งทางด้านเศรษฐกิจและทางด้านสังคม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ข้างต้น และสามารถจัดกิจกรรมเพื่อสนองตอบเป้าหมายและวัตถุประสงค์ข้างต้นคือ ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์โดยช่วยให้ประหยัดรายจ่ายของตนไว้ร่วมกันในทางที่มั่นคง รับฝากเงินจากสมาชิก ให้สมาชิกกู้ยืม ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักดำเนินงานของสหกรณ์ด้วยตนเอง ส่งเสริมพัฒนาอาชีพ จัดให้มีสวัสดิการแก่สมาชิกและครอบครัว จัดให้มีการคุ้มครองการออมทรัพย์และเงินกู้แก่สมาชิก แต่ในสภาพปัจจุบันการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน มักจะประสบกับปัญหาอุปสรรคอยู่เสมอ เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นการรวมคน ซึ่งมีพฤติกรรม อุปนิสัย ทัศนคติ ที่แตกต่างกัน เมื่อรวมกันเพื่อดำเนินกิจกรรมร่วมกันย่อมมีปัญหา ปัญหาของสหกรณ์เครดิตยูเนียนมี 2 ประเด็นใหญ่ๆ คือ

1. ปัญหาด้านบุคคล บุคคลในสหกรณ์เครดิตยูเนียน ประกอบด้วยสมาชิก คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ สมาชิกมักจะมีปัญหาด้านความไม่เข้าใจเรื่องสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพียงพอ ไม่จงรักภักดีต่อสหกรณ์ ไม่สนใจในการประชุม ขาดคุณสมบัติตามข้อบังคับ คณะกรรมการขาดความรู้ ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง ไม่แสวงหาความรู้ ไม่สามารถกำหนดนโยบายที่ดีได้ แสวงหาผลประโยชน์จากสหกรณ์ ฝ่ายจัดการ ขาดความรู้ในเชิงบริหาร

และการจัดการ ขาดความซื่อสัตย์ ขาดประสิทธิภาพในการทำงานและไม่มีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่มีจุดมุ่งหมายในการทำงาน

2. ปัญหาด้านธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียน มักจะประสบปัญหาเรื่องของเงินทุนภายในสหกรณ์มีไม่เพียงพอ สหกรณ์ไม่สามารถจัดบริการด้านต่างๆ ได้ สมาชิกมีหนี้ค้ำงมาก และใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ นอกจากปัญหา 2 ประเด็นใหญ่ๆ นี้แล้ว ยังมีปัญหาการบริหารงานและการจัดการ ที่ขาดขั้นตอนในการปฏิบัติที่ถูกต้อง ขาดการศึกษาค้นคว้าเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของสหกรณ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การวิเคราะห์สถานภาพทางการบริหารและทางการเงิน ซึ่งมีความสำคัญมากต่อการพัฒนากิจการของสหกรณ์ คือการวิเคราะห์สถานภาพทางการบริหารและทางการเงินของสหกรณ์ เป็นการประเมินถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของกิจการฝ่ายบริหารและทราบถึงจุดอ่อน และทราบถึงจุดแข็งของการบริหารงาน อาจทำได้โดยบุคคลหลายฝ่าย เช่น เจ้าหน้าที่ของกรมส่งเสริมสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีและเจ้าหน้าที่ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด นอกจากนี้ยังมีสมาชิก พนักงาน คณะกรรมการ ซึ่งถือเป็นเจ้าของเป็นฝ่ายบริการและฝ่ายจัดการ ได้รับทราบถึงขีดความสามารถของสหกรณ์ เพื่อปรับปรุงแก้ไขต่อไป

จากสภาพปัญหาของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในปัจจุบัน ที่มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว และมีจำนวนมาก ทำให้มีการดูแลและส่งเสริมไม่ทั่วถึง อีกทั้งสมาชิกและคณะกรรมการส่วนใหญ่ยังขาดความรู้ความสามารถในด้านการวิเคราะห์ เพราะการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ สามารถทราบถึงประสิทธิภาพการบริหารงาน ปัญหาอุปสรรคในการบริหารงาน และความต้องการของสมาชิก เพื่อเป็นประโยชน์นำมาใช้ในการวางแผนปรับปรุง การบริหารและผลการดำเนินงานต่อไป ในการวิเคราะห์สถานภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนียน จะต้องวิเคราะห์ทั้งด้านการบริหารและวิเคราะห์ทางการเงิน เพื่อที่ทำให้ทราบถึงสภาพการดำเนินงานในด้านต่างๆ ในอดีตและปัจจุบันได้เป็นอย่างดี และสามารถใช้เป็นเครื่องมือในการกำหนดแนวทางการดำเนินงานอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น แต่การวิเคราะห์ด้านการบริหาร ไม่สามารถมองภาพได้อย่างชัดเจน เพราะเป็นการวิเคราะห์ในเชิงพรรณนา ไม่มีหลักฐานให้เห็นชัดเจนว่าในการเก็บข้อมูลขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้วิเคราะห์ ทำให้เกิดความเบี่ยงเบนได้ง่าย ฉะนั้นจะต้องวิเคราะห์ทั้งด้านการเงิน การวิเคราะห์ทางการเงิน คือ การนำเอาข้อมูลทางบัญชีมาวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ เพื่อให้เห็นถึงปัญหาทางการเงินและปัญหาอื่นๆ ที่สหกรณ์เผชิญอยู่ เช่นทำไมกำไรสุทธิปีนี้น้อยกว่าปีที่ผ่านมา จะได้ทราบว่าสาเหตุของปัญหามาจากอะไร เป้าหมายการวิเคราะห์ทางการเงินมีหลายประการขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของผู้วิเคราะห์ว่าต้องการทราบอะไรบ้างจากสหกรณ์ การวิเคราะห์ทางการเงิน



นอกจากจะทำให้ทราบถึงปัญหาทางการเงินและปัญหาอื่นๆ แล้ว ยังเป็นเครื่องมือควบคุมทางการเงินที่สำคัญต่อการพัฒนาสหกรณ์ ผู้ศึกษาจึงมีความสนใจที่จะศึกษาวิจัยสถานภาพทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ช่วงระยะเวลาตั้งแต่ปี 2536 - 2541 รวมระยะเวลา 6 ปี เพื่อให้ได้ข้อมูลจะนำมาประกอบการพิจารณากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานของสหกรณ์ รวมทั้งในการวางแผนและกำหนดนโยบายการตัดสินใจของฝ่ายบริหารของสหกรณ์ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป็นแนวทางในการศึกษาค้นคว้า เพื่อพัฒนาสหกรณ์ต่อไป

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

#### (Objectives of the Study)

1. เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานธุรกิจทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ประจำปีทางบัญชี 2536 - 2541
2. เพื่อวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน โดยเทียบค่ากับเกณฑ์มาตรฐานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ
3. เพื่อวิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการบริหารทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ในปีทางบัญชี 2536-2541
4. เพื่อวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้าของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

#### (Expected Results)

1. ทำให้ทราบถึงผลการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ในปีทางบัญชี 2536-2541 เพื่อเป็นแนวทางพัฒนา เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ให้ดียิ่งขึ้น
2. ทำให้ทราบถึงประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด สำหรับปีทางบัญชี 2536-2541

3. ทำให้ทราบถึงปัญหาและอุปสรรคบางประการในการบริหารการเงินและการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด และเป็นแนวทางในการพัฒนาสหกรณ์เครดิตยูเนียนอื่นที่มีสภาพปัญหาคล้ายกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด
4. เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้บริหารและฝ่ายจัดการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ในการกำหนดวางแผนงานและกำหนดนโยบายทางการเงินในอนาคต
5. ผลที่ได้จากการศึกษาจะเป็นหลักฐานอ้างอิงสำหรับผู้สนใจศึกษาค้นคว้าต่อไป

### ขอบเขตและข้อจำกัดของการวิจัย (Scope and Limitation of the Study)

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยจะศึกษาการดำเนินธุรกิจทางการเงินและวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารงานเฉพาะสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

การวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน ได้ใช้ข้อมูลทุติยภูมิจากรายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ในช่วงปี 2536-2541 เป็นข้อมูลย้อนหลัง 6 ปี เพื่อเป็นแนวคิดที่จะนำไปใช้ประโยชน์เกี่ยวกับการตัดสินใจในการวางแผนทางการเงิน หรือพัฒนาสหกรณ์เครดิตยูเนียนอื่นๆ ต่อไปในอนาคต

### นิยามศัพท์ทั่วไป (General Definitions of Terms)

**สหกรณ์** หมายถึง องค์กรแบบหนึ่งที่บุคคลรวมกันเข้าด้วยกันด้วยความสมัครใจในฐานะที่เป็นมนุษย์โดยยึดหลักความเสมอภาคเพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจของตนเอง

**สหกรณ์เครดิตยูเนียน** หมายถึง สหกรณ์สมบูรณ์แบบประเภทหนึ่งจัดตั้งในรูปแบบสมาชิกที่มีอยู่ในวงสัมพันธ์เดียวกัน การดำเนินงานภายใต้หลักประชาธิปไตยคือหนึ่งคนมีหนึ่งเสียง สมาชิกจะสะสมเงินร่วมกันเพื่อเป็นทุนดำเนินการให้สมาชิกมีความจำเป็นเดือดร้อนกู้ยืมไปใช้ ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะได้รับการจัดสรรสู่มวลสมาชิกในรูปแบบเงินปันผลและดอกเบี้ย

**จำนวนสมาชิก** หมายถึงบุคคลที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกปรากฏตามทะเบียนรายชื่อสมาชิกแต่ละแห่งของสหกรณ์/กลุ่มเครดิตยูเนียนในเขตภาคเหนือ

**ทุนเรือนหุ้น** หมายถึง จำนวนค่าหุ้นที่สมาชิกได้ชำระเต็มมูลค่าแล้วหักหุ้นรับซื้อ ณ วันสิ้นปีการเงิน

**ทุนของสหกรณ์** หมายถึง ทุนเรือนหุ้น เงินสำรอง เงินทุนสะสม ตามข้อบังคับต่างๆ รวมทั้งกำไร-ขาดทุนสุทธิ

**ทุนดำเนินงาน** หมายถึง ทุนที่ใช้ในการดำเนินกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งได้จากการสร้างหนี้สินและการลงทุนของสมาชิกซึ่งจะมีค่าเท่ากับสินทรัพย์ทั้งสิ้น

**เงินทุน** หมายถึง เงินสำรอง เงินทุนสะสมตามข้อบังคับรวมทั้งกำไรหรือขาดทุนสุทธิ

**สินทรัพย์** หมายถึง สิ่งที่มีตัวตนหรือไม่มีตัวตนอันมีมูลค่าซึ่งสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นเจ้าของอันแสดงถึงกรรมสิทธิ์ในสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิเรียกร้องมูลค่าที่ได้มารายจ่ายที่ก่อเกิดสิทธิและรายจ่ายของระยะเวลาบัญชีต่อไป

**ลูกหนี้เงินกู้** หมายถึง เงินที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนนำไปให้สมาชิกของสหกรณ์กู้ยืม หรือให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะเรียกคืนเมื่อครบสัญญา

**เงินรับฝาก** หมายถึง เงินที่สมาชิกสหกรณ์นำมาฝากไว้ในสหกรณ์โดยสหกรณ์คิดผลตอบแทนให้ในรูปดอกเบี้ยตามกำหนดระยะเวลา เช่นเงินฝากประเภทออมทรัพย์ ฝากประจำ เป็นต้น

**รายได้ทั้งสิ้น** หมายถึง รายได้ที่เกิดขึ้นทั้งสิ้นในการบริหารกิจการอันเป็นส่วนรวม **กำไรสุทธิประจำปี** หมายถึง ผลต่างที่เกิดจากการนำเอารายได้ทั้งสิ้นหักด้วยค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น ในกรณีที่รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย ซึ่งแสดงถึงผลดำเนินงานเมื่อสิ้นปีการเงิน

**ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์** หมายถึง ความสำเร็จในการดำเนินงานตามอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ฯ รายงาน

**ปีการเงิน** หมายถึง ปีการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม ของทุกปี

**ผลการดำเนินงาน** หมายถึง ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

**ข้อมูลทางบัญชี** หมายถึง ตัวเลขที่ปรากฏอยู่ในสมุดบัญชีต่างๆ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ที่บันทึกไว้ โดยอาศัยเอกสารประกอบการลงบัญชี แล้วจัดทำเป็นงบการเงิน เพื่อแสดงผลการดำเนินงาน ฐานะการเงินและการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน

**สินทรัพย์ทั้งสิ้น** หมายถึง สิ่งที่มีตัวตนหรือไม่มีตัวตนอันมีมูลค่าซึ่งสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นเจ้าของอันแสดงถึงกรรมสิทธิ์ในสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิเรียกร้อง มูลค่าที่ได้มารายจ่ายที่ก่อให้เกิดสิทธิ และรายจ่ายของระยะเวลาบัญชีต่อไป

**สินทรัพย์หมุนเวียน** หมายถึง เงินสด หรือทรัพย์สินอื่นที่มีเหตุผลจะคาดหมายได้ว่า จะเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือขายหรือใช้หมดไประหว่างรอบปีการเงิน



**หนี้สินทั้งสิ้น** หมายถึง หนี้สินหมุนเวียน หนี้สินระยะยาวและหนี้สินอื่น

**หนี้สินหมุนเวียน** หมายถึง หนี้สินประเภทที่คาดหมายได้ว่าจะต้องจ่ายชำระจากสินทรัพย์หมุนเวียน หรือจากการก่อหนี้สินหมุนเวียนประเภทอื่น เป็นหนี้สินประเภทซึ่งเกิดจากวัฏจักรการดำเนินงานปกติ

**การบริหาร** หมายถึง การบริหารงานของคณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุชัยงาม จำกัด

**ฝ่ายจัดการ** หมายถึง ฝ่ายที่คณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุชัยงาม จำกัด จัดจ้างมาทำงานในสหกรณ์ซึ่งประกอบด้วยผู้จัดการ สมุห์บัญชี ชูกรการ พนักงานบัญชีการเงิน

### นิยามศัพท์ปฏิบัติการ

#### (Operational Definition of Terms)

**อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น** หมายถึง ความสามารถในการดำเนินงานเพื่อหาผลตอบแทนหรือกำไรสุทธิเทียบกับเงินทุนของสหกรณ์เองเป็นร้อยละเท่าใด

**อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์** หมายถึง ความสามารถในการดำเนินงานเพื่อหากำไรได้เป็นร้อยละเท่าใดของสินทรัพย์ทั้งสิ้น

**อัตรากำไรสุทธิ** หมายถึง ความสามารถในการดำเนินงานเพื่อหากำไรสุทธิได้เป็นร้อยละเท่าใดของรายได้ทั้งสิ้น

**อัตราหนี้สินต่อทุน** หมายถึง ความสามารถในการจัดหาทุนจากแหล่งต่างๆ ของสหกรณ์ ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมั่นคงของกิจการ หากมีหนี้สินเป็นสัดส่วนต่ำเมื่อเทียบกับทุนของสหกรณ์ที่มีอยู่ ก็แสดงให้เห็นว่ามีความมั่นคงสูงและยังสามารถจัดหาเงินทุนจากการสร้างหนี้เพิ่มได้

**อัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้** หมายถึง ความสามารถในการดำเนินงาน โดยมีรายได้ทั้งสิ้นเท่าใดของค่าใช้จ่าย

**อัตราร้อยละของเงินรับฝากจากสมาชิก** หมายถึง ปริมาณเงินรับฝากจากสมาชิกเปลี่ยนแปลงไปเป็นร้อยละเท่าใดของทุนทรัพย์รวม

**ความสามารถในการหากำไร** หมายถึง ความสามารถในการดำเนินงานเพื่อหากำไรสุทธิเป็นร้อยละเท่าใดของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประจำปี

**อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อสินทรัพย์** หมายถึง ฐานะการเงินของกิจการว่าปริมาณเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกมีสัดส่วนเป็นเท่าใดของจำนวนสินทรัพย์



อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งสิ้น หมายถึง ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ให้เป็นประโยชน์ในการดำเนินงานได้มากน้อยเพียงใด

อัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น หมายถึง ฐานะและสภาพหนี้ของกิจการที่มีความปลอดภัยในการชำระหนี้ หากสัดส่วนนี้มีค่าต่ำ เมื่อเทียบกับสินทรัพย์ทั้งสิ้นแสดงว่ากิจการมีความมั่นคงสูง

อัตราส่วนเงินทุน หมายถึง ฐานะการเงินของกิจการที่บอกให้ทราบว่าในบรรดาสินทรัพย์ที่มีอยู่ ณ นั้น ได้มาจากทุนของสหกรณ์เองเท่าใด หากอัตราส่วนนี้มีค่ามากก็แสดงว่าฐานะการเงินมีความมั่นคงมาก

อัตราส่วนทุนหมุนเวียน หมายถึง ฐานะการเงินของกิจการว่ามีความคล่องตัวในการชำระหนี้ระยะสั้นมากน้อยเพียงใด

ทุนถัวเฉลี่ย หมายถึง ทุนยกมาต้นปีบวกทุนยกไปสิ้นปีหารด้วยสอง



## บทที่ 2

### การตรวจเอกสาร

#### (REVIEW OF RELATED LITERATURE)

การวิจัยครั้งนี้ ได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เกิดความกระจ่าง ซึ่งปัญหาและดำเนินการวิจัยได้อย่างถูกต้อง โดยครอบคลุมเนื้อหา ดังนี้

1. สหกรณ์เครดิตยูเนียน ปรัชญา หลักการและจิตตารมณ์
2. การวิเคราะห์
3. การบริหารงาน
4. การวางแผนและการจัดการ
5. มาตรฐานการบริหารการเงินและเกณฑ์การให้คะแนน
6. ประวัติและการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด
7. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 1. สหกรณ์เครดิตยูเนียน ปรัชญา หลักการและจิตตารมณ์

การสหกรณ์ในประเทศไทยได้ถือกำเนิดมาจากภาวะการบีบคั้นทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของประชาชนในชนบทอันเนื่องมาจากการทำนาไม่ได้อผลและการขาดแคลนทุนในการประกอบอาชีพ ตลอดจนการถูกเอารัดเอาเปรียบจากเจ้าหนี้เงินกู้และพ่อค้าคนกลางในการกู้ยืมเงินหรือการจำหน่ายผลิตผล รัฐบาลจึงได้คิดหาทางจัดหาเงินทุนให้ชาวนาได้กู้ยืมไปเป็นทุนในการประกอบอาชีพ ปัญหาดังกล่าวรัฐบาลได้พยายามหาทางแก้ไขมาเป็นเวลานานและได้เห็นมีวิธีการจะนำมาช่วยเหลือชาวนาผู้ยากจนได้ 2 วิธี คือ

1. ธนาคารเกษตร
2. สหกรณ์ประเภทหาทุน

การจัดตั้งธนาคารเกษตร (Agricultural Bank) ขึ้นโดยมีสาขาตั้งอยู่ตามส่วนภูมิภาคต่างๆ เพื่อจัดหาทุนให้ผู้ประกอบอาชีพทางการเกษตรกู้ยืมโดยตรงผลจากการทดลองจัดตั้งมาแล้วในประเทศอื่นๆ เช่น ประเทศอียิปต์ ปรากฏว่าไม่ได้ผลดี เนื่องจากไม่อาจควบคุมการใช้เงินของชาวนา ซึ่งกู้ยืมไปเพื่อใช้จ่ายตามที่สัญญาไว้ได้ ทั้งยังมีปัญหาข้อขัดข้องอันเกิดขึ้นด้วย เนื่องจากหลักประกันตลอดจนการควบคุม มิให้ทอดทิ้งที่นา ในการจัดตั้งธนาคารเกษตรจึงไม่อาจหวังผลได้เต็มที่รัฐบาลในขณะนั้นจึงได้เลือกวิธีการสหกรณ์ประเภทหาทุน ได้เห็นตัวอย่างที่สำเร็จและเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในประเทศที่ได้จัดตั้งสหกรณ์ประเภทนี้ ทั้งในทวีปยุโรป อเมริกา และ

เอเชีย การที่เลือกใช้วิธีการสหกรณ์เพราะเป็นวิธีการที่สามารถช่วยเหลือชาวชนบทที่ยากจน ได้อย่างแท้จริง ยังเป็นทางอบรมสมาชิกให้เกิดความรู้ และความประพฤติที่ดีด้วย ในปี พ.ศ. 2475 สมัยรัชกาลที่ 6 รัฐบาลได้เชิญเซอร์เบอร์นาร์ดฮันเตอร์ (Sir Bernard Hunter) หัวหน้าธนาคารมัตตะประเทศอินเดีย เพื่อมาช่วยเหลือหาทางแก้ไขปัญหาของชาวนาและท่านได้แนะนำให้ทางราชการรวบรวมชาวนา เพื่อจัดตั้ง "สมาคมสหกรณ์ (Co-Operative)" ขึ้น เซอร์เบอร์นาร์ด ได้พิจารณาเห็นว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนแบบโรไฟเฟเซน เหมาะสมกับสภาพของชาวนาไทย และภาวะเศรษฐกิจของประเทศ เพราะเป็นสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มุ่งช่วยเหลือเกษตรกรชั้นเล็กอย่างแท้จริง

เครดิตยูเนียนเริ่มเข้ามาในประเทศไทยหลายปีมาแล้ว แต่เราไม่คุ้นเคยกับคำๆ นี้ ในปี พ.ศ. 2506 ผู้เผยแพร่ศาสนานิกายโรมันคาทอลิก คณะเยซุคริส ได้จัดการสัมมนาระดับชาติขึ้นที่บ้านเซเวียร์ ในหัวข้อเรื่อง "การพัฒนาเครดิตยูเนียน" ประเทศที่เข้าร่วมสัมมนาในครั้งนี้ มีผู้แทนจากประเทศเกาหลีใต้ ญี่ปุ่น ไต้หวัน ฮองกง และประเทศไทยเข้าร่วมสัมมนา ทำให้คนไทยเริ่มรู้จักเครดิตยูเนียน ต่อมาในปี 2507 นายแพทย์ชวลิต จิตรานุเคราะห์และบาทหลวงบอนเนงค์ ซึ่งเป็นนักพัฒนาในแหล่งสลัมห้วยขวาง ได้ร่วมกันจัดตั้ง "ศูนย์กลางเทวา" เพื่อใช้เป็นที่อบรมผู้ใหญ่ขึ้นที่สลัมห้วยขวางและพยายามริเริ่มใช้งานเครดิตยูเนียนเข้าไปพัฒนาคนในแหล่งย่านสลัมปีถัดมา 2508 เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม ได้ก่อตั้งกลุ่มออมทรัพย์พัฒนาหรือเครดิตยูเนียนขึ้นเป็นผลสำเร็จเป็นแห่งแรกที่ศูนย์กลางเทวา ชื่อว่า "เครดิตยูเนียนศูนย์กลางเทวา" เป็นกลุ่มแรกในประเทศไทย และในเดือนสิงหาคม 2511 ได้จัดตั้งเป็นศูนย์กลางเครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย มีหน้าที่สนับสนุนและช่วยเหลือในการอบรมศึกษา ไม่เลือกชั้น หรือศาสนา จัดตั้งศูนย์เป็นที่ทำการ เรียกว่า "ศูนย์กลางเครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย" และได้จัดตั้งชมรมเครดิตยูเนียนในระดับภาค เพื่อจะ得以ร่วมกันเข้าเป็นระดับประเทศ จัดตั้งเป็น "สันนิบาตเครดิตยูเนียนแห่งชาติ" ได้เริ่มโครงการสวัสดิการเงินกู้และสวัสดิการเงินสะสมขึ้นในปีนี้ โดยได้รับความสนับสนุนจากคิวนามิวชวล ซึ่งเป็นองค์การบริการประกันของขบวนการออมทรัพย์พัฒนาและในเดือนกุมภาพันธ์ 2522 สหกรณ์ได้รับการจดทะเบียนแล้ว 14 กลุ่ม ได้ร่วมประชุมก่อตั้งชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด และได้รับการจดทะเบียนอย่างถูกต้อง เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2522 (ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด, 2524:28-35)

ขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียน มีเป้าหมายสูงสุดอยู่ที่การรวมเอาคนเข้ามาเรียนรู้ร่วมกันช่วยเหลือซึ่งกันและกันในการยกระดับฐานะทางเศรษฐกิจและสังคมให้ดียิ่งขึ้น และให้ความสมบูรณ์ในฐานะมนุษย์ด้วยกัน ซึ่งงานหลักของสหกรณ์คือให้บริการทางการศึกษาแก่สมาชิก ส่งเสริมการสะสมและให้บริการเงินทุนแก่สมาชิกเพื่อยกฐานะทางเศรษฐกิจและสร้างคุณธรรมขึ้นภายในจิตใจของสมาชิกที่ดี

สำหรับปรัชญาและหลักการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนยึดหลักปรัชญาในทางปฏิบัติ คือ การร่วมมือกัน คุณค่าของความยุติธรรม ความเสมอภาค และการช่วยเหลือตนเอง ดังที่ ขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียนสากลได้นำ มาผสมผสานกันจนเป็นหลักการสากลดังนี้คือ

#### ก. หลักแห่งประชาธิปไตย

1. ความสมัครใจและการเปิดรับสมาชิกโดยไม่จำกัดจำนวน หมายถึง สมาชิกภาพ ในสหกรณ์เครดิตยูเนียนเปิดสำหรับทุกคนในวงสัมพันธ์ที่จะประสงค์เข้ามามีส่วนร่วมรับผิดชอบ ในพันธสัญญาของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

2. การควบคุมโดยระบบประชาธิปไตย หมายถึง สมาชิกมีสิทธิมีเสียงเสมอภาคกัน (หนึ่งคนหนึ่งเสียง) มีการคัดเลือกกรรมการดำเนินการจากที่ประชุมใหญ่ ตามครรลอง ประชาธิปไตย

3. ความเป็นกลาง หมายถึง สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นกลางทางเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศและการเมือง

#### ข. หลักแห่งการบริการสมาชิก

1. การบริการสมาชิก สหกรณ์จะจัดบริการต่างๆ เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก ทั้งในด้านสังคมและเศรษฐกิจ

2. การแบ่งปันผลประโยชน์แก่สมาชิกสหกรณ์จะจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและเงินออม ในอัตราที่สามารถจัดทำได้ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมการประหยัด

3. การสร้างเสถียรภาพทางการเงิน สหกรณ์มุ่งเสริมความมั่นคงทางการเงิน สร้าง เงินทุนสำรอง จัดให้มีการควบคุมภายในเพื่อให้บริการที่มั่นคงแก่สมาชิก

#### ค. หลักแห่งการบริการสังคม

1. การให้การศึกษาย่างต่อเนื่องในด้านเศรษฐกิจ สังคม ระบบประชาธิปไตย และการช่วยเหลือตนเองแก่สมาชิกและชุมชนทั่วไป

2. การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ สหกรณ์เครดิตยูเนียนจะร่วมมือกับสหกรณ์เครดิต- ยูเนียนอื่นและสหกรณ์อื่นๆทุกระดับ เพื่อที่จะบริการสมาชิกและชุมชนอย่างดีที่สุด

3. ความรับผิดชอบต่อสังคมสหกรณ์เครดิตยูเนียนมุ่งที่จะก่อให้เกิดการพัฒนาคนและ สังคมเสริมสร้างความยุติธรรมให้แก่มวลสมาชิกและชุมชนที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดตั้งและ ดำเนินงานอยู่

สรุป หลักการสำคัญยิ่งของสหกรณ์เครดิตยูเนียน คือการพัฒนาคนให้มีจิตใจที่มี คุณธรรม รู้จักช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือเพื่อนสมาชิก ในที่สุดจะเป็นการพัฒนาเศรษฐกิจและ พัฒนาสังคมด้วย นับได้ว่าเป็นขบวนการวิถีชีวิตสำเร็จรูป ส่วนจิตตารมณ์ก็เป็นสิ่งแรกที่สมาชิก



ควรจะได้รับรู้และเกิดคุณธรรมปลูกฝังในจิตใจ ก่อนจะมีการดำเนินกิจกรรมในสหกรณ์เครดิตยูเนียน ให้บรรลุเป้าหมายได้ ( ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด,2533:1-4 )

จิตตารมณ์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน คือ หลักจริยธรรมและศีลธรรมที่มีอยู่แล้ว ในศาสนาทุกศาสนา ซึ่งสอนให้คนทำความดี รักใคร่กันเหมือนพี่น้อง เมตตากรุณากัน รู้จักช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ถือได้ว่าเป็นสังฆธรรมที่แน่นอนมั่นคง สามารถนำไปปฏิบัติในชีวิตประจำวันร่วมกับบุคคลอื่นได้ดีที่สุด คุณธรรม ความดีเหล่านั้น ได้แก่ ความซื่อสัตย์ ความเสียสละ ความรับผิดชอบ ความเห็นใจกันและความไว้วางใจกัน ( ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด,2524:46,65)

## 2. การวิเคราะห์

ดวงมณี โกมารทัต (2528) กล่าวว่า การวิเคราะห์งบการเงิน จะช่วยให้ผู้วิเคราะห์ทราบถึงข้อดีข้อเสียในการดำเนินงานเกี่ยวกับสภาพความคล่องตัวในการดำเนินงาน ประสิทธิภาพของกิจการ ในการใช้ทรัพยากรดำเนินงาน อัตราการใช้หนี้สินประกอบการและสมรรถภาพในการหากำไร การวิเคราะห์งบการเงินแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ การวิเคราะห์โดยการเปรียบเทียบงบการเงินและวิเคราะห์โดยใช้อัตราส่วน

ธงชัย,ชัยยศ สันติวงษ์ (2529: 3-4) กล่าวว่า การวิเคราะห์การเงิน (Financial Analysis) หมายถึง การศึกษางบการเงินหรืองบดุลและผลการดำเนินงานหรืองบกำไรขาดทุนของกิจการอย่างมีระบบ เพื่อนำผลที่ได้จากการวิเคราะห์มาประกอบการตัดสินใจทางการเงิน โดยมีขั้นตอน ดังนี้

1. กำหนดวัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์
2. จัดเก็บรวบรวมข้อมูล นั่นคือเก็บรวบรวมข้อมูลหรือตัวเลขของงบการเงินที่ได้มาจากวิธีการทางบัญชี ข้อควรระมัดระวัง ก็จะต้องเข้าใจถึงตัวเลข ดังกล่าวที่ได้มาจากวิธีการทางบัญชีอย่างไร เพื่อจะได้สามารถแปลความหมายได้อย่างถูกต้อง ทั้งนี้เพราะวิธีการทางบัญชีหลายวิธีในการจัดทำ
3. จัดวางข้อมูลให้อยู่ในรูปแบบเดียวกัน เพื่อง่ายต่อการวิเคราะห์และเปรียบเทียบ คือ อยู่ในรูปแบบของงบดุล งบกำไรขาดทุน
4. เลือกเครื่องมือที่จะนำมาใช้วิเคราะห์ให้เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด
5. แปลความหมายและประเมินผลที่ได้จากการวิเคราะห์ โดยพิจารณาส่วนที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ ที่กำหนดไว้แต่เริ่มแรก

เพชร ชุมทรัพย์ (2532) กล่าวว่า การวิเคราะห์งบการเงิน (Financial Statement Analysis) คือ กระบวนการค้นหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการหนึ่งจากงบการเงินของกิจการนั้นพร้อมทั้งนำข้อเท็จจริงดังกล่าวมาประกอบการตัดสินใจ

เต็มใจ สุวรรณทัต (2536) กล่าวว่า หลักการวิเคราะห์งบการเงินมีวัตถุประสงค์เพื่อ

1. เป็นแนวทางในการพัฒนาธุรกิจสหกรณ์
2. ทำการศึกษาเปรียบเทียบ
3. นำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับสหกรณ์กับสมาชิกหรือผู้ที่เป็นสมาชิกต่อไป
4. ให้คำแนะนำแก่สมาชิกในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์

การวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ แบ่งออกเป็น 2 วิธีดังนี้

1. การวิเคราะห์อัตราส่วน จะชี้ให้เห็นภาพพจน์ ของกิจการเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินและนำส่วนเหล่านี้ ไปเปรียบเทียบกับอัตราส่วนมาตรฐานของกลุ่มแข่งขัน ซึ่งเป็นธุรกิจสถาบันการเงินประเภทเดียวกัน การวิเคราะห์อัตราส่วน แบ่งออกเป็น 4 ประเภท คือ

1.1 อัตราส่วนวัดความคล่องตัว เป็นเครื่องวัดความสามารถในการชำระหนี้ของธุรกิจสหกรณ์

1.2 อัตราส่วนวัดความเป็นหนี้ เป็นเครื่องวัดถึงขอบเขตที่สหกรณ์ สามารถหาเงิน โดยวิธีกู้ยืม

1.3 อัตราส่วนวัดกิจกรรม เป็นเครื่องวัดประสิทธิภาพการใช้ทรัพย์สินของสหกรณ์

1.4 อัตราส่วนวัดผลตอบแทน เป็นเครื่องวัดความสามารถในการหาผลตอบแทนของสหกรณ์เรียกว่า การหาค่าประสิทธิภาพ

2. การวิเคราะห์อัตราแนวโน้ม เป็นการเปรียบเทียบ งบการเงินซึ่งใช้เป็นหลักกับงบการเงินอื่น ๆ เพื่อแสดงแนวโน้มของทางการเงินที่ผ่านมาแล้ว และถือเป็นดัชนีในการทำนายการเคลื่อนไหวของธุรกิจ

### 3. การบริหารการเงิน

สาโรช อังสุมาลิน (2528) กล่าวว่า จุดมุ่งหมายของการบริหารการเงินเพื่อจะให้ผลตอบแทนกับผู้ถือหุ้นให้มากที่สุด โดยนำหลักเกณฑ์ของตลาดเงินทุนมาเป็นหลักในการพิจารณา คือ ถ้ากิจการหรือธุรกิจใดมีผลตอบแทนการดำเนินงานดีกว่าผลตอบแทนในตลาดเงินทุนราคาหุ้นของกิจการจะสูงขึ้น กิจการสามารถหาเงินทุนมาใช้ในกิจการโดยง่ายและมีเงื่อนไขที่เป็นประโยชน์

ต่อกิจการ ในทัศนะของสังคม ถ้ามีเงิน(ที่มีอยู่จำกัด) ถูกนำไปใช้ในกิจการที่ราคาหุ้นมีแนวโน้มสูง ขึ้นเรื่อย ๆ แสดงว่าทรัพยากรที่มีอยู่จำกัดของสังคม กำลังถูกจัดสรรไปอย่างมีประสิทธิภาพ

การวางแผนการเงินเป็นกุญแจสำคัญของความสำเร็จ ในการดำเนินธุรกิจและแผนที่คือ ควรจะบ่งบอกให้ทราบถึงจุดบกพร่องและจุดเด่นของธุรกิจที่พิจารณาอยู่ ธุรกิจจะต้องพยายาม รักษาจุดเด่นที่มีให้คงอยู่ตลอดไปและพยายามแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ เช่น นโยบายการเก็บหนี้สิน เหมาะสมหรือไม่และผู้จัดการการเงินของธุรกิจสามารถจะวางแผนประกอบธุรกิจในอนาคตได้ หรือไม่กำไรเป็นผล(ที่เกิดจาก) ขอบนโยบายและการตัดสินใจต่างๆของผู้จัดการและคณะกรรมการ บริหารอัตราส่วนกำไร (อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร) จะเป็นเครื่องชี้ให้ทราบว่า การจัดการของกิจกรรมมีประสิทธิภาพหรือไม่

เพชรี ขุมทรัพย์ (2532) กล่าวว่า การบริหารการเงิน คือการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการได้มาซึ่งเงินทุน และการใช้ไปซึ่งเงินทุนของธุรกิจ

เฉลิมพล คุณสัมพันธ์ (2536) กล่าวว่า การวางแผนกลยุทธ์ด้านการเงินของสหกรณ์ ผู้บริหารควรกำหนดเป้าหมายการวางแผนดังต่อไปนี้

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

นอกจากนี้ ดอกเบี้ยเป็นสิ่งจูงใจให้เกิดการออมเมื่อมีเงินเหลือใช้ ในขณะที่เดียวกันก็ กำหนดความต้องการกู้ยืมเมื่อต้องการใช้เงิน ในระบบสถาบันการเงิน ดอกเบี้ยเป็นเครื่องมือ อย่างหนึ่งเพื่อจูงใจให้มีผู้นำเงินมาฝาก โดยสถาบันการเงินจะจ่ายดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน ใน ขณะเดียวกันดอกเบี้ยก็เป็นรายได้ของสถาบันการเงินที่ได้รับมาจากลูกค้าที่กู้ยืมเงิน ดอกเบี้ยจึงเป็น "กลไกตลาด" อันสำคัญที่จะใช้ในการระดมเงินฝากและบริหารสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายได้หลัก "อุปสงค์อุปทาน" ของตลาดเงิน

เต็มใจ สุวรรณทัต (2536) กล่าวว่า การบริหารการเงินหรือสภาพคล่องอย่างมี ประสิทธิภาพผู้บริหารจะต้องคำนึงถึงการเจริญเติบโตของเงินออมที่มีอยู่ในสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง เงินออมนี้ไม่ว่าจะเป็นทุนเรือนหุ้น เงินสำรองสะสม เงินรับฝากก็ตาม ซึ่งเงินเหล่านี้จะมีต้นทุน ในตัวของมันโดยปกติสหกรณ์จะให้สมาชิกกู้ เพื่อจะทำรายได้เข้าสู่สหกรณ์ อย่างไรก็ตามในการ บริหารการเงินนั้น จะต้องมีการสำรองเงินสด เงินฝากธนาคารหรือตราสารทางการเงินที่มี



สภาพคล่อง ซึ่งจะเปลี่ยนเป็นเงินได้ง่ายที่สุด เพื่อสนองตอบการไหลออกของเงิน ดังนั้นการบริหารการเงินที่มีประสิทธิภาพ จะต้องมีแหล่งเงินทุน แหล่งสนับสนุนสภาพคล่อง เช่น มีธนาคารพาณิชย์ มีชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย มีชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นแหล่งต่อทุนเพื่อบริหารสภาพคล่องของสหกรณ์

นอกจากนี้ วรเทพ ไวกงวิโรจน์ (2533) ยังกล่าวอีกว่า สหกรณ์สามารถจะแสวงหาเงินทุนจากแหล่งเงินทุนดังนี้

1. ทุนจากสมาชิก ได้แก่ เงินค่าหุ้น และ เงินรับฝากจากสมาชิก
2. ทุนจากสหกรณ์ ได้แก่ เงินสำรอง เงินสะสมอื่นๆ เช่น ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล
3. ทุนสาธารณประโยชน์

ทั้งนี้ ดร.โอฬาร ไชยประวัตติ (2530) กล่าวว่า การควบคุมการลงทุนและการส่งเสริมการออมของธุรกิจคือ จะต้องพยายามปรับโครงสร้างให้ธุรกิจลดการก่อหนี้ลงและหันไปใช้เงินจากการขายหุ้น เพิ่มทุนให้มากยิ่งขึ้น

#### 4. การวางแผนทางการเงินและการจัดการ

การวางแผนทางการเงินถือเป็นนโยบายหลักในการดำเนินงานด้านการบริหารการเงิน เพื่อให้บรรลุจุดหมายของการวางแผนทางการเงินและดำเนินธุรกิจนั้นให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นตัวบ่งบอกได้อย่างชัดเจนให้ผู้บริหารทราบว่า สหกรณ์มีความจำเป็นต้องใช้ทุนในการดำเนินงานในอนาคตและมีความเหมาะสมกับธุรกิจ เพื่อให้การเจริญเติบโตของสหกรณ์เป็นไปอย่างมีคุณภาพสม่ำเสมอ ในการวางแผนทางการเงิน ผู้บริหารจำเป็นต้องอาศัยข้อมูลพื้นฐาน จากการวางแผนล่วงหน้าทางการเงิน เพื่อให้ทราบปัญหาที่มีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของสหกรณ์และหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาไว้ล่วงหน้า

แผนการทางการเงินที่ทำ คือ การจัดทำงบแสดงฐานะภาวะทางการเงินล่วงหน้า (proforma financial statement) ซึ่งประกอบด้วยงบประมาณเงินสด (cash budget) งบกำไรขาดทุน (proforma income statement) และงบดุลล่วงหน้า (proforma balance sheet)

สำหรับเครื่องมือที่ผู้บริหรนำมาใช้ในการวางแผนล่วงหน้าทางการเงิน ซึ่งในการวางแผนทางการเงินที่สำคัญที่สุด คือ การวิเคราะห์ทางการเงินโดยใช้อัตราส่วน ( ratio analysis ) การวิเคราะห์จุดคุ้มทุน ( break even point analysis ) เป็นต้น

การจัดการของสหกรณ์ ซึ่งจะต้องพิจารณาใน 2 ประเด็น คือ ทั้งในแง่ของความสามารถในการบริหารการเงิน(financial management) และความสามารถในการจัดการ(operational



management) กล่าวคือ ผู้บริหารสหกรณ์จะต้องมีการจัดการด้านการเงินที่มีประสิทธิภาพ มี ฐานะการใช้จ่าย การหมุนเวียน การเข้าออกของปริมาณเงิน จัดการกระแสเงินสด วางแผนการเงิน จัดแบ่งสัดส่วนของตะกร้าเงินในสหกรณ์อย่างสมดุล ส่วนในด้านการบริหารหรือการจัดการของ สหกรณ์นั้น หมายถึง สหกรณ์จะต้องมีผู้บริหารสามารถในการจัดระบบงานในสหกรณ์อย่างได้ผลดี มีการแบ่งส่วนงาน มีสายการเดินของงานที่เป็นระเบียบ ตลอดจนมีการบริหารบุคคลที่มี ประสิทธิภาพ จัดหาบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถมาทำงาน ข้อสำคัญก็คือ มีการใช้คนให้ตรง กับงานและมีขอบเขตความรับผิดชอบของงานที่ชัดเจน

#### 5. มาตรฐานการบริหารงานและหลักเกณฑ์การให้คะแนน

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ได้กำหนดมาตรฐานในการ บริหารงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนไว้ เพื่อศึกษาถึงความก้าวหน้าและการบริหารงานสหกรณ์เครดิ ตยูเนียนในแต่ละปี โดยนำข้อมูลต่างๆมาจัดทำแผนงานส่งเสริมและพัฒนางานสหกรณ์เครดิ ตยูเนียนในแต่ละสหกรณ์ รวมทั้งให้คำแนะนำในการจัดทำแผนงานประจำปีของสหกรณ์เครดิ ตยูเนียนในแต่ละแห่ง ซึ่งได้กำหนดมาตรฐานการบริหารงานสหกรณ์เครดิตยูเนียน แบ่งเป็น 2 ด้านดังนี้

1. มาตรฐานการบริหารงานสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งแบ่งออกเป็น 11 หมวดดังนี้
  - หมวดที่ 1 สำนักงานและห้องที่ดำเนินงาน
  - หมวดที่ 2 สมาชิก
  - หมวดที่ 3 ทุนดำเนินงานของสหกรณ์
  - หมวดที่ 4 ข้อบังคับและระเบียบสหกรณ์
  - หมวดที่ 5 การประชุมใหญ่
  - หมวดที่ 6 คณะกรรมการดำเนินการ
  - หมวดที่ 7 คณะกรรมการอำนวยการ
  - หมวดที่ 8 คณะกรรมการเงินกู้
  - หมวดที่ 9 คณะกรรมการศึกษา
  - หมวดที่ 10 คณะผู้ตรวจสอบกิจการ
  - หมวดที่ 11 พนักงานสหกรณ์

2. มาตรฐานด้านการเงินและความมั่นคงของสหกรณ์ ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 ด้าน ดังนี้

2.1. ด้านสมาชิก

$$\text{อัตราการเพิ่มสมาชิก} = \frac{\text{สมาชิกระหว่างปี} - \text{สมาชิกต้นปี}}{\text{สมาชิกต้นปี}} \times 100 \quad \text{เทียบกับปีก่อน}$$

2.2. ด้านการระดมเงินออม

$$\text{เงินสะสมต่อคน} = \frac{\text{ทุนเรือนหุ้น} - \text{ยอดสมาชิก}}{\text{ยอดสมาชิก}} \times 100 \quad \text{เทียบกับปีก่อน}$$

2.3. เงินสะสมเฉลี่ยต่อคนต่อเดือน =  $\frac{\text{เงินสะสมเพิ่มขึ้นระหว่างปี}}{\text{ยอดสมาชิกสิ้นปี}}$  เทียบกับปีก่อน

3. ด้านการบริหารและการควบคุมเงินกู้

3.1 เงินกู้เฉลี่ยต่อราย =  $\frac{\text{ลูกหนี้เงินกู้}}{\text{จำนวนผู้กู้ที่มีหนี้ค้างชำระ}}$  เทียบกับปีก่อน

3.2 เงินกู้เฉลี่ยต่อรายต่อปี =  $\frac{\text{เงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปี}}{\text{จำนวนผู้กู้ระหว่างปี}}$  เทียบกับปีก่อน

3.3 อัตราผู้กู้ต่อยอดสมาชิก =  $\frac{\text{จำนวนผู้กู้}}{\text{ยอดสมาชิก}} \times 100$  70% ขึ้นไป

3.4 อัตราเงินกู้ต่อสินทรัพย์หมุนเวียน =  $\frac{\text{ลูกหนี้เงินกู้}}{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}} \times 100$  90% ขึ้นไป

3.5 อัตราหนี้ค้างค้าง =  $\frac{\text{หนี้ค้างค้าง}}{\text{ลูกหนี้เงินกู้}} \times 100$  ไม่เกิน 3%

4. ด้านการบริหารกำไร

4.1 อัตรากำไรสุทธิ =  $\frac{\text{กำไรสุทธิประจำปี}}{\text{รายได้}} \times 100$  60% ขึ้นไป

4.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ =  $\frac{\text{กำไรสุทธิประจำปี} \times 100}{\text{สินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย}}$  สูงกว่าดอกเบี้ยธนาคาร(8% ขึ้นไป)

4.3 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น =  $\frac{\text{กำไรสุทธิประจำปี} \times 100}{\text{ทุนเรือนหุ้นถาวรเฉลี่ย}}$  12% ขึ้นไป

4.4 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น =  $\frac{\text{กำไรสุทธิประจำปี} \times 100}{\text{ทุนรวมถาวรเฉลี่ย}}$  สูงกว่าดอกเบี้ยธนาคาร(11% ขึ้นไป)

4.5 สามารถในการหากำไรสุทธิ =  $\frac{\text{กำไรสุทธิประจำปี} \times 100}{\text{ลูกหนี้เงินกู้}}$  7% ขึ้นไป

4.6 อัตราความเจริญเติบโต =  $\frac{\text{กำไรสุทธิปลายปี} - \text{กำไรสุทธิต้นปี} \times 100}{\text{กำไรสุทธิต้นปี}}$  20% ขึ้นไป

4.7 การหมุนเวียนของสินทรัพย์ =  $\frac{\text{รายได้}}{\text{สินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย}}$  1 รอบ

5. ด้านการบริหารหนี้สิน

5.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน =  $\frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$  2 : 1

5.2 อัตราสินทรัพย์รวมต่อหนี้สินรวม =  $\frac{\text{สินทรัพย์รวม}}{\text{หนี้สินรวม}}$  1 : 1

5.3 อัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน =  $\frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{ทุน}}$  1.50 : 1

6. ด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย

6.1 อัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้ =  $\frac{\text{ค่าใช้จ่าย}}{\text{รายได้}} \times 100$  ไม่เกิน 40%

## 6. ประวัติและการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

ชุมชนพระฤทัย เป็นชุมชนหนึ่งที่ชีวิตความเป็นอยู่ของชาวบ้าน ส่วนใหญ่ค่อนข้างยากจนขาดที่พึ่งและหลักประกันในความมั่นคงของชีวิต เช่นเดียวกับชุมชนหรือ หมู่บ้านทั่วไป ปัญหาต่างๆ ที่ชาวบ้านประสบอยู่เช่น การขาดแคลนสิ่งจำเป็นในการดำรงชีวิต การเจ็บป่วย ฯลฯ พวกเขาชาวบ้านเองยังต้องพึ่งพาอาศัยวัด ซึ่งอาจพูดได้ว่า ตั้งแต่เกิดถึงตายต้อง อาศัยวัด ในสมัยนั้น คุณพ่อมีร์โก ดรุสติก ซึ่งได้คลุกคลีอย่างใกล้ชิดกับสัตบุรุษได้มองเห็นปัญหาและได้พยายามหาทางออกและจากประสบการณ์ที่ได้พบเห็นในที่ต่างๆ และด้วยการมองกาลไกลของท่าน เห็นว่ามีองค์กรที่เป็นองค์กรของตนเอง ขึ้นก็จะเป็นการช่วยให้ชาวบ้านสามารถพึ่งตนเองได้ อย่างมีศักดิ์ศรีของความเป็นคน ท่านจึงได้ริเริ่มที่จะใช้งานเครดิตยูเนียน ซึ่งมีหลักสำคัญคือ “การรวมคน การช่วยเหลือกันและชีวิต” ซึ่งจะเห็นได้จากจิตตารมณ์และคุณธรรม ซึ่งเป็นหลักธรรมของศาสนาทุกศาสนา เพื่อใช้เป็นแนวทางในการทำกิจกรรมร่วมกัน ด้วยการมองกาลไกลของ คุณพ่อมีร์โก ดรุสติก ท่านพยายามริเริ่มจะใช้งานเครดิตยูเนียนเข้าไปพัฒนาคนในย่าน วัดพระฤทัย เพื่อให้มีการกินอยู่ที่ดีขึ้น โดยท่านได้นำเอาแบบอย่างที่ท่านได้พบเห็นจากกลุ่มเครดิตยูเนียนศูนย์กลางเทวามาพูดคุยและแบ่งปันให้กับสัตบุรุษวัดพระฤทัย ผลปรากฏว่าลูกวัดมีความสนใจอยากรู้เรื่องเครดิตยูเนียนมากขึ้น ในเดือนกุมภาพันธ์ 2513 ได้เชิญคุณพ่อบุญเดือน หมั่นทรัพย์, คุณพ่อยานี, คุณประสิทธิ์ สมานจิต ขึ้นมายังเชียงใหม่เพื่อมาให้ความรู้การศึกษอบรมแก่ผู้สนใจ ตอนแรกๆ ก็มีแต่ชาวคริสต์ตักแต่นั้นที่เข้าฟัง ต่อมาได้เชิญพี่น้องต่างศาสนาเข้าร่วมฟัง การบรรยายจิตตารมณ์เครดิตยูเนียน ปรากฏว่าหลายต่อหลายคนที่เข้าฟังบรรยายเข้าใจในขบวนการเครดิตยูเนียน จนปรารถนาที่จะให้มีการจัดตั้งกลุ่มเครดิตยูเนียนขึ้น ในวันที่ 17 กันยายน 2513 มีสมาชิกแรกเริ่ม 41 คน เงินสะสม(หุ้น) 470 บาทและได้เชิญพระสังฆราช ลูเซียน ลากอส เป็นองค์ประธานเสกและเปิดสำนักงาน โดยมีนายธานี ปิยะกิจ เป็นผู้นำกลุ่มเครดิตยูเนียน ในขณะนั้น คุณพ่อมีร์โก ได้มอบห้องทำงานส่วนตัวของท่านให้ใช้เป็นสำนักงาน

ในปี 2522 ได้ใช้ห้องขายของในหอพักพระฤทัยเป็นสำนักงาน จัดทะเบียนจากกลุ่มเป็นสหกรณ์ ต้นปี 2531 ได้ย้ายสำนักงานมาอยู่บนศาลาพระฤทัย ด้วยความกรุณาของคุณพ่อ วิโรจน์ อินทรสุขสันต์ เป็นเวลาถึงแปดปีและดำเนินการเรื่อยมา ในวันที่ 1 กรกฎาคม 2531 ทางสหกรณ์ได้รับความกรุณาจากพระสังฆราชสังวาล สุระสรารค์ โดยให้ใช้อาคาร เลขที่ 188 ถนนเจริญประเทศ ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ เป็นสำนักงาน และได้จัดพิธีเปิดสำนักงานอย่างเป็นทางการ ในวันที่อาทิตย์ที่ 18 กันยายน 2531 เวลา 9.45 น. โดยมีพระสังฆราชสังวาล สุระสรารค์ เป็นประธาน (เอกสารเผยแพร่ 2535 : 1-4)



ในปัจจุบันสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด มีสมาชิกทั้งหมด 770 คน และมีทุนเรือนหุ้น 11,150,299 บาท มีเงินให้สมาชิกทั้งหมด 12,325,931.50 บาทและมีเงินรับฝากออมทรัพย์ทั้งหมด 3,840,840.43 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2541)

การเป็นสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด จะต้องมียุทธินฐานอยู่ในจังหวัดเชียงใหม่ เป็นบุคคลที่มีความประพฤติและนิสัยดี พร้อมทั้งจะปฏิบัติตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ไม่มีการแบ่งเชื้อชาติและศาสนา

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด มีการดำเนินธุรกิจสำคัญหลักๆ คือ

#### 1. การรับฝากเงินจากสมาชิก

โดยให้สมาชิกนำเงินที่เหลือจากการใช้จ่ายประจำวันสะสมแล้วนำมาฝากไว้กับสหกรณ์ ซึ่งถือเป็นหลักการสำคัญประการหนึ่งเพื่อพัฒนานิสัยการออมทรัพย์ให้แก่สมาชิก เงินที่สมาชิกนำมาฝากไว้กับสหกรณ์จะได้นำไปใช้ประโยชน์แก่สมาชิก และชุมชนโดยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 บาทต่อปี

#### 2. ให้สมาชิกกู้ยืม

สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะสมาชิกเท่านั้น โดยคณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาเงินกู้ โดยเงินกู้แบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

1. เงินกู้ฉุกเฉิน ได้แก่ เงินกู้เพื่อบรรเทาความเดือนร้อนที่เกิดขึ้นอย่างกระทันหัน วงเงินกู้ของสมาชิก ไม่เกิน 3,000 บาท จะต้องชำระคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยภายในสี่สิบห้าวัน
2. เงินกู้สามัญ ได้แก่ เงินกู้เพื่อนำไปใช้จ่ายลงทุนในการพัฒนาอาชีพ, ปลูกเปลี่ยนหนี้สินและซ่อมแซมต่อเติมที่อยู่อาศัย โดยสมาชิกสามารถจะกู้ได้จำนวน 2 เท่าของทุนเรือนหุ้น แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

3. เงินกู้พิเศษ ได้แก่ เงินกู้เพื่อนำไปลงทุนประกอบอาชีพหรือจัดหาที่อยู่ เงินกู้ประเภทนี้กู้ได้มากกว่าเงินกู้สามัญ สมาชิกสามารถจะกู้ได้จำนวน 3 เท่าของทุนเรือนหุ้นแต่ไม่เกิน 400,000 บาท เงินกู้ประเภทนี้จะต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

สหกรณ์ได้มีการจัดสวัสดิการให้กับสมาชิก โดยจัดสวัสดิการภายใต้ระเบียบของสหกรณ์ ดังนี้

1. สวัสดิการเงินกู้ คือคุ้มครองเงินที่สมาชิกกู้ไปสูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท หากสมาชิกเสียชีวิตก่อนอายุ 69 ปี บริบูรณ์หรือทุพพลภาพก่อนอายุ 60 ปี ทายาทมีต้องชดใช้เงินกู้พร้อมดอกเบี้ย สวัสดิการนี้จะจ่ายแทนให้

2. สวัสดิการเงินสะสม คือ สวัสดิการที่จะสมทบเงิน ให้หากสมาชิกเสียชีวิตลง เมื่อถอนเงินสะสมของสมาชิก ไปแล้วสหกรณ์จะสมทบเพิ่มให้อีก จำนวนสมทบให้ตามเกณฑ์อายุ คุ่มครองสมทบให้สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท

3. สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล เป็นเงินสวัสดิการที่ช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล สมาชิกและพนักงานสหกรณ์ รายละ 1,000 บาทต่อปี

4. สวัสดิการช่วยงานศพ เป็นเงินช่วยเหลือค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพของสมาชิก ที่สหกรณ์มอบให้รายละ 1,000 บาท

5. พุนการศึกษาบุตรสมาชิก ช่วยเหลือให้เป็นทุนการศึกษาแก่บุตรของสมาชิกที่ ยากจนหรือเรียนดี

6. สวัสดิการสงเคราะห์เพื่อนสมาชิก เป็นสวัสดิการที่สหกรณ์เป็นสื่อกลางในการ ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยสมาชิกจะรวมเงินกันช่วยเหลือเพื่อนสมาชิกที่เสียชีวิต

#### 7. งานวิจัยและการศึกษาที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษาพบว่า งานวิจัยที่เกี่ยวกับเรื่อง " วิเคราะห์สถานการณ์- เทรคติดูเนี่ยนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด" ยังไม่มีผู้ทำการศึกษาวิจัย แต่การศึกษาและงานวิจัย ที่เกี่ยวข้องที่จะเป็นพื้นฐานและแนวทางได้มีผู้วิจัยไว้ดังนี้

กรมส่งเสริมสหกรณ์ ได้ทำการศึกษาเรื่อง "ปัจจัยความสำเร็จของสหกรณ์ดีเด่นในปี พ.ศ. 2517 ศึกษาเฉพาะกรณีสหกรณ์การเกษตรสูงเนิน จำกัด" ศึกษา ว่ามีปัจจัยใดบ้างที่สนับสนุน และเป็นอุปสรรคต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน ตลอดจนแนวโน้มของความสำเร็จ โดยกำหนด ปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จ 2 ปัจจัย คือ ปัจจัยทางเศรษฐกิจและปัจจัยทางสังคม การจัดตัวชี้ต่างๆ ใช้แบบสอบถามแล้วนำมาทำตัวเลขดัชนี (index number) ถ่วงน้ำหนักตามความสำคัญของแต่ละตัว ผลเฉลี่ย (mean) ที่ได้เป็นความสำเร็จของฝ่ายต่าง ๆ แล้วนำมาเทียบกัน จะเห็นแนวโน้มของความสำเร็จและจากดัชนีทุกฝ่ายรวมกันเป็นดัชนีรวมของความสำเร็จของสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ร่วมกับสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้กำหนด หลักเกณฑ์การคัดเลือกสหกรณ์ที่มีผลงานดีเด่น ประจำปี 2529 โดยยึดหลักเกณฑ์จากผลการดำเนินงานและความก้าวหน้าของสหกรณ์ย้อนหลัง 3 ปีรวมทั้งหลักเกณฑ์การให้คะแนน 5 หมวด คือ หมวดฐานะการเงินและความมั่นคงของสหกรณ์ หมวดความสามารถในการบริหาร และการจัดการของสหกรณ์ หมวดความรู้ความเข้าใจในสิทธิและหน้าที่ความรับผิดชอบของสมาชิกและคณะกรรมการดำเนินการ หมวดการมีส่วนร่วมของสมาชิกในกิจกรรมและธุรกิจของสหกรณ์ และ

หมวดกิจกรรมพิเศษของสหกรณ์เพื่อส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจและสังคม โดยกำหนดคะแนน มากน้อยตามลำดับความสำคัญ สหกรณ์ใดมีคะแนนสูงสุดถือว่าเป็นสหกรณ์ดีเด่น

สุชาติ (2520: 1-5 ) ได้ศึกษาเรื่อง "การประเมินความสำเร็จของสหกรณ์ออมทรัพย์" โดยอาศัยวัตถุประสงค์ของสหกรณ์เป็นหลักในการตั้งเกณฑ์ประเมินขึ้น 2 เกณฑ์ เพื่อใช้พิจารณา ส่งเสริมออมทรัพย์และความมั่นคงของกิจการ แล้วทดสอบเกณฑ์ที่ตั้งขึ้นใช้ประเมินความสำเร็จ ของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยทั่วไป

จิตติพร (2526: 2-6 ) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จและความล้มเหลว ของสหกรณ์การเกษตรวารินชำราบ จำกัด ผลปรากฏว่าสหกรณ์จะประสบความสำเร็จหรือล้มเหลว เพียงใด ขึ้นอยู่กับบุคคล 3 ฝ่าย คือ ฝ่ายบริหาร ฝ่ายสมาชิก และฝ่ายสหกรณ์อำเภอ ต้องร่วมมือกัน ขจัดปัญหาต่างๆ และรู้จักหน้าที่ความรับผิดชอบของตนโดยไม่ก้าวก่าย ต้องมีความจงรักภักดีต่อ สหกรณ์ ต้องมีความซื่อสัตย์สุจริตและเสียสละเพื่อประโยชน์ส่วนรวม จึงจะสามารถนำความเจริญ มาสู่สหกรณ์ได้

พระวี ( 2529 : 1-6 ) ได้ศึกษาเรื่อง "การจัดอันดับความสามารถในการดำเนินงาน ของร้านสหกรณ์ข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ ประจำปีการเงิน 2527" โดยเลือกศึกษาเฉพาะ ตัวแปรที่วัดความสามารถในการดำเนินงาน ซึ่งแบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ หมวดความสามารถใน การดำเนินงานด้านการให้บริการแก่สมาชิกและส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก

1. หมวดความสามารถในการดำเนินงานด้านการให้บริการแก่สมาชิกและส่งเสริม ฐานะทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิก

2. หมวดความสามารถในการดำเนินงานด้านการบริหารธุรกิจ

3. หมวดความสามารถในการดำเนินงานด้านความมั่นคงและการดำรงสภาพคล่อง

4. หมวดความสามารถในการดำเนินงานด้านความเจริญเติบโต

ผลการศึกษา ตัวแปรดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากบุคคลที่เกี่ยวข้อง 4 ฝ่าย ได้แก่ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ ผู้จัดการร้านสหกรณ์และคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ ว่าตัวแปรมีความสำคัญในการใช้วัดความสามารถการดำเนินงานของสหกรณ์ได้

สุวิทย์ กาญจนโรจน์ (2534) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์การระดมเงินทุนและการ บริหารเงินของสหกรณ์การเกษตร จังหวัดนครราชสีมา พบว่าส่วนใหญ่เป็นเงินกู้จากแหล่งภายนอก ซึ่งมีจำนวนเงินร้อยละ 50 ของเงินทุนดำเนินงาน และการประเมินผลการบริหารการเงินของ สหกรณ์การเกษตร พบว่ามีประสิทธิภาพอยู่ในระดับที่น่าพอใจโดยมีค่าอัตราส่วนทางการเงินอยู่ใน เกณฑ์ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดไว้ แต่ก็มีปัญหาและอุปสรรคในการระดมเงินทุน และ



การบริหารการเงินคือขาดแคลนเงินทุนของตนเอง สหกรณ์ขาดสถาบันการเงินกลางของตนเอง และไม่ได้รับการช่วยเหลือสนับสนุนจากรัฐเท่าที่ควร

สนทนา สุวรรณนิตย์ (2531) ได้ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของ สหกรณ์การเกษตรสารภี จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ พบว่าการวิเคราะห์ปัจจัยทางเศรษฐกิจอยู่ในเกณฑ์ดี โดยมีอัตราส่วนทางการเงินเท่ากับเกณฑ์มาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดและสหกรณ์มีแนวโน้มในการดำเนินธุรกิจเครดิต ธุรกิจการขาย และธุรกิจการส่งเสริมการออมของสมาชิกในรูปเงินฝากและการถือหุ้นสูงขึ้น นอกจากนี้ยังพบว่าสมาชิกและคณะกรรมการดำเนินการส่วนใหญ่มีความรู้ด้านสหกรณ์สูงพอสมควร ความสำเร็จของการดำเนินธุรกิจครั้งนี้ เกิดจากการเสียสละเวลา กำลังกายและกำลังความคิดของสมาชิก

กรณีการ์ พุทธเมธากุล (2540) ได้ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์การบริหารการเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด พบว่า การดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด และได้มีการจัดทำแผนการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี ล่วงหน้า จากการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์ได้จัดทำในรูปแบบงบประมาณการดำเนินงานและงบประมาณการเงิน เพื่อแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินไว้ล่วงหน้า ซึ่งแสดงให้เห็นว่าถ้าสหกรณ์ดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณที่วางไว้ จะเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการหากำไร แต่สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด จึงควรระมัดระวังเรื่องค่าใช้จ่ายและควบคุมอย่างรัดกุม โดยเฉพาะอย่างยิ่งค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ลีอชา ธรรมวินัยสถิต (2528) ได้ศึกษาบทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในการพัฒนาชุมชนในจังหวัดเพชรบุรี ผลการวิจัยพบว่า บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในการพัฒนาชุมชนที่เป็นจริงและที่คาดหวังมีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ไม่ว่าจะพิจารณาทั้งในทัศนะของกรรมการและสมาชิกโดยรวม และยังพบอีกว่ากรรมการและสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีทัศนะเกี่ยวกับบทบาทที่เป็นจริง และทัศนะเกี่ยวกับบทบาทที่คาดหวังของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในการพัฒนาชุมชนไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ นอกจากนี้ยังพบปัญหาและอุปสรรคอีกมากมาย อาทิ เช่น ความสม่ำเสมอในการสะสมเงิน ปริมาณเงิน สำหรับให้สมาชิกกู้ การส่งคืนเงินกู้ตามเวลา ประสิทธิภาพในการทำงานของกรรมการและความเข้าใจของสมาชิกในหลักการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน



### สมมติฐานในการวิจัย (Hypothesis)

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิเคราะห์สภาพทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน-พระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด โดยมีข้อสมมติฐานการวิจัย คือ การบริหารทางการเงินของสหกรณ์-เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด มีประสิทธิภาพอยู่ในระดับเกณฑ์มาตรฐานของสหกรณ์-เครดิตยูเนียน และทางสหกรณ์มีการวางแผนงานและแนวทางการดำเนินงานไว้ล่วงหน้า ได้อย่างมีเสถียรภาพมากยิ่งขึ้น



### บทที่ 3

#### วิธีการวิจัย

#### (RESEARCH METHODOLOGY)

##### สถานที่ดำเนินการวิจัย

##### (Locale of Research)

สถานที่ทำการวิจัย ได้แก่ สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุยงเชียงใหม่ จำกัด ตั้งอยู่เลขที่ 188 ถนนเจริญประเทศ ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

##### วิธีการรวบรวมข้อมูล

##### (Data Collection)

การวิจัยครั้งนี้ จะใช้ข้อมูล 2 ขั้นตอน คือ

ขั้นตอนที่ 1 ข้อมูลปฐมภูมิ จะได้จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการบริหารและกรรมการดำเนินการและกรรมการศึกษา จำนวน 13 คน

ขั้นตอนที่ 2 ข้อมูลทุติยภูมิ คือ ข้อมูลที่ได้จากเอกสาร รายงาน ได้แก่ รายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์ รายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ และงบการเงินซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ รายงานผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ข้อบังคับและระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลย้อนหลัง 6 ปี คือ ปีการบัญชี 2536-2541 โดยผู้วิจัยจะติดต่อประสานงานกับผู้จัดการสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุยงเชียงใหม่ จำกัด เพื่อขอข้อมูลทางด้านสหกรณ์ดังกล่าว เมื่อได้ข้อมูลทางด้านสหกรณ์เรียบร้อยแล้วนำมาจัดเก็บข้อมูลตามกำหนดการ

##### การวิเคราะห์ข้อมูล

##### (Analysis of Data)

การศึกษาประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุยงเชียงใหม่ จำกัด ได้ศึกษาวิจัยสหกรณ์และสัมภาษณ์คณะกรรมการบริหารงานและกรรมการดำเนินการ ซึ่งเป็นข้อมูลปฐมภูมิ โดยรวบรวมข้อมูลจากการสัมภาษณ์ นำมาวิเคราะห์

สำหรับการวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุยงเชียงใหม่ จำกัด ได้ศึกษาจากข้อมูลทุติยภูมิ ได้ศึกษาปัจจัยทางเศรษฐกิจ แบ่งศึกษาออกเป็น 2 วิธี คือ

1. การศึกษาผลการดำเนินงานธุรกิจทางการเงินของสหกรณ์ ในระยะเวลา 6 ปี ที่ผ่านมามีประสิทธิภาพในการบริหารการเงินเป็นอย่างไรบ้าง โดยใช้ข้อมูลในงบกำไรขาดทุน งบดุลของสหกรณ์ ในช่วง พ.ศ. 2536-2541 มาทำการวิเคราะห์โดยเปรียบเทียบเป็นอัตราส่วนร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน เพื่อจะเน้นให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงฐานะทั่วไปและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ว่ามีการเปลี่ยนแปลงหรือมีแนวโน้มไปทางดีขึ้นหรือลดลง
2. วิเคราะห์ผลการดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุยงเชียงใหม่ จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2536-2541 ที่ผ่านมา โดยการนำเอาอัตราส่วนทางการเงินมาทำการวิเคราะห์ เพราะการวิเคราะห์อัตราส่วนจะเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ ที่ชี้ให้เห็นถึงภาพพจน์ของกิจการเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของรายการต่างๆ ในงบการเงิน ผลลัพธ์ที่ได้จากการวิเคราะห์ นำมาเปรียบเทียบกับอัตราส่วนมาตรฐานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ เพื่อวัดประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุยงเชียงใหม่ จำกัด ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุยงเชียงใหม่ จำกัด จะทำการวิเคราะห์ถึงอัตราส่วนประเภทต่างๆ ทางการเงินและความสามารถในการบริการแก่สมาชิก ดังนี้

### 1. ด้านสมาชิก

$$1.1 \text{ อัตราการเพิ่มของสมาชิก} = \frac{\text{สมาชิกระหว่างปี} - \text{สมาชิกต้นปี}}{\text{สมาชิกต้นปี}} \times 100 \quad \text{เทียบกับปีก่อน}$$

### 2. ด้านการระดมเงินออม

$$2.1 \text{ เงินสะสมต่อคน} = \frac{\text{ทุนเรือนหุ้น} \times 100}{\text{ยอดสมาชิก}} \quad \text{เทียบกับปีก่อน}$$

$$\text{เงินสะสมเฉลี่ยต่อคนต่อเดือน} = \frac{\text{เงินสะสมเพิ่มขึ้นระหว่างปี}}{\text{ยอดสมาชิกสิ้นปี}} \quad \text{เทียบกับปีก่อน}$$

### 3. ด้านการบริหารและการควบคุมเงินกู้

$$3.1 \text{ เงินกู้เฉลี่ยต่อราย} = \frac{\text{ลูกหนี้เงินกู้}}{\text{จำนวนผู้กู้ที่มีหนี้ค้างชำระ}} \quad \text{เทียบกับปีก่อน}$$

$$3.2 \text{ เงินกู้เฉลี่ยต่อรายต่อปี} = \frac{\text{เงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปี}}{\text{จำนวนผู้กู้ระหว่างปี}} \quad \text{เทียบกับปีก่อน}$$

$$3.3 \text{ อัตราผู้กู้ต่อยอดสมาชิก} = \frac{\text{จำนวนผู้กู้}}{\text{ยอดสมาชิก}} \times 100 \quad 70\% \text{ ขึ้นไป}$$

- 3.4 อัตราเงินกู้ต่อสินทรัพย์หมุนเวียน =  $\frac{\text{ลูกหนี้เงินกู้}}{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}} \times 100$  90% ขึ้นไป
- 3.5 อัตราหนี้คั่งค้าง =  $\frac{\text{หนี้คั่งค้าง}}{\text{ลูกหนี้เงินกู้}} \times 100$  ไม่เกิน 3%
- 4. ด้านการบริหารกำไร**
- 4.1 อัตรากำไรสุทธิ =  $\frac{\text{กำไรสุทธิประจำปี}}{\text{รายได้}} \times 100$  60% ขึ้นไป
- 4.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ =  $\frac{\text{กำไรสุทธิประจำปี}}{\text{สินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย}} \times 100$  สูงกว่าดอกเบี้ยธนาคาร (8% ขึ้นไป)
- 4.3 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น =  $\frac{\text{กำไรสุทธิประจำปี}}{\text{ทุนเรือนหุ้นถาวรเฉลี่ย}} \times 100$  12% ขึ้นไป
- 4.4 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น =  $\frac{\text{กำไรสุทธิประจำปี}}{\text{ทุนรวมถาวรเฉลี่ย}} \times 100$  สูงกว่าดอกเบี้ยธนาคาร (18% ขึ้นไป)
- 4.5 ความสามารถในการทำกำไร =  $\frac{\text{กำไรสุทธิประจำปี}}{\text{ลูกหนี้เงินกู้}} \times 100$  7% ขึ้นไป
- 4.6 อัตราความเจริญเติบโต =  $\frac{\text{กำไรสุทธิปลายปี} - \text{กำไรสุทธิต้นปี}}{\text{กำไรสุทธิต้นปี}} \times 100$  20% ขึ้นไป
- 4.7 การหมุนเวียนของสินทรัพย์ =  $\frac{\text{รายได้}}{\text{สินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย}}$  1 รอบ
- 5. ด้านการบริหารหนี้สิน**
- 5.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน =  $\frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$  2 : 1
- 5.2 อัตราสินทรัพย์รวมต่อหนี้สินรวม =  $\frac{\text{สินทรัพย์รวม}}{\text{หนี้สินรวม}}$  1 : 1
- 5.3 อัตราส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุน =  $\frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{ทุน}}$  1.50 : 1
- 6. ด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย**
- 6.1 อัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้ =  $\frac{\text{ค่าใช้จ่าย}}{\text{รายได้}} \times 100$  ไม่เกิน 40%



## บทที่ 4

### ผลการวิจัยและวิจารณ์

#### (RESEARCH RESULTS AND DISCUSSION)

การวิจัยนี้เป็นการศึกษาจากข้อมูลทุติยภูมิ ได้แก่ ข้อบังคับ ระเบียบรายงานประชุม คณะกรรมการดำเนินการและรายงานกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ในระยะเวลาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536 – 2541 ทั้งนี้โดยแยกแสดงผลของการศึกษาออกเป็น 4 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 ลักษณะการดำเนินงานทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

ส่วนที่ 4 การวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้าของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

**ลักษณะการดำเนินงานทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด**

#### ประวัติความเป็นมาของสหกรณ์

กลุ่มเครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ รวมตัวกันขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ ปี 2513 สมาชิกแรกเริ่มจำนวน 41 คน เงินสะสมจำนวน 470 บาท โดยใช้ห้องทำงานของบาทหลวงผู้ก่อตั้งภายในบริเวณวัดพระหฤทัยเมืองเชียงใหม่เป็นสำนักงาน ในระยะแรกสมาชิกก่อตั้งมักเป็นผู้ที่นับถือศาสนาคริสต์ ต่อมาจึงเปิดรับสมัครสมาชิกจากศาสนาอื่น ปัจจุบันสมาชิกเป็นผู้นับถือศาสนาพุทธเป็นจำนวนมากที่สุด กลุ่มเครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ ได้จดทะเบียนเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ภายใต้ชื่อ สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ในปี 2522 สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด เป็นสหกรณ์ที่เก่าแก่และมีชื่อเสียงแห่งหนึ่งของจังหวัดเชียงใหม่ มักเป็นสถานที่ที่มีผู้มาเยี่ยมชมและศึกษางานด้านสหกรณ์เป็นจำนวนมากทุกปี สมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด มาจากอำเภออื่นนอกเหนือจากที่อำเภอเมือง

ในปัจจุบันสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด มีสมาชิกทั้งหมด 770 คน และมีทุนเรือนหุ้น 11,150,299 บาท มีเงินให้สมาชิกกู้ทั้งหมด 12,325,931.50 บาทและมีเงินรับฝากออมทรัพย์ทั้งหมด 3,840,840.43 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2541)

### ลักษณะของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

#### วัตถุประสงค์

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด มีวัตถุประสงค์ที่สำคัญในการดำเนินงานคือ

- 1.. ส่งเสริมการพัฒนาบุคคลากร ครอบครัว และสังคมโดยทั่วไป
2. ส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก
3. รับฝากเงินจากสมาชิก
4. ให้สมาชิกกู้ยืมเงินตามความจำเป็นหรือมีประโยชน์
5. กู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นทุนดำเนินงานของสหกรณ์
6. ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน
7. ซื้อ และหรือออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
8. ค้ำประกันเงินกู้ หรือสินเชื่อของสมาชิก รวมทั้งการค้ำประกันให้เช่าซื้อหรือให้ยืมทรัพย์สินอื่นแก่สมาชิก
9. ซื้อหุ้นธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
10. ซื้อหุ้นหรือหุ้นกู้ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด
11. ซื้อหุ้นของสหกรณ์อื่นหรือของสถาบันซึ่งประกอบธุรกิจ อันทำให้เกิดความสะดวก หรือ ส่งเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์
12. ซื้อพันธบัตรรัฐบาลหรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ
13. จัดให้มีสวัสดิการหรือให้การสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว
14. จัดให้มีสวัสดิการคุ้มครองการออมทรัพย์เงินกู้ของสมาชิก
15. ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อการเคหะ
16. ดำเนินธุรกิจอื่นเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อประโยชน์ของสมาชิก
17. ร่วมมือกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์ ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด และสหกรณ์อื่น ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อส่งเสริมกิจการสหกรณ์

18. กระทำการต่าง ๆ ตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น

### สมาชิกภาพ

สมาชิกจะต้องมีคุณสมบัติ คือ

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

การเข้าเป็นสมาชิก ผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกตามข้อบังคับต้องยื่นใบสมัครถึงสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ โดยต้องมีสมาชิกรับรองอย่างน้อย 2 คน ผู้สมัครจะต้องเลือกเข้าสังกัดกลุ่มสมาชิก (ซึ่งมีอยู่เดิมหรือจะตั้งขึ้นใหม่ตามที่อยู่ใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ให้ยื่นใบสมัครดังกล่าวผ่านหัวหน้ากลุ่มเพื่อสอบสวนพิจารณาเป็นเบื้องต้นก่อนเสนอคณะกรรมการศึกษา) เมื่อคณะกรรมการศึกษาได้รับรองว่าผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกมีความรู้ ความเข้าใจ และเห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์และของเครดิตยูเนียนสากล ผู้สมัครต้องได้รับการศึกษาตั้งแต่วันยื่นใบสมัคร และจะต้องเริ่มฝึกหัดสะสมเงินออมของตนไว้ในสหกรณ์ ตามความสามารถที่แสดงจำนงไว้ ในใบสมัคร เงินสะสมดังกล่าวเมื่อคณะกรรมการอำนวยการมีมติรับผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกแล้ว สหกรณ์จะแปลงเงินดังกล่าวเป็นหุ้นให้สมาชิกผู้นั้นต่อไป (หากในกรณีที่คณะกรรมการอำนวยการมีมติไม่ยอมรับผู้สมัครคนใดเข้าเป็นสมาชิกด้วยเหตุใดๆ ก็ดี ให้รับแจ้งมติให้ผู้สมัครทราบโดยไม่ชักช้า) ผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกต้องชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้าให้แก่สหกรณ์คนละ 10 บาท ผู้สมัครลงลายมือชื่อในทะเบียนสมาชิกและชำระค่าหุ้นตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ตามระยะเวลาที่กำหนด จึงจะถือว่าผู้นั้นได้สิทธิโดยสมบูรณ์สมาชิกต้องออกจากสหกรณ์เมื่อ

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



ในเรื่องการลาออกนั้นสมาชิกจะต้องไม่มีหนี้สินในฐานะผู้กู้ หรือ ผู้ค้ำประกันเงินกู้ หรือหนี้สินที่ผูกพันจะต้องชำระต่อสหกรณ์ อาจขอลาออกจากสหกรณ์ได้ โดยแสดงความจำนงเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการอำนวยการและเมื่อคณะกรรมการได้สอบสวนพิจารณาเห็นชอบด้วยข้อบังคับและอนุญาตแล้วจึงให้ถือว่าออกจากสหกรณ์ได้ สำหรับผู้ให้ออกจากสหกรณ์เพราะเหตุผลดังต่อไปนี้

1. นำเงินกู้ไปใช้ผิดจากวัตถุประสงค์และโครงการที่คณะกรรมการเงินกู้ได้อนุมัติ
2. ไม่จัดการแก้ไขหรือเพิ่มเติมหลักประกัน สำหรับเงินกู้ที่เกิดบกพร่องให้คืนค้ำภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเงินกู้กำหนด
3. ผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ตามที่กำหนดถึง 3 คราวติดต่อกัน หรือเกินกว่า 10 วัน ในกรณีที่ผิดนัดชำระหนี้เป็นรายเดือน
4. จงใจปิดบังความจริงอันควรแจ้งให้ทราบในใบสมัครเข้าเป็นสมาชิก เฉพาะเกี่ยวกับหนี้สินของตน
5. จงใจฝ่าฝืนข้อบังคับหรือระเบียบหรือมติของสหกรณ์หรือของที่ประชุมกลุ่มสมาชิกซึ่งตนสังกัดหรือประพฤติหรือกระทำการใด ๆ อันเป็นเหตุให้เห็นว่าไม่ซื่อสัตย์สุจริต หรือเป็นปฏิปักษ์ หรือเสื่อมเสียต่อสหกรณ์หรือกลุ่มสมาชิกไม่ว่าโดยประการใด ๆ

เมื่อคณะกรรมการอำนวยการ ได้สอบสวนพิจารณาปรากฏเหตุอันสมควรให้ออกดังกล่าวข้างต้น ก็ให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา เมื่อคณะกรรมการดำเนินการมีมติให้ออกแล้ว ให้คณะกรรมการอำนวยการแจ้งมติดังกล่าวให้สมาชิกผู้นั้นทราบโดยมิชักช้า มติให้ออกจากสหกรณ์ คำวินิจฉัยของที่ประชุมใหญ่ให้ถือเป็นที่สุด

#### การบริหารงานสหกรณ์

การบริหารงานของสหกรณ์จะประกอบด้วยบุคคลกลุ่มต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. กลุ่มบุคคล เพื่อประโยชน์ในการส่งเสริมความสัมพันธ์ และการให้การศึกษอบรมแก่สมาชิกสหกรณ์ อาจจัดตั้งกลุ่มสมาชิกขึ้นโดยรวมสมาชิกที่อยู่ใกล้เคียงกันเข้าด้วยกันเป็นกลุ่มสมาชิกก็ได้

2. การประชุมใหญ่ เมื่อจะมีการประชุมใหญ่ทุกคราวให้สหกรณ์มีหนังสือแจ้งวันเวลาสถานที่ และเรื่องที่จะประชุมให้สมาชิกทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน การประชุมใหญ่ของสหกรณ์ต้องสมาชิมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมด ในการประชุมใหญ่คราวใดมีสมาชิกหรือผู้แทนสมาชิกหรือผู้แทนสมาชิกประชุมไม่ครบองค์ประชุมให้นำประชุมใหญ่อีกครั้งภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ประชุมครั้งแรก ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งสมาชิกเป็น



กรรมการดำเนินการคณะหนึ่งมีจำนวนไม่เกิน 13 คน คณะกรรมการดำเนินการ จะจัดสรรตำแหน่งต่าง ๆ ในระหว่างกันเอง และกรรมการดำเนินการอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี

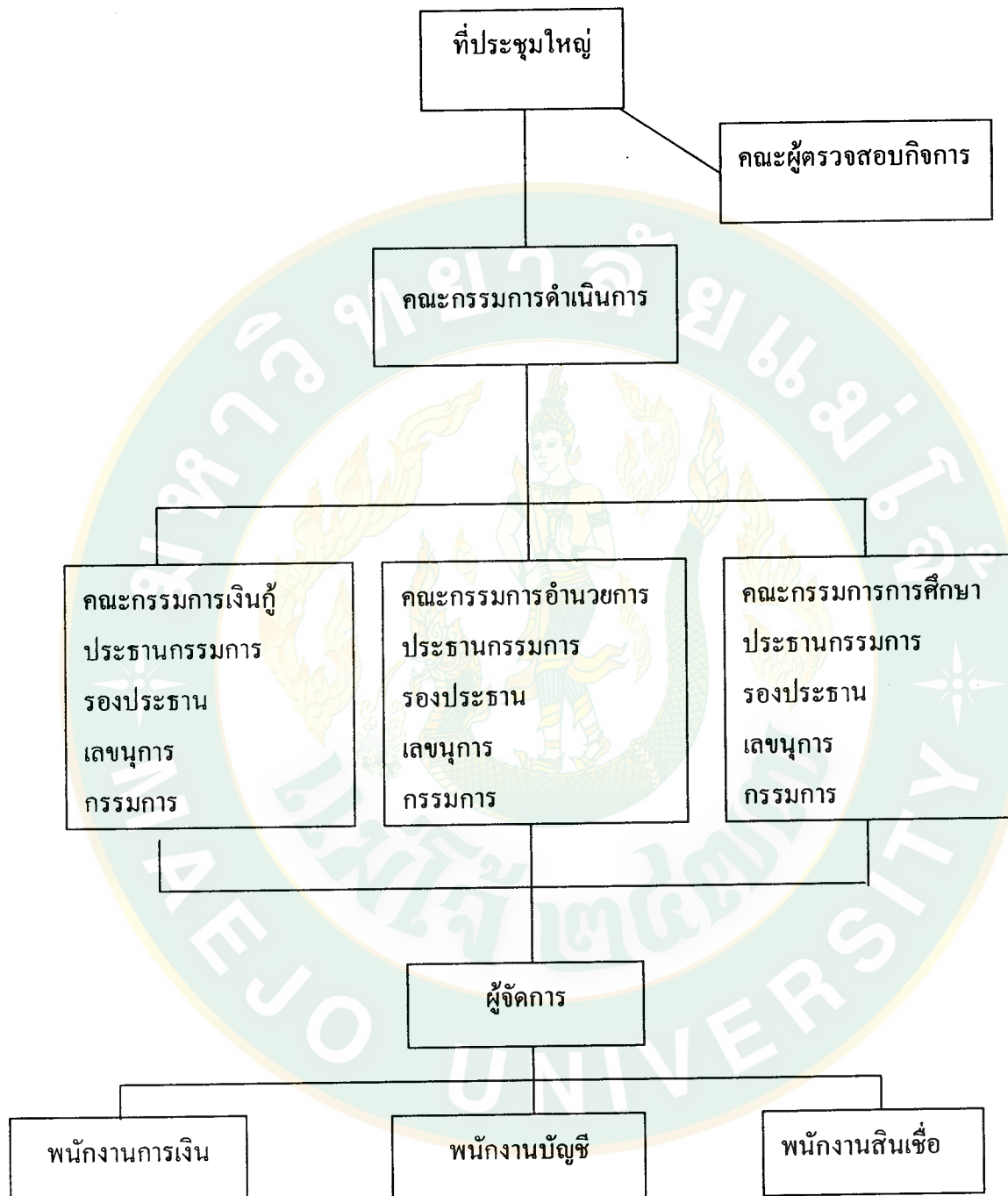
อนึ่งเพื่อความสะดวกในการบริหารงาน คณะกรรมการดำเนินงานซึ่งเป็นกรรมการบริหารชุดใหญ่ของสหกรณ์จะแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบกันเป็นคณะกรรมการย่อย 3 คณะคือ

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

2. คณะกรรมการเงินกู้ มีหน้าที่พิจารณาใบคำร้องขอกู้เงินของสมาชิก ตามระเบียบที่ทางสหกรณ์กำหนด ตรวจสอบ ควบคุมหลักประกันเงินกู้และดูแลการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ให้เป็นไปตามที่กำหนดในสัญญา

3. คณะกรรมการศึกษา มีหน้าที่ในด้านการพัฒนาคุณภาพสมาชิก โดยการจัดให้มีการศึกษาอบรม การเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ผลงานของสหกรณ์ การหาผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิก การติดตามข่าวคราวความคืบหน้าในวงการสหกรณ์ เพื่อเสนอแนะคณะกรรมการดำเนินการในการจัดบริการใหม่แก่สมาชิก

นอกจากคณะกรรมการดำเนินการที่สมาชิกเลือกตั้งขึ้นมาเป็นตัวแทนเพื่อบริหารงานด้านต่างๆ ของสหกรณ์แล้ว ยังมีคณะผู้ตรวจสอบกิจการอีกคณะหนึ่งที่สมาชิกเลือกตั้งขึ้นมาโดยตรงจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คนและไม่เกิน 5 คน ดำรงตำแหน่งคราวละหนึ่งปี คณะผู้ตรวจสอบกิจการนี้ดำเนินการโดยอิสระ มีหน้าที่ในตรวจสอบการทำงานของคณะกรรมการ ไม่ว่าจะเป็นด้านการเงิน การบัญชี การจัดการและการบริหารงานด้านต่างๆ ให้เป็นตามระเบียบ ข้อบังคับ แผนงานและงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติจากในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี โครงสร้างและการบริหารสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด สรุปลงได้ดังภาพที่ 1



ภาพที่ 1 โครงสร้างและการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

## การหาทุน

แนวทางปฏิบัติของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ในปัจจุบันได้มี การหาทุนดังต่อไปนี้

การออกหุ้น สหกรณ์สามารถที่จะออกหุ้นได้ไม่จำกัดจำนวน ผู้ที่จะขอถือหุ้นจะต้อง เป็นสมาชิกเท่านั้น สมาชิกแต่ละคนต้องถือหุ้นในสหกรณ์เมื่อแรกเข้าเป็นประจำตามข้อสัญญาที่ ระบุไว้ในใบสมัครเข้าเป็นสมาชิก เงินสะสมซึ่งสมาชิกได้ส่งสะสมไว้ตามข้อบังคับสามารถเป็น ค่าหุ้นได้อีก ตั้งแต่วันที่คณะกรรมการอำนวยการมีมติให้รับผู้นั้นเข้าเป็นสมาชิก และสมาชิกจะ ถือหุ้นเพิ่มอีกเมื่อใด จำนวนเท่าใดย่อมทำได้ การถือหุ้นของสมาชิกแต่ละคนดังกล่าวรวมกันแล้ว จะต้องมีจำนวนไม่เกินหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นทั้งหมดของสหกรณ์

การรับฝากเงิน สหกรณ์สามารถรับฝากเงินทั้งประเภทออมทรัพย์ และประจำจาก สมาชิกได้ตามระเบียบที่กำหนด โดยคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ ที่ได้รับความเห็นชอบ จากนายทะเบียนสหกรณ์

การกู้ยืม สหกรณ์สามารถกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นทุน ของกิจการตามวัตถุประสงค์ได้ตาม ที่คณะกรรมการดำเนินการมีมติเห็นชอบ และภายในวงเงินกู้ยืม ซึ่งที่ประชุมใหญ่กำหนดและได้รับ ความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์แล้ว

เงินสำรองและเงินทุนต่างๆ เงินสำรองเป็นเงินจัดสรรมาจากกำไรสุทธิแต่ละปีไม่น้อย กว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิ และรวมทั้งเงินส่วนที่เหลือจากการจัดสรรตามข้อบังคับแล้วรวมทั้ง เงินอุดหนุนหรือทรัพย์สินที่มีผู้ยกให้โดยไม่มีภาระผูกพัน เงินสำรองที่สะสมไว้จะถอนจากบัญชี ไม่ได้ เว้นแต่จะถอนเพื่อชดเชยการขาดทุนเท่านั้น และจะนำมาแบ่งปันกันไม่ได้ด้วย เงินของ สหกรณ์สามารถฝากหรือลงทุนได้ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

## การดำเนินงานของสหกรณ์

สมาชิกทุกคนจะต้องสะสมเงินในสหกรณ์ตามกำลังความสามารถและสะสมอย่าง สม่าเสมอตามสัญญาที่ให้ไว้เมื่อสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ เงินที่สะสมนี้ถือเป็นเงินสะสม ค่าหุ้นที่สมาชิกจะถอนคืนได้ต่อเมื่อลาออกจากการเป็นสมาชิกแล้วเท่านั้น

## การสะสมเงิน

สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีเป้าประสงค์พื้นฐานที่สำคัญ คือ การพัฒนาคุณภาพของคน โดยเริ่มตั้งแต่การสะสมทรัพย์และสัญญาสะสมทรัพย์นี้ จะใช้เป็นเครื่องวัดความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์ของสมาชิก สามารถใช้เป็นหลักในการพิจารณาการให้เงินกู้แก่สมาชิกด้วย หรือกล่าว

ได้ว่าสัญญาสะสมทรัพย์ของสมาชิกก็คือการปฏิบัติการแห่ง “จิตคารมณ” ของ “เศรติคยูเนี่ยน” นั้นเอง

### การให้เงินกู้

การให้เงินกู้ สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะสมาชิกเท่านั้น โดยคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาวินิจฉัยเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด จะให้ได้แต่เฉพาะเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่เห็นสมควร เงินกู้แบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

1. เงินกู้ฉุกเฉิน ได้แก่ เงินกู้เพื่อบรรเทาความเดือนร้อนที่เกิดขึ้นอย่างกะทันหัน เช่น อุบัติเหตุ ค่าพาหนะ ค่ารักษาพยาบาล เป็นต้น วงเงินกู้ของสมาชิกแต่ละราย และระยะเวลาส่งคืนเงินกู้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด โดยปกติสมาชิก ผู้กู้ต้องชำระคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยภายในสี่สิบห้าวัน

2. เงินกู้สามัญ ได้แก่ เงินกู้เพื่อนำไปใช้จ่ายลงทุนในการปรับปรุงการพัฒนาอาชีพ ปลดเปลื้องหนี้สินซ่อมแซมต่อเติมที่อยู่อาศัยหรืออื่น ๆ โดยทั่วไปวงเงินกู้กำหนดได้ไว้เป็นจำนวนเท่าของเงินสะสมที่สมาชิกผู้ขอกู้เงินมีอยู่และระยะเวลาส่งคืนเงินกู้เป็นไปตามระเบียบที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด โดยปกติสมาชิกผู้กู้ต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยภายในสิบแปดเดือน หรือในกรณีที่มีเหตุผลพิเศษคณะกรรมการเงินกู้จะผ่อนเวลาการส่งงวดชำระหนี้ให้อีกเป็นคราว ๆ ไม่เกิน 6 เดือน

3. เงินกู้พิเศษ ได้แก่ เงินกู้เพื่อนำไปลงทุนประกอบอาชีพ หรือจัดหาที่อยู่อาศัย เงินกู้ประเภทนี้ผู้ได้มากกว่าเงินกู้สามัญ โดยทั่วไปกำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยไม่เกิน 36 เดือน

เงินกู้ทั้ง 3 ประเภท สหกรณ์แต่ละแห่งจะเป็นผู้กำหนดอัตราดอกเบี้ยของตนเองให้สอดคล้องกับภาวะการทางเศรษฐกิจและให้สมาชิกชำระคืนแก่สหกรณ์ทุกเดือน ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้ไม่ชำระคืนต้นและดอกเบี้ยตามเวลาที่สัญญาไว้ โดยไม่แจ้งให้สหกรณ์ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หรือว่าผู้กู้ผิดสัญญาจะต้องชำระค่าปรับเป็นจำนวนร้อยละห้าสิบบาทของดอกเบี้ยที่ต้องชำระในคราวนั้น

ดอกเบี้ยและค่าปรับถือเป็นรายได้ของสหกรณ์ ซึ่งจะนำมาปันผลและเฉลี่ยคืนสมาชิกเมื่อสิ้นปี



### การรับฝากเงิน

การรับฝากเงินเป็นอีกกิจกรรมหนึ่งที่สำคัญของสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยเปิดโอกาสให้สมาชิกที่มีรายได้หรือมีรายได้พิเศษบางโอกาส หรือมีเงินเหลือจากการใช้จ่ายประจำวันสะสมแล้วนำมาฝากไว้กับสหกรณ์แทนที่จะเก็บไว้กับตัว ซึ่งมีแต่อันตราย สมาชิกก็นำมาฝากไว้กับสหกรณ์ และการรับฝากเงินนี้สหกรณ์เครดิตยูเนียน ถือเป็นหลักการที่สำคัญประการหนึ่งเพื่อพัฒนานิสัยการออมทรัพย์ให้แก่สมาชิก และเงินฝากสหกรณ์ก็จะได้นำไปใช้ประโยชน์เพื่อสมาชิกและชุมชนต่อไป

การรับฝากเงิน สหกรณ์จะกำหนดระเบียบโดยมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการฝากดอกเบี้ยและถอนเงินฝากและข้อกำหนดอื่น ๆ ว่าด้วยการฝากออมทรัพย์โดยคิดดอกเบี้ยเงินฝากให้สมาชิกในอัตราที่สูง บางโอกาสสูงกว่าธนาคารทั่วไป

เงินฝากออมทรัพย์ สมาชิกสามารถเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในเวลาใดเวลาหนึ่งจำนวนเงินฝากในบัญชีต้องไม่น้อยกว่าสิบบาท

ดอกเบี้ยสหกรณ์จะจ่ายให้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาฝากหรือ ตามงวดที่ได้ตกลงกันในเวลาฝาก

จากผลการดำเนินงานในรอบ 6 ปี ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด แสดงเป็นตารางและภาพได้ดังต่อไปนี้

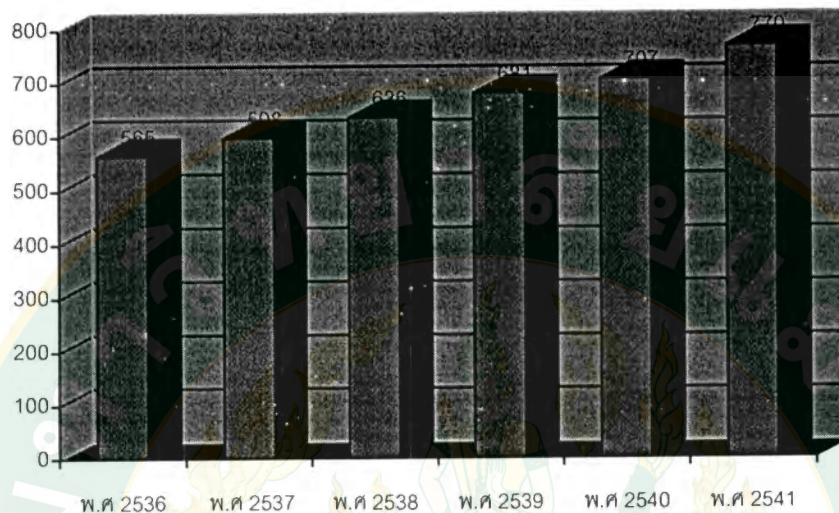
ตารางที่ 1 จำนวนสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536 - 2541

ปี	จำนวนสมาชิก	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	565	-
2537	598	5.84
2538	636	6.35
2539	681	7.07
2540	707	3.82
2541	770	8.91

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

จากตารางที่ 1 ปรากฏว่า จำนวนสมาชิกมีมากที่สุดในปี 2541 คือมีจำนวน 770 คน และต่ำสุดในปี 2536 คือมีจำนวน 565 คน พิจารณาร้อยละของการเปลี่ยนแปลงแล้วมีอัตราการเพิ่มสูงขึ้นทุกปี แต่ในปี 2540 ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง จะเพิ่มขึ้นในลักษณะลดลง เนื่องจากมี

จำนวนสมาชิกเพิ่มเป็นจำนวนน้อยเพราะว่าเป็นช่วงที่ทางสหกรณ์ฯ ไม่ได้มีนโยบายที่จะเพิ่มสมาชิกอย่างจริงจัง และประกอบกับสภาวะทางเศรษฐกิจที่ตกต่ำทำให้สมาชิกไม่กล้าที่จะลงทุนทำอะไร นอกเสียจะเก็บเงินไว้ที่ตัวเองมากกว่า ซึ่งแสดงเป็นกราฟได้ดังภาพที่ 2



ภาพที่ 2 จำนวนสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ปี 2536-2541

ตารางที่ 2 จำนวนทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วเมื่อสิ้นปี ตั้งแต่ปี 2536-2541

ปี	ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วเมื่อสิ้นปี (บาท)	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	5,491,370.25	-
2537	6,367,672.75	+15.69
2538	7,337,612.75	+15.23
2539	8,556,094.25	+16.60
2540	9,765,078.75	+14.13
2541	11,150,299.00	+14.18

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

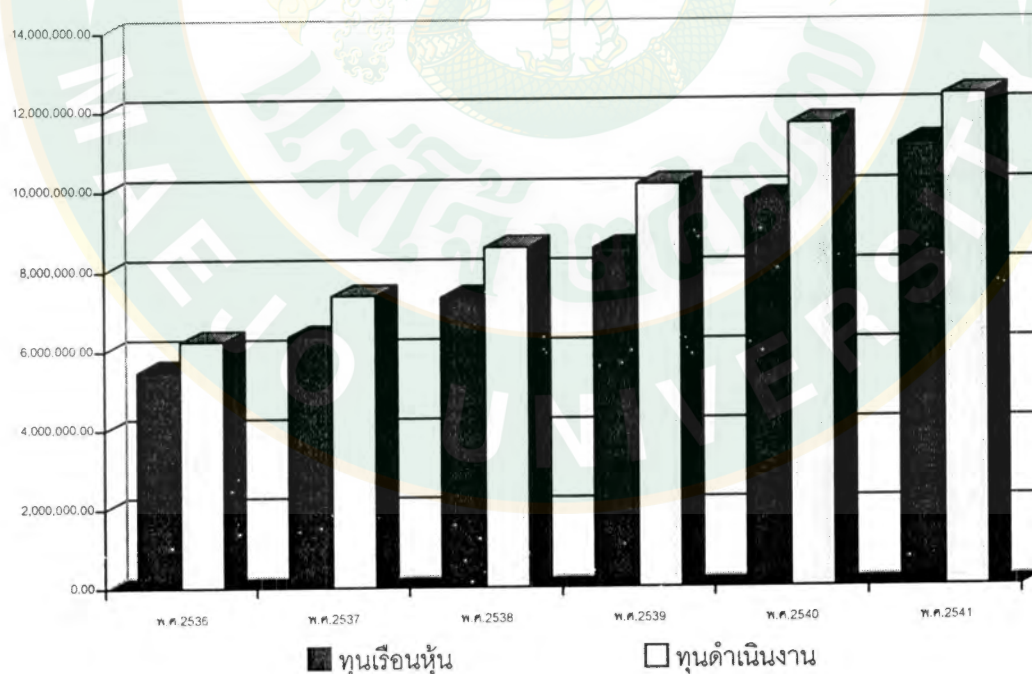
จากตารางที่ 2 ปรากฏว่า ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วเมื่อสิ้นปีมีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นทุกปีระหว่างร้อยละ 14.18-15.96 ทุนเรือนหุ้นจะเพิ่มขึ้นทุกปี ในร้อยละเปลี่ยนแปลงในอัตราลดลง

ตารางที่ 3 จำนวนทุนดำเนินงานทั้งหมด เมื่อสิ้นปี 2536-2541

ปี	ทุนดำเนินงานทั้งหมด	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	6,239,185.26	-
2537	7,381,356.87	+18.31
2538	8,578,351.83	+16.22
2539	10,144,127.52	+18.25
2540	11,644,815.32	+14.79
2541	12,364,978.57	+6.18

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

จากตารางที่ 3 ปรากฏว่า ทุนดำเนินงานทั้งหมดมีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นทุกปี เช่นกัน ระหว่างร้อยละ 6.18-18.31 ซึ่งในปี 2537 เพิ่มมากที่สุด ร้อยละ 18.31 และในปี 2541 เพิ่มขึ้นน้อยที่สุด ร้อยละ 6.18 เนื่องมาจากการที่สมาชิกไม่เพิ่มขึ้นและเป็นช่วงเศรษฐกิจตกต่ำ จึงส่งผลทำให้ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้นลดลงดังที่แสดงให้เห็น แสดงเป็นกราฟได้ดังภาพที่ 3



ภาพที่ 3 ทุนเรือนหุ้นและทุนดำเนินงาน ปี 2536-2541

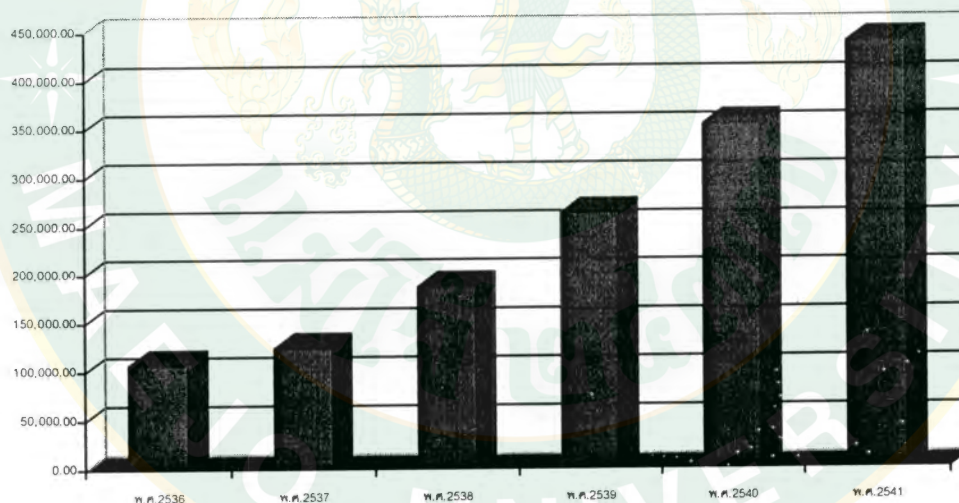


ตารางที่ 4 จำนวนเงินสำรองและทุนอื่น ๆ เมื่อสิ้นปี 2536-2541

ปี	เงินสำรองและทุนอื่น ๆ (บาท)	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	107228.30	-
2537	124356.82	+15.97
2538	187406.93	+50.70
2539	262937.39	+40.30
2540	353890.33	+34.59
2541	439144.63	+24.09

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

จากตารางที่ 4 ปรากฏว่าเงินสำรองและทุนอื่น ๆ มีอัตราการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นทุกปี ระหว่างร้อยละ 15.97-50.70 แสดงเป็นกราฟได้ดังภาพที่ 4



ภาพที่ 4 เงินทุนสำรองและทุนอื่น ๆ ปี 2536-2541

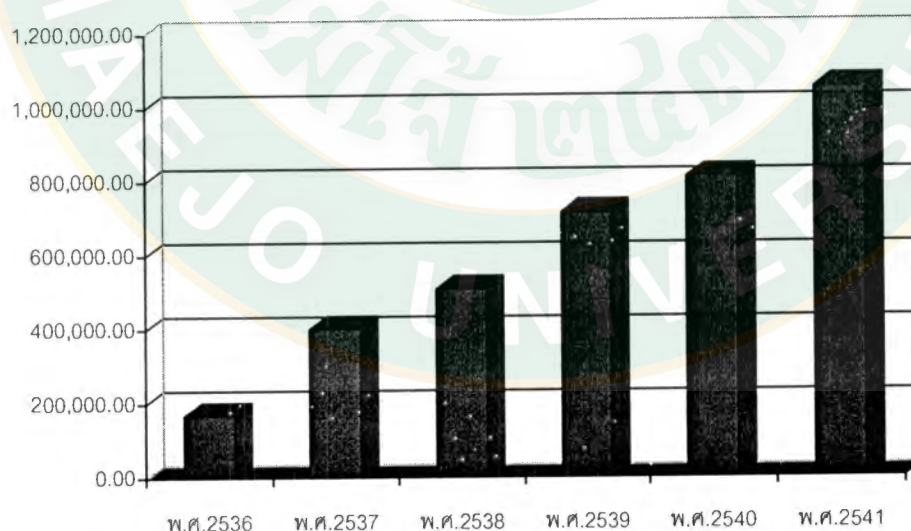


ตารางที่ 5 จำนวนกำไรสุทธิประจำปี เมื่อสิ้นปี 2536-2541

ปี	กำไรสุทธิประจำปี (บาท)	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	169,098.87	-
2537	401,943.11	+137.70
2538	509,372.96	+26.73
2539	716,333.19	+40.63
2540	812,342.55	+14.66
2541	1,054,317.90	+28.36

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

จากตารางที่ 5 ปรากฏว่า กำไรสุทธิประจำปีมีอัตราการเปลี่ยนแปลงทั้งเพิ่มขึ้นระหว่างอัตราร้อยละ 14.66-137.70 จะเห็นได้ว่าปี 2537 เพิ่มขึ้นมากที่สุด ร้อยละ 137.70 และเพิ่มขึ้นน้อยที่สุด ร้อยละ 14.66 เนื่องจากปี 2540 เป็นช่วงที่ทางเศรษฐกิจตกต่ำ ประกอบกับนโยบายของทางสหกรณ์ไม่ได้มีแผนที่เตรียมรับสถานะการณ์ทางเศรษฐกิจตกต่ำ และค่าใช้จ่ายของทางสหกรณ์ต้องมีการควบคุมเพื่อที่จะลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลงแสดงเป็นกราฟได้ดังภาพที่ 5



ตารางที่ 5 กำไรสุทธิประจำปี 2536-2541

ตารางที่ 6 ยอดเงินรับฝากเมื่อสิ้นปี ตั้งแต่ปี 2536-2541

ปี	เงินรับฝากเมื่อสิ้นปี (บาท)	ร้อยละของการ เปลี่ยนแปลง	เงินรับฝากเมื่อสิ้นปี เฉลี่ยต่อคน (บาท)	ร้อยละของการ เปลี่ยนแปลง
2536	2,078,695.44	-	3,379.11	-
2537	2,497,023.73	+20.12	4,175.62	+13.49
2538	3,284,190.78	+31.52	5,163.82	+23.66
2539	3,125,223.00	-4.84	4,589.17	-11.13
2540	3,496,695.81	+11.89	4,945.82	+7.77
2541	3,840,840.43	+9.84	4,988.10	+0.85

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

จากตารางที่ 6 ปรากฏว่า ตัวเลขแสดงร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อนของจำนวนเงินรับฝากตารางที่ 6 สหกรณ์เริ่มรับฝากเงินจากสมาชิกในปี 2536 มูลค่า 2,078,695.44 บาท จะเห็นได้ว่าจากตารางสหกรณ์มียอดเงินรับฝากจากสมาชิกในแต่ละปีเพิ่มขึ้นทุกปี แต่ในปี 2539 สหกรณ์มียอดเงินรับฝากลดลง เมื่อเทียบแต่ละปี เนื่องมาจากช่วงปี 2539 เป็นช่วงสภาวะทางเศรษฐกิจเริ่มจะตกต่ำ ทำให้สมาชิกไม่มั่นใจว่าจะนำเงินมาฝากที่สหกรณ์ดี หรือแม้แต่นำไปฝากที่ธนาคารก็ยังไม่แน่ใจ เพราะเป็นช่วงที่บริษัทเงินทุนกำลังอยู่ช่วงที่รัฐบาลให้หยุดกิจการ ทำให้สมาชิกขาดความเชื่อถือทางสถาบันการเงินต่างๆ

ตารางที่ 7 การกู้และการชำระหนี้ของสมาชิก ตั้งแต่ปี 2536-2541

ปี	หนี้ต้นปี	กู้เพิ่มระหว่างปี	รวมเป็นหนี้ทั้งสิ้น	หน่วย : บาท	
				ชำระคืน ระหว่างปี	หนี้คงเหลือวัน สิ้นปี
2536	5,754,218.00	4,588,700.00	10,342,918.00	4,058,760.00	6,284,158.00
2537	6,284,158.00	6,217,517.00	12,501,675.00	5,089,111.75	7,412,563.25
2538	7,412,563.25	7,931,621.00	15,344,184.25	5,745,542.75	9,598,641.50
2539	9,598,641.50	7,601,085.00	17,199,726.50	7,365,905.00	9,833,821.50
2540	9,833,821.50	9,973,900.00	19,807,721.50	7,906,093.00	11,901,628.50
2541	11,901,628.50	8,244,900.00	20,146,528.50	7,820,597.00	12,325,931.50
เฉลี่ยต่อปี	8,464,171.79	7,426,287.17	15,890,458.96	6331,001.58	9,559,457.38
ร้อยละ	53.27	46.73	100.00	39.84	60.16

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

จากตารางที่ 7 ปรากฏว่า จำนวนเงินให้กู้และชำระคืนระหว่างปีเพิ่มสูงขึ้นทุกปี โดยเฉพาะในปี 2540 มียอดสูงสุดคือ 7,906,093 บาท ซึ่งในช่วงปี 2536-2541 มีปรากฏดังนี้

(1) หนี้เงินกู้ยืมมา เฉลี่ยปีละ 8,464,171.79 บาท คิดเป็นร้อยละ 53.27 ของหนี้สินทั้งสิ้น 15,890,458.96 บาท

(2) ให้เงินกู้เพิ่มระหว่างปี เฉลี่ยปีละ 7,426,287.17 บาท คิดเป็นร้อยละ 46.73 ของหนี้สินทั้งหมด

(3) ชำระเงินหนี้เงินกู้คืนระหว่างปี เฉลี่ยปีละ 6,331,001.58 บาท คิดเป็นร้อยละ 39.84 ของหนี้สินทั้งสิ้น

(4) หนี้เงินกู้คงเหลือเมื่อสิ้นปี เฉลี่ยปีละ 9,559,457.38 บาท คิดเป็นร้อยละ 60.16 ของหนี้สินคงเหลือสิ้นปี

สรุปได้ว่าจากตารางที่ 7 การกู้และการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งเมื่อดูจากยอดหนี้ต้นปี การกู้เพิ่มระหว่างปี การชำระคืนระหว่างปี และหนี้คงเหลือสิ้นปี แล้วทางสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ควรจะมีการติดตามหนี้ไม่ให้มียอดค้างชำระมากขึ้นกว่าเดิมและการปล่อยเงินกู้ยืมแก่สมาชิก ควรจะรัดกุมเรื่องสัญญาเงินและการชำระคืนของสมาชิกควรมีการชำระคืนอย่างสม่ำเสมอ

ตารางที่ 8 จำนวนเงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปีเฉลี่ยต่อคน ตั้งแต่ปี 2536-2541

ปี	จำนวนเงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปีเฉลี่ยต่อคน	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	12,575.97	-
2537	18,727.40	+48.91
2538	23,328.30	+24.57
2539	20,055.63	-14.03
2540	24,445.83	+21.89
2541	18,362.81	-24.88

ที่มา : รายงานผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ประจำปี 2536-2541

จากตารางที่ 8 ปรากฏว่า เงินให้กู้ต่อคนจะเพิ่มขึ้น ซึ่งในปี 2540 จำนวนเงินให้กู้ระหว่างปีเฉลี่ยต่อคนสูงสุดคือ 24,445.83 บาท คิดเป็นร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อนเท่ากับ 21.89 ซึ่งมีร้อยละของการเปลี่ยนแปลงน้อย แต่ในปี 2537 มีร้อยละการเปลี่ยนแปลงมากที่สุดคือจำนวนเงินให้กู้ระหว่างปีเฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 18,727.40 บาท คิดเป็นร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อนถึง 48.91 พอสรุปได้ว่าทางสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด มีการปล่อยเงินกู้ให้แก่สมาชิกเพิ่มขึ้นทุกปี แต่ในปี 2539 และ ปี 2541 ผลจากการวิเคราะห์ มียอดลดลงเนื่องมาจากว่าสมาชิกของสหกรณ์ บางคนมีการกู้ยืมเงินเต็มวงเงินหมดแล้ว และบางคนไม่กล้าที่จะกู้ยืมเพราะไม่มีความสามารถที่จะมาชำระคืนสหกรณ์ได้





ตารางที่ 9 รายได้ รายจ่ายของสหกรณ์ ตั้งแต่ปี 2536-2541

รายการ	2536	2537	2538	2539	2540	2541	เฉลี่ยต่อปี	ร้อยละ
<b>รายได้</b>								
ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้	703,660.75	840,647.50	1,160,782.00	1,260,502.75	1,508,827.00	1,563,468.00	1,172,981.33	72.28
ค่าธรรมเนียมเงินกู้	1,020.00	1,300.00	1,400.00	1,640.00	1,360.00	2,690.00	1,568.33	0.10
ค่าธรรมเนียมเงินฝากออมทรัพย์	490.00	865.00	1,150.00	1,580.00	1,120.00	3,030.00	1,372.50	0.08
รายได้อื่นๆ	85,098.21	210,496.50	342,456.69	256,750.92	245,744.47	1,540,279.02	446,804.30	27.54
<b>รวมรายได้</b>	<b>790,268.96</b>	<b>1,053,309.00</b>	<b>1,505,788.69</b>	<b>1,520,473.67</b>	<b>1,757,051.47</b>	<b>3,109,467.02</b>	<b>1,622,726.46</b>	<b>100.00</b>
ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน		33.28	42.96	0.98	15.56	76.97	28.29	
<b>รายจ่าย</b>								
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้								
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	150,976.94	135,267.01	173,372.45	177,065.25	190,898.83	213,913.07	1,735,582.26	70.10
ดอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมเจ้าหน้าที่	617.02	932.63	1,395.39	2,202.52	3,110.35	4,143.91	2,066.97	0.08
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	469,576.13	515,166.25	821,647.89	624,872.71	741,699.72	1,256,642.21	738,267.49	29.82
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>621,170.09</b>	<b>651,365.89</b>	<b>996,415.73</b>	<b>804,140.48</b>	<b>935,708.90</b>	<b>1,474,699.19</b>	<b>2,475,916.72</b>	<b>100.00</b>
ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน		4.86	52.97	19.30	16.30	57.60	18.75	

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

ตารางที่ 10 ร้อยละของการเปลี่ยนแปลงกำไรสุทธิประจำปี

ปี	กำไรสุทธิประจำปี	
	จำนวน (บาท)	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	169,098.87	-
2537	401,943.11	+137.70
2538	509,372.96	+26.73
2539	716,333.19	+40.63
2540	821,342.55	+14.66
2541	1,054,317.90	+28.37

ที่มา: รายงานผลดำเนินงานประจำปี 2536-2541

ตารางที่ 10 ปรากฏว่า ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัย-เชียงใหม่ จำกัด ตั้งแต่ปี 2536-2541 สหกรณ์จะมีกำไรทุกปีแต่ในปี 2540 จะเพิ่มขึ้นน้อยกว่าปีอื่นถึงแม้กำไร แต่แต่ละปีจะเพิ่มขึ้น แต่เป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราลดลง ในปี 2536 มีกำไรสุทธิ 169,098.67 บาท ปี 2537 มีกำไรสุทธิ 401,943.11 บาท เพิ่มจากปีก่อน 232,044.24 คิดเป็นร้อยละของการเปลี่ยนแปลง 26.73 น้อยกว่าปี 2536 ซึ่งร้อยละของการเปลี่ยนแปลง 137.70 บาท ปี 2538 กำไรสุทธิ 509,372.96 บาท เพิ่มจากปีก่อน 107,429.85 บาท อัตราร้อยละการเปลี่ยนแปลง 26.73 ในปี 2539 กำไรสุทธิ 716,333.19 บาท อัตราร้อยละการเปลี่ยนแปลง 40.63 ในปี 2540 กำไรสุทธิ 821,342.19 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 105,009.36 อัตราร้อยละการเปลี่ยนแปลง 14.66 และปี 2541 กำไรสุทธิ 1,054,317.90 บาท ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง 28.37 จากผลการวิเคราะห์ ในปี 2540 มียอดอัตราร้อยละการเปลี่ยนแปลงลดลงเนื่องมาจากว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ได้ทำธุรกิจการให้บริการกู้ยืมเงินแก่สมาชิกลดลงเนื่องจากในช่วงสภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ซึ่งรายได้ส่วนใหญ่ของสหกรณ์มาจากดอกเบี้ยรับจากการปล่อยเงินกู้ให้แก่สมาชิก

**การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน  
ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด**

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด เพื่อที่จะวิเคราะห์และศึกษาผลการดำเนินงานธุรกิจทางการเงิน โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินต่างๆ ของการดำเนินงานตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536 – 2541 มาศึกษาอัตราส่วนทางการเงิน หมายถึง การนำเอารายการต่างๆ ในงบการเงินตั้งแต่สองรายขึ้นไปมาเปรียบเทียบกัน โดยที่รายการทั้งสองรายการนั้น จะต้องมีความสัมพันธ์กัน สำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด นั้นจะศึกษาอัตราส่วนทางการเงินโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน ซึ่งโดยทั่วไปสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะวัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงินเป็น 5 ด้านด้วยกันคือ

1. ทางด้านการออม/การสะสม
2. ทางด้านการบริหารและควบคุมเงินกู้
3. ทางด้านการบริหารกำไร
4. ทางด้านการบริหารหนี้สิน
5. ทางด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย

**1. ด้านการออม/การสะสม**

ทางด้านการสะสมเงินของสหกรณ์หมายถึงทุนเรือนหุ้นของสมาชิกที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในแต่ละปี ปรากฏว่าสิ้นผลการดำเนินงานปี 2541 สมาชิกทั้งหมดมีเงินสะสมกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ทั้งสิ้น 11,150,299 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นแต่ละปี ดังนี้

**ตารางที่ 11 แสดงการสะสมในแต่ละปี**

ปี	ทุนเรือนหุ้น	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	5,491,370.25	-
2537	6,367,672.75	15.96
2538	7,337,612.75	15.23
2539	8,556,094.25	16.61
2540	9,765,078.75	14.13
2541	11,150,299.00	14.19

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

นับได้ว่าการสะสมเงินของสมาชิกเพิ่มขึ้นทุกๆ ปี หากคิดเป็นอัตราส่วนการเพิ่มขึ้นของเงินสะสมแล้วยังไม่ได้เกณฑ์มาตรฐานเท่าที่ควรคือ 20% ขึ้นไป (ตามตารางที่แสดงไว้แล้ว) ทั้งนี้อาจเป็นด้วยสาเหตุดังต่อไปนี้

### 1. ด้านความมั่นคงของสหกรณ์

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ตั้งอยู่ในเขตเมือง สมาชิกจึงมีข้อเปรียบเทียบระหว่างธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นๆ กับสหกรณ์สมาชิกยังเห็นว่าถ้าเก็บไว้ที่ธนาคารอาจมีความมั่นคงกว่าสหกรณ์

### 2. ด้านสมาชิก

สมาชิกยังขาดความเข้าใจในระบบของสหกรณ์ออมทรัพย์อย่างแท้จริงสมาชิกโดยส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นผู้มีหลากหลายอาชีพ ไม่ใช่เป็นผู้มีรายได้ประจำ จึงไม่สามารถออมหรือการสะสมได้มากในปี 2540 และ 2541 ร้อยละการเปลี่ยนแปลง มีค่าลดลง เนื่องจากกว่าสมาชิกพบกับปัญหาทางเศรษฐกิจ ทำให้สมาชิกบางคนไม่สามารถมาออมทรัพย์กับทางสหกรณ์ได้

### 3. ด้านการบริหาร

สหกรณ์ยังไม่มีแผนงานที่จะประชาสัมพันธ์งานของสหกรณ์อย่างต่อเนื่องและจริงจัง

### แนวทางการแก้ไข

1. สหกรณ์ควรเร่งจัดทำแผนงานประชาสัมพันธ์งานของสหกรณ์ ให้เป็นที่รู้จักอย่างจริงจังและต่อเนื่อง
2. สหกรณ์ควรเร่งสร้างภาพลักษณ์ของสหกรณ์ให้เป็นที่น่าเชื่อถือของสมาชิก เช่น ระบบการตรวจและการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ, มีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้และมีการบริหารการเงินแบบมีระบบแบบแผน
3. สหกรณ์ควรมีกิจกรรมที่จะทำให้สมาชิกมาสะสมเงินให้มากขึ้น เช่น ถ้าใครสะสมแต่ละเดือน ครบตามที่สหกรณ์กำหนดไว้ มีรางวัลเป็นสิ่งจูงใจ

### 2. ด้านการบริหารและการควบคุมเงินกู้

ทางด้านการบริหารและการควบคุมเงินกู้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะใช้อัตราส่วนที่วัดประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์ประกอบด้วย อัตราเงินกู้ต่อสินทรัพย์หมุนเวียน เงินกู้เฉลี่ยต่อรายและอัตรานี้ตั้งค้าง



ตารางที่ 12 เงินกู้ยืมของสมาชิก

ปี	เงินกู้เฉลี่ยต่อราย	ร้อยละของการเปลี่ยนแปลง
2536	12275.97	-
2537	1388.39	9.49
2538	16558.71	19.31
2539	12065.21	-27.14
2540	14776.15	22.47
2541	10978.53	-25.70

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

การบริหารเงินกู้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด มีแนวโน้มลดลงจากปีก่อน ดูจากตารางปี 2541 สหกรณ์สามารถให้เงินกู้แก่สมาชิกเฉลี่ยต่อรายประมาณ 10,978.56 บาทซึ่งเปรียบเทียบกับปีก่อนๆแล้วถือว่าต่ำที่สุดแต่ในการดำเนินงานในปี 2541 สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด เนื่องจากสภาวะทางเศรษฐกิจที่ตกต่ำ ทำให้สหกรณ์ฯต้องรัดกุมเรื่องการปล่อยเงินกู้ให้แก่สมาชิกมากยิ่งขึ้นและประกอบกับว่าทางสหกรณ์ฯก็ได้รับชำระคืนเงินกู้จากสมาชิกลดลงกว่าเดิม

ตารางที่ 13 อัตราเงินกู้ต่อสินทรัพย์หมุนเวียน

ปี	ลูกหนี้เงินกู้ (บาท)	สินทรัพย์หมุนเวียน (บาท)	อัตราเงินกู้ต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)
2536	6,284,158.00	7,799,656.61	80.57
2537	7,412,563.25	9,207,872.91	80.50
2538	9,598,641.50	11,221,573.20	85.53
2539	9,833,821.50	12,308,943.69	79.89
2540	11,901,628.50	14,056,335.72	84.67
2541	12,325,931.50	16,417,870.27	75.08

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

หากพิจารณาจากการหมุนเวียนของเงินในสหกรณ์ ประสิทธิภาพในการปล่อยสินเชื่อของสหกรณ์ลดลงจากปีก่อน เห็นได้จากอัตราเงินกู้ต่อสินทรัพย์หมุนเวียนปี 2541 เท่ากับ 75.08% ซึ่งถือว่าต่ำสุดจากปีก่อน ๆ และเป็นอัตราส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานในการบริหารสินเชื่อ คือ 90% ของสินทรัพย์หมุนเวียนในแต่ละช่วงเวลา

ตารางที่ 14 อัตราหนี้ค้างค้ำ

ปี	ลูกหนี้เงินกู้ค้างค้ำ (บาท)	ลูกหนี้เงินให้กู้ (บาท)	ร้อยละการเปลี่ยนแปลง
2536	1,712,812.00	6,284,158.00	27.25
2537	1,186,261.25	7,412,563.25	16.00
2538	1,080,289.50	9,598,641.50	11.26
2539	1,125,501.50	9,833,821.50	11.45
2540	1,169,441.25	11,901,628.50	9.83
2541	1,707,887.50	12,325,931.50	13.85

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

ประสิทธิภาพในการควบคุมและติดตามหนี้ลดลงด้วย โดยสังเกตจากอัตราหนี้ค้างค้ำของสหกรณ์ ปี 2541 เท่ากับ 13.85% โดยปกติแล้วสหกรณ์ไม่ควรมียอดอัตราหนี้ค้างค้ำเกินกว่า 5%

**ปัจจัยที่ทำให้ประสิทธิภาพของการบริหารและควบคุมเงินกู้ลดลง พอสรุปได้ดังนี้**  
**ด้านการบริการเงินกู้**

1. สหกรณ์มีเงินฝากไว้กับธนาคารมากเกินความจำเป็นของสหกรณ์ ทำให้การใช้ประโยชน์กับสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ลดลง
2. ระเบียบว่าด้วยเงินให้กู้ของสหกรณ์ อาจจะไม่สอดคล้องกับสภาพความเป็นจริงและความต้องการของสมาชิกในขณะนั้น

**ด้านการควบคุมและการติดตามเงินกู้**

สหกรณ์ไม่มีมาตรการในการติดตามเงินกู้ของสมาชิกที่ชัดเจน เริ่มตั้งแต่การพิจารณาเงินกู้ของสมาชิก

### แนวทางแก้ไข

1. นำเงินที่ฝากไว้กับธนาคาร มาปล่อยให้สมาชิกกู้เพิ่มมากขึ้น เพื่อลดเงินสดและเงินฝากธนาคาร
2. การแก้ไขระเบียบเงินกู้ของสหกรณ์ให้เหมาะสมกับช่วงเวลาปัจจุบัน เช่น วงเงินกู้ยืม,ระยะเวลา และการชำระคืนและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย
3. สหกรณ์ควรมีมาตรการลดความเสี่ยงในการปล่อยเงิน เช่น กำหนดประเภทของสินเชื่อ
4. สหกรณ์ควรมีการติดตามหนี้ค้างค้าง ให้ลดลง หรือใช้หลักการปรับโครงสร้างหนี้กับสมาชิกเพื่อ ลดภาระของสมาชิกลงและทำให้สมาชิกมีเงินเพียงพอที่จะมาชำระหนี้กับสหกรณ์ต่อไป

### 3. ด้านการบริหารกำไร

ด้านการบริหารกำไร อัตราส่วนที่ใช้วัดประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์- เกรดดิคุณเนี่ยนประกอบด้วย อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และความสามารถในการหากำไรและอัตราความเจริญเติบโต การพิจารณาว่าสหกรณ์ดำเนินงานประสบความสำเร็จเพียงไรในการบริหารกำไร สามารถพิจารณาได้จากการวิเคราะห์ในด้านต่างๆ ดังนี้

ตารางที่ 15 อัตราผลกำไรต่อสินทรัพย์ (คิดเป็นร้อยละ)

ปี	กำไรจากการดำเนินงาน (บาท)	สินทรัพย์รวมเฉลี่ย (บาท)	อัตราผลตอบแทนต่อ สินทรัพย์ (ร้อยละ)
2536	169,098.87	7,714,092.68	2.19
2537	401,943.11	9,158,451.04	4.39
2538	509,372.69	10,955,805.64	4.65
2539	716,333.19	12,686,356.93	5.65
2540	821,342.55	14,354,706.63	5.72
2541	1,054,317.90	16,487,515.07	6.39

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

อัตรากำไรต่อสินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่างกำไรจากการดำเนินงานของสหกรณ์กับสินทรัพย์ โดยอัตราส่วนนี้จะบอกว่าในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา สหกรณ์มีกำไรจากการดำเนินงานเป็นร้อยละเท่าใดของสินทรัพย์ทั้งสิ้นของสหกรณ์ โดยจะใช้สูตรว่าด้วยผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เท่ากับกำไรจากการดำเนินงานหารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้นแล้วเฉลี่ย คูณด้วยหนึ่งร้อย เกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 8 ถ้ามากกว่าเกณฑ์มาตรฐานแสดงว่าสหกรณ์ใช้สินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ จากการวิเคราะห์อัตรากำไรต่อสินทรัพย์ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุขี้เหล็ก เชียงใหม่ จำกัด อยู่ในช่วงอัตราร้อยละ 2.19-6.39 ซึ่งอัตราระจะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ถือได้ว่าสหกรณ์ได้ใช้สินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ

ตารางที่ 16 อัตรากำไรต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ปี	กำไรสุทธิประจำปี (บาท)	ทุนของสหกรณ์ เฉลี่ย (บาท)	อัตราผลตอบแทนต่อ ส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)
2536	169,098.87	5,819,076.83	2.91
2537	401,943.11	6,810,271.07	5.9
2538	509,372.96	7,979,854.35	6.38
2539	716,333.19	716,333.19	7.65
2540	821,342.55	10,894,471.42	7.54
2541	1,054,317.90	12,004,896.95	8.75

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

อัตรากำไรต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นอัตราส่วนที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่างกำไรจากการดำเนินงานของสหกรณ์กับส่วนของผู้ถือหุ้น โดยอัตราส่วนนี้จะบอกได้ว่าปีบัญชีที่ผ่านมา สหกรณ์ได้ดำเนินงานมีกำไรสุทธิเท่าไร เมื่อเทียบกับเงินทุนของสหกรณ์ เกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 12 ถ้ามากกว่าเกณฑ์มาตรฐานแสดงว่าสหกรณ์มีประสิทธิภาพในการนำส่วนของผู้ถือหุ้นไปหากำไร เป็นการแสดงถึงประสิทธิภาพในการบริหารเงินที่สมาชิก ได้นำเงินมาเพื่อถือหุ้นไว้กับสหกรณ์ จะสังเกตได้ว่าผลตอบแทนที่สมาชิกจะได้รับจากการลงทุนแล้ว สหกรณ์สามารถบริหารได้สูงขึ้นเรื่อยๆ เช่นกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานของสหกรณ์ที่มีความสามารถในการทำกำไรที่เพิ่มขึ้นมาก จากการวิเคราะห์อัตรากำไรต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุขี้เหล็ก เชียงใหม่ จำกัด อยู่ในช่วงร้อยละ 2.91-8.75 ซึ่งยังต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่วางไว้ แต่ก็ถือว่า สหกรณ์ได้ใช้ส่วนของผู้ถือหุ้นไปหากำไรให้กับสหกรณ์ ซึ่งกำไรของสหกรณ์ได้เพิ่มขึ้นทุกๆ ปี



ตารางที่ 17 อัตรากำไรต่อทุน

ปี	กำไรสุทธิประจำปี (บาท)	ทุนของสหกรณ์ ถัวเฉลี่ย (บาท)	อัตราผลตอบแทนต่อ ส่วนของทุน (ร้อยละ)
2536	169,098.87	5,819,076.83	2.91
2537	401,943.11	6,810,271.07	5.9
2538	509,372.96	7,979,854.35	6.38
2539	716,333.19	716,333.19	7.65
2540	821,342.55	10,894,471.42	7.54
2541	1,054,317.90	12,004,896.95	8.75

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

อัตรากำไรต่อทุน เป็นอัตราที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่างกำไรสุทธิประจำปีกับทุนของสหกรณ์ โดยอัตราส่วนนี้จะบอกว่าในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาของ สหกรณ์มีกำไรสุทธิเป็นร้อยละเท่าใดของทุนสหกรณ์ โดยใช้สูตรว่าอัตราผลตอบแทนต่อทุนเท่ากับกำไรสุทธิหารด้วยทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ยคูณด้วยหนึ่งร้อย เกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 9 ถ้ามากกว่าเกณฑ์แสดงว่ามีประสิทธิภาพในการนำทุนไปหากำไร

จากการวิเคราะห์ อัตรากำไรต่อทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุยาดังใหม่ จำกัด สรุปได้ว่าอัตรากำไรต่อทุนเพิ่มขึ้นทุกปี ซึ่งถือได้ว่าสหกรณ์ได้นำเอาทุนไปก่อให้เกิดกำไรให้แก่สหกรณ์

ตารางที่ 18 ความสามารถในการหากำไร

ปี	กำไรสุทธิประจำปี (บาท)	ลูกหนี้เงินกู้ (บาท)	ความสามารถ ในการหากำไร
2536	169,098.87	6,284,158.00	2.69
2537	401,943.11	7,412,563.25	5.42
2538	509,372.96	9,598,641.50	5.30
2539	716,333.19	9,833,821.50	7.28
2540	821,342.55	11,901,628.50	6.90
2541	1,054,317.90	12,325,931.50	8.55

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

**ความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratios)** เป็นอัตราส่วนวัดประสิทธิภาพในการบริหารงานของฝ่ายบริหาร การวัดจึงเน้นที่ตัวกำไร ซึ่งมีอยู่หลายรูปแบบผลที่ได้จะเป็นผลตอบแทนจากสิ่งที่ต้องการวัด เช่น ผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม ผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนทั้ง 2 ที่กล่าวถึงนี้เป็นประโยชน์มากต่อการตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายบริหาร ใช้ในการวางแผนและการคุมทางการเงิน

ตารางที่ 19 อัตราความเจริญเติบโต

ปี	กำไรสุทธิต้นปี (บาท)	กำไรสุทธิปลายปี (บาท)	อัตราความเจริญเติบโต (%)
2536		169,098.87	7.98
2537	169,098.87	401,943.11	137.69
2538	401,943.11	509,372.96	26.73
2539	509,372.96	716,333.19	40.63
2540	716,333.19	821,342.55	14.66
2541	821,342.55	1,054,317.90	28.37

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

**อัตราความเจริญเติบโต** อัตราส่วนการเจริญเติบโต ประเมินให้ทราบถึงความสามารถของธุรกิจในการสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจได้เช่นเดียวกับอุตสาหกรรมที่ธุรกิจที่ดำเนินอยู่ในช่วงเวลาของภาวะการนั้น

จากการดำเนินงานที่ผ่านมาของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ปรากฏว่า สหกรณ์มีอัตราความเจริญเติบโตสูงขึ้นเรื่อยๆ จาก (7.98%)ปี 2536, (137.69%)ปี 2537, ปี 2538, (40.63%) ปี 2539, (14.66%) ปี 2540, (28.37%) ปี 2541

และได้สูงกว่าที่มาตรฐานที่กำหนดโดยอัตราเจริญเติบโต อยู่ประมาณ 20% ขึ้นไป ด้านอัตรากำไรต่อส่วนของผู้ถือหุ้นหรือหุ้นเรือนหุ้น เป็นการแสดงถึงประสิทธิภาพในการบริหารเงินที่สมาชิกได้นำเงินมาเพื่อถือหุ้นไว้กับสหกรณ์ จะสังเกตได้ว่าผลตอบแทนที่สมาชิกจะได้รับจากการลงทุนแล้ว สหกรณ์สามารถบริหาร ได้สูงขึ้นเรื่อยๆ เช่นกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานของสหกรณ์ที่มีความสามารถในการหากำไรที่เพิ่มขึ้น

หากเทียบกับการนำเงินไปลงทุนในธนาคารแล้ว สหกรณ์ยังสามารถทำกำไรได้สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร อัตรากำไรต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์จากการดำเนินงานพบว่า สหกรณ์ใช้ประโยชน์ในสินทรัพย์ของสหกรณ์เพิ่มสูงขึ้นเรื่อยๆ

#### 4. ด้านการบริหารหนี้สิน

ทางด้านการบริหารหนี้สิน ใช้อัตราส่วนที่วัดประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนประกอบด้วย อัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อหนี้สินรวม และอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อทุน จากการดำเนินงานเพื่อเป็นการพิจารณาถึงเสถียรภาพ และความมั่นคงของสหกรณ์ในสายตาของสมาชิกและองค์กรภายนอกที่สหกรณ์มีความสัมพันธ์และการวิเคราะห์ในด้านนี้ สามารถพิจารณาได้จากอัตราส่วนวิเคราะห์ความคล่องตัว (Liquidity Ratio)

ตารางที่ 20 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน

ปี	สินทรัพย์หมุนเวียน (บาท)	หนี้สินหมุนเวียน (บาท)	อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (%)
2536	7,799,656.61	2,126,676.44	3.67
2537	9,207,872.91	2,540,196.73	3.63
2538	11,221,573.20	3,362,371.28	3.34
2539	12,308,946.69	3,211,642.75	3.84
2540	14,056,335.72	3,576,872.31	3.93
2541	16,417,870.27	3,925,715.43	4.18

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

อัตราส่วนทุนหมุนเวียน เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น โดยใช้สูตรอัตราส่วนทุนหมุนเวียนเท่ากับสินทรัพย์หมุนเวียนหารด้วยหนี้สินหมุนเวียน ซึ่งอัตราส่วนนี้จะบอกให้ทราบว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์เป็นกี่เท่าของหนี้สินหมุนเวียน โดยปกติแล้วมักจะถือว่า อัตราส่วนนี้ยิ่งสูงจะยิ่งมีความคล่องตัวดี เพราะชี้ให้เห็นว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียนทำให้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นได้สูง เกณฑ์มาตรฐานของอัตราส่วนทุนหมุนเวียนเท่ากับ 2:1 ซึ่งเป็นเกณฑ์มาตรฐานจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ถ้ามากกว่าเกณฑ์แสดงว่า สหกรณ์มีความสามารถในการชำระหนี้มากมีความคล่องตัวสูง

ตารางที่ 21 อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อหนี้สินรวม

ปี	สินทรัพย์รวม (บาท)	หนี้สินรวม (บาท)	อัตราส่วนต่อหนี้สินรวม (%)
2536	8,376,686.89	2,137,501.63	3.92
2537	9,940,215.19	2,558,858.32	3.60
2538	11,971,396.09	3,393,044.26	3.53
2539	13,401,317.77	3,257,190.25	4.12
2540	15,308,095.48	3,663,280.16	4.18
2541	17,666,934.66	4,247,638.19	4.16

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อหนี้สินรวม เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่ากิจการมีสินทรัพย์ทั้งหมดเท่าไร ถึงแม้ว่ามูลค่าของสินทรัพย์จะลดต่ำกว่าราคาที่แสดงในงบดุลเกือบร้อยละ 50 เจ้าหนี้ก็ยังปลอดภัยในการรับชำระหนี้ได้เต็มจำนวน โดยผู้ถือหุ้นอาจไม่ได้รับเงินคืนทุนและดังนั้นอัตราสินทรัพย์รวมต่อหนี้สินรวมยิ่งสูงยิ่งดี เพราะปลอดภัยในการชำระหนี้สิน จะมีเพิ่มขึ้นและผู้ถือหุ้นมีโอกาสมากขึ้นที่จะได้รับคืนทุนครบถ้วน

ตารางที่ 22 อัตราหนี้สินรวมต่อทุน

ปี	หนี้สินรวม (บาท)	ทุน (บาท)	อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (%)
2536	2,137,501.63	6,239,185.26	0.35
2537	2,558,858.32	7,381,356.87	0.35
2538	3,393,044.26	8,578,351.83	0.40
2539	3,257,190.25	10,144,127.52	0.33
2540	3,663,280.16	11,644,815.32	0.32
2541	4,247,638.19	12,364,978.57	0.34

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541



อัตราหนี้สินรวมต่อทุน เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่าถ้าอัตราส่วนที่สูงขึ้นย่อมเป็นเครื่องชี้ให้เห็นความเสี่ยงภัยของผู้เป็นเจ้าของหนี้เพิ่มมากขึ้น

การวิเคราะห์ด้านการบริหารหนี้สิน เป็นการชี้ให้เห็นถึงสถานภาพความมั่นคงของสหกรณ์จากการดำเนินงานปรากฏว่า สหกรณ์รักษาเสถียรภาพของสหกรณ์ได้ดี และให้อยู่ระดับของแต่ละปีไม่ให้เกิดต่างกันมากเกินไป ซึ่งจะสามารถเป็นที่ยอมรับจากหน่วยงานอื่นได้เป็นอย่างดี และหากเป็นการมองถึงการใช้จ่ายเงินในการดำเนินงานของสหกรณ์ มาเป็นหลักประกันในการชำระหนี้แล้ว พบว่าในสหกรณ์ยังมีความสามารถสูง

ตารางที่ 23 อัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้

ปี	ค่าใช้จ่าย (บาท)	รายได้ (บาท)	อัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)
2536	621,170.09	790,268.96	78.61
2537	51,365.89	1,053,309.00	61.84
2538	996,415.73	1,505,788.69	66.18
2539	804,140.48	1,520,473.67	52.89
2540	935,708.92	1,757,051.47	53.26
2541	806,107.70	1,860,425.60	43.33

ที่มา: รายงานผลการดำเนินงานประจำปี 2536-2541

#### 5. ด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย

จากการดำเนินงานที่ผ่านมา ปรากฏว่าสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายที่สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานจากอัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้ แต่จะสังเกตได้ว่าค่าใช้จ่ายของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหทัย-เชียงใหม่ จำกัด อยู่ในอัตราส่วนที่ลดลงทุกๆปีเรื่อย แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ได้มีการควบคุมค่าใช้จ่ายให้ดีขึ้นเรื่อยๆ

**การวิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการบริหารการเงิน  
ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด**

ในปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์ มีลักษณะการบริหารการเงินอยู่ได้ 2 ลักษณะได้แก่

1. สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ใช้ทุนเรือนหุ้น เป็นหลักในการบริหาร ซึ่งทุนเรือนหุ้นได้มาจากที่สมาชิก ต้องการสะสมเงินไว้กับสหกรณ์และได้รับเงินปันผลจากสหกรณ์ โดยไม่ต้องเสียภาษีรายได้ และมีผลต่อภาษีที่สมาชิกจะกู้ โดยพิจารณาจากเงินฝากและการกำหนดนโยบายของแต่ละสหกรณ์

2. สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ใช้ทั้งทุนเรือนหุ้น เงินรับฝาก เงินกู้ยืม และกำไรสุทธิ ซึ่งได้แก่

- ทุนเรือนหุ้น ได้มาจากการที่สมาชิก ต้องการสะสมเงินไว้กับสหกรณ์และได้รับเงินปันผล จากสหกรณ์โดยไม่ต้องเสียภาษีรายได้ และมีผลต่อภาษีที่สมาชิกจะกู้ โดยพิจารณาจากเงินฝากและการกำหนดนโยบายของแต่ละสหกรณ์

- เงินรับฝาก จากสมาชิกโดยสหกรณ์ให้ผลตอบแทนแก่สมาชิกในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับธนาคารหรือสูงกว่าธนาคาร แต่สมาชิกจะได้รับภาษีเงินได้ให้แก่รัฐบาลและเป็นเหตุจูงใจให้สมาชิก นำเงินมาฝากกับสหกรณ์มากขึ้น

- การกู้ยืม ซึ่งสหกรณ์อาจกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน จากธนาคารเอกชน หรือกลุ่มสหกรณ์ด้วยกันหรือชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด เพื่อนำเงินมาให้สมาชิกได้กู้จำนวนมากรายขึ้น

- กำไรสุทธิ เป็นส่วนหนึ่งในการเพิ่มทุนให้กับสหกรณ์ แต่กำไรสุทธิที่สหกรณ์ได้รับนั้นมีไม่เพียงพอ กับทุนดำเนินงานของสหกรณ์

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งมีการบริหารการเงินที่มีการใช้ทั้งทุนเรือนหุ้น เงินรับฝาก การกู้ยืม และกำไรสุทธิ มาเป็นหลักในการบริหารการเงินของสหกรณ์

## ปัญหาและอุปสรรคในการบริหารการเงิน ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

1. สมาชิกยังขาดความเข้าใจในระบบของสหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนใหญ่ต้องการกู้เงินจากสหกรณ์มากกว่าการได้รับเงินปันผล จากการถือหุ้นกับสหกรณ์
2. การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเอกชน อัตราดอกเบี้ยในการกู้ยืมจะสูง ซึ่งทางสหกรณ์ไม่สามารถนำมาให้สินเชื่อแก่สมาชิกได้ หรือถ้ามีการกู้ยืมเงินจะกู้ยืมจากชุมนุมสหกรณ์-เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด เพราะอัตราดอกเบี้ยจะถูกกว่า และสามารถนำมาให้สินเชื่อได้
3. การรับฝากเงินจากสมาชิก สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ตั้งอยู่ในเขตอำเภอเมือง สมาชิกมีข้อเปรียบเทียบระหว่างธนาคารกับสถาบันการเงินอื่นๆกับสหกรณ์ ซึ่งสมาชิกของสหกรณ์ ยังเห็นว่าถ้าเก็บไว้ที่ธนาคารอาจจะมีความมั่นคงกว่าสหกรณ์
4. กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ตามหลักการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน มีได้มุ่งหวังหากำไร แต่ทำเพื่อสมาชิกให้มีการรวมกลุ่มกันให้เข้มแข็ง และสมาชิกมีสวัสดิการที่ดี กำไรสุทธิที่นำมาเป็นทุนของ สหกรณ์ จึงมีไม่เพียงพอในการบริหารงานของสหกรณ์

### แนวทางในการแก้ไขปัญหาสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

1. สหกรณ์ควรเร่งจัดทำแผนงานประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์ให้เป็นที่รู้จักอย่างจริงจังและต่อเนื่อง
2. สหกรณ์ควรเร่งสร้างภาพลักษณ์ของสหกรณ์ให้เป็นที่น่าเชื่อถือของสมาชิก เช่นระบบการตรวจสอบและการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆมาใช้และมีการบริหารการเงินแบบมีระบบแบบแผน
3. สหกรณ์ควรมีมาตรการลดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ เช่น ควรจะมีการกำหนดประเภทของสินเชื่อ และมีมาตรการในการปล่อยเงินควรมีการตรวจสอบประวัติของผู้กู้
4. สหกรณ์มีการติดต่อหนี้ยกยั้ง ให้ลดลงหรือใช้หลักประนีประนอมกับสมาชิกเพื่อลดภาระของสมาชิกลง และมีกำลังที่จะมาติดต่อกับสหกรณ์ต่อไป

**การวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้า  
ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด**

**หลักการ**

งบประมาณเป็นเครื่องมือสำคัญประการหนึ่ง ต่อการบริหารงานสหกรณ์ให้เจริญก้าวหน้าไปในทิศทางที่คณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการของสมาชิกของสหกรณ์นั้นๆ ได้กำหนด กล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือ เป็นการประมาณการ (อย่างมีระบบ) หรือเป็นแผนงานในอนาคต ที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดว่าจะทำในต่อไป ทั้งยังเป็นแนวทางให้คณะกรรมการชุดต่างๆ นำไปปฏิบัติได้อย่างสอดคล้องต้องกันเป็นอย่างดี เนื่องจากแผนงานและงบประมาณเป็นส่วนสำคัญประการหนึ่ง ที่จะกำหนดอนาคตและทิศทางของสหกรณ์ว่าจะก้าวไปสู่ความสำเร็จและความเจริญก้าวหน้าของสหกรณ์ จะต้องมีการจัดทำงบประมาณ ดังนี้

1. งบประมาณการดำเนินงาน
  - 1.1 งบประมาณรายได้
  - 1.2 งบประมาณรายจ่าย
  - 1.3 งบประมาณรายจ่ายลงทุน
2. งบประมาณเงินสด
  - 2.1 งบประมาณเงินสด
  - 2.2 งบประมาณกำไรขาดทุนหรืองบกำไรขาดทุนล่วงหน้า แบ่งเป็นรายเดือนและรวมทั้งปี
  - 2.3 งบประมาณงบดุลหรืองบดุลล่วงหน้า

การจัดทำงบประมาณควรจัดทำเต็มรูปแบบตามลำดับขั้นตอนข้างต้น ในการจัดทำงบประมาณของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 เป็นการจัดทำก่อนที่ประชุมใหญ่ ได้อนุมัติงบประมาณประจำปี อาจมีข้อจำกัดหลายอย่าง แต่ก็ได้อาศัยหลักการดังกล่าวข้างต้น มาจัดทำแสดงเป็นตารางและวิเคราะห์ได้ดังต่อไปนี้



### งบประมาณรายได้

งบประมาณรายได้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด สำหรับปีทางการเงินสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2542 โดยแยกเป็นรายเดือนและรวมยอดทั้งปี ซึ่งการจัดทำงบประมาณ ได้อาศัยผลงานย้อนหลัง 3 ปี มาเป็นฐานหาค่าเฉลี่ยเพื่อนำไปวางแผนในปีต่อไป จากตารางที่ 24 ปรากฏว่า ในปี 2542 งบประมาณรายได้จะมีดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ทั้งปี จำนวน 1,968,200 บาท ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร จำนวน 100,000 บาท รายได้อื่นๆ จำนวน 241,800 บาท รวมรายได้ทั้งปี 2,310,000 บาท

### งบประมาณรายจ่าย

งบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด สำหรับปีทางการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 โดยแยกเป็นรายเดือนและรวมทั้งปี โดยใช้หลักการเช่นเดียวกับงบประมาณรายได้ จากตารางที่ 25 ปรากฏว่าในปี 2542 ได้ทำแผนงบประมาณรายจ่าย มีค่าใช้จ่าย มีค่าใช้จ่ายในการบริหารเป็นเงินเดือน เครื่องเขียน ค่าเสื่อมราคา ค่าสวัสดิการชสค. ค่าใช้จ่ายทั่วไป รวม 332,506 บาทและรายจ่ายจัดหาทุน ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้และเงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 900,000 บาท รวมงบประมาณรายจ่ายทั้งปี 1,232,506 บาท

ในการวางแผนการเงินส่วนใหญ่ จะทำในรูปแบบงบประมาณเงินสด ซึ่งเป็นการประมาณการรับเงินและการจ่ายเงินสดของสหกรณ์ในอนาคต สำหรับช่วงระยะเวลาหนึ่ง ซึ่งจะทำให้ผู้จัดการหรือผู้บริหารของสหกรณ์ สามารถวางแผนการจัดหาเงินตามเวลาที่ต้องการใช้ และควบคุมการใช้เงินสดให้เหมาะสม งบประมาณเงินสดจะเป็นประโยชน์อย่างแท้จริงต่อเมื่อการประมาณเงินสดรับและเงินสดจ่ายใกล้เคียงกับความจริงมากที่สุด

### งบดุลล่วงหน้า

งบดุลล่วงหน้า ปี 2542 จัดทำขึ้นเพื่อเปรียบเทียบกับงบดุลที่ผ่านมา จะทำให้ผู้บริหารหรือผู้จัดการได้ทราบว่า สหกรณ์จะมีทรัพย์สิน หนี้สินและทุน ในอนาคตเท่าไร เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมั่นคงของสหกรณ์ โดยจะดูได้จากงบดุลของสหกรณ์นั่นเอง ซึ่งจะดูในส่วนของหนี้สินและทุนของงบดุลบางส่วน อันได้แก่ เงินสำรอง และทุนอื่น ๆ กำไรสุทธิประจำปี และทุนดำเนินงานทั้งหมด จากตารางที่ 26 ปรากฏว่ามีการเปลี่ยนแปลงไปในทางบวกคือ มีทุนดำเนินงานและกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น

ตารางที่ 24 งบประมาณรายได้ สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2542

รายการ	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ตค.	พย.	ธค.	ยอดรวมทั้งปี
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	162,300.00	159,500.00	159,800.00	161,200.00	165,600.00	164,700.00	165,300.00	162,900.00	164,500.00	165,900.00	167,600.00	168,900.00	1,968,200.00
ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร						50,000.00						50,000.00	100,000.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า		60.00	270.00	240.00	390.00	360.00	180.00	270.00	450.00	180.00	240.00	360.00	3,000.00
ค่าธรรมเนียมสมัครรับ	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	4,800.00
ดอกเบี้ยเงินฝากกองทุนร่วม												6,000.00	6,000.00
ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงิน												120,000.00	120,000.00
สินเพิ่มทุน												50,000.00	50,000.00
ผลตอบแทนจากการลงทุน												50,000.00	50,000.00
รายได้อื่นๆ												8,000.00	8,000.00
<b>รวมรายได้</b>	<b>162,700.00</b>	<b>159,960.00</b>	<b>160,470.00</b>	<b>161,840.00</b>	<b>166,390.00</b>	<b>215,460.00</b>	<b>165,880.00</b>	<b>163,570.00</b>	<b>165,350.00</b>	<b>166,480.00</b>	<b>168,240.00</b>	<b>453,660.00</b>	<b>2,310,000.00</b>

ตารางที่ 25 งบประมาณรายจ่าย สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2542

รายการ	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ตค.	พย.	ธค.	ยอดรวมทั้งปี
ค่าใช้จ่ายบริหาร													
เงินเดือน	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,416.00	25,416.00	25,416.00	25,416.00	305,000.00
เครื่องเขียน แบบพิมพ์	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	15,000.00
ค่าเสื่อมราคา												90,000.00	90,000.00
ค่าสวัสดิการสค.4			15,000.00										15,000.00
ค่าซ่อมบำรุงอาคาร	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,084.00	1,084.00	1,084.00	1,084.00	13,000.00
ค่าซ่อมวัสดุอุปกรณ์	833.00	833.00	833.00	833.00	833.00	833.00	833.00	833.00	834.00	834.00	834.00	834.00	10,000.00
ค่าไปรษณีย์	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	6,000.00
ค่าจัดประชุมใหญ่				60,000.00									60,000.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,666.00	1,666.00	1,666.00	1,666.00	20,000.00
ค่าน้ำ-ค่าไฟฟ้า	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	4,500.00
ค่ารับรอง	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	416.00	416.00	416.00	416.00	5,000.00
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	36,000.00
ค่าเช่าที่		4,000.00											4,000.00
ค่าโทรศัพท์	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	6,000.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	3,000.00
ค่าจัดงานปีใหม่	7,000.00												7,000.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	50.00	50.00	1,000.00
ค่าหนังสือพิมพ์	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	3,000.00
ค่าสมนาคุณสมาชิก	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,600.00	1,600.00	1,600.00	1,600.00	16,000.00
ค่าใช้จ่ายค่าเนินคดี	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,166.00	4,166.00	4,166.00	4,166.00	50,000.00
ดอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมพนักงาน	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	4,500.00

ตารางที่ 25 (ต่อ)

รายการ	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ตค.	พย.	ธค.	ยอดรวมทั้งปี	
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์													6,000.00	6,000.00
ค่าถ่ายเอกสาร	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,084.00	1,084.00	1,084.00	1,084.00	13,000.00	
ค่าประกันชีวิต	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	30,000.00	
ค่าน้ำดื่ม	167.00	167.00	167.00	167.00	167.00	167.00	167.00	167.00	166.00	166.00	166.00	166.00	2,000.00	
ค่าสวัสดิการพนักงาน													1,800.00	1,800.00
ค่าน้ำหนึ่งเจ้าหน้าที่	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	30,000.00	
ค่าของใช้สำนักงาน	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	416.00	416.00	416.00	416.00	5,000.00	
ค่าบำรุงชศ.	11,550.00												11,550.00	
เงินสมทบพนักงาน	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	9,156.00	
รายจ่ายจัดหาทุน														
ดอกเบี้ยเงินฝาก	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	270,000.00	
ค่าสวัสดิการเงินกู้-สวัสดิการสะสม	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	180,000.00	
รวมจัดหาทุน	37,500.00	37,500.00	37,500.00	37,500.00	37,500.00	37,500.00	37,500.00	37,500.00	37,500.00	37,500.00	37,500.00	37,500.00	450,000.00	
รวมรายจ่าย	106,104.00	91,554.00	87,554.00	147,554.00	87,554.00	87,554.00	87,554.00	87,554.00	87,951.00	87,951.00	87,911.00	185,711.00	1,232,506.00	

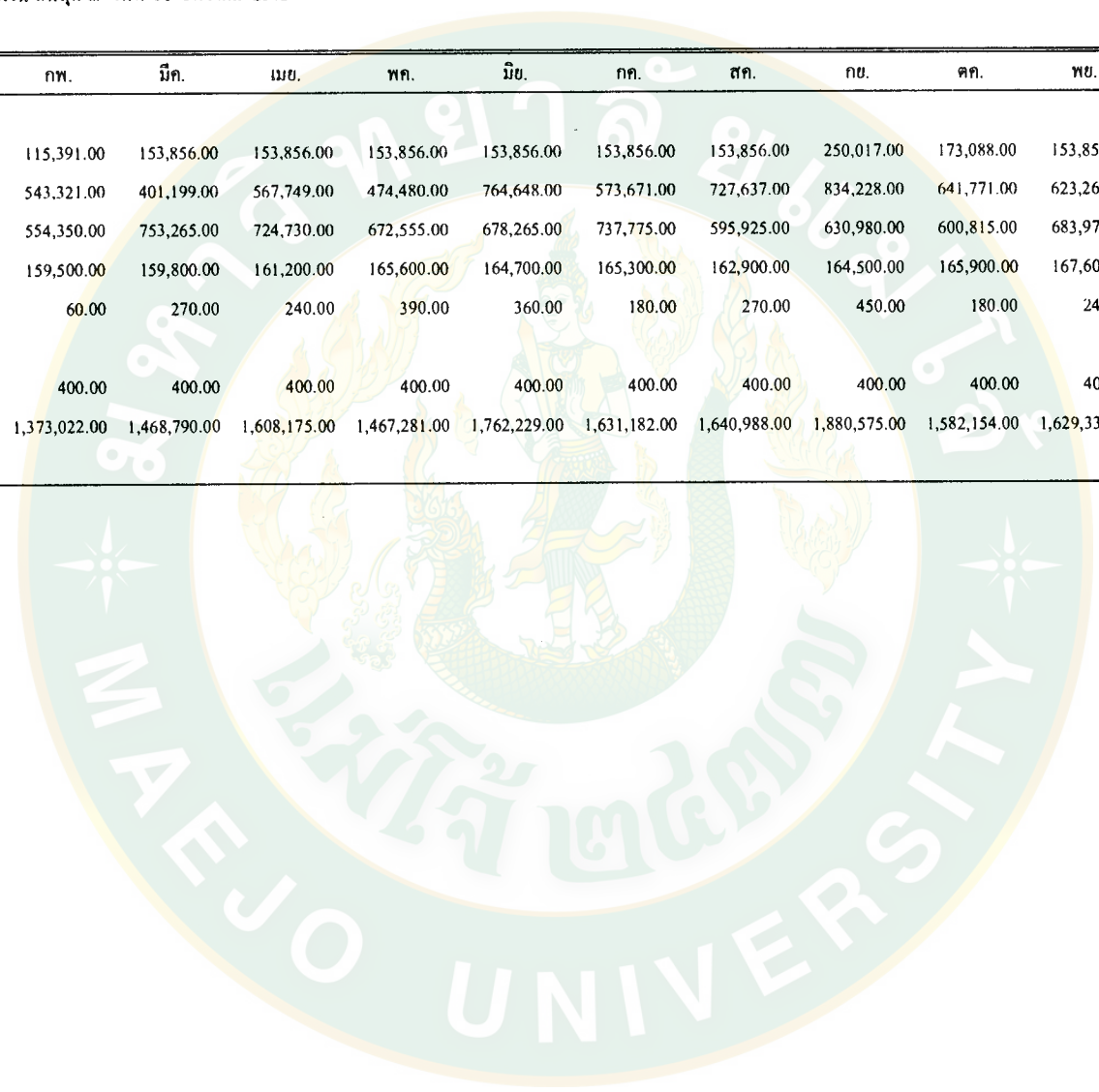


ตารางที่ 26 งบดุลล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2542

รายการ	ปี 2542 (บาท)	ปี 2541 (บาท)
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,086,465.19	2,067,725.44
เงินลงทุนชั่วคราว	3,000,000.00	1,800,000.00
ลูกหนี้เงินกู้	21,575,981.50	12,325,931.50
วัสดุคงเหลือ	3,950.00	5,165.50
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	47,582.25	11,758.25
คอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ		886,555.20
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	26,713,978.94	17,097,135.89
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	226,563.39	316,563.39
สินทรัพย์อื่น	604,851.00	932,501.00
รวมสินทรัพย์	27,545,393.33	18,346,200.28
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝาก	11,450,122.37	4,047,922.37
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	125,678.00	99,649.75
รวมหนี้สินหมุนเวียน	11,575,800.37	4,147,572.12
หนี้สินอื่น	223,578.00	198,881.76
รวมหนี้สิน	11,799,378.37	4,346,453.88
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	13,073,280.00	11,150,080.00
หุ้นที่ชำระไม่ครบมูลค่า	206.00	219.00
เงินสำรอง	568,443.91	439,144.63
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบอื่นๆ	1,026,591.05	775,534.94
กำไรสุทธิประจำปี	1,077,494.00	1,634,767.83
รวมทุนสหกรณ์	15,746,014.96	13,999,746.40
<b>รวมหนี้สินและทุน</b>	<b>27,545,393.33</b>	<b>18,346,200.28</b>

ตารางที่ 27 งบประมาณเงินสด สำหรับปีการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2542

รายการ	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	ตค.	กย.	ตค.	พย.	ธค.	ยอดรวม
เงินสดรับ													
เงินทุนเรือนหุ้น	153,856.00	115,391.00	153,856.00	153,856.00	153,856.00	153,856.00	153,856.00	153,856.00	250,017.00	173,088.00	153,856.00	153,856.00	1,923,200.00
เงินฝากออมทรัพย์	656,575.00	543,321.00	401,199.00	567,749.00	474,480.00	764,648.00	573,671.00	727,637.00	834,228.00	641,771.00	623,265.00	593,656.00	7,402,200.00
เงินกู้ชำระคืน	764,675.00	554,350.00	753,265.00	724,730.00	672,555.00	678,265.00	737,775.00	595,925.00	630,980.00	600,815.00	683,970.00	754,895.00	8,152,200.00
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	162,300.00	159,500.00	159,800.00	161,200.00	165,600.00	164,700.00	165,300.00	162,900.00	164,500.00	165,900.00	167,600.00	168,900.00	1,968,200.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า		60.00	270.00	240.00	390.00	360.00	180.00	270.00	450.00	180.00	240.00	360.00	3,000.00
รายได้อื่นๆ												8,000.00	8,000.00
ค่าธรรมเนียมอพทรัพย์	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	4,800.00
เงินสดรับทั้งสิ้น	1,737,806.00	1,373,022.00	1,468,790.00	1,608,175.00	1,467,281.00	1,762,229.00	1,631,182.00	1,640,988.00	1,880,575.00	1,582,154.00	1,629,331.00	1,680,067.00	19,461,600.00



ตารางที่ 27 (ต่อ)

รายการ	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ตค.	พย.	ธค.	ยอดรวม
เงินสดจ่าย													
จ่ายเงินกู้	660,400.00	633,650.00	626,250.00	954,640.00	1,160,930.00	644,750.00	788,130.00	597,500.00	773,300.00	787,200.00	789,000.00	834,300.00	9,250,050.00
เงินเดือน	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,416.00	25,416.00	25,416.00	25,416.00	305,000.00
เครื่องเขียน แบบพิมพ์	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	15,000.00
ค่าสวัสดิการสภ.4			15,000.00										15,000.00
ค่าไปรษณีย์	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	6,000.00
ค่าจัดประชุมใหญ่				60,000.00									60,000.00
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,666.00	1,666.00	1,666.00	1,666.00	20,000.00
ค่าน้ำ-ค่าไฟฟ้า	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	4,500.00
ค่ารับรอง	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	416.00	416.00	416.00	416.00	5,000.00
ค่าน้ำมันประชุมกรรมการ	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	36,000.00
ค่าเช่าที่		4,000.00											4,000.00
ค่าโทรศัพท์	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	6,000.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	3,000.00
ค่าจัดงานปีใหม่	7,000.00												7,000.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	50.00	50.00	1,000.00
ค่านั่งสือพิมพ์	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	3,000.00
ค่าสมนาคุณสมาชิก	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,600.00	1,600.00	1,600.00	1,600.00	16,000.00
ค่าใช้จ่ายค่านินคต	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,166.00	4,166.00	4,166.00	4,166.00	50,000.00
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์													6,000.00
ค่าน้ำดื่ม	167.00	167.00	167.00	167.00	167.00	167.00	167.00	167.00	166.00	166.00	166.00	166.00	2,000.00

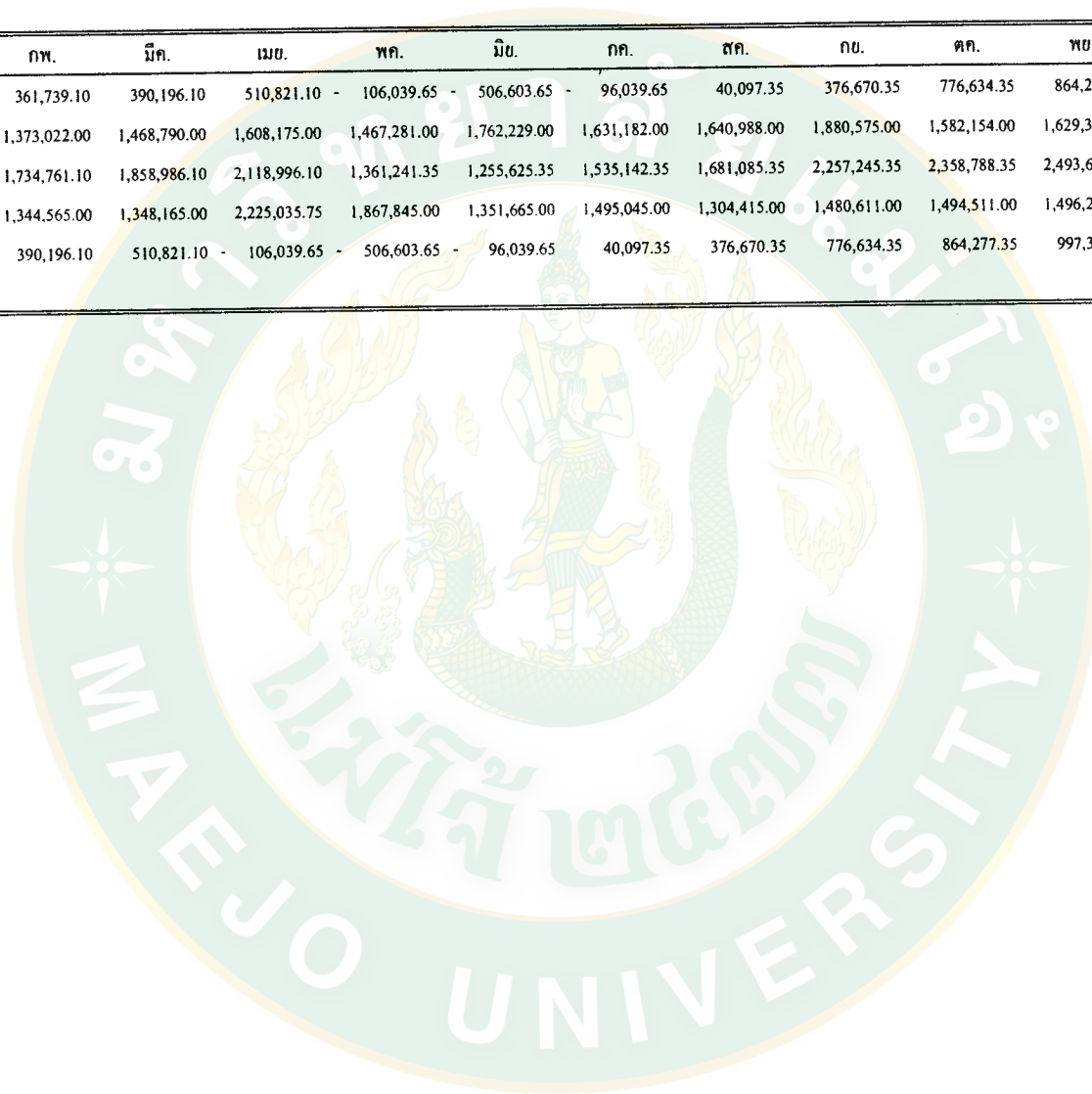
ตารางที่ 27 (ต่อ)

รายการ	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ตค.	พย.	ธค.	ยอดรวมทั้งปี	
ค่าสวัสดิการพนักงาน													1,800.00	1,800.00
ค่าเบ็ดเสร็จเจ้าหน้าที่	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	30,000.00	
ค่าของใช้สำนักงาน	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	416.00	416.00	416.00	416.00	5,000.00	
ค่าบำรุงชศ.	11,550.00												11,550.00	
เงินสมทบพนักงาน	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	9,156.00	
ค่าสวัสดิการศก.1-2	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	180,000.00	
คอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	270,000.00	
จ่ายคืนค่าหุ้น	128,214.00	128,214.00	128,214.00	128,214.00	128,214.00	128,214.00	128,214.00	128,214.00	128,214.00	128,214.00	128,214.00	128,214.00	1,538,568.00	
จ่ายคืนเงินฝากออมทรัพย์	493,480.00	493,480.00	493,480.00	493,480.00	493,480.00	493,480.00	493,480.00	493,480.00	493,480.00	493,480.00	493,480.00	493,480.00	5,921,760.00	
ค่าซ่อมบำรุงวัสดุอุปกรณ์	833.00	833.00	833.00	833.00	833.00	833.00	833.00	833.00	834.00	834.00	834.00	834.00	10,000.00	
ค่าซ่อมบำรุงอาคาร	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,084.00	1,084.00	1,084.00	1,084.00	13,000.00	
จ่ายซื้อทรัพย์สินเพิ่ม													250,000.00	250,000.00
จ่ายค่าบำรุงสันนิบาต	10,000.00												10,000.00	
จ่ายเงินเฉลี่ยคืน				46,297.75									46,297.75	
จ่ายเงินปันผล				457,183.00									457,183.00	
คอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมพนักงาน	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	4,500.00	
ค่าเบี้ยประกันภัย	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	30,000.00	
รวมเงินสดจ่าย	1,395,865.00	1,344,565.00	1,348,165.00	2,225,035.75	1,867,845.00	1,351,665.00	1,495,045.00	1,304,415.00	1,480,611.00	1,494,511.00	1,496,271.00	1,799,371.00	18,603,364.75	



ตารางที่ 27 (ต่อ)

รายการ	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ตค.	พย.	ธค.	ยอดรวมทั้งปี
เงินสดรับต้นงวด	19,798.10	361,739.10	390,196.10	510,821.10	- 106,039.65	- 506,603.65	- 96,039.65	40,097.35	376,670.35	776,634.35	864,277.35	997,337.35	19,798.10
บวกเงินสดรับ	1,737,806.00	1,373,022.00	1,468,790.00	1,608,175.00	1,467,281.00	1,762,229.00	1,631,182.00	1,640,988.00	1,880,575.00	1,582,154.00	1,629,331.00	1,680,067.00	19,461,600.00
รวม	1,757,604.10	1,734,761.10	1,858,986.10	2,118,996.10	1,361,241.35	1,255,625.35	1,535,142.35	1,681,085.35	2,257,245.35	2,358,788.35	2,493,608.35	2,677,404.35	19,481,398.10
หัก เงินสดจ่าย	1,395,865.00	1,344,565.00	1,348,165.00	2,225,035.75	1,867,845.00	1,351,665.00	1,495,045.00	1,304,415.00	1,480,611.00	1,494,511.00	1,496,271.00	1,799,371.00	18,603,364.75
เงินสดคงเหลือ	361,739.10	390,196.10	510,821.10	- 106,039.65	- 506,603.65	- 96,039.65	40,097.35	376,670.35	776,634.35	864,277.35	997,337.35	878,033.35	878,033.35



ตารางที่ 28 งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า สำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2542

รายการ	ปี 2542		ปี 2541	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
รายได้				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	1,968,200.00	85.21	1,563,468.00	84.06
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	3,000.00	0.13	2,690.00	0.14
ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร	100,000.00	4.33	128,654.67	6.92
รายได้อื่นๆ	8,000.00	0.35	4,830.00	0.26
ดอกเบี้ยเงินฝากกองทุนรวม	6,000.00	0.26	6,224.25	0.33
ดอกเบี้ยค้ำสัญญาใช้เงิน	120,000.00	5.19	106,868.10	5.75
สินเพิ่มพูน	50,000.00	2.16		
ค่าธรรมเนียมออทริพัช	4,800.00	0.21	3,030.00	0.16
ผลตอบแทนจากการลงทุน	50,000.00	2.16	44,190.00	2.38
รวม	2,310,000.00	100	1,859,955.02	100
ค่าใช้จ่าย				
เงินเดือน	305,000.00	13.2	283,590.00	15.25
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	36,000.00	1.56	32,400.00	1.74
ค่าสวัสดิการเงินกู้-เงินสะสม	180,000.00	7.79	163,726.00	8.8
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	15,000.00	0.65	13,737.50	0.74
ค่าโทรศัพท์	6,000.00	0.26	5,267.50	0.28
ค่าสวัสดิการสมทบเงินสะสมพนักงาน	9,156.00	0.4	7,760.00	0.42
ค่ารับรอง	5,000.00	0.22	1,720.00	0.09
ค่าซ่อมบำรุงวัสดุครุภัณฑ์	10,000.00	0.43	580.00	0.03
ค่าซ่อมบำรุงอาคาร	13,000.00	0.56	12,101.00	0.65
ค่าสวัสดิการสภ,4	15,000.00	0.65	13,690.00	0.74
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	90,000.00	3.9	66,844.37	3.59
ค่าไปรษณีย์	6,000.00	0.26	5,671.00	0.3
ค่าใช้จ่ายจัดประชุมใหญ่	60,000.00	2.6	56,238.00	3.02

## ตารางที่ 28 (ต่อ)

รายการ	ปี 2542		ปี 2541	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
ค่าเบี่ยงเคียงพาหนะ	20,000.00	0.87	18,031.00	0.97
ค่าน้ำ-ค่าไฟฟ้า	4,500.00	0.19	3,845.00	0.21
ค่าเช่าที่	4,000.00	0.17	4,000.00	0.22
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	3,000.00	0.13	2,523.47	0.14
ค่าจ้างงานปีใหม่	7,000.00	0.3	5,550.00	0.3
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	1,000.00	0.04	540.00	0.03
ค่านั่งสื่อพิมพ์	3,000.00	0.13	2,920.00	0.16
ค่าสมนาคุณสมาชิก	16,000.00	0.69	15,800.00	0.85
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	50,000.00	2.16	34,967.50	1.88
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,000.00	0.26	6,000.00	0.32
ค่าถ่ายเอกสาร	13,000.00	0.56	11,032.50	0.59
ค่าประกันชีวิต	30,000.00	1.3	25,860.82	1.39
ค่าน้ำดื่ม	2,000.00	0.09	1,275.00	0.07
ค่าสวัสดิการพนักงาน	1,800.00	0.08		
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	30,000.00	1.3	92,810.00	4.99
ค่าของใช้สำนักงาน	5,000.00	0.22	3,641.75	0.2
ค่าบำรุงชด.	11,550.00	0.5	10,605.00	0.57
ดอกเบี้ยเงินรับฝากออมทรัพย์	270,000.00	11.69	213,913.07	11.5
ดอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมพนักงาน	4,500.00	0.19	4,143.91	0.22
รวมค่าใช้จ่าย	1,232,506.00	53.35	1,120,784.39	60.26
กำไรก่อนรายการพิเศษ	1,077,494.00	46.65	739,170.63	39.74
ดอกเบี้ยเงินให้กู้-ค้ำรับ			1,249,512.00	67.18
หัก ค่าเพื่อหนี้สูญดอกเบี้ยค้ำรับ			353,914.80	19.03
			895,597.20	48.15
กำไรสุทธิ	1,077,494.00		1,634,767.83	87.89

ตารางที่ 29 งบกำไรขาดทุนล่วงหน้า แยกเป็นเดือนสำหรับปีการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2542

รายการ	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ตค.	พย.	ธค.	ยอดรวมทั้งปี
ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้	162,300.00	159,500.00	159,800.00	161,200.00	165,600.00	164,700.00	165,300.00	162,900.00	164,500.00	165,900.00	167,600.00	168,900.00	1,968,200.00
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า		60.00	270.00	240.00	390.00	360.00	180.00	270.00	450.00	180.00	240.00	360.00	3,000.00
ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร													100,000.00
รายได้อื่นๆ													8,000.00
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากกองทุนรวม													6,000.00
ดอกเบี้ยรับจากค้ำสัญญาใช้เงิน													120,000.00
สินเพิ่มทุน													50,000.00
ค่าธรรมเนียมออทอปธ์	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	400.00	4,800.00
ผลตอบแทนจากการลงทุน													50,000.00
รวมรายได้	162,700.00	159,960.00	160,470.00	161,840.00	166,390.00	165,460.00	165,880.00	163,570.00	165,350.00	166,480.00	168,240.00	503,660.00	2,310,000.00
รายจ่าย													
ค่าใช้จ่ายบริหาร													
เงินเดือน	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,417.00	25,416.00	25,416.00	25,416.00	25,416.00	305,000.00
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	1,250.00	15,000.00
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์													90,000.00
ค่ารับรอง	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	416.00	416.00	416.00	416.00	5,000.00
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่				60,000.00									60,000.00
ค่าสวัสดิการความมั่นคง			15,000.00										15,000.00



ตารางที่ 29 (ต่อ)

รายการ	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	ศค.	กย.	ตค.	พย.	ธค.	ยอดรวมทั้งปี
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	36,000.00
ค่าน้ำ-ค่าไฟฟ้า	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	4,500.00
ค่าบำรุงชศค.	11,550.00												11,550.00
เงินสมทบเงินสะสมพนักงาน	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	763.00	9,156.00
ค่าไปรษณีย์	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	6,000.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	50.00	50.00	1,000.00
ค่าถ่ายเอกสาร	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,084.00	1,084.00	1,084.00	1,084.00	13,000.00
ค่าซ่อมบำรุงวัสดุครุภัณฑ์	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,083.00	1,084.00	1,084.00	1,084.00	1,084.00	13,000.00
ค่าซ่อมบำรุงอาคาร	833.00	833.00	833.00	833.00	833.00	833.00	833.00	833.00	834.00	834.00	834.00	834.00	10,000.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,667.00	1,666.00	1,666.00	1,666.00	1,666.00	20,000.00
ค่าเช่าที่		4,000.00											4,000.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	3,000.00
ค่าจัดงานปีใหม่	7,000.00												7,000.00
ค่าหนังสือพิมพ์	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	3,000.00
ค่าสมนาคุณสมาชิก	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,600.00	1,600.00	1,600.00	1,600.00	16,000.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,167.00	4,166.00	4,166.00	4,166.00	4,166.00	50,000.00

ตารางที่ 29 (ต่อ)

รายการ	มค.	กพ.	มีค.	เมย.	พค.	มิย.	กค.	สค.	กย.	ตค.	พย.	ธค.	ยอดรวมทั้งปี	
ค่าพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์													6,000.00	6,000.00
ค่าประกันชีวิต	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	30,000.00	
ค่าน้ำดื่ม	167.00	167.00	167.00	167.00	167.00	167.00	167.00	167.00	166.00	166.00	166.00	166.00	2,000.00	
ค่าสวัสดิการพนักงาน													1,800.00	1,800.00
ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	30,000.00	
ค่าของใช้สำนักงาน	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	417.00	416.00	416.00	416.00	416.00	5,000.00	
ดอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมพนักงาน	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	4,500.00	
ค่าโทรศัพท์	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	500.00	6,000.00	
รายจ่ายการลงทุน														
ดอกเบี้ยเงินฝาก	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	22,500.00	270,000.00	
ค่าสวัสดิการสภ.1-2	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	15,000.00	180,000.00	
รวมรายจ่าย	104,854.00	90,304.00	101,304.00	146,304.00	86,304.00	86,304.00	86,304.00	86,304.00	86,701.00	86,701.00	86,661.00	184,461.00	1,232,506.00	
กำไรสุทธิ	57,846.00	69,656.00	59,166.00	15,536.00	80,086.00	79,156.00	79,576.00	77,266.00	78,649.00	79,779.00	81,579.00	319,199.00	1,077,494.00	

## บทที่ 5

### สรุปและข้อเสนอแนะ

#### (SUMMARY AND RECOMMENDATIONS)

การศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ในปีทางบัญชี 2536-2541 ผลการศึกษาสรุปได้ดังต่อไปนี้

1. ลักษณะการดำเนินงานทั่วไปของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด พบว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ตั้งแต่ปี 2536-2541 มีจำนวนสมาชิก โดยเฉลี่ย 660 คน การดำเนินงานของสหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเฉลี่ย 612,068.10 บาท สหกรณ์มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้นเฉลี่ย 9,392,235.90 บาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นทุนของสหกรณ์ ได้แก่ ทุนเรือนหุ้น เงินสำรอง เงินทุนอื่น ๆ และกำไรสุทธิประจำปี

2. การวิเคราะห์ประสิทธิภาพ ในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด พบว่า

ทางด้านการออมและการสะสม โดยใช้อัตราส่วนการเพิ่มขึ้นของเงินสะสมเป็นตัววิเคราะห์ โดยได้ค่าเฉลี่ย 12.69 ซึ่งยังต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งมีค่าเท่ากับร้อยละ 20 แสดงว่าสมาชิกสหกรณ์ยังขาดความเข้าใจในหลักการและการดำเนินงานของสหกรณ์และทางสหกรณ์ยังขาดการประชาสัมพันธ์ที่ดีให้แก่สมาชิกและประชาชนในชุมชนในรูปแบบต่าง ๆ ให้เกิดความเข้าใจสหกรณ์ มากยิ่งขึ้น

ทางด้านการบริหารและการควบคุมเงินกู้ การบริหารเงินกู้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด จากการหมุนเวียนของทางการเงินในสหกรณ์ อัตราเงินกู้ต่อสินทรัพย์หมุนเวียนเฉลี่ย ผลวิเคราะห์ได้ค่าเฉลี่ย 81.04 ซึ่งยังต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน มีค่าเท่ากับร้อยละ 90 แสดงว่า ประสิทธิภาพในการปล่อยสินเชื่อของสหกรณ์ต่ำ เพราะในการปล่อยสินเชื่อของสหกรณ์ คณะกรรมการเงินกู้ ยังขาดหลักเกณฑ์ที่แน่นอนและขาดการติดตามหาข้อมูลเพิ่มเติมในการพิจารณาเงินกู้ ส่วนประสิทธิภาพในการควบคุมและติดตามหนี้ลดลง ซึ่งดูได้จากอัตราหนี้ค้างเงินกู้เฉลี่ย 14.94 ซึ่งหนี้ค้างตามเกณฑ์มาตรฐานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ไม่ควรมีเกินร้อยละ 5 แต่สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ได้ค่าเฉลี่ยสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน เป็นเพราะทางสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ยังขาดการติดตามเงินกู้ในกรณีที่ถูกหนีผิดนัด การชำระหนี้และขาดมาตรการและการดำเนินการในการทวงหนี้ ให้เกิดหนี้ค้างสูงในสหกรณ์

ทางด้านการบริหารกำไร สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ดำเนินงานประสบความสำเร็จเพียงใด สามารถพิจารณาได้จากอัตราส่วนความสามารถในการหากำไร โดยใช้

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ได้ค่าเฉลี่ยร้อยละ 4.79 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ได้ค่าเฉลี่ยร้อยละ 7.55 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ได้ค่าเฉลี่ยร้อยละ 6.52 ความสามารถในการชำระหนี้ ได้ค่าเฉลี่ย 6.02 เมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานแล้ว โดยรวมจะต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน สาเหตุเนื่องมาจาก สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายในรูปแบบของดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์ จากสมาชิก ร้อยละ 21.91 ของค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น และค่าใช้จ่ายในรูปแบบของค่าสวัสดิการเงินกู้-สวัสดิการเงินสะสม ร้อยละ 14.60 ของค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น อีกร้อยละ 24.74 เป็นเงินเดือนและค่าจ้างของพนักงาน สหกรณ์ควรจะควบคุมค่าใช้จ่ายเงินให้รัดกุมมากยิ่งขึ้นกว่าเดิม เพื่อจะได้สามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการหากำไรได้สูงขึ้น ส่วนอัตราความเจริญเติบโต ได้ค่าเฉลี่ยร้อยละ 40.02 ซึ่งเกณฑ์มาตรฐานมีค่าเท่ากับร้อยละ 20 ซึ่งผลการวิเคราะห์อัตราส่วนความเจริญเติบโต จะสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานมาก แสดงให้เห็นว่าประสิทธิภาพในด้านความสามารถของสหกรณ์สร้างความมั่นคงทางด้านเศรษฐกิจ สูงยิ่งขึ้น

ทางด้านการบริหารหนี้สิน จากการดำเนินงานเพื่อพิจารณาถึงเสถียรภาพ และความมั่นคงของสหกรณ์พระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด จะใช้อัตราส่วนวิเคราะห์ความคล่องตัว โดยใช้ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน เป็นตัววิเคราะห์สภาพคล่อง ได้ค่าเฉลี่ย 3.77 เมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐาน มีค่าสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แสดงว่าสหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินเพราะมีสินทรัพย์หมุนเวียนถึง 3.77 เท่า มีหนี้สินหมุนเวียนอยู่เพียง 1 เท่า แสดงว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด มีความสามารถในการชำระหนี้มาก มีความคล่องตัวทางการเงินสูง ซึ่งสินทรัพย์ของสหกรณ์ส่วนใหญ่จะเป็นลูกหนี้เงินกู้ เงินสด และเงินฝากธนาคาร อัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อหนี้สินรวม ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.92 ซึ่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานมีค่าร้อยละ 1 จะมียุทธศาสตร์สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แสดงว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์รวมมีมูลค่ามากกว่าหนี้สินรวม มีความสามารถในการชำระหนี้สินจากเงินทุนของสหกรณ์ อัตราหนี้สินรวมต่อทุน ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.34 ซึ่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานมีค่าเท่ากับ 1 อัตราส่วนนี้ถ้าต่ำกว่าแสดงว่าสหกรณ์ไม่ขยายธุรกิจด้านการยืม เพื่อมาลงทุนมากนัก แต่ถ้าค่าสูงมากเกินไป จะทำให้สหกรณ์ขาดประสิทธิภาพที่จะชำระหนี้ในระยะยาว แต่ค่าเฉลี่ยของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ที่คำนวณต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แสดงว่าการลงทุนของสหกรณ์ส่วนใหญ่ มาจากการใช้ทุนของสหกรณ์เอง

ทางด้านการควบคุมค่าใช้จ่าย อัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ได้ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 59.35 ซึ่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานมีค่าร้อยละ 35 ซึ่งค่าที่ได้จะสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แสดงว่าสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ สหกรณ์ควรมีการควบคุมค่าใช้จ่ายให้รัดกุมมากยิ่งขึ้น และมีการหาวิธีหาเพิ่มรายได้ให้มากขึ้นและสหกรณ์ขาดประสิทธิภาพในการหากำไร เนื่องมาจากปัญหานี้คั้งค้างและดอกเบี้ยค้างรับของสหกรณ์



3. การวิเคราะห์สภาพปัญหาและอุปสรรคของการบริหารของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยใหม่ จำกัด พบว่า สมาชิกยังขาดความเข้าใจในระบบของสหกรณ์เครดิตยูเนียนส่วนใหญ่สมาชิกสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ เพื่อต้องการจะกู้เงินจากสหกรณ์มากกว่าที่จะมาออมทรัพย์ และช่วยเหลือสหกรณ์ในด้านการสะสมทุนตามหลักการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

4. การวิเคราะห์วางแผนทางการเงินล่วงหน้าของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยใหม่ จำกัด พบว่าในการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์ในปี 2542 โดยจัดทำในรูปของงบประมาณทางการเงิน คือ งบประมาณรายได้ งบประมาณรายจ่าย งบประมาณเงินสด งบกำไร-ขาดทุนล่วงหน้า งบดุลล่วงหน้า และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงินล่วงหน้า จากที่ได้มีการวางแผนงบประมาณปี 2542 ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยใหม่ จำกัด มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน 1,077,494 บาท สหกรณ์มีทุนดำเนินงาน 15,746,014.96 บาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1,746,268.56 บาท ทุนที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากเงินรับฝากออมทรัพย์ และทุนเรือนหุ้น และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน ได้แสดงให้เห็นว่าถ้าสหกรณ์มีการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณที่ได้วางไว้ สหกรณ์จะมีเงินทุนที่เข้ามาจำนวน 3,090,694 บาท โดยเป็นกำไรสุทธิ 1,077,494 บาท ค่าเสื่อมราคา 90,000 บาท การเพิ่มหุ้น 1,923,200 บาท และใช้เงินทุนทั้งหมดไป 2,485,705.95 บาท ทำให้สหกรณ์มีทุนหมุนเวียนสุทธิเพิ่มขึ้น 604,988.05 บาท

จากการวิเคราะห์งบการเงินล่วงหน้า พบว่าการวิเคราะห์ความคล่องตัว สหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินอยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน การวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ของสหกรณ์ มีอัตราส่วนหนี้สินทั้งสินต่อทุนเท่ากับ 0.74:1 แสดงว่าสหกรณ์มีหนี้สินน้อยกว่าทุนของสหกรณ์ ยังมีความสามารถที่จะชำระหนี้สินได้ การวิเคราะห์ความสามารถที่จะนำสินทรัพย์ที่มีอยู่หารรายได้ อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน แต่การเพิ่มประสิทธิภาพในการหากำไรนั้น ทางสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยใหม่ จำกัด จะต้องระมัดระวังค่าใช้จ่ายและมีการควบคุมให้รัดกุมยิ่งขึ้น โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จะต้องจ่ายให้ได้สัดส่วนกับรายได้

ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิเคราะห์สถานภาพทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยใหม่ จำกัด อยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน และเมื่อได้ทำการวิจัยปรากฏว่า ผลที่ได้รับเป็นไปตามสมมติฐานที่วางไว้

### ข้อเสนอแนะ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด เป็นสหกรณ์ที่อยู่ในเขตชุมชนที่มุ่งส่งเสริมคุณภาพชีวิต และความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้นทั้งทางด้านเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งการดำเนินงานของสหกรณ์จะมี นักวิชาการสหกรณ์ และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด คอยดูแลช่วยเหลือและสนับสนุนในด้านการดำเนินงานทางธุรกิจและด้านให้การศึกษาอบรม ฉะนั้น ผู้วิจัยจึงมีข้อเสนอแนะกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ดังนี้

1. การรับสมาชิกเพิ่ม จากการศึกษาพบว่า การเพิ่มขึ้นของสมาชิก ยังอยู่ในอัตราที่น้อย เมื่อศึกษาจากผลการดำเนินงานของสหกรณ์ สหกรณ์ยังสามารถที่จะรับสมาชิกเพิ่มขึ้นได้อีก โดยคณะกรรมการจะต้องพิจารณาขยายการให้การศึกษาและการประชาสัมพันธ์ให้แก่สมาชิกและประชาชนในชุมชนในรูปแบบต่าง ๆ ให้เกิดความเข้าใจและยอมรับในหลักการและการดำเนินงานของสหกรณ์เพิ่มขึ้นและสหกรณ์ควรเร่งสร้างภาพลักษณ์ของสหกรณ์ให้เป็นที่น่าเชื่อถือแก่สมาชิก เช่น ระบบการตรวจสอบ มีการพัฒนาใช้ระบบทางเทคโนโลยีมากยิ่งขึ้นและควรมีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

2. จากการวิเคราะห์ประสิทธิภาพ ในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ได้วิเคราะห์ทั้งหมด ดังนี้ คือ

ด้านการออมและการสะสม จากการวิเคราะห์ได้ค่าเฉลี่ยร้อยละ 12.69 เมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานมีค่าร้อยละ 20 ซึ่งมีค่าต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน การสะสมและการออมทรัพย์ของสมาชิกลดลง ทางสหกรณ์ควรจะมีการช่วยเหลือ ในด้านการเสริมสร้างรายได้ของสมาชิก เช่น การส่งเสริมด้านการประกอบอาชีพเสริมอื่น ๆ หรือโดยการให้ความรู้ด้านการปรับปรุงและวิธีการผลิตที่ให้ประสิทธิภาพสูงสุดและ สหกรณ์ควรปรับปรุงในการดำเนินงานให้มีเสถียรภาพในสหกรณ์ เช่น มีการดำเนินงานโดยการมีแผนงานงบประมาณและมีการปฏิบัติ มีการตรวจสอบควบคุมการทำงาน รวมถึงการเผยแพร่ผลงานสู่ประชาชน ให้เห็นภาพ ด้านความมั่นคงของสหกรณ์

ด้านการบริหารและการควบคุมเงินกู้ จากการวิเคราะห์ได้ค่าเฉลี่ยร้อยละ 81.40 ซึ่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานมีค่าร้อยละ 90 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน โดยปกติแล้วการปล่อยสินเชื่อ ควรมีอัตราเงินกู้ต่อสินทรัพย์หมุนเวียนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ซึ่งทางสหกรณ์ควรพิจารณาเรื่องการขยายวงเงินกู้เพิ่มมากขึ้นในกรณีมีระเบียบเงินกู้เก่าและข้อจำกัดในการปล่อยเงินกู้ของสหกรณ์ จะช่วยให้สามารถให้บริการเงินกู้พิเศษ ในการนำเงินไปลงทุนในโครงการใหญ่ ๆ ของสมาชิกได้ ดังนั้นทางคณะกรรมการต้องมีการศึกษาในเรื่องนี้ให้มีความเข้าใจยิ่งขึ้น

จะช่วยให้การตัดสินใจ ในการปล่อยเงินกู้เป็นไปอย่างมีหลักเกณฑ์และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และ สหกรณ์ควรมีการติดตามและทวงถาม ในกรณีที่ลูกหนี้มีการผิดนัดการชำระหนี้ โดยวิธีการต่าง ๆ โดยไม่ปล่อยให้หนี้ค้างค้ำในสหกรณ์ ในอัตราที่สูงเกินมาตรฐาน

ทางด้านการบริหารกำไร จากการศึกษาได้ค่าอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ได้ค่าเฉลี่ยร้อยละ 4.79 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ได้ค่าเฉลี่ยร้อยละ 7.55 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ลงทุน ได้ค่าเฉลี่ยร้อยละ 6.52 ความสามารถในการทำกำไร ได้ค่าเฉลี่ย 6.02 เมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานแล้วโดยรวมจะต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน เนื่องมาจากการดำเนินงานของสหกรณ์ มีความสามารถในการทำกำไรลดลง ทางสหกรณ์ควรจะลดค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ลง เช่น ค่าโทรศัพท์ควรจะโทรในเรื่องที่จำเป็น และค่ารับรองของสหกรณ์จะสูงเพราะมีสหกรณ์/กลุ่มเครดิตยูเนียนที่อื่นมาดูลานบ่อย ๆ ควรจะลดค่าใช้จ่ายลงและเร่งสร้างรายได้ให้กับสหกรณ์ ในด้านติดตามหนี้ค้างค้ำอย่างต่อเนื่อง และปล่อยเงินกู้ให้กับสมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพ

ทางด้านบริหารหนี้สิน จากการศึกษาวิเคราะห์ด้านการบริหารหนี้สิน เป็นการชี้ให้เห็นถึงสภาพความมั่นคงของสหกรณ์ ซึ่งใช้อัตราส่วนวิเคราะห์ความคล่องตัว โดยใช้อัตราส่วนทุนหมุนเวียน มีค่าเฉลี่ยร้อยละ 3.77 เป็นค่าเฉลี่ยที่สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แสดงว่าสหกรณ์มีความคล่องตัวทางการเงินสูง

ทางด้านบริหารการควบคุมค่าใช้จ่าย จากการศึกษาวิเคราะห์อัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ได้ค่าเฉลี่ยร้อยละ 59.35 ซึ่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานมีค่าร้อยละ 35 ซึ่งค่าจะสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แสดงว่าสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้ สหกรณ์ต้องควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเคร่งครัด โดยมีการทำแผนงานงบประมาณการรายได้และค่าใช้จ่ายไว้อย่างชัดเจน เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน ในการจัดการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และมีการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ให้เกิดสภาพคล่องในการหมุนเวียน เช่น การเร่งรัดหนี้สินเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการหารายได้

3. การให้การศึกษาอบรมให้สหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งมีชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ดำเนินการจัดอบรมหลายรูปแบบในหลายลักษณะ เช่น การจัดอบรมสมาชิกของสหกรณ์เอง การจัดประชุมสมาชิก การจัดสัมมนาคณะกรรมการต่าง ๆ การส่งพนักงานเข้าอบรมกับชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด หรือหน่วยงานอื่นที่เป็นประโยชน์ต่อการนำไปปฏิบัติงาน ซึ่งพนักงานและคณะกรรมการของสหกรณ์ จึงควรเน้นการอบรมในด้านการจัดการและการวางแผนงาน เพื่อที่จะช่วยให้การดำเนินงานและการบริหารทางการเงินมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้



### ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิเคราะห์สถานภาพทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน พระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ใช้ระยะเวลาในการวิเคราะห์ 6 ปี ในครั้งต่อไปการวิเคราะห์สถานภาพทางการเงินของสหกรณ์ควรจะมีการเพิ่มระยะเวลาเป็น 10 ปี เพราะระยะเวลามากขึ้นข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์มีความน่าเชื่อถือยิ่งขึ้น และขอเสนอแนะอีกอย่างหนึ่งควรจะนำข้อมูลสถานภาพทางการเงินไปเปรียบเทียบกับสหกรณ์อื่นบ้าง เพื่อจะได้นำข้อมูลจากการวิเคราะห์ มาเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาของสหกรณ์ ซึ่งแต่ละสหกรณ์จะมีปัญหาไม่เหมือนกัน และจะได้นำข้อดีและข้อเสียของสหกรณ์ที่ได้จากการวิเคราะห์ เป็นแนวทางในการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป





### บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์. 2522. รายงานผลการวิจัยเรื่องปัจจัยความสำเร็จของสหกรณ์ดีเด่น ในปี พ.ศ. 2517 ศึกษาเฉพาะกรณีสหกรณ์การเกษตรสูงเนิน จำกัด. กรุงเทพมหานคร: กระทรวงเกษตรและสหกรณ์.
- กรณีการ์ พุทธิเมธากุล. 2540. การวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภู-สามัคคี จำกัด ปีการเงิน 2534-2538. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.
- จิตติพร ไชยมั่น. 2526. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จและความล้มเหลวของสหกรณ์การเกษตร วารินชำราบ จำกัด จังหวัดอุบลราชธานี. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- เฉลิมพล คุณสัมพันธ์. 2536. “การวางแผนกลยุทธ์ด้านการเงิน.” เอกสารการประชุมสัมมนา เรื่อง การวางแผนเชิงกลยุทธ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์. กรุงเทพมหานคร: ชุมนุมสหกรณ์-ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด.
- ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด. 2521. สหกรณ์เครดิตยูเนียน. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์วีระธรรม.
- \_\_\_\_\_. 2524. สหกรณ์เครดิตยูเนียน. กรุงเทพ-  
มหานคร: โรงพิมพ์วีระธรรม.
- \_\_\_\_\_. 2531. การวิเคราะห์สถานภาพสหกรณ์เครดิต-  
ยูเนียน. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์วีระธรรม.
- \_\_\_\_\_. 2541. แผนงานและงบประมาณประจำปี 2541.  
กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์วีระธรรม.

- ดวงมณี โกมารทัต. 2528. ธนกิจและบัญชีสหกรณ์เพื่อการจัดการ. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- เต็มใจ สุวรรณทัต. 2536. “การประเมินค่าสหกรณ์จากงบการเงิน”. เอกสารการประชุมสัมมนาเรื่อง เทคนิคการควบคุมภายในสหกรณ์ออมทรัพย์. กรุงเทพมหานคร: ชุมนุมสหกรณ์-ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด.
- ธงชัย สันติวงษ์ และชัยยศ สันติวงษ์. 2529. การวิเคราะห์งบการเงิน. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิชย์ จำกัด.
- พระระวี ถนอมทรัพย์. 2529. การจัดอันดับความสามารถในการดำเนินงานของร้านสหกรณ์ข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ ประจำปีการเงิน 2527 : กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- เพชร ชุมทรัพย์. 2532. หลักการบริหารการเงิน. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์มหาวิทยาลัย-ธรรมศาสตร์.
- ลือชา ชรรณวินัยสถิต. 2528. บทบาทของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในการพัฒนาชนบทในจังหวัดเพชรบุรี. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- วรเทพ ไวทยาวิโรจน์. 2533. “แหล่งเงินทุนและทุนบริการของสหกรณ์”. ประมวลบทความเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ เล่ม 4. กรุงเทพมหานคร: บริษัท ชรรณสาร จำกัด.
- สันนิบาตเครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย. 2521. สหกรณ์เครดิตยูเนียน. กรุงเทพมหานคร: สันนิบาตสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย.
- สาโรช อังสุมาลิน. 2528. การบริหารการเงินสหกรณ์. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์คุรุสภา.
- สนทนา สุวรรณนิตย์. 2531. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรสารภี จำกัด จังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.

สุชาติ เอกณรงค์. 2520. การประเมินความสำเร็จของสหกรณ์ออมทรัพย์. กรุงเทพมหานคร: วิทยาลัยนิพนธ์ปริญญาโท, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

สุวิทย์ กาญจนโรจน์. 2524. การวิเคราะห์การระดมเงินทุนและการบริหารการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดนครราชสีมา. เชียงใหม่: วิทยาลัยนิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้.

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด. 2536. รายงานผลการดำเนินงานประจำปี. (อัครสำเนา)

\_\_\_\_\_. 2537. รายงานผลการดำเนินงานประจำปี. (อัครสำเนา)

\_\_\_\_\_. 2538. รายงานผลการดำเนินงานประจำปี. (อัครสำเนา)

\_\_\_\_\_. 2539. รายงานผลการดำเนินงานประจำปี. (อัครสำเนา)

\_\_\_\_\_. 2540. รายงานผลการดำเนินงานประจำปี. (อัครสำเนา)

\_\_\_\_\_. 2541. รายงานผลการดำเนินงานประจำปี. (อัครสำเนา)

\_\_\_\_\_. 2541. เอกสารเผยแพร่. (อัครสำเนา)

โอฬาร ไชยประวัติ. 2530. “การลงทุนในกลุ่มประเทศอาเซียน”. ประมวลบทความเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ เล่ม 1. กรุงเทพมหานคร: บริษัทกรุงเทพไฟโตคอมแอนด์พรีน จำกัด.



ภาคผนวก





ภาคผนวก ก

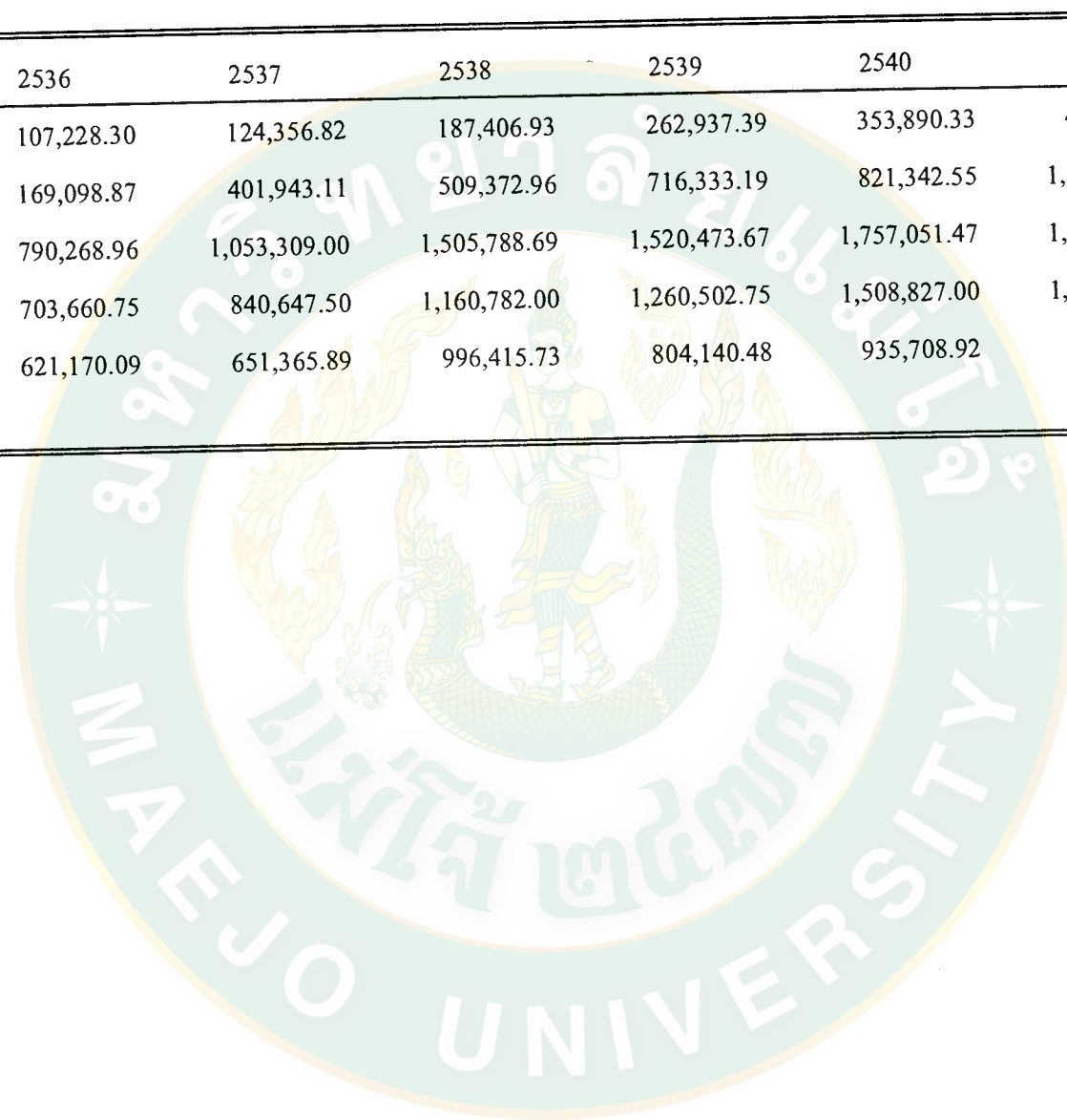
ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์

ข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์และการบริหารการเงินปี 2536-2541

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

รายการ/ปี	2536	2537	2538	2539	2540	2541
จำนวนสมาชิก	565	598	636	681	707	770
จำนวนลูกหนี้คงค้าง	119	77	68	65	59	68
ลูกหนี้คงค้าง	1,712,812.00	1,186,261.25	1,080,289.50	1,125,501.50	1,169,441.25	1,707,887.50
สินทรัพย์หมุนเวียน	7,799,656.61	9,207,872.91	11,221,573.20	12,308,946.69	14,056,335.72	16,417,870.27
จำนวนผู้กู้ระหว่างปี	362	448	479	630	675	751
สินทรัพย์รวม	8,376,686.89	9,940,215.19	11,971,396.09	13,401,317.77	15,308,095.48	17,666,934.66
เงินให้กู้ระหว่างปี	4,588,700.00	6,217,517.00	7,931,621.00	7,601,085.00	9,973,900.00	8,244,900.00
ลูกหนี้เงินให้กู้	6,284,158.00	7,412,563.25	9,598,641.50	9,833,821.50	11,901,628.50	12,325,931.50
จำนวนลูกหนี้เงินกู้	332	332	340	379	408	449
หนี้สินหมุนเวียน	2,126,676.44	2,540,196.73	3,362,371.28	3,211,642.75	3,576,872.31	3,925,715.43
หนี้สินรวม	2,137,501.63	25,558,858.32	3,393,044.26	3,257,190.25	3,663,280.16	4,247,638.19
เงินรับฝาก	2,078,695.44	2,497,023.73	3,284,190.78	3,125,223.00	3,496,695.81	3,840,840.43
ทุนรวม	6,239,185.26	7,381,356.87	8,578,351.83	10,144,127.52	11,644,815.32	12,364,978.57
ทุนเรือนหุ้น	5,491,370.25	6,367,672.75	7,337,612.75	8,556,094.25	9,765,078.75	11,150,299.00
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มระหว่า	935,489.25	1,130,325.75	1,344,180.75	1,451,522.50	1,690,434.50	1,745,559.50

รายการ/ปี	2536	2537	2538	2539	2540	2541
เงินสำรอง	107,228.30	124,356.82	187,406.93	262,937.39	353,890.33	439,144.63
กำไรสุทธิประจำปี	169,098.87	401,943.11	509,372.96	716,333.19	821,342.55	1,054,317.90
รายได้	790,268.96	1,053,309.00	1,505,788.69	1,520,473.67	1,757,051.47	1,860,425.60
ดอกเบี้ยเงินกู้รับ	703,660.75	840,647.50	1,160,782.00	1,260,502.75	1,508,827.00	1,563,468.00
ค่าใช้จ่าย	621,170.09	651,365.89	996,415.73	804,140.48	935,708.92	806,107.70



สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิย์เชียงใหม่ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2537และ2536

สินทรัพย์	บาท		
	หมายเหตุ	ปี 2537	ปี 2536
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร		987,946.16	986,850.61
เงินลงทุนชั่วคราว		800,000.00	520,000.00
ลูกหนี้เงินกู้		7,412,563.25	6,287,558.00
คอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ		277,111.50	336,246.75
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		277,111.50	336,246.75
คอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ-สุทธิ			
วัสดุคงเหลือ		3,853.00	4,408.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		3,510.00	840.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		9,207,872.91	7,799,656.61
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		360,342.28	425,030.28
สินทรัพย์อื่น		372,000.00	152,000.00
รวมสินทรัพย์		9,940,215.19	8,376,686.89
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินรับฝาก		2,497,023.73	2,078,695.44
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		43,173.00	47,981.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,540,196.73	2,126,676.44
<b>หนี้สินอื่น</b>			
เงินสะสมพนักงาน		18,661.59	10,825.19
รวมหนี้สิน		2,558,858.32	2,137,501.63



ทุนของสหกรณ์	หมายเหตุ	บาท	
		ปี 2537	ปี 2536
ทุนเรือนหุ้น			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		6,367,130.00	5,489,990.00
หุ้นที่ชำระไม่ครบมูลค่า		542.75	1,380.25
		6,367,672.75	5,491,370.25
เงินสำรอง		124,356.82	107,228.30
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบอื่นๆ		487,384.19	471,487.84
กำไรสุทธิประจำปี		401,943.11	169,098.87
รวมทุนสหกรณ์		7,381,356.87	6,239,185.26
รวมหนี้สินและทุน		9,940,215.19	8,376,686.89

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2537 และ 2536

	ปี 2537		ปี 2536	
	บาท	%	บาท	%
รายได้				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	840,647.50	79.81	703,660.75	89.04
รายได้อื่นๆ (รายละเอียด I )	212,661.50	20.19	86,608.21	10.96
รวมรายได้	<u>1,053,309.00</u>	<u>100</u>	<u>790,268.96</u>	<u>100</u>
ค่าใช้จ่าย				
เงินเดือน	163,000.00	15.48	149,629.00	18.93
เบี้ยประชุมกรรมการ	15,600.00	1.48	8,750.00	1.11
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	9,620.00	0.91	7,600.00	0.96
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาสินทรัพย์	24,924.00	2.37	9,902.00	1.25
ค่ารับรอง	3,999.00	0.38	1,246.00	0.16
ค่าสวัสดิการสมทบเงินสะสมพนักงาน	4,902.00	0.47	3,059.00	0.39
ค่าอบรมสัมมนาคณะกรรมการ	3,471.00	0.33	3,892.00	0.49
ค่าโทรศัพท์	4,447.00	0.42	2,861.00	0.36
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	12,743.25	1.21	18,427.50	2.33
ค่ารักษาพยาบาล	18,835.00	1.79	17,190.00	2.18
ค่าสวัสดิการเงินกู้-สวัสดิการเงินสะสม	101,235.50	9.61	93,356.25	11.81
ค่าบำรุงชสด.	8,475.00	0.8	8,010.00	1.01
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	8,010.00	0.76	9,460.00	1.2
ค่าการกุศล	2,835.00	0.27	1,800.00	0.23
ดอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมพนักงาน	932.63	0.09	617.02	0.08
ค่าเช่าที่	2,000.00	0.19	1,200.00	0.15
ดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก	135,267.01	12.84	150,976.94	19.1
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	30,400.00	2.89	28,628.50	3.62
ค่าใช้จ่ายค่าเนินคตี	6,000.00	0.57	10,000.00	1.27
ค่าน้ำค่าไฟ	2,983.50	0.28	2,786.00	0.35

	ปี 2537		ปี 2536	
	บาท	%	บาท	%
ค่าถ่ายเอกสาร	767.00	0.07	1,209.00	0.15
ค่าหนังสือพิมพ์	1,805.00	0.17	1,825.00	0.23
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	3,036.00	0.29	1,323.00	0.17
ค่าไปรษณีย์	1,681.00	0.16	688.00	0.09
ค่าสมนาคุณสมาชิก	2,946.50	0.28	2,311.50	0.29
ค่าหนังสือมูลนิธิฯ			1,155.00	0.15
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	4,562.50	0.43	6,448.50	0.82
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์	76,888.00	7.30	76,818.88	9.72
รวมค่าใช้จ่าย	651,365.89	61.84	621,170.09	78.60
กำไรสุทธิ	401,943.11	38.16	169,098.87	21.40
รายละเอียดรายได้อื่น				

	ปี 2537		ปี 2536	
	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	42,274.75	4.01	39,008.71	4.94
ดอกเบี้ยเงินฝากชุมชน	4,050.00	0.38		
รายได้ค่าธรรมเนียมออมทรัพย์	865.00	0.08	490.00	0.06
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	1,300.00	0.12	1,020.00	0.13
ผลตอบแทนการลงทุนถือหุ้น	2,799.00	0.27	12,948.50	1.64
รายได้ค่าถ่ายเอกสาร	268.00	0.03	4,557.00	0.58
หนี้รับคืนดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	59,135.25	5.62	11,218.50	1.42
ดอกเบี้ยรับตั๋วสัญญาใช้เงิน	99,349.50	9.43	15,044.00	1.90
รายได้เบ็ดเตล็ด	2,620.00	0.25	2,321.50	0.29
	212,661.50	20.19	86,608.21	10.96





ทุนของสหกรณ์	หมายเหตุ	บาท	
		ปี 2539	ปี 2538
ทุนเรือนหุ้น			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		8,555,740.00	7,337,190.00
หุ้นที่ชำระไม่ครบมูลค่า		354.25	422.75
		<u>8,556,094.25</u>	<u>7,337,612.75</u>
เงินสดสำรอง		262,937.39	187,406.93
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบอื่นๆ		608,762.69	543,959.19
กำไรสุทธิประจำปี		716,333.19	509,372.96
รวมทุนสหกรณ์		<u>10,144,127.52</u>	<u>8,578,351.83</u>
รวมหนี้สินและทุน		<u>13,401,317.77</u>	<u>11,971,396.09</u>

## สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

## งบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2539 และ 2538

	ปี 2539		ปี 2538	
	บาท	%	บาท	%
รายได้				
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	1,260,502.75	82.90	1,160,782.00	77.09
รายได้อื่นๆ (รายละเอียด 1 )	259,970.92	17.10	345,006.69	22.91
รวมรายได้	1,520,473.67	100	1,505,788.69	100
ค่าใช้จ่าย				
เงินเดือน	210,600.00	13.85	190,350.00	12.64
เบี้ยประชุมกรรมการ	15,400.00	1.01	16,500.00	1.10
ค่าสัมมนาคณะกรรมการ	7,430.25	0.49	7,307.00	0.49
ค่าสวัสดิการเงินกู้-สวัสดิการเงินสะสม	134,131.00	8.82	124,537.25	8.27
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	13,179.25	0.87	16,047.00	1.07
ค่าโทรศัพท์	4,295.00	0.28	6,507.00	0.43
ค่าสวัสดิการสมทบเงินสะสมพนักงาน	6,336.00	0.42	5,308.00	0.35
ค่ารับรอง	5,002.00	0.33	7,880.00	0.52
ค่าซ่อมแซมวัสดุครุภัณฑ์	440.00	0.03	2,433.00	0.16
ค่าบำรุงชสค.	9,540.00	0.63	8,970.00	0.60
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	14,834.00	0.98	18,139.00	1.21
ค่าสวัสดิการความมั่นคง	11,680.00	0.77	10,980.00	0.73
ค่าไฟฟ้า-น้ำประปา	2,860.00	0.19	2,971.00	0.20
ค่าหนังสือพิมพ์	3,048.00	0.20	1,980.00	0.13
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	742.00	0.05	1,269.00	0.08
ค่าประชุมใหญ่	43,412.00	2.86	44,104.00	2.93
ค่าไปรษณีย์	4,291.00	0.28	3,217.00	0.21
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	177,065.25	11.65	173,372.45	11.51
ดอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมพนักงาน	2,202.52	0.14	1,395.39	0.09
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	56,558.81	3.72	80,581.39	5.35

	ปี 2539		ปี 2538	
	บาท	%	บาท	%
ค่าเช่าที่	3,000.00	0.19	2,000.00	0.14
ค่าซ่อมแซมสำนักงานตัดจ่าย	12,101.00	0.80	12,101.00	0.80
ขาดทุนจากการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์			1,500.00	0.10
ค่าใช้จ่ายงานฉลองครบรอบ 25 ปี			239,098.25	15.88
ค่าพวงกุญแจ	5,473.00	0.36		
ค่าสมนาคุณสมาชิก	12,681.00	0.83	6,370.00	0.42
ค่าสวัสดิการพนักงาน	900.00	0.06		
ค่าประดับบานเปิด	3,000.00	0.19		
ค่าใช้จ่ายค่านินคิตี	22,700.00	1.49		
ค่าถ่ายเอกสาร	9,366.50	0.62		
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	11,871.90	0.78	11,498.00	0.76
รวมค่าใช้จ่าย	804,140.48	52.89	996,415.73	66.17
กำไรสุทธิ	716,333.19	47.11	509,372.96	33.83
รายละเอียดรายได้อื่น				
	บาท	%	บาท	%
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	1,640.00	0.11	1,400.00	0.09
ค่าธรรมเนียมออมทรัพย์	1,580.00	0.10	1,150.00	0.08
รายได้เบ็ดเตล็ด	4,272.00	0.28	2,903.00	0.19
ดอกเบี้ย(พันธบัตร)			6,044.72	0.40
ผลตอบแทนจากการลงทุน(บ.สหประกันชีวิต)	5,290.00	0.35	4,741.43	0.31
ดอกเบี้ยรับตั๋วสัญญาใช้เงิน	136,460.25	8.98	94,562.00	6.28
ดอกเบี้ยธนาคาร	70,748.67	4.65	61,918.79	4.11
รายได้งานฉลองครบรอบ 25 ปี			137,613.00	9.14
รายได้พวงกุญแจ	4,140.00	0.27		
หนี้สูญรับคืนดอกเบี้ยค้างรับ	14,436.75	0.95	21,498.75	1.43
ผลตอบแทนจากการลงทุนถือหุ้นชสค.	16,228.25	1.07	8,675.00	0.58
ดอกเบี้ยเงินรับฝากสวัสดิการกองทุนร่วม	5,172.00	0.34	4,500.00	0.30
	<b>259,970.92</b>	<b>17.10</b>	<b>345,006.69</b>	<b>22.91</b>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

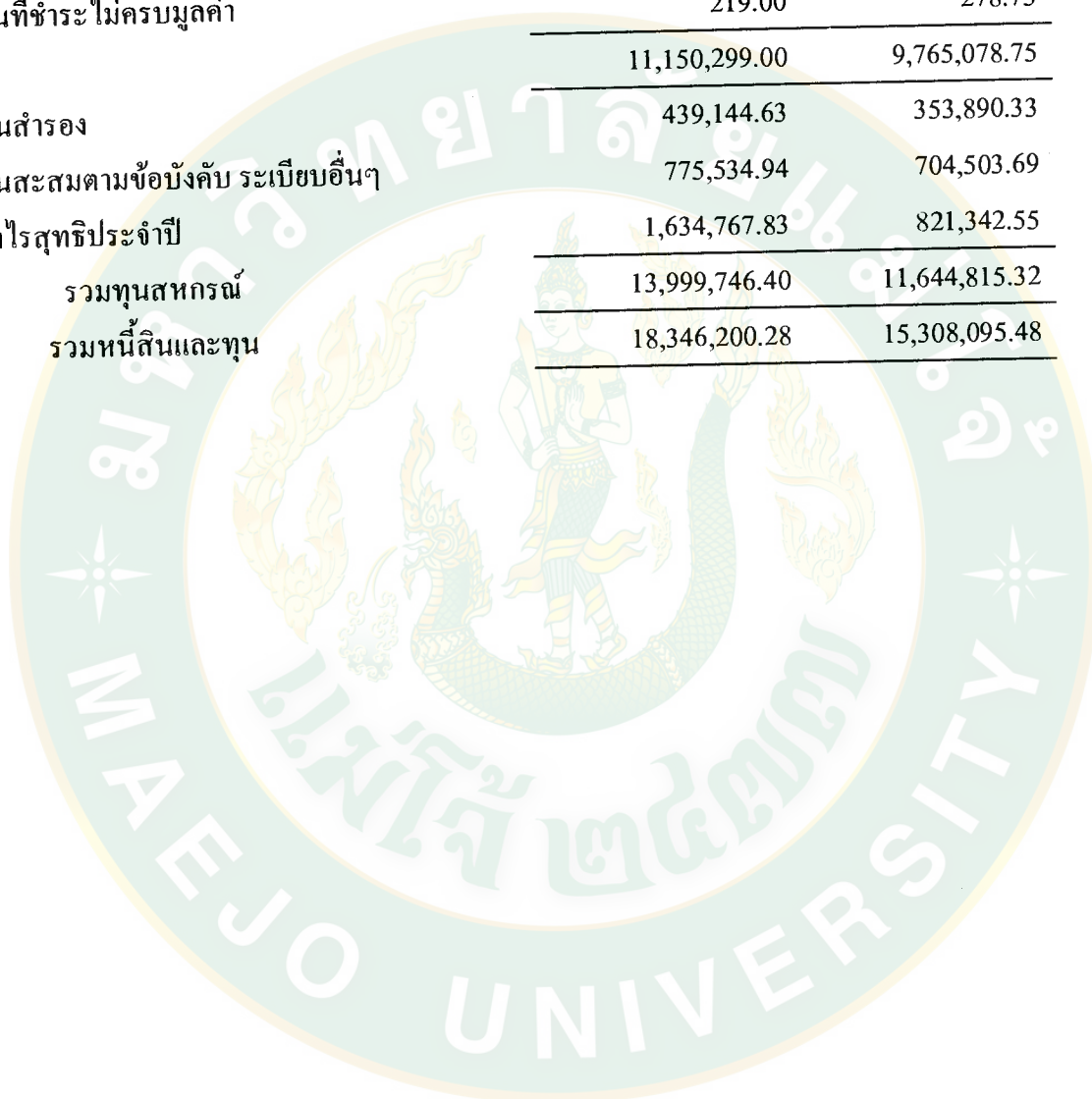
งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2541 และ 2540

สินทรัพย์	บาท	
	ปี 2541	ปี 2540
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,067,725.44	964,557.00
เงินลงทุนชั่วคราว	1,800,000.00	1,150,000.00
ลูกหนี้เงินกู้	12,325,931.50	11,901,628.50
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	886,555.20	
วัสดุคงเหลือ	5,165.50	3,985.50
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	11,758.25	36,164.72
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	17,097,135.89	14,056,335.72
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	316,563.39	346,157.76
สินทรัพย์อื่น	932,501.00	905,602.00
รวมสินทรัพย์	18,346,200.28	15,308,095.48
หนี้สินและทุนของสหกรณ์		
หนี้สินหมุนเวียน		
เงินรับฝาก	4,047,922.37	3,496,695.81
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	99,649.75	80,176.50
รวมหนี้สินหมุนเวียน	4,147,572.12	3,576,872.31
หนี้สินอื่น	198,881.76	86,407.85
รวมหนี้สิน	4,346,453.88	3,663,280.16



หมายเหตุ	บาท	
	ปี 2541	ปี 2540
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น(มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	11,150,080.00	9,764,800.00
หุ้นที่ชำระไม่ครบมูลค่า	219.00	278.75
	<b>11,150,299.00</b>	<b>9,765,078.75</b>
เงินสำรอง	439,144.63	353,890.33
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบอื่นๆ	775,534.94	704,503.69
กำไรสุทธิประจำปี	1,634,767.83	821,342.55
รวมทุนสหกรณ์	<b>13,999,746.40</b>	<b>11,644,815.32</b>
รวมหนี้สินและทุน	<b>18,346,200.28</b>	<b>15,308,095.48</b>





ภาคผนวก ข

สวัสดิการของสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
พระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

## การจัดสวัสดิการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

1. สวัสดิการระดับประเทศ สหกรณ์ได้จัดทำสวัสดิการกับชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ดังนี้

### 1.1 สวัสดิการเงินกู้

สหกรณ์จัดให้มีการคุ้มครองเงินกู้โดยมีเงื่อนไข การขอรับความคุ้มครองสวัสดิการเงินกู้ดังนี้

1. เสียชีวิตก่อนวันเกิดปีที่ 70 (69 ปีบริบูรณ์)
2. ไร้ความสามารถโดยสิ้นเชิงถาวร ก่อนวันเกิดปีที่ 60 (59 ปีบริบูรณ์)
3. เป็นเงินกู้ที่อยู่ภายใต้เงื่อนไขการทำงาน หมายถึงเงินกู้ที่สมาชิกได้รับในขณะที่กำลังทำงานอย่างจริงจัง และทำหน้าที่ปกติตามลักษณะอาชีพอย่างสม่ำเสมอ
4. ต้องเป็นเงินกู้ตามสัญญาเงินที่มีอายุสัญญา ไม่เกิน 10 ปี โดยเริ่มนับจากวันที่สหกรณ์ได้จ่ายเงินกู้แก่สมาชิก

วงเงินคุ้มครองสวัสดิการเงินกู้ สหกรณ์จะจ่ายเงินคุ้มครองสวัสดิการเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยแก่สมาชิกรายหนึ่ง ๆ ไม่เกิน ตามที่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด กำหนดโดยสหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราวๆ (ปัจจุบัน ณ ปี 2542 ทางชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด กำหนดวงเงินคุ้มครองเงินกู้ไม่เกิน 300,000 บาท

ยอดเงินกู้ของสมาชิกที่ไม่ได้รับความคุ้มครอง ในกรณีดังต่อไปนี้ สมาชิกจะไม่ได้รับสิทธิการคุ้มครองสวัสดิการเงินกู้คือ

1. ยอดเงินกู้ของสมาชิกที่รับเงินกู้ในขณะที่เจ็บป่วยจะด้วยโรคใดก็ตาม ยกเว้น การเจ็บป่วยเพียงเล็กน้อย เช่น ไข้หวัด ท้องเสีย เจ็บตา เป็นต้น

2. สมาชิกขาดการติดต่อชำระหนี้และดอกเบี้ยต่อสหกรณ์เกินกว่า 2 เดือน โดยมีหนังสือเป็นลายลักษณ์อักษร ขอผ่อนผันการชำระหนี้กับสหกรณ์ เมื่อสมาชิกเสียชีวิตสหกรณ์จะจ่ายเงินคุ้มครองสวัสดิการเงินกู้ดังนี้

ก) สมาชิกขาดการติดต่อชำระหนี้และดอกเบี้ยตั้งแต่ 2 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน สหกรณ์จะจ่ายเงินคุ้มครองให้ 75% ของเงินสวัสดิการที่ได้รับ ขาดการติดต่อชำระหนี้และดอกเบี้ยตั้งแต่ 6 เดือนแต่ไม่เกิน 12 เดือน สหกรณ์จ่ายเงินคุ้มครองให้ 50% ของเงินสวัสดิการที่ได้รับ

ข) สมาชิกที่ขาดการติดต่อชำระหนี้และดอกเบี้ย ตั้งแต่ 12 เดือนแต่ไม่เกิน 18 เดือน สหกรณ์จะจ่ายเงินคุ้มครองให้ 25% ของเงินสวัสดิการที่ได้รับ

ค) สมาชิกขาดการติดต่อชำระหนี้และดอกเบี้ยตั้งแต่ 18 เดือนขึ้นไปจะไม่ได้รับเงินคุ้มครองทั้งจำนวน

เงินคุ้มครองสวัสดิการเงินกู้ที่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด จ่ายตามสิทธิที่สมาชิกผู้เสียชีวิตได้รับแต่สหกรณ์ได้พิจารณาจ่ายเงินคุ้มครองตามยอดเงินกู้ที่ไม่ได้ การคุ้มครอง ข้อ 2 เงินส่วนที่เหลือให้สหกรณ์นำไปเข้ากองทุนสวัสดิการ

### 1.2 สวัสดิการเงินสะสม

สหกรณ์จัดให้มีการคุ้มครองสวัสดิการเงินสะสม โดยมีเงื่อนไขในการขอรับความ คุ้มครอง สวัสดิการเงินสะสมดังนี้

1. ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์โดยสมบูรณ์ ครบ 6 เดือนขึ้นไป
2. เสียชีวิตเท่านั้น
3. ต้องเป็นยอดสะสมที่อยู่ภายใต้เงื่อนไข การทำงานหมายถึงเงินที่สมาชิกมา สะสมหรือฝากเงินในขณะที่สามารถทำงานได้อย่างจริงจัง และทำหน้าที่ปกติตามลักษณะอาชีพ อย่างสม่ำเสมอ
4. สหกรณ์จะจ่ายเงินสวัสดิการเพื่อสมทบเงินสะสมหรือเงินฝากให้แก่ผู้รับ โอน ผลประโยชน์ของสมาชิกผู้เสียชีวิตในอัตราร้อยละของยอดเงินสะสมค่าหุ้น หรือเงินฝาก แต่ละช่วง อายุตารางการคำนวณเงินผลประโยชน์ดังนี้

ตารางเงินผลประโยชน์

ช่วงอายุของสมาชิก	จำนวนร้อยละ
0 - ก่อน 6 เดือน	25
6 เดือน - 54 ปีบริบูรณ์	100
55 ปี - 59 ปีบริบูรณ์	75
60 ปี - 64 ปีบริบูรณ์	50
65 ปี - 69 ปีบริบูรณ์	25
70 ปี ขึ้นไป-วันที่เสียชีวิต	.....

ยอดเงินสะสมที่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ไม่คุ้มครองให้อยู่ ในช่วงอายุ 70 ปีขึ้นไป สหกรณ์จะจ่ายเงินสมทบแก่ผู้รับโอนผลประโยชน์

วงเงินคุ้มครองสวัสดิการเงินสะสม สหกรณ์จะจ่ายเงินสวัสดิการเพื่อสมทบเงินสะสม ค่าหุ้นและเงินฝากแก่สมาชิกรายหนึ่ง ๆ ไม่เกินจำนวน ตามที่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่ง ประเทศไทย จำกัด กำหนด โดยสหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ (ปัจจุบัน ณ ปี 2542 ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด กำหนดวงเงินคุ้มครองเงินสะสม ไม่เกิน จำนวน 100,000 บาท)



เพื่อสนับสนุนให้สมาชิกมาสะสมเงินค่าหุ้นกับสหกรณ์เป็นประจำสม่ำเสมอหากสมาชิกขาดใจขาดการสะสมเงินค่าหุ้น หรือขาดการติดต่อกับสหกรณ์อยู่เป็นประจำสหกรณ์จะจ่ายเงินสวัสดิการเพื่อสมทบเงินค่าหุ้นแก่สมาชิกไม่เต็มตามจำนวนจะมีกฎเกณฑ์ที่สหกรณ์ตั้งไว้ และเงินส่วนที่เหลือจากการจ่ายสมทบให้สหกรณ์นำเข้ากองทุนสวัสดิการ

ผู้รับโอนผลประโยชน์จากสวัสดิการเงินสะสม สหกรณ์จะจ่ายเงินผลประโยชน์ตามรายชื่อที่สมาชิกผู้เสียชีวิตระบุไว้ในหนังสือแต่งตั้งผู้รับโอนผลประโยชน์เท่านั้น

หากสมาชิกมีความประสงค์ขอเปลี่ยนผู้รับโอนผลประโยชน์จะด้วยสาเหตุใดก็ตามสามารถกระทำได้ โดยทำเป็นหนังสืออย่างหนึ่งอย่างใดลงลายมือชื่อสมาชิกผู้นั้นเป็นสำคัญไว้เป็นหลักฐานต่อสหกรณ์

### 1.3 สวัสดิการกองทุนสมทบ

สมาชิกสหกรณ์ที่จะสมัครเข้าเป็นสมาชิกสวัสดิการกองทุนสมทบต้องมีสมบัติดังนี้

1. ต้องเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 180 วัน (6 เดือน)
2. ต้องมีอายุไม่เกิน 60 ปี บริบูรณ์ในวันที่สมัคร
3. ต้องเป็นผู้ที่มีสุขภาพร่างกายแข็งแรงดี ไม่เป็นโรคร้ายแรง ไม่เป็นบุคคลวิกลจริตฟั่นเฟือน หรือไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ
4. สมาชิกสหกรณ์ที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกสวัสดิการกองทุนสมทบ จะต้องจ่ายค่าสมัครรายละ 300 บาท
5. เมื่อสมาชิกสหกรณ์เสียชีวิต สหกรณ์จะจ่ายเงินสวัสดิการแก่ผู้รับโอนผลประโยชน์ตามจำนวนที่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด จ่ายแก่สหกรณ์เงื่อนไขการไม่คุ้มครองหากสมาชิกสวัสดิการกองทุนสมทบปฏิบัติผิดเงื่อนไขไปจะไม่ได้ได้รับความคุ้มครองในกรณีต่อไปนี้

1. ฆ่าตัวตาย
2. ไม่ชำระเงินเมื่อสหกรณ์เรียกเก็บตามพันธะสัญญา หรือไม่อาจตัดจ่ายได้
3. เสียชีวิตภายใน 45 วัน นับแต่วันขึ้นทะเบียนขอรับความคุ้มครองที่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ด้วยโรคดังต่อไปนี้

3.1 ภูมิคุ้มกันบกพร่อง

3.2 มะเร็ง

3.3 วัณโรค

3.4 หัวใจ

3.5 เบาหวาน

3.6 ตับ

3.7 ไต

4. ไม่ส่งเรื่องขอรับสวัสดิการภายใน 30 วัน นับแต่วันที่สมาชิกเสียชีวิต

#### 1.4 สวัสดิการความมั่นคง

สวัสดิการความมั่นคงเป็นบริการทางด้านการคุ้มครองภัย ประเภทต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นได้ต่อทรัพย์สินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนสมาชิก โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

1. ช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
2. ช่วยคุ้มครองป้องกันภัย หรือการสูญเสียต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนในรูปลักษณะต่าง ๆ ให้ลดน้อยลงให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้

3. ช่วยให้สมาชิกมั่นใจในสหกรณ์เครดิตยูเนียนของตนมากยิ่งขึ้น

การคุ้มครองภัย 7 ประเภท ได้แก่

1. การทุจริตฉ้อโกงของพนักงานและกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน
2. การสูญเสียทรัพย์สินเสียหายอันเกิดจากการกระทำผิดทางอาญาและอัคคีภัย
3. การเสียหายกับสำนักงานและเครื่องใช้สำนักงานอันเกิดจากการกระทำผิด

ทางอาญา

4. ความเสียหายของทรัพย์สินที่อยู่ในระหว่างการขนย้าย
5. การปลอมแปลงเอกสาร
6. ค่าใช้จ่ายในการขอรับเงินสวัสดิการความมั่นคง
7. ทรัพย์สินของพนักงานและสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนเสียหาย

ขอขบช่ายการคุ้มครองของสวัสดิการความมั่นคง

1. สหกรณ์เครดิตยูเนียนจะได้รับความคุ้มครองภัยทุกประเภทจะเลือกเฉพาะบางประเภทไม่ได้

2. ระยะเวลาการคุ้มครอง จะรับบริการและทำสัญญาคุ้มครองเป็นรายปี  
3. วงเงินคุ้มครองทั้งหมด 1,000,000 บาท ของสหกรณ์ทั้งหมดที่สมัครเป็นสมาชิก  
4. อัตราค่าบริการ อัตราค่าบริการสวัสดิการความมั่นคง ในรอบปีที่ให้ความคุ้มครองของปีใดคิดตามยอดทรัพย์สินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามงบดุล ณ 31 ธันวาคม ของปีที่ผ่านมา

## 2. สวัสดิการระดับสหกรณ์

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ได้จัดทำสวัสดิการรูปแบบต่าง ๆ ให้กับสมาชิก โดยการจัดตั้งกองทุนสวัสดิการขึ้น ในปี 2538 เพื่อให้จัดบริการเหล่านี้แก่สมาชิก (สวัสดิการประเภท 1-5) แต่สวัสดิการบางประเภท (สวัสดิการประเภท 6) ได้ตัดเป็นค่าใช้จ่ายจากกองทุนสาธารณประโยชน์ประเภทสวัสดิการทั้งหมดที่จัดให้กับสมาชิกมีดังนี้

### 2.1 สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด จะให้สวัสดิการช่วยค่ารักษาพยาบาลสำหรับผู้เข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เกิน 1 ปี และเจ้าหน้าที่และลูกจ้างของสหกรณ์ที่ผ่านการทดลองงานแล้ว วงเงินเบิกค่ารักษาพยาบาล สำหรับเจ้าหน้าที่และลูกจ้าง จำนวน 3,000 บาท ต่อปี แต่ไม่เกิน 10 ครั้ง สมาชิกของสหกรณ์ แต่ละรายมีสิทธิ์เบิกค่ารักษาพยาบาลได้ จำนวน 1,000 บาท และจะต้องเข้ารับการรักษาพยาบาลในโรงพยาบาล (ของรัฐหรือเอกชน) จะต้องเข้ารับการรักษาพยาบาลไม่น้อยกว่า 24 ชั่วโมง

### 2.2 สวัสดิการช่วยงานศพ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด จะให้สวัสดิการช่วยงานศพ สำหรับผู้เข้าเป็นสมาชิกของสหกรณ์ เกิน 1 ปี สหกรณ์จะช่วยในด้านการเงินเกี่ยวกับงานศพของสมาชิกไม่เกินรายละ 1,000 บาท แต่ถ้าสมาชิกขาดการติดต่อกับสหกรณ์ ทั้งการสะสมและการชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยนานเกิน 60 วันขึ้นไป ไม่มีสิทธิ์รับเงินสวัสดิการช่วยงานศพ

### 2.3 สวัสดิการมรดกสมรส

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ได้จัดสวัสดิการช่วยงานมรดกสมรสกับสมาชิก โดยจะต้องเป็นสมาชิกของสหกรณ์เกิน 1 ปี รายละจำนวน 500 บาทและจำนวน 1,000 บาท สำหรับคู่สมรสที่เป็นสมาชิกทั้งสองคน

### 2.4 สวัสดิการช่วยเหลือการคลอดบุตร

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ได้จัดสวัสดิการจะให้ความช่วยเหลือการคลอดบุตรของคู่สมรสที่เป็นสมาชิก (มีการจดทะเบียนสมรส) ต้องเป็นสมาชิกเกิน 1 ปีขึ้นไป ครั้งละ 200 บาทไม่เกิน 2 ครั้ง

### 2.5 สวัสดิการเพื่อการเลี้ยงชีพสมาชิกผู้สูงอายุ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ได้จัดสวัสดิการให้แก่สมาชิกที่มีอายุเกิน 70 ปี ขึ้นไปที่เข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์มาแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี และมีการสะสมกับสหกรณ์ (ไม่เกินเดือนละ 200 บาท) เป็นค่าใช้จ่ายประจำเดือนในอัตราพันละ 5 บาทของจำนวนเงินสะสม ที่เพิ่มขึ้นในช่วงอายุตั้งแต่ 70 ปีขึ้นไป เมื่อสมาชิกถึงแก่กรรมในอัตราร้อยละ 25 แต่ไม่เกิน 5,000 บาท

## 2.6 สวัสดิการให้ทุนการศึกษาบุตรสมาชิก

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ได้จัดสวัสดิการทุนการศึกษาบุตรสมาชิกซึ่งได้มาจาก

1. เงินทุนสาธารณประโยชน์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด
2. เงินรับบริจาคจากสมาชิกและบุคคลภายนอก

ซึ่งผู้มีสิทธิ์รับทุน จะต้องเป็นบุตรหรือผู้อยู่ในความดูแลของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด บิดาหรือมารดา หรือผู้ปกครอง จะต้องเป็นสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป ซึ่งทุนที่ให้จะพิจารณาทุนเป็นปี ๆ ไป โดยการให้ทุนการศึกษา จะแบ่งเป็นระดับต่าง ๆ ดังนี้

1. ระดับประถมศึกษาปีที่ 1 ถึง 6 ทุนละไม่เกิน 1,000 บาทต่อปี
2. ระดับมัธยมศึกษาปีที่ 1 ถึง 3 ทุนละไม่เกิน 1,500 บาทต่อปี

ซึ่งผู้มีสิทธิ์รับทุนจะต้องมีความประพฤติเรียบร้อยและไม่อยู่ในระหว่างรับทุนใด ๆ จำนวน ทุนที่ให้แต่ละปีขึ้นอยู่กับผลการพิจารณาของกรรมการสหกรณ์

3. สวัสดิการสำหรับสมาชิกที่สมัครใจ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ได้จัดกองทุนสวัสดิการสงเคราะห์เพื่อนสมาชิกเป็นสวัสดิการจัดทำขึ้น เพื่อช่วยเหลือครอบครัวสมาชิกผู้เสียชีวิต โดยสมาชิกที่มีความสมัครใจเข้าร่วมสวัสดิการนี้ชำระค่าธรรมเนียมคนละ 100 บาท ถ้าสมาชิกลาออก จะถอนเงินคืนไม่ได้ สมาชิกกองทุนสวัสดิการสงเคราะห์เพื่อนสมาชิกถึงแก่กรรม สหกรณ์จะเรียกเก็บเงินเป็นค่าสวัสดิการรายละ 50บาท โดยสหกรณ์จะให้เงินสวัสดิการแก่ผู้รับผลประโยชน์ 95% ของจำนวนเงินที่สหกรณ์ได้กำหนดไว้ ส่วนอีก 5% สหกรณ์จะหักไว้เป็นค่าจัดการและนำเข้าสมทบเป็นค่าสวัสดิการสงเคราะห์เพื่อนสมาชิกในรายต่อไป





ภาคผนวก ค

ประวัติผู้วิจัย

## ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ-สกุล	นางสาวกัลยาณี	อนุจิตย์
วัน เดือน ปีเกิด:	25 กันยายน 2511	
สถานที่เกิด	จังหวัดอุทัยธานี	
ประวัติการศึกษา:	มัธยมศึกษาตอนต้น อนุปริญญา ปริญญาตรี	โรงเรียนหนองฉางวิทยา สถาบันราชภัฏกำแพงเพชร สถาบันราชภัฏเชียงใหม่
ประวัติการทำงาน	2534-ปัจจุบัน	เจ้าหน้าที่การเงินและบัญชี ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่ง ประเทศไทย จำกัด สาขาภาคเหนือ