

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาเรื่องการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด มีวัตถุประสงค์ของการศึกษาคือ เพื่อศึกษาพฤติกรรมในการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด โดยวิเคราะห์จากอัตราส่วนทางการเงินที่ได้มาจากการเงินของสหกรณ์ ในปี 2551-2553 และการวัดระดับความพึงพอใจจากสมาชิกที่มาใช้บริการจากสหกรณ์ฯ จำนวน 350 คน โดยมีรายละเอียดดังนี้

4.1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่ง รายได้ของครัวเรือน สมาชิกในครัวเรือน สมาชิกในครัวเรือนที่กำลังเรียนหนังสือ / ไม่ได้ทำงาน โดยมีผลการศึกษาดังนี้

1) เพศ

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 215 คน คิดเป็นร้อยละ 61.4 เป็นเพศชาย จำนวน 135 คน คิดเป็นร้อยละ 38.6 (ตาราง 4.1)

ตาราง 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	135	38.6
หญิง	215	61.4
รวม	350	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

2) อายุ

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างมีอายุเฉลี่ย 32 ปี ซึ่งส่วนใหญ่มีอายุอยู่ในช่วงอายุ 31 – 35 ปี จำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 30.6 รองลงมาอายุ 36 – 40 ปี มีจำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 26.6

อายุ 26 -30 ปี จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 19.1 และอายุไม่เกิน 25 ปี จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 6.0 (ตาราง 4.2)

ตาราง 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 25 ปี	21	6.0
26 - 30 ปี	67	19.1
31 - 35 ปี	107	30.6
36 – 40 ปี	93	26.6
41 ปีขึ้นไป	62	17.7
รวม	350	100.0
เฉลี่ย (ปี)	32	

ที่มา: จากการศึกษา

3) สถานภาพการสมรส

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรส มีจำนวน 198 คน คิดเป็นร้อยละ 56.6 รองลงมาสถานภาพโสด มีจำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 37.4 และสถานภาพหย่าร้าง/หม้าย/แยกกันอยู่จำนวน 21 คน คิดเป็นร้อยละ 6.0 (ตาราง 4.3)

ตาราง 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	131	37.4
สมรส	198	56.6
หย่าร้าง / หม้าย / แยกกันอยู่	21	6.0
รวม	350	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

4) ระดับการศึกษา

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี มีจำนวน 229 คน คิดเป็นร้อยละ 65.4 รองลงมาสูงกว่าปริญญาตรี มีจำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 17.4 และต่ำกว่า

ปริญญาตรี จำนวน 60 คน คิดเป็นร้อยละ 17.1 (ตาราง 4.4)

ตาราง 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	60	17.1
ปริญญาตรี	229	65.4
สูงกว่าปริญญาตรี	61	17.4
รวม	350	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

5) ตำแหน่ง

สมาชิก กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่อยู่ในตำแหน่ง ข้าราชการ จำนวน 154 คน คิดเป็นร้อยละ 44.0 รองลงมาเป็นพนักงานจ้างตามภารกิจที่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นโดยทำสัญญาจ้างไม่เกิน 4 ปี จำนวน 101 คน คิดเป็นร้อยละ 28.9 ลูกจ้างประจำ จำนวน 69 คน คิดเป็นร้อยละ 19.7 และพนักงานจ้างทั่วไปที่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นโดยทำสัญญาจ้างไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 26 คน คิดเป็นร้อยละ 7.4 (ตาราง 4.5)

ตาราง 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามตำแหน่ง

ตำแหน่ง	จำนวน (คน)	ร้อยละ
พนักงานจ้างทั่วไป	26	7.4
พนักงานจ้างตามภารกิจ	101	28.9
ลูกจ้างประจำ	69	19.7
ข้าราชการ	154	44.0
รวม	350	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

6) รายได้ต่อเดือน

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายได้ของครัวเรือนระหว่าง 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 169 คน คิดเป็นร้อยละ 48.3 รองลงมา 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 107 คน คิดเป็นร้อยละ 30.6 30,001 – 40,000 บาท จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 8.9 ไม่เกิน 10,000 บาท จำนวน 19

คน คิดเป็นร้อยละ 5.4 50,001 – 60,000 บาท จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 และ 40,001 – 50,000 บาท จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.6 (ตาราง 4.6)

ตาราง 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรายได้ของครัวเรือน

รายได้ของครัวเรือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000 บาท	19	5.4
10,001 - 20,000 บาท	169	48.3
20,001 - 30,000 บาท	107	30.6
30,001 - 40,000 บาท	31	8.9
40,001 - 50,000 บาท	9	2.6
50,001 - 60,000 บาท	15	4.3
รวม	350	100.0
เฉลี่ย	15,253	

ที่มา: จากการศึกษา

7) สมาชิกในครัวเรือน

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างมีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนเฉลี่ย 4 คน ซึ่งส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน 4 คน จำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 40.9 รองลงมามีจำนวน 3 คนขึ้นไป จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 18.6 (ตาราง 4.7)

ตาราง 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสมาชิกในครัวเรือน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
2 คน	58	16.6
3 คน	65	18.6
4 คน	143	40.9
5 คน	54	15.4
6 คน	30	8.6

ตาราง 4.7 (ต่อ)

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
รวม	350	100.0
เฉลี่ย	4 คน	

ที่มา: จากการศึกษา

8) สมาชิกในครัวเรือนที่กำลังเรียนหนังสือ / ไม่ได้ทำงาน

สมาชิกกลุ่มตัวอย่าง สมาชิกในครัวเรือนกำลังศึกษาอยู่ หรือไม่ได้ทำงานมีจำนวนเฉลี่ย 1 คน ส่วนใหญ่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือนที่กำลังศึกษา/ไม่ได้ทำงาน 1 คน จำนวน 199 คน คิดเป็นร้อยละ 56.9 รองลงมาสมาชิกในครัวเรือนที่กำลังศึกษา/ไม่ได้ทำงาน 2 คนจำนวน 63 คน คิดเป็นร้อยละ 18.0 คน และสมาชิกในครัวเรือนที่กำลังศึกษา/ไม่ได้ทำงาน ไม่มีจำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 14.6 (ตาราง 4.8)

ตาราง 4.8 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสมาชิกในครัวเรือนที่กำลังศึกษาอยู่ หรือไม่ได้ทำงาน

จำนวนสมาชิกในครัวเรือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่มี	51	14.6
1 คน	199	56.9
2 คน	63	18.0
3 คน	14	4.0
4 คน	6	1.7
5 คน	11	3.1
6 คน	6	1.7
รวม	350	100.0
เฉลี่ย	1 คน	

ที่มา: จากการศึกษา

4.2 พฤติกรรมการมาใช้บริการสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด

ข้อมูลพฤติกรรมในการใช้บริการจากสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ ประกอบด้วย 1) ระยะเวลาในการเป็นสมาชิก 2) เหตุผลในการเป็นสมาชิก 3) จำนวนวงเงินผ่อนหุ้น 4) การใช้บริการเงินกู้ 5) รายละเอียดการให้บริการเงินกู้ 6) นำเงินกู้ไปใช้ 7) เหตุในการกู้ยืมเงิน และ 8) การเข้าร่วมประชุม มีผลการศึกษาดังนี้

1) ระยะเวลาในการเป็นสมาชิก

สมาชิก กลุ่มตัวอย่าง มีระยะเวลาในการเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ฯ เฉลี่ย 5 ปี ซึ่งส่วนใหญ่เข้าร่วมเป็นสมาชิก 5 – 6 ปี จำนวน 218 คน คิดเป็นร้อยละ 62.3 รองลงมา เข้าร่วมเป็นสมาชิก 9 – 10 ปี จำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 10.9 และเข้าร่วมเป็นสมาชิก 3 – 4 ปี จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 8.9 และเข้าร่วมเป็นสมาชิก 11 ปีขึ้นไป จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 8.0 (ตาราง 4.9)

ตาราง 4.9 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกกับสหกรณ์

ระยะเวลา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 - 2 ปี	17	4.9
3 - 4 ปี	31	8.9
5 - 6 ปี	218	62.3
7 - 8 ปี	18	5.1
9 - 10 ปี	38	10.9
11 ขึ้นไป	28	8.0
รวม	350	100.0
ค่าเฉลี่ย	5 ปี	

ที่มา: จากการศึกษา

2) เหตุผลในการเป็นสมาชิก

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างมีเหตุผลในการเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ฯ เพราะต้องการกู้เงินจึงสมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำนวน 342 คน คิดเป็นร้อยละ 97.7 รองลงมา คือการได้รับการชักชวนให้เข้าร่วมเป็นสมาชิก จำนวน 286 คน คิดเป็นร้อยละ 81.7 มีความเลื่อมใสในระบบสหกรณ์ จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 37.1 ต้องการมีส่วนร่วมในการบริหารงานสหกรณ์ฯ จำนวน 32 คน คิดเป็นร้อยละ 9.1 ต้องการผลประโยชน์อื่น ๆ จำนวน 30 คน คิดเป็นร้อยละ 8.6 และ อื่น ๆ คือ ต้องการมีเงินออม เนื่องจากสหกรณ์ มีความน่าเชื่อถือ สะดวก รวดเร็วในการติดต่อกู้ยืมเงิน จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 6.6 (ตาราง 4.10)

ตาราง 4.10 เหตุผลในการเป็นสมาชิกสหกรณ์

เหตุผลในการเป็นสมาชิกสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต้องการกู้เงินกับสหกรณ์	342	97.7
การได้รับการชักชวนให้เข้าร่วมเป็นสมาชิก	286	81.7
ความเลื่อมใสในระบบสหกรณ์	130	37.1
ต้องการมีส่วนร่วมในการบริหารงานสหกรณ์ฯ	32	9.1
ต้องการผลประโยชน์อื่น ๆ	30	8.6
อื่น ๆ	23	6.6

ที่มา: จากการศึกษา

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

3) จำนวนทุนเรือนหุ้น

สมาชิกสหกรณ์ฯ ทุกคนต้องส่งเงินค่าหุ้นเป็นรายเดือน ซึ่งสมาชิกสหกรณ์ฯ จะต้องถือหุ้นอย่างน้อยคนละ 1 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และจะต้องถือหุ้นเพิ่มขึ้นตามเงินได้รายเดือนทุกเดือน หรือในอัตราซึ่งกำหนดตามจำนวนเงินได้รายเดือนของตน ซึ่งสมาชิกทุกคนต้องส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน ตั้งแต่เดือนแรกที่เข้าเป็นสมาชิกทั้งนี้ ตามอัตราส่วนของจำนวนเงินได้รายเดือนของตน สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีทุนเรือนหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ ไม่เกิน 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 36.6 รองลงมา มีทุนเรือนหุ้น 30,001 – 40,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 20.9 มีทุนเรือนหุ้น 60,001 – 70,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.4 มีทุนเรือนหุ้น 40,001 – 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 11.1 มีทุนเรือนหุ้น 50,001 – 60,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 9.4 มีทุนเรือนหุ้น 70,001 – 80,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.6 และ มีทุนเรือนหุ้น 80,001 ขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 2.0 (ตาราง 4.11)

ตาราง 4.11 จำนวนทุนเรือนหุ้นของสมาชิกกลุ่มตัวอย่าง

ทุนเรือนหุ้น	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 30,000 บาท	128	36.6
30,001 - 40,000 บาท	73	20.9
40,001 - 50,000 บาท	39	11.1
50,001 - 60,000 บาท	33	9.4
60,001 - 70,000 บาท	54	15.4
70,001 - 80,000 บาท	16	4.6
80,001 บาท ขึ้นไป	7	2.0
รวม	350	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

4) การใช้บริการเงินกู้

สมาชิก กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้บริการกู้เงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่น เชียงใหม่ จำนวน 302 คน คิดเป็นร้อยละ 86.3 และไม่ใช้บริการกู้เงิน จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 13.7 (ตาราง 4.12)

ตาราง 4.12 การใช้บริการกู้เงินกับสหกรณ์ฯ

การใช้บริการกู้เงิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่ใช้	48	13.7
ใช้	302	86.3
รวม	350	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

5) รายละเอียดการใช้บริการเงินกู้

เงินให้กู้ของสหกรณ์ฯ มี 3 ประเภท คือ 1. เงินกู้สามัญ สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ สามารถกู้ได้ไม่เกิน 20 เท่าของเงินได้รายเดือน ส่งชำระไม่เกิน 60 งวด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9.25 ต่อปี 2. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน สมาชิกผู้กู้คนหนึ่งๆ สามารถกู้ได้ไม่เกิน 1 เท่าของเงินเดือนส่งชำระไม่เกิน 5 งวด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9.25 ต่อปี 3. เงินกู้พิเศษ ซึ่งคอมพิวเตอร์และเครื่องใช้ไฟฟ้า สมาชิกสามารถกู้

พิเศษเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์และเครื่องใช้ไฟฟ้าได้ ในวงเงินตามความจริงแต่ไม่เกินอย่างละ 30,000 บาท ส่งชำระไม่เกิน 36 งวด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 ต่อปี สมาชิก กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้บริการการกู้เงินกับสหกรณ์ กู้เงินประเภทสามัญ จำนวน 289 คน คิดเป็นร้อยละ 82.6 โดยเฉลี่ยกู้เงินเป็นจำนวน 287,531 บาท จำนวนเงินผ่อนเฉลี่ยต่องวดละ 5,689 บาท รองลงมาใช้บริการกู้เงินกับสหกรณ์ กู้เงินประเภทกู้ฉุกเฉิน จำนวน 208 คน คิดเป็นร้อยละ 59.4 โดยเฉลี่ยกู้เงินเป็นจำนวน 13,538 บาท จำนวนเงินผ่อนเฉลี่ยต่องวดละ 2,651 บาท และน้อยที่สุดคือ ใช้บริการการกู้เงินกับสหกรณ์ กู้เงินประเภทกู้พิเศษ เช่น ซื้อคอมพิวเตอร์ และเครื่องใช้ไฟฟ้า จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 13.7 โดยเฉลี่ยกู้เงินเป็นจำนวน 26,578 บาท จำนวนเงินผ่อนเฉลี่ยต่องวดละ 783 บาท (ตาราง 4.13)

ตาราง 4.13 รายละเอียดการใช้บริการเงินกู้

ประเภทเงินกู้	จำนวน (คน)	ร้อยละ ของกลุ่ม ตัวอย่าง	จำนวนเงิน (บาท)/คน	ระยะเวลา การกู้ (เดือน)	อัตรา ดอกเบี้ย ต่อปี (%)	จำนวนเงิน ผ่อนต่องวด (บาท)/คน
1. เงินกู้สามัญ	289	82.6	287,531	55	9.25	5,689
2. เงินกู้ฉุกเฉิน	208	59.4	13,538	4	9.25	2,651
3. เงินกู้พิเศษ	48	13.7	26,578	32	6.00	783

ที่มา: จากการศึกษา

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

6) การนำเงินกู้ไปใช้

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้บริการกู้เงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่น เชียงใหม่ นำไปซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ เช่น ซื้อรถยนต์ จำนวน 287 คน คิดเป็นร้อยละ 82.0 รองลงมา นำไปใช้จ่ายในครัวเรือน จำนวน 254 คน คิดเป็นร้อยละ 72.6 ใช้จ่ายส่วนตัว จำนวน 168 คน คิดเป็นร้อยละ 48.0 ใช้เพื่อลงทุนทำธุรกิจ จำนวน 149 คน คิดเป็นร้อยละ 42.6 เพื่อให้ผู้อื่นกู้ต่อ จำนวน 71 คน คิดเป็นร้อยละ 20.3 ใช้หนี้นอกระบบ จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 18.9 และ อื่นๆ คือ ค่าเล่าเรียน

ซ่อมแซมรถ ซ่อมแซมต่อเติมบ้านพักอาศัย ค่ารักษาพยาบาล จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 15.1 (ตาราง 4.14)

ตาราง 4.14 การนำเงินกู้ไปใช้สอยของกลุ่มตัวอย่าง

การกู้เงินไปใช้	จำนวน	ร้อยละ
ซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ	287	82.0
ใช้จ่ายในครัวเรือน	254	72.6
ใช้จ่ายส่วนตัว	168	48.0
ลงทุนทำธุรกิจ	149	42.6
ให้ผู้อื่นกู้ต่อ	71	20.3
ใช้หนี้ในระบบ	66	18.9
ค่าเล่าเรียน ซ่อมแซมรถ, ซ่อมแซมต่อเติมบ้านพักอาศัย, ค่ารักษาพยาบาล	53	15.1

ที่มา: จากการศึกษา

หมายเหตุ: ตอบได้กว่า 1 ข้อ

7) เหตุผลในการใช้บริการเงินกู้กับสหกรณ์

สมาชิก กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีเหตุผลในการใช้บริการเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ เชียงใหม่ เนื่องจากไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน จำนวน 330 คน คิดเป็นร้อยละ 94.3 รองลงมาคือ การได้รับการอนุมัติเงินกู้รวดเร็ว จำนวน 326 คน คิดเป็นร้อยละ 93.1 และมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น และการได้รับเงินเฉลี่ยคืน คิดเป็นร้อยละ 21.1 (ตาราง 4.15)

ตาราง 4.15 เหตุผลที่กู้เงินกับสหกรณ์

เหตุผลที่กู้เงิน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน	330	94.3
การได้รับการอนุมัติเงินกู้รวดเร็ว	326	93.1
การได้รับเงินเฉลี่ยคืน	74	21.1
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น	74	21.1

ที่มา: จากการศึกษา

หมายเหตุ: ตอบได้กว่า 1 ข้อ

8) การเข้าร่วมประชุมใหญ่ประจำปี

สมาชิก กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เข้าร่วมประชุมประจำปีกับสหกรณ์บางครั้ง จำนวน 182 คน คิดเป็นร้อยละ 52.0 รองลงมาเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง จำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 39.1 และไม่เคยเข้าร่วมประชุม จำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 8.9 (ตาราง 4.16)

ตาราง 4.16 การมีส่วนร่วมการเข้าประชุมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการเชียงใหม่ จำกัด

เข้าร่วมประชุม	จำนวน	ร้อยละ
เข้าร่วมประชุมบางครั้ง	182	52.0
เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง	137	39.1
ไม่เคยเข้าร่วมประชุม	31	8.9
รวม	350	100.0

ที่มา: จากการศึกษา

4.3 ความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่น เชียงใหม่ จำกัด

หัวข้อนี้เป็นการศึกษาถึงความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ ซึ่งความพึงพอใจประกอบด้วย 5 ด้าน 1) ความพึงพอใจด้านผลิตภัณฑ์ 2) ความพึงพอใจด้านราคา 3) ความพึงพอใจด้านสวัสดิการ 4) ความพึงพอใจด้านการให้บริการ และ 5) ความพึงพอใจด้านผลประโยชน์ โดยให้สมาชิกกลุ่มตัวอย่างตอบคำถามเรื่องความพึงพอใจ ว่ามีระดับความพึงพอใจมากหรือน้อย โดยให้คะแนนความพึงพอใจมากที่สุดเท่ากับ 3 คะแนน และน้อยที่สุด 1 คะแนน ตามลำดับ จากนั้นนำคะแนนที่ได้มาหาค่าเฉลี่ยโดยกำหนดเป็นระดับความวัดค่าความพึงพอใจดังนี้

1) ด้านผลิตภัณฑ์

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความพึงพอใจ ด้านผลิตภัณฑ์ ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย 2.35) และเมื่อพิจารณาปัจจัยย่อยด้านผลิตภัณฑ์แล้วพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความพึงพอใจมาก 3 อันดับแรก คือ อัตราจำนวนการถือหุ้นแรกเข้าของสมาชิก มีความเหมาะสม ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 2.98) กล่าวคือสมาชิกยอมรับได้กับจำนวนเงินแรกเข้าในอัตราตามขั้นเงินเดือนของสมาชิก รองลงมา คือระยะเวลาในการอนุมัติเงินกู้เงินฉุกเฉิน มีความเหมาะสม (ค่าเฉลี่ย 2.95) กล่าวคือ สมาชิกยื่นกู้เงินฉุกเฉินอนุมัติเงินกู้ ภายใน 1 วัน และระยะเวลาชำระคืน

เงินกู้ฉุกเฉินที่สหกรณ์กำหนดส่งได้ไม่เกิน 5 งวด มีความเหมาะสม (ค่าเฉลี่ย 2.72) และ 3 อันดับที่มีความพึงพอใจน้อยที่สุด คือ ระยะเวลาในการอนุมัติเงินกู้พิเศษมีความเหมาะสม เนื่องจากในการอนุมัติเงินกู้เพียงเดือนละ 1 ครั้ง (ค่าเฉลี่ย 2.00) ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้สามัญที่สหกรณ์กำหนดส่งได้ไม่เกิน 60 งวด มีความเหมาะสม เนื่องจากสมาชิกมีความต้องการขยายระยะเวลาในการส่งมากยิ่งขึ้น (ค่าเฉลี่ย 2.04) และ วงเงินกู้ฉุกเฉินของสหกรณ์มีความเหมาะสม เนื่องจากสมาชิกมีความต้องการให้ขยายวงเงินกู้ฉุกเฉิน เพิ่มมากขึ้น (ค่าเฉลี่ย 2.04) (ตาราง 4.17)

ตาราง 4.17 ค่าเฉลี่ยของระดับความพึงพอใจด้านผลิตภัณฑ์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์

ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด

ด้านผลิตภัณฑ์	ค่าเฉลี่ย	การแปรผล
อัตราจำนวนการถือหุ้นแรกเข้าของสมาชิก มีความเหมาะสม	2.98	มาก
ระยะเวลาในการอนุมัติเงินกู้ฉุกเฉินมีความเหมาะสม	2.95	มาก
ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ฉุกเฉินที่สหกรณ์ มีความเหมาะสม	2.72	มาก
วงเงินกู้สามัญของสหกรณ์มีความเหมาะสม	2.37	ปานกลาง
ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้พิเศษที่สหกรณ์กำหนด มีความเหมาะสม	2.32	ปานกลาง
การใช้ผู้ค้ำประกันเหมาะสม	2.31	ปานกลาง
ระยะเวลาในการอนุมัติเงินกู้สามัญมีความเหมาะสม	2.05	ปานกลาง
วงเงินกู้พิเศษของสหกรณ์มีความเหมาะสม	2.05	ปานกลาง
วงเงินกู้ฉุกเฉินของสหกรณ์มีความเหมาะสม	2.04	ปานกลาง
ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้สามัญที่สหกรณ์ มีความเหมาะสม	2.04	ปานกลาง
ระยะเวลาในการอนุมัติเงินกู้พิเศษ มีความเหมาะสม	2.00	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวม	2.35	ปานกลาง

ที่มา: จากการศึกษา

2) ด้านราคา

สมาชิก กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความพึงพอใจ ด้านราคา ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย 2.46) โดยมีความพอใจในอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทพิเศษมากที่สุด เนื่องจากเงินกู้ประเภทนี้ จัดเก็บในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 6 ต่อปี (ค่าเฉลี่ย 2.80) รองลงมาคือ มีความพอใจในอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ฉุกเฉิน เก็บในอัตราที่คำนวณร้อยละ 9.25 ต่อไป ได้เหมาะสม (ค่าเฉลี่ย 2.53)

และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ เก็บในอัตราที่คำนวณร้อยละ 9.25 ต่อปี ได้เหมาะสม (ค่าเฉลี่ย 2.05) (ตาราง 4.18)

ตารางที่ 4.18 ค่าเฉลี่ยของระดับความพึงพอใจด้านราคาของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด

ด้านราคา	ค่าเฉลี่ย	การแปรผล
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้พิเศษ มีความเหมาะสม	2.80	มาก
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ฉุกเฉิน มีความเหมาะสม	2.53	มาก
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ มีความเหมาะสม	2.05	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวม	2.46	ปานกลาง

ที่มา: จากการศึกษา

3) ด้านสวัสดิการ

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความพึงพอใจ ด้านสวัสดิการ ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย 2.38) และเมื่อพิจารณาปัจจัยย่อยด้านสวัสดิการแล้วพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความพึงพอใจจำนวนเงินที่มอบให้ทุนการศึกษาบุตร แก่สมาชิก ซึ่งทุนการศึกษามอบให้ ปีละ 10 ทุน ทุนละ 1,000 บาท มีความเหมาะสม (ค่าเฉลี่ย 2.62) รองลงมา การคัดเลือกบุตรของสมาชิกในการมอบทุนการศึกษามีความยุติธรรม (ค่าเฉลี่ย 2.49) การจัดสวัสดิการต่าง ๆ ให้แก่สมาชิก มีความเหมาะสม (ค่าเฉลี่ย 2.29) จำนวนเงินที่มอบให้สมาชิกเสียชีวิต มีความเหมาะสม (ค่าเฉลี่ย 2.15) (ตาราง 4.19)

ตารางที่ 4.19 ค่าเฉลี่ยของระดับความพึงพอใจด้านสวัสดิการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด

ด้านสวัสดิการ	ค่าเฉลี่ย	การแปรผล
ทุนการศึกษาแก่บุตรของสมาชิก มีความเหมาะสม	2.62	มาก
การคัดเลือกบุตรของสมาชิกในการมอบทุนการศึกษามีความยุติธรรม	2.49	ปานกลาง
การจัดสวัสดิการต่าง ๆ ให้แก่สมาชิก มีความเหมาะสม	2.29	ปานกลาง
จำนวนเงินที่มอบให้สมาชิกที่เสียชีวิต มีความเหมาะสม	2.15	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวม	2.38	ปานกลาง

ที่มา : จากการศึกษา

4) ด้านการให้บริการ

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความพึงพอใจ ด้านการให้บริการ ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย 2.41) และเมื่อพิจารณาปัจจัยย่อยด้านการให้บริการ แล้วพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความพึงพอใจ ในระดับมาก 3 อันดับแรก คือ พนักงาน มีความซื่อสัตย์และความน่าเชื่อถือไว้ใจได้ (ค่าเฉลี่ย 2.91) เว็บไซต์ของสหกรณ์ฯ น่าสนใจเข้าถึงได้ง่าย (ค่าเฉลี่ย 2.91) อาคารสำนักงานสะอาด และมีความเป็นระเบียบเรียบร้อย (ค่าเฉลี่ย 2.72) คุณภาพในการให้บริการของพนักงาน (ค่าเฉลี่ย 2.63) ช่องทางในการให้บริการมีจำนวนพอเพียงในการให้บริการ เช่น พนักงานมีจำนวนพอเพียง บริการทางโทรศัพท์ เว็บไซต์ เป็นต้น (ค่าเฉลี่ย 2.57) และความพึงพอใจในระดับน้อยที่สุด คือ สถานที่จอดรถความสะดวก กว้างขวาง เนื่องสำนักงานของสหกรณ์ฯ ตั้งอยู่ในแหล่งชุมชน ไม่มีบริเวณที่จอดรถ จึงทำให้สมาชิกต้องจอดรถในบริเวณใกล้เคียง ซึ่งห่างจากสำนักงานสหกรณ์พอสมควร (ค่าเฉลี่ย 1.31) พนักงานให้ข้อมูลที่ถูกต้องและง่ายต่อความเข้าใจ (ค่าเฉลี่ย 2.07) และ พนักงานสามารถแก้ไขปัญหาได้ทันทั่วทั้งที่ และรวดเร็วตามที่สมาชิกต้องการ (ค่าเฉลี่ย 2.27) (ตาราง 4.20)

ตาราง 4.20 ค่าเฉลี่ยของระดับความพึงพอใจด้านบริการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด

ด้านบริการ	ค่าเฉลี่ย	การแปลผล
พนักงานมีความซื่อสัตย์และความน่าเชื่อถือไว้ใจได้	2.91	มาก
เว็บไซต์ของสหกรณ์ฯ น่าสนใจเข้าถึงได้ง่าย	2.91	มาก
อาคารสำนักงานสะอาด และมีความเป็นระเบียบเรียบร้อย	2.72	มาก
คุณภาพในการให้บริการของพนักงาน	2.63	มาก
ช่องทางในการให้บริการมีจำนวนพอเพียงในการให้บริการ	2.57	มาก
พนักงานมีความรู้เกี่ยวกับระเบียบ วิธีปฏิบัติ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน ระยะเวลาในการบริการ และเอกสารหลักฐานที่ต้องใช้เป็นอย่างดี	2.33	ปานกลาง
พนักงานมีความเต็มใจในการให้บริการลูกค้า	2.33	ปานกลาง
พนักงานสามารถแก้ไขปัญหาได้ทันทั่วทั้งที่ และรวดเร็วตามที่สมาชิกต้องการ	2.27	ปานกลาง
พนักงานให้ข้อมูลที่ถูกต้องและง่ายต่อความเข้าใจ	2.07	ปานกลาง
สถานที่จอดรถ สะดวก และกว้างขวาง	1.31	น้อย
ค่าเฉลี่ยรวม	2.41	ปานกลาง

ที่มา : จากการศึกษา

5) ด้านผลประโยชน์

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความพึงพอใจ ด้านผลประโยชน์ ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย 2.30) สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ การจัดสรรกำไรสุทธิคืนให้กับสมาชิกที่ร่วมทำธุรกิจกับสหกรณ์ ในรูปของเงินปันผลและเฉลี่ยคืน และจัดสรรกำไรสุทธิเพื่อเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิก และเมื่อพิจารณาปัจจัยย่อยด้านผลประโยชน์ แล้วพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความพึงพอใจ เงินเฉลี่ยคืนของสมาชิกกู้ยืมเงินสหกรณ์ได้ให้อัตราที่เหมาะสม (ค่าเฉลี่ย 2.27) อัตราเงินปันผลที่สมาชิกได้รับอย่างเหมาะสม (ค่าเฉลี่ย 2.33) (ตาราง 4.21)

ตารางที่ 4.21 ค่าเฉลี่ยของระดับความพึงพอใจด้านผลประโยชน์ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด

ความพึงพอใจด้านผลประโยชน์	ค่าเฉลี่ย	การแปรผล
อัตราเงินปันผลที่สมาชิกได้รับอย่างเหมาะสม	2.33	ปานกลาง
เงินเฉลี่ยคืนของสมาชิกกู้ยืมเงินสหกรณ์ได้ให้อัตราที่เหมาะสม	2.27	ปานกลาง
ค่าเฉลี่ยรวม	2.30	ปานกลาง

ที่มา : จากการศึกษา

สรุปค่าเฉลี่ยรวมระดับความพึงพอใจของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัดในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คือ ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านสวัสดิการ ด้านการให้บริการ และด้านผลประโยชน์ พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างสหกรณ์ มีความพึงพอใจในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย 2.38) ตามตาราง 4.22

ตารางที่ 4.22 ค่าเฉลี่ยของระดับความพึงพอใจทั้ง 6 ด้าน ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด

ด้าน	ค่าเฉลี่ย	การแปรผล
1. ราคา	2.46	ปานกลาง
2. การให้บริการ	2.41	ปานกลาง
3. สวัสดิการ	2.38	ปานกลาง

ตารางที่ 4.22 (ต่อ)

ด้าน	ค่าเฉลี่ย	การแปรผล
4. ผลិតภัณฑ์	2.35	ปานกลาง
5. ผลประโยชน์	2.30	ปานกลาง
รวมเฉลี่ย	2.38	ปานกลาง

4.4 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินจากงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด 2551 – 2553

สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด ตั้งอยู่เลขที่ 330/9-10 หมู่บ้านเชียงใหม่แลนด์ ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50100 เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นในกลุ่มบุคคลที่มีรายได้แน่นอน มีเงินเดือนประจำและประกอบอาชีพเดียวกัน หรือที่เรียกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์คนมีเงินเดือน โดยเป็นการรวมกลุ่มกันของข้าราชการส่วนท้องถิ่นในจังหวัดเชียงใหม่ และจังหวัดแม่ฮ่องสอน สมาชิกของสหกรณ์จะเป็นข้าราชการส่วนท้องถิ่นส่วนคือข้าราชการที่สังกัด องค์การบริหารส่วนตำบล เทศบาลตำบล องค์การบริหารส่วนจังหวัด เริ่มก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2543 โดยมี นายชัยศักดิ์ แสงศรีจันทร์ ตำแหน่งปลัดเทศบาลตำบลสุเทพเป็นประธานกรรมการและผู้จัดการ มีวัตถุประสงค์ เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของบรรดาสมาชิก โดยวิธีช่วยเหลือและช่วยเหลืซึ่งกันและกันตามหลักสหกรณ์ โดยเปิดรับสมัครสมาชิกจาก ข้าราชการส่วนท้องถิ่น ในพื้นที่ดำเนินงานใน 2 จังหวัดภาคเหนือคือ เชียงใหม่ และ แม่ฮ่องสอน โดยในปีเริ่มก่อตั้งสหกรณ์มีจำนวนสมาชิก 200 คน และมีสมาชิกทั้งหมดในปี 2553 จำนวน 1,710 คน สมาชิกทุกคนต้องส่งเงินค่าหุ้นเป็นรายเดือน ซึ่งสมาชิกสหกรณ์ฯ จะต้องถือหุ้นอย่างน้อยคนละ 1 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และต้องถือหุ้นเพิ่มขึ้นตามเงินได้รายเดือนทุกเดือนหรือในอัตราซึ่งกำหนดตามจำนวนเงินได้รายเดือนของตน การให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด ดังนี้

1. การรับฝากเงิน ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ ได้ให้บริการด้านการรับฝากเงินจากสมาชิก 3 ประเภท คือ

1.1 เงินฝากออมทรัพย์ สมาชิกสามารถเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์โดยจำนวนเงินฝากครั้งแรกต้องไม่น้อยกว่า 100 บาท สมาชิกจะส่งเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวนเท่าใดก็ได้ ส่วนการถอนจะถอนเมื่อใด จำนวนเท่าใดก็ได้ ตั้งแต่ปี 2551 – 2553 ยังไม่มีสมาชิกรนำเงินมาฝากแต่อย่างใด

1.2 เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ สมาชิกสามารถเปิดบัญชีออมทรัพย์พิเศษได้เพียงบัญชีเดียว โดยจำนวนเงินฝากในการเปิดบัญชีครั้งแรกต้องไม่น้อยกว่า 1,000 บาท ส่วนการถอนให้ถอนได้ ไตรมาสละหนึ่งครั้ง (3 เดือนครั้ง) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 3.50 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน

1.3 เงินฝากประจำ มีระยะเวลา 12 เดือน และ 24 เดือน สมาชิกสามารถเปิดบัญชีโดยเงินฝากครั้งแรกต้องไม่ต่ำกว่า 2,000 บาท และ 3,000 บาท ส่วนการถอน ผู้ฝากจะไม่มีสิทธิ์ถอนก่อนครบกำหนด แต่เมื่อผู้ฝากมีความจำเป็นที่จะถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดจะต้อง แสดงความจำนงไว้ ซึ่งต้องฝากมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน และ 12 เดือน ตั้งแต่ปี 2551 – 2553 ยังไม่มีสมาชิกรนำเงินมาฝากแต่อย่างใด

2. การให้สินเชื่อ สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ ได้ให้สินเชื่อแก่สมาชิกสหกรณ์ 3 ประเภท คือ

2.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ สามารถกู้ได้ไม่เกิน 1 เท่าของเงินเดือนส่งชำระไม่เกิน 5 งวด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9.25 ต่อปี

2.2 เงินกู้สามัญ สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ สามารถกู้ได้ไม่เกิน 20 เท่าของเงินได้รายเดือนส่งชำระไม่เกิน 60 งวด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 9.25 ต่อปี

2.3 เงินกู้พิเศษ ซื้อคอมพิวเตอร์ และเครื่องใช้ไฟฟ้า สมาชิกสามารถกู้พิเศษเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์แลเครื่องใช้ไฟฟ้า ได้ในวงเงินตามความเป็นจริงแต่ไม่เกินอย่างละ 30,000 บาท ส่งชำระไม่เกิน 36 งวด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 ต่อปี

นอกเหนือจากการให้บริการในด้านต่าง ๆ ดังกล่าวข้างต้นแล้ว สหกรณ์ยังมีการจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก คือ ทุนสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือสงเคราะห์ศพสมาชิกที่เสียชีวิต และทุนสวัสดิการเพื่อการศึกษาบุตร

ด้านงบประมาณเงินจากการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัดจำกัด ในปี 2551 – 2553 ซึ่งประกอบด้วย งบดุล และ งบกำไรขาดทุน ซึ่งใช้ในการคำนวณหาค่าอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. งบดุล เป็นงบที่แสดงฐานะทางการเงินของสหกรณ์ ซึ่งประกอบด้วย สินทรัพย์ หนี้สิน และทุน

1.1 สินทรัพย์หมุนเวียน ประกอบด้วย (1) เงินสดและเงินฝากธนาคาร (2) เงินให้กู้ระยะสั้นสุทธิ (3) ลูกหนี้ระยะสั้นสุทธิ (4) ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ (5) สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ในส่วนประกอบของสินทรัพย์หมุนเวียนนั้นเงินให้กู้ยืมระยะสั้นมีส่วนมากที่สุด จากตารางที่ 4.23 พบว่าเงินให้กู้ยืมระยะสั้น ในปี 2551 มีจำนวน 9,340,364.85 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 10,09,752.34 บาท

และ 14,872,460.12 บาท ในปี 2552 และ ปี 2553 ตามลำดับ ทั้งนี้เป็นเพราะว่าสหกรณ์ได้ขยายวงเงินกู้ยืมมากขึ้น

1.2 เงินลงทุนระยะยาว เป็นการลงทุนในรูปแบบของการซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยทางสหกรณ์มีการซื้อหุ้นเพิ่มขึ้นตามสัดส่วนที่ทางชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

1.3 เงินให้กู้ยืมระยะยาว ซึ่งเป็นยอดหนี้จากการที่สมาชิกสหกรณ์ทำการกู้เงินจากสหกรณ์โดยมีระยะเวลาในการใช้คืนมากกว่า 1 ปี

1.4 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เช่น ที่ดิน อาคาร เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องปริ้นเตอร์ ฯลฯ

จากตาราง 4.23 พบว่าสินทรัพย์ของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะยาวโดยมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 62.41 ของสินทรัพย์รวมทั้งหมด ซึ่งลูกหนี้ระยะยาวมีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปี ในปี 2551 จำนวน 24,097,071.35 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 27,325,935.01 บาท และ 48,571,832.18 บาท ในปี 2552 และ ปี 2553 ตามลำดับ ทั้งนี้เป็นเพราะว่าสมาชิกที่ทำการกู้เงิน โดยขอขยายระยะเวลาในการผ่อนชำระนานกว่าเดิม และมีการขยายวงเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น

เมื่อพิจารณาจากตาราง 4.23 พบว่าสินทรัพย์รวมของสหกรณ์มีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปีในปี 2551 จำนวน 35,150,842.63 บาท เพิ่มขึ้น เป็น 47,891,966.70 บาท และ 77,167,300.40 บาท ในปี 2552 และปี 2553 ตามลำดับ ทั้งนี้เป็นเพราะว่าสมาชิกทำการกู้เงินเพิ่มขึ้นทุกปีและสหกรณ์ฯ ได้ทำการซื้อเครื่องใช้สำนักงาน ที่ดิน อาคารสำนักงานใหม่

2. หนี้สินของสหกรณ์ ประกอบด้วย

2.1 หนี้สินหมุนเวียน ประกอบด้วย (1) เงินกู้ยืมระยะสั้น (2) ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี (3) เงินรับฝาก (4) หนี้สินหมุนเวียนอื่น เช่น ดอกเบี้ยเงินฝากค้างจ่าย ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ฯลฯ

2.2 หนี้สินระยะยาว เป็นหนี้สินที่เกิดจากการกู้ยืมเงินของสหกรณ์จากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น เพื่อมาให้สมาชิกสหกรณ์กู้ยืม

2.3 หนี้สินอื่น เช่น เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ เงินประกันเจ้าหน้าที่
จากตาราง 4.23 พบว่าจำนวนหนี้สินระยะยาวเพิ่มขึ้นจาก ในปี 2551 จำนวน 6,894,000.00 บาท เป็น 14,748,917.25 และ 31,907,569.00 บาท ในปี 2552 และปี 2553 ตามลำดับ เนื่องจากสหกรณ์ได้กู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด และ

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อมาให้สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ ส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด กู้ยืม ทั้งนี้เป็นเพราะว่าสมาชิกใหม่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการ ส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด มีจำนวนมากขึ้นทุกปี ทุนเรือนหุ้นยังมีน้อย และมีความจำเป็นในการ กู้ยืมเงินมากขึ้น จึงทำให้มีเงินไม่เพียงพอในการให้สมาชิกสหกรณ์กู้ยืม

เมื่อพิจารณาจากตาราง 4.23 พบว่าหนี้สินรวมของสหกรณ์ฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้นจาก 12,635,538.56 บาท ในปี 2551 เป็น 19,552,670.85 บาท และ 42,494,827.07 บาท ในปี 2552 และ ปี 2553 ตามลำดับ ทั้งนี้เป็นเพราะว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ทำการ กู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด จากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย และในปี 2553 มีเงินรับฝากจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ จำกัด จำนวน 5,153,761.24 จึงส่งผลให้หนี้สินรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่น เชียงใหม่ จำกัดเพิ่มขึ้นตามไปด้วย

3. ทุนของสหกรณ์ ประกอบด้วย

3.1 ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) สหกรณ์มีหลักเกณฑ์กำหนดให้สมาชิกทุกคน สะสมทุนเรือนหุ้นทุกเดือนตามสัดส่วนของเงินได้รายเดือน โดยเรียกเก็บจากต้นสังกัดที่สมาชิก สังกัดอยู่

3.2 ทุนสำรอง เป็นเงินที่มาจากการจัดสรรจากกำไรสุทธิซึ่งตามข้อบังคับสหกรณ์ให้ จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี

3.3 ทุนสะสมตามข้อบังคับ ประกอบด้วย (1) ทุนสวัสดิการซึ่งสหกรณ์ต้องจัดสรรจาก กำไรสุทธิไม่เกินร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ (2) ทุนสาธารณประโยชน์ จัดสรรจากกำไรสุทธิไม่เกิน ร้อยละ 10 (3) ทุนศึกษาอบรม จัดสรรจากกำไรสุทธิไม่เกินร้อยละ 10 (4) ทุนรักษาระดับของเงิน บันผลไม่เกิน ร้อยละ 2 ของทุนเรือนหุ้น (5) ทุนจัดตั้งสำนักงาน

3.4 กำไรสุทธิประจำปี เป็นกำไรที่ได้มาจากรายได้รวมของสหกรณ์ฯ ทั้งหมดหักด้วย ค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดของสหกรณ์ฯ กำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์ฯ นำมาจัดสรรเป็นทุนสำรอง , ทุนสะสมตามข้อบังคับ และปันผลคืนให้กับสมาชิกสหกรณ์ในรูปของเงินปันผลและเฉลี่ยคืน เป็น ต้น

จากตาราง 4.23 พบว่าทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด เพิ่มขึ้นทุกจาก 22,515,304.07 บาทในปี 2551 เป็น 28,339,295.85 บาท และ 34,672,473.33 บาท ซึ่งคิด เป็นอัตราร้อยละ 25.9 และ 22.3 ในปี 2552 และปี 2553 ตามลำดับ ส่วนใหญ่ทุนเรือนหุ้นมีสัดส่วนเพิ่ม มากที่สุดประมาณร้อยละ 91.4 ของทุนทั้งหมด ซึ่งทุนเรือนหุ้นถือเป็นเงินออมของสมาชิกที่สะสม เป็นรายเดือน ตามอัตราที่เหมาะสมกับรายได้ ทุนเรือนหุ้นนี้ นับว่าเป็นส่วนประกอบของทุน

ดำเนินงานที่สำคัญที่สุดเพราะว่าเป็นสิ่งบ่งชี้ถึงความมั่นคงของสหกรณ์ จากการศึกษาพบว่าทุนเรือนหุ้นในปี 2551 เท่ากับ 20,583,700.00 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 26,051,600.00 และ 31,527,710.00 บาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 25.86 และ 22.34 ในปี 2552 และปี 2553 ตามลำดับ ส่วนทุนสำรองของสหกรณ์ฯ ถือเป็นเงินที่กฎหมายกำหนดให้สหกรณ์ต้องจัดสรรจากกำไรสุทธิในแต่ละปีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์ มีทุนสำรองเพิ่มขึ้นทุกปี จาก 456,985.59 บาท ในปี 2551 เป็น 591,094.69 และ 1,037,510.03 บาท ในปี 2552 และปี 2553 ตามลำดับ ทางด้านทุนสะสมตามข้อบังคับฯ สหกรณ์จัดสรรเงินส่วนหนึ่งจากกำไรสุทธิประจำปีเพื่อเป็นทุนต่าง ๆ เช่น ทุนสาธารณประโยชน์ ทุนสวัสดิการ ทุนเพื่อการศึกษาอบรม เป็นต้น ทุนสะสมตามข้อบังคับฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปีเช่นเดียวกัน กำไรสุทธิประจำปีเป็นผลประโยชน์ตอบแทนในการดำเนินงานของสหกรณ์ที่เหลือไปถึงผู้ถือหุ้น หรือสมาชิกสหกรณ์ในรูปของเงินปันผลตามหุ้นและเงินเฉลี่ยคืน จากตาราง 4.22 พบว่าสหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นทุกปี กล่าวคือในปี 2551 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,338,425.87 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 1,554,408.55 และ 1,950,160.69 บาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 16.14 และ 25.5 ในปี 2552 และปี 2553 ตามลำดับ

ตาราง 4.23 งบดุลของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด

ปี 2551 – 2553

(หน่วย : บาท)

รายการ	ปี		
	2551	2552	2553
1. สินทรัพย์			
1.1 สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,551,343.12	6,434,361.97	6,865,792.40
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	9,340,364.85	10,059,752.34	14,872,460.12
ลูกหนี้ระยะสั้น-สุทธิ	5,200.00	5,200.00	5,200.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	10,310.62	111,669.60	304,867.03
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	18,002.09	17,600.00	-
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	-	-	20,225.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	10,925,220.68	16,628,583.91	22,068,544.55

ตาราง 4.23 (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	ปี		
	2551	2552	2553
1.2 สิ้นทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	20,000.00	20,000.00	26,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ	24,097,071.35	27,325,935.01	48,571,832.18
อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	108,550.60	3,917,447.78	6,500,923.67
รวมสิ้นทรัพย์ไม่หมุนเวียน	24,225,621.95	31,263,382.79	55,098,755.85
รวมสิ้นทรัพย์	35,150,842.63	47,891,966.70	77,167,300.40
2. หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
2.1 หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	82,600.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5,540,685.75	4,452,508.75	4,955,085.56
เงินรับฝาก	-	-	5,153,761.24
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	167,202.81	286,904.85	254,391.27
รวมหนี้สินหมุนเวียน	5,707,888.56	4,739,413.60	10,445,838.07
2.2 หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	6,894,000.00	14,748,917.25	31,907,569.00
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	33,650.00	64,340.00	141,420.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	6,927,650.00	14,813,257.25	32,048,989.00
รวมหนี้สิน	12,635,538.56	19,552,670.85	42,494,827.07
3. ทุนของสหกรณ์			
3.1 ทุนเรือนหุ้น	20,583,700.00	26,051,600.00	31,527,710.00
3.2 ทุนสำรอง	456,985.59	591,094.69	1,037,510.03
3.3 ทุนสะสมตามข้อบังคับ	136,192.61	142,192.61	157,092.61

ตาราง 4.23 (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	ปี		
	2551	2552	2553
3.4 กำไรสุทธิประจำปี	1,338,425.87	1,554,408.55	1,950,160.69
รวมทุนของสหกรณ์	22,515,304.07	28,339,295.85	34,672,473.33
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	35,150,842.63	47,891,966.70	77,167,300.40

ที่มา : รายงานกิจการประจำปี 2551-2553 สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่น เชียงใหม่ จำกัด

4.1.2 งบกำไรขาดทุน เป็นงบที่แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ประกอบด้วย รายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ

1) รายได้ รายได้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัดส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ยรับจากเงินที่ให้สมาชิกกู้ยืมประมาณร้อยละ 99.98 ของรายได้ทั้งหมด จากตาราง 4.23 พบว่ารายได้ของสหกรณ์เพิ่มขึ้นทุกปีในปี จาก 2,400,407.22 บาทในปี 2551 เป็น 2,921,639.19 บาท และ 3,882,491.69 บาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 21.71 และ 32.88 ในปี 2552 และ ปี 2553 ตามลำดับ ทั้งนี้เป็นเพราะว่าสหกรณ์มีจำนวนสมาชิกเพิ่มมากขึ้น ซึ่งสมาชิกสหกรณ์ได้ทำการกู้เงินจากสหกรณ์เป็นส่วนใหญ่ ส่งผลให้รายได้ของสหกรณ์เพิ่มขึ้นทุกปีเช่นเดียวกัน

2) ค่าใช้จ่าย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ซึ่งสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินการมีสัดส่วนมากกว่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับดอกเบี้ยจ่าย เงินกู้ และดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก คือ ดอกเบี้ยเงินกู้ที่กู้มาจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ และชุมนุมสหกรณ์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งดอกเบี้ยเงินรับฝากจากสมาชิกสหกรณ์ฯ ดอกเบี้ยเงินรับฝากจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ค่าใช้จ่ายส่วนนี้คิดเป็นร้อยละ 58.73 ของค่าใช้จ่ายทั้งหมด ซึ่งที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากสหกรณ์ฯ ได้ขยายกิจการมากขึ้น ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มมากขึ้น

3) กำไรสุทธิ เป็นผลตอบแทนจากการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ซึ่งมาจากรายได้ทั้งหมดหักค่าใช้จ่าย ซึ่งกำไรสุทธิของสหกรณ์ถูกจัดสรรคืนแก่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในรูปแบบของเงินปันผลตามหุ้นที่มีในสหกรณ์ และเงินเฉลี่ยคืนตามสัดส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ได้จ่ายให้กับสหกรณ์ นอกจากนี้กำไรสุทธิจัดสรรเป็นเงินปันผลและเฉลี่ยคืนแล้ว ยังจัดสรรเป็นทุนสำรอง เงินบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย เงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ ทุนสะสมตามข้อบังคับ เป็นต้น

จากตาราง 4.24 พบว่าสหกรณ์ฯมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นทุกปี ทั้งนี้เป็นเพราะว่าสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินให้สมาชิกสหกรณ์กู้ยืมสัดส่วนมากกว่าการเพิ่มขึ้นของเงินดอกเบี้ยให้กู้ยืมและเงินฝากจากสมาชิกสหกรณ์ (ตาราง 4.23) จึงทำให้สหกรณ์ได้รับรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้มากกว่าจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ และเงินรับฝาก โดยในปี 2551 สหกรณ์ฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 1,338,425.87 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 1,554,408.55 และ 1,950,160.69 บาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 16.14 และ 25.5 ในปี 2552 และปี 2553 ตามลำดับ

ตาราง 4.24 งบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด
ปี 2551-2553

ปี พ.ศ.	รายได้		ค่าใช้จ่าย		กำไรสุทธิ	
	บาท	อัตราการเพิ่ม (%)	บาท	อัตราการเพิ่ม (%)	บาท	อัตราการเพิ่ม (%)
2551	2,400,407.22	-	1,061,981.35	-	1,338,425.87	-
2552	2,921,639.19	21.7	1,367,230.64	28.7	1,554,408.55	16.1
2553	3,882,491.69	32.9	1,932,331.00	41.3	1,950,160.69	25.5

ที่มา: รายงานกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด 2551 – 2553

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินทั้ง 6 อัตราส่วน ซึ่งเป็นการวิเคราะห์ตั้งแต่ปี 2551 – 2553 มีผลการศึกษาดังแสดงในตาราง 4.25 – 4.30 ดังนี้

1) อัตราส่วนทุนหมุนเวียน

อัตราส่วนทุนหมุนเวียน หาได้จากสินทรัพย์หมุนเวียนหารด้วยหนี้สินหมุนเวียนเป็นอัตราส่วนที่บ่งชี้ถึงสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ ในด้านความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นของสหกรณ์ฯ ค่าอัตราส่วนที่ได้จากการคำนวณยังมีค่าสูงยิ่งเป็นผลดีต่อสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ฯ คือสหกรณ์ฯมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นได้ดี จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ (ตาราง 4.25) มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดไว้คือ 0.51 เท่า โดยเฉพาะในปี 2552 มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนสูงที่สุด คือ 3.51 ทั้งนี้เป็นเพราะว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนจาก 10,925,220.68 บาท ในปี 2551 เพิ่มขึ้นเป็น 16,628,583.91 บาท ในปี 2552 และมีหนี้สินหมุนเวียนลดลงจาก 5,707,888.56 บาท ในปี 2551 เป็น 4,739,413.60 บาท ในปี 2552 ดังนั้นแสดงว่าสหกรณ์มีสภาพ

คล่องอยู่ในเกณฑ์ดี เพราะอัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่น เชียงใหม่ มีค่ามากกว่า 0.51 เท่า ตามเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนด

ตาราง 4.25 อัตราส่วนทุนหมุนเวียนในปี 2551-2553

ปี พ.ศ.	ค่าที่คำนวณได้ (เท่า)
2551	1.91
2552	3.51
2553	2.11
ค่ามาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	ไม่น้อยกว่า 0.51

ที่มา: คำนวณจากรายงานงบการเงินในปี 2551 – 2553

2) อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน

อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนหาได้จากหนี้สินทั้งหมดหารด้วยทุนของสหกรณ์ เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์ฯ โดยอัตราส่วนนี้บ่งชี้ว่า สหกรณ์ฯ ใช้เงินทุนประกอบการมาจากหนี้สินเป็นสัดส่วนเท่าใด หากอัตราส่วนนี้มีค่าสูง แสดงว่าความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์ฯ จะสูงตามไปด้วย ซึ่งไม่เป็นผลดีต่อสหกรณ์ฯ จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด (ตาราง 4.26) มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนในปี 2553 สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดไว้คือ 0.90 เท่า คือ สหกรณ์ฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน 1.23 ทั้งนี้เป็นเพราะว่าสหกรณ์ฯ ได้กู้ยืมเงินจากชุมนุมสหกรณ์แห่งประเทศไทยในจำนวนเงินกู้ยืมที่สูง และสหกรณ์มีเงินรับฝากจากสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ทำให้ในปี 2553 สหกรณ์มีหนี้สินมากกว่าทุน ซึ่งถ้าคิดอัตราส่วนทั้ง 3 ปี จะเห็นว่าปี 2551 และ ปี 2552 ยังอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตารางที่ 4.26 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนในปี 2551-2553

ปี พ.ศ.	ค่าที่คำนวณได้ (เท่า)
2551	0.56
2552	0.69
2553	1.23
ค่ามาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	ไม่มากกว่า 0.90

ที่มา: คำนวณจากรายงานงบการเงินในปี 2551 – 2553

3) อัตราหมุนของสินทรัพย์

อัตราหมุนของสินทรัพย์หาได้จากรายได้ดอกเบียและผลตอบแทนหารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้น ถัวเฉลี่ย เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงประสิทธิภาพของการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่ นำไปก่อให้เกิดรายได้ หรือผลตอบแทน ฉะนั้นอัตราส่วนนี้ยิ่งมีค่ามากขึ้นเท่าใดยิ่งเป็นผลดีต่อสหกรณ์มากขึ้นเท่านั้น จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด (ตาราง 4.27) มีอัตราหมุนของสินทรัพย์ในปี 2551 – 2553 สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดทุกปี ทั้งนี้เป็นเพราะว่าสหกรณ์มีรายได้เพิ่มขึ้นทุกปีจากดอกเบียรับเงินให้แก่สมาชิก เมื่อพิจารณาตามเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนดค่ามาตรฐานไว้ที่ 0.05 พบว่าอัตราหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ในปี 2551 – 2553 มีค่าสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ซึ่งถือว่าอัตราหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด ผ่านเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตาราง 4.27 อัตราหมุนของสินทรัพย์ในปี 2551-2553

ปี พ.ศ.	ค่าที่คำนวณได้ (รอบ)
2551	0.08
2552	0.09
2553	0.08
ค่ามาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	ไม่น้อยกว่า 0.05

ที่มา: คำนวณจากรายงานงบการเงินในปี 2551 – 2553

4) อัตรากำไรสุทธิ

อัตรากำไรสุทธิหาได้จากกำไรสุทธิคูณ 100 หาร ด้วยรายได้ดอกเบียและผลตอบแทนเป็นอัตราส่วนที่ชี้วัดถึงประสิทธิภาพในการทำกำไรของสหกรณ์ ว่ามีกำไรสุทธิเป็นร้อยละเท่าใดของรายได้ อัตราส่วนนี้ยิ่งมีค่ามากยิ่งขึ้นเป็นผลดีต่อสหกรณ์ จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด (ตาราง 4.28) มีอัตรากำไรสุทธิในปี 2551 – 2553 ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกปี ทั้งนี้เป็นเพราะว่าสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิน้อยกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ และมีค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นทุกปี ทั้งนี้เพราะค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นทุกปี ในส่วนของค่าใช้จ่ายดอกเบียเงินกู้ ซึ่งสหกรณ์ให้ความสำคัญกับการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์อื่น มาปล่อยเงินกู้ให้แก่สมาชิก และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มมากขึ้นตามมา ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 58 ของค่าใช้จ่ายในปี 2553 จึงทำให้อัตรากำไรสุทธิของแต่ละปีมีจำนวนที่ลดลง และเมื่อพิจารณาตามเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 62.64 พบว่าอัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ในปี 2551-2553 อยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำกว่ามาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตาราง 4.28 อัตรากำไรสุทธิในปี 2551-2553

ปี พ.ศ.	ค่าที่คำนวณได้ (%)
2551	48.92
2552	45.58
2553	38.74
ค่ามาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	ไม่น้อยกว่า 62.64

ที่มา: จำนวนจากรายงานงบการเงินในปี 2551 – 2553

5) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์หาได้จากกำไรจากการดำเนินงานคูณ 100 หารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่ไปสร้างผลตอบแทนให้สหกรณ์ ว่า สหกรณ์ได้รับผลตอบแทนจากการใช้สินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดผลกำไรกลับคืน ในอัตราร้อยละ เท่าใด อัตราส่วนนี้ยังมีค่ามากยิ่งขึ้นเป็นผลดีต่อสหกรณ์ จากการศึกษาพบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด (ตาราง 4.29) มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ลดลงทุกปี โดยเฉพาะในปี 2552 และปี 2553 มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือร้อยละ 3.75 และ 3.11 ตามลำดับ ทั้งนี้เป็นเพราะว่าในปี 2552 และปี 2553 สหกรณ์มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ระยะยาว และในปี 2553 สหกรณ์ฯ ได้กู้ยืมเงินจากชุมนุมสหกรณ์แห่งประเทศไทยซึ่งเป็นการกู้ยืมเงินเป็นปีแรก และได้ให้สมาชิกกู้โดยยังไม่ได้รับได้จากดอกเบี้ยเงินกู้ มีการขยายกิจการโดยการซื้อที่ดิน วัสดุอุปกรณ์ และอาคารสำนักงานใหม่ ส่งผลทำให้เกิดค่าเสื่อมราคา ซึ่งถือเป็นค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ จึงทำให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ในปี 2553 มีจำนวนลดลง ซึ่งอัตราต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์มาก มีเพียง ปี 2551 ที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีเท่านั้น

ตาราง 4.29 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ในปี 2551-2553

ปี พ.ศ.	ค่าที่คำนวณได้ (%)
2551	4.35
2552	3.75
2553	3.11
ค่ามาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	ไม่น้อยกว่า 3.82

ที่มา: จำนวนจากรายงานงบการเงินในปี 2551 – 2553

6) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนลงทุน

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนลงทุนได้จากกำไรสุทธิคูณ 100 หารด้วยทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการนำทุนของสหกรณ์ที่มีอยู่เพื่อแสวงหากำไร ฉะนั้นอัตราส่วนนี้ยังมีค่ามากยิ่งขึ้นเป็นผลดีต่อสหกรณ์ จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด (ตาราง 4.30) มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนลงทุนในปี 2551-2553 มีค่าต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดทุกปี โดยเฉพาะในปี 2552 มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนลงทุนต่ำที่สุด คือ 6.11 ทั้งนี้ แสดงให้เห็นว่าสมาชิกผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่ไม่ดี จากการถือหุ้น ซึ่งผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นคือ เงินปันผลที่ทางสหกรณ์จ่ายคืนให้กับสมาชิกทุกสิ้นปีทางบัญชี และเมื่อพิจารณาตามเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนดไว้ ไม่น้อยกว่า 7.12 พบว่าอัตราผลตอบแทนต่อส่วนลงทุนในปี 2551 – 2553 มีค่าน้อยกว่า คือ 6.71, 6.11 และ 6.18 ตามลำดับ ซึ่งถือว่าไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชี

ตาราง 4.30 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนลงทุนในปี 2547-2551

ปี พ.ศ.	ค่าที่คำนวณได้ (%)
2551	6.71
2552	6.11
2553	6.18
ค่ามาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	ไม่น้อยกว่า 7.12

ที่มา: คำนวณจากรายงานงบการเงินในปี 2551 – 2553

จากการศึกษาอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ในปี พ.ศ. 2551 - 2553 เพื่อพิจารณาประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ฯ โดยการวิเคราะห์จากอัตราส่วนทางการเงินจำนวน 6 อัตราส่วน ประกอบด้วย 1) อัตราส่วนทุนหมุนเวียน 2) อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน 3) อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ 4) อัตรากำไรสุทธิ 5) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ 6) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนลงทุน โดยอาศัยค่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นบรรทัดฐานในการชี้วัดผลการศึกษาพบว่า มีเพียง 2 อัตราส่วนที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้แก่ อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ และอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ซึ่งมีค่าอัตราส่วนผ่านเกณฑ์ มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทั้ง 3 ปี โดยมีค่าอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดค่ามาตรฐานของอัตราส่วนทุนหมุนเวียน มากกว่าหรือเท่ากับ 0.51 และอัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ มากกว่าหรือเท่ากับ 0.05 ส่วนอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ในปี 2521 และ 2552 ผ่านเกณฑ์มาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ค่า

มาตรฐานของอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 0.9 ส่วนอัตรากำไรสุทธิ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน ไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มาตรฐานอัตรากำไรสุทธิ มากกว่าหรือเท่ากับ 62.64 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ มากกว่าหรือเท่ากับ 3.82 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน มากกว่าหรือเท่ากับ 7.12

จากการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินทั้ง 6 อัตราส่วน เพื่อประเมินผลการดำเนินงานของ สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด โดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานของ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดทั้ง 3 ปี (ปี 2551 - 2553) จากการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินทั้ง 6 อัตราส่วน คือ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราหมุนของสินทรัพย์ อัตรากำไรสุทธิ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน พบว่าอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด ผ่านเกณฑ์มาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพียง 3 อัตราส่วนเท่านั้น คือ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน และ อัตราหมุนของสินทรัพย์ (2.51,0.83,0.88 ตามลำดับ) และไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ อัตรากำไรสุทธิ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (44.41,3.73,6.33 ตามลำดับ) ตามตาราง 4.31

ตาราง 4.31 สรุปการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่น จังหวัดเชียงใหม่ จำกัด

อัตราส่วนทางการเงิน	เกณฑ์มาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	ปี			2551-2553
		2551	2552	2553	
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	≥ 0.51	1.91 ผ่าน	3.51 ผ่าน	2.11 ผ่าน	2.51 ผ่าน
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	≤ 0.9	0.56 ผ่าน	0.69 ผ่าน	1.23 ไม่ผ่าน	0.83 ผ่าน
อัตราหมุนของสินทรัพย์	≥ 0.05	0.08 ผ่าน	0.09 ผ่าน	0.08 ผ่าน	0.08 ผ่าน
อัตรากำไรสุทธิ	≥ 62.64	48.92 ไม่ผ่าน	45.58 ไม่ผ่าน	38.74 ไม่ผ่าน	44.41 ไม่ผ่าน

อัตราส่วน ทางการเงิน	เกณฑ์มาตรฐาน กรมตรวจบัญชี สหกรณ์	ปี			2551-2553
		2551	2552	2553	
อัตราผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์	≥ 3.82	4.36 ผ่าน	3.74 ไม่ผ่าน	3.11 ไม่ผ่าน	3.73 ไม่ผ่าน
อัตราผลตอบแทน ต่อส่วนของทุน	≥ 7.12	6.71 ไม่ผ่าน	6.11 ไม่ผ่าน	6.18 ไม่ผ่าน	6.33 ไม่ผ่าน