

## บทที่ 5

### สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง พฤติกรรมในการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และศึกษาการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด ระหว่างปี พ.ศ. 2551 - 2553 วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมในการใช้บริการของสมาชิกและเพื่อประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด ประชากรกลุ่มตัวอย่างในการศึกษาครั้งนี้คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด จำนวน 350 คน ทำการสำรวจเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสถิติพรรณนา และวัดระดับความพึงพอใจของกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ฯ โดยการให้น้ำหนักความสำคัญแบบ Likert Scale ผลการศึกษาสามารถสรุปได้ดังนี้

#### 5.1 สรุปผลการศึกษา

##### 5.1.1 พฤติกรรมในการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด

###### 1) ข้อมูลทั่วไปของสมาชิก

จากการศึกษากลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ฯ จำนวน 350 คน พบว่าสมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุเฉลี่ย 32 ปี อายุระหว่าง 31 – 35 ปี สถานภาพสมรสแล้ว จบการศึกษาระดับปริญญาตรี สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ปฏิบัติงานในตำแหน่งข้าราชการ โดยมีรายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท/เดือน มีสมาชิกในครัวเรือนเฉลี่ย จำนวน 4 คน และสมาชิกในครัวเรือนกำลังศึกษาอยู่ หรือไม่ได้ทำงานมีจำนวนเฉลี่ย 1 คน

###### 2) พฤติกรรมการมาใช้บริการของสมาชิก

จากการศึกษาพฤติกรรมกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ฯ ซึ่งประกอบด้วย 1) ระยะเวลาในการเป็นสมาชิก มีระยะเวลาในการเป็นสมาชิกเฉลี่ยส่วนใหญ่ 5 ปี จำนวน 218 คน (ร้อยละ 62.3) 2) เหตุผลในการเป็นสมาชิกส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ฯ มีเหตุผลในการเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ฯ เพราะต้องการกู้เงินจึงสมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ฯ จำนวน 342 คน (ร้อยละ 97.7) 3) จำนวนเงินที่ผ่อนชำระ ส่วนใหญ่กลุ่มตัวอย่างมีเงินผ่อนชำระในสหกรณ์ฯ ไม่เกิน 30,000

บาท จำนวน 128 คน (ร้อยละ 36.6) 4) การใช้บริการเงินกู้ กลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ฯ ส่วนใหญ่ใช้บริการกู้เงินกับสหกรณ์ฯ จำนวน 302 คน (ร้อยละ 86.3) 5) รายละเอียดการให้บริการเงินกู้ สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้บริการการกู้เงินกับสหกรณ์ กู้เงินประเภทสามัญ จำนวน 289 คน (ร้อยละ 82.6) 6) นำเงินกู้ไปใช้ สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ใช้บริการกู้เงินกับสหกรณ์ฯ นำไปซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ จำนวน 287 คน (ร้อยละ 82.0) 7) เหตุในการกู้ยืมเงิน สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีเหตุผลในการใช้บริการเงินกู้สหกรณ์ฯ เนื่องจากไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน จำนวน 330 คน (ร้อยละ 94.3) 8) การเข้าร่วมประชุม สมาชิกกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เข้าร่วมประชุม บางครั้ง จำนวน 182 คน (ร้อยละ 52.0)

### 5.1.2 ประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่

#### จำกัด

#### 1) ความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินงานสหกรณ์ฯ

จากการศึกษาความพึงพอใจของกลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ฯ ซึ่งประกอบด้วยความพึงพอใจ 5 ด้าน 1) ความพึงพอใจด้านผลิตภัณฑ์ 2) ความพึงพอใจด้านราคา 3) ความพึงพอใจด้านสวัสดิการ 4) ความพึงพอใจด้านการให้บริการ และ 5) ความพึงพอใจด้านผลประโยชน์ พบว่ากลุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ฯ จำนวน 350 คน มีค่าเฉลี่ยของระดับความพึงพอใจอยู่ในระดับ ปานกลาง ทุกด้าน (ตาราง 5.1)

ตาราง 5.1 ค่าเฉลี่ยของระดับความพึงพอใจทั้ง 6 ด้าน ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด

ด้าน	ค่าเฉลี่ย	การแปรผล
1. ราคา	2.46	ปานกลาง
2. การให้บริการ	2.46	ปานกลาง
3. สวัสดิการ	2.38	ปานกลาง
4. ผลิตภัณฑ์	2.35	ปานกลาง
5. ผลประโยชน์	2.30	ปานกลาง
รวมเฉลี่ย	2.38	ปานกลาง

## 2) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

จากการศึกษาอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ในปี พ.ศ. 2551 - 2553 เพื่อพิจารณาประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ฯ โดยการวิเคราะห์จากอัตราส่วนทางการเงินจำนวน 6 อัตราส่วน ประกอบด้วย 1) อัตราส่วนทุนหมุนเวียน 2) อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน 3) อัตราหมุนของสินทรัพย์ 4) อัตรากำไรสุทธิ 5) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ 6) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น โดยอาศัยค่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นบรรทัดฐานในการชี้วัดผลการศึกษาพบว่า มีเพียง 2 อัตราส่วนที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้แก่ อัตราหมุนของสินทรัพย์ และอัตราหมุนของสินทรัพย์ ซึ่งมีค่าอัตราส่วนผ่านเกณฑ์ มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทั้ง 3 ปี โดยมีค่าอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดค่ามาตรฐานของอัตราส่วนทุนหมุนเวียน มากกว่าหรือเท่ากับ 0.51 และอัตราหมุนของสินทรัพย์ มากกว่าหรือเท่ากับ 0.05 ส่วนอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ในปี 2551 และ 2552 ผ่านเกณฑ์มาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ค่ามาตรฐานของอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน น้อยกว่าหรือเท่ากับ 0.9 ส่วนอัตรากำไรสุทธิ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มาตรฐานอัตรากำไรสุทธิ มากกว่าหรือเท่ากับ 62.64 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ มากกว่าหรือเท่ากับ 3.82 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น มากกว่าหรือเท่ากับ 7.12

เมื่อพิจารณาอัตราส่วนทางการเงินทั้ง 6 อัตราส่วน เพื่อประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด โดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดทั้ง 3 ปี (ปี 2551 - 2553) อัตราส่วนทางการเงินทั้ง 6 อัตราส่วน คือ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราหมุนของสินทรัพย์ อัตรากำไรสุทธิ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น พบว่าอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด ผ่านเกณฑ์มาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพียง 3 อัตราส่วนเท่านั้น คือ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน และอัตราหมุนของสินทรัพย์ (2.51, 0.83, 0.88 ตามลำดับ) และไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ อัตรากำไรสุทธิ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (44.41, 3.73, 6.33 ตามลำดับ) (ตาราง 5.2)

ตาราง 5.2 สรุปการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่น  
จังหวัดเชียงใหม่ จำกัด

อัตราส่วน ทางการเงิน	เกณฑ์มาตรฐาน กรมตรวจบัญชี สหกรณ์	ปี			2551-2553
		2551	2552	2553	
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	$\geq 0.51$	1.91 ผ่าน	3.51 ผ่าน	2.11 ผ่าน	2.51 ผ่าน
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	$\leq 0.9$	0.56 ผ่าน	0.69 ผ่าน	1.23 ไม่ผ่าน	0.83 ผ่าน
อัตรามูลของสินทรัพย์	$\geq 0.05$	0.08 ผ่าน	0.09 ผ่าน	0.08 ผ่าน	0.08 ผ่าน
อัตรากำไรสุทธิ	$\geq 62.64$	48.92 ไม่ผ่าน	45.58 ไม่ผ่าน	38.74 ไม่ผ่าน	44.41 ไม่ผ่าน
อัตราผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์	$\geq 3.82$	4.36 ผ่าน	3.74 ไม่ผ่าน	3.11 ไม่ผ่าน	3.73 ไม่ผ่าน
อัตราผลตอบแทน ต่อส่วนของทุน	$\geq 7.12$	6.71 ไม่ผ่าน	6.11 ไม่ผ่าน	6.18 ไม่ผ่าน	6.33 ไม่ผ่าน

## 5.2 การอภิปรายผลการศึกษา

จากผลการศึกษา พฤติกรรมในการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่น และศึกษาการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด มีประเด็นสำคัญ ๆ จากการวิเคราะห์ ดังนี้

พฤติกรรมในการใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่น พบว่าสมาชิกที่เข้าร่วมเป็นสมาชิกนั้น เป็นข้าราชการส่วนท้องถิ่น และมีความวัตถุประสงค์ในการกู้เงิน โดยได้รับการชักชวนให้เข้าร่วมเป็นสมาชิก สมาชิกพอใจในการส่งเงินค่าหุ้นเป็นรายเดือน ตามอัตราจำนวนการถือหุ้นที่สหกรณ์ฯ ได้กำหนด ส่วนใหญ่ใช้บริการเงินกู้สามัญ เพื่อนำไปซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ และเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือน ในการตัดสินใจกู้เงินของสมาชิก เพราะไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และได้รับการอนุมัติเงินกู้รวดเร็ว สอดคล้องกับผลการศึกษาของ เรณู สุภรัฐปรีชา (2543) ซึ่งได้ทำการศึกษาการเรื่องดำเนินงานและประเมินผลการดำเนินการของสหกรณ์

เครดิตยูเนี่ยนออม จำกัด ผลการศึกษาพบว่าทางด้านความคิดเห็นของสมาชิก ส่วนใหญ่มีความเข้าใจว่าสหกรณ์เป็นของสมาชิกทุกคนที่ร่วมกันจัดตั้งขึ้น สมาชิกมีสิทธิรับทราบข้อเท็จจริงที่เกี่ยวกับสหกรณ์ และเห็นว่าสหกรณ์สามารถช่วยแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจได้ ตลอดจนเห็นว่าสหกรณ์ให้ประโยชน์แก่สมาชิกเป็นอย่างมาก ด้านการให้บริการเงินรับฝากสมาชิกเห็นว่าสหกรณ์ให้บริการดี แล้ว ส่วนการบริการเงินกู้สมาชิกเห็นสมควรให้มีการปรับปรุงในด้านการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้มีความรวดเร็วขึ้น และสมาชิกสหกรณ์เห็นว่าบุคคลที่ทำให้สหกรณ์ประสบความสำเร็จ ประกอบด้วยประธานคณะกรรมการดำเนินงาน คณะกรรมการดำเนินงาน และสมาชิกทุกคน

ความพึงพอใจของสมาชิกที่มีต่อการดำเนินงานสหกรณ์ฯ ทั้ง 6 ด้าน อันดับหนึ่ง ด้านราคา ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทพิเศษมีความเหมาะสม และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ฉุกเฉินมีความเหมาะสม อันดับสอง ด้านการให้บริการ ได้แก่ พนักงาน มีความซื่อสัตย์และความน่าเชื่อถือไว้วางใจได้ และส่วนเว็บไซต์ของสหกรณ์ฯ น่าสนใจเข้าถึงได้ง่าย อันดับสาม ด้านสวัสดิการ ได้แก่ ทุนการศึกษาแก่บุตรของสมาชิก มีความเหมาะสม และการคัดเลือกบุตรของสมาชิกในการมอบทุนการศึกษามีความยุติธรรม อันดับสี่ ด้านผลิตภัณฑ์ ได้แก่ อัตราจำนวนการถือหุ้นแรกเข้าของสมาชิกมีความเหมาะสม และระยะเวลาในการอนุมัติเงินกู้ฉุกเฉินมีความเหมาะสม อันดับห้า ด้านผลประโยชน์ ได้แก่ อัตราเงินปันผลสมาชิกได้รับอย่างเหมาะสม และเงินเฉลี่ยคืนของสมาชิกกู้ยืมเงินสหกรณ์ได้ให้อัตราที่เหมาะสม (ตามตารางที่ 5.1) ซึ่งแตกต่างคล้อยกับ นัยน์พร เทียงสมบุญ (2553) ซึ่งได้ทำการศึกษา เรื่องการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่าความพึงพอใจของสมาชิกกลุ่มตัวอย่าง 300 คน จากการดำเนินงานของสหกรณ์ 5 ด้าน คือ ด้านผลิตภัณฑ์ ราคา สวัสดิการ การให้บริการ และด้านผลประโยชน์ ด้านผลิตภัณฑ์พบว่า ความพึงพอใจต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 เป็นอันดับหนึ่ง ด้านการให้บริการ ได้แก่ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้การต้อนรับสมาชิกอย่างเป็นกันเองสามารถชี้แจงรายละเอียดต่างๆ ได้อย่างถูกต้องและชัดเจน อันดับสองคือ ด้านผลิตภัณฑ์ ซึ่งได้แก่เงินกู้สามัญมีความเหมาะสม การขอเงินฉุกเฉินและระยะเวลาที่ได้รับเงินกู้ฉุกเฉินมีความรวดเร็วเป็นต้น และอันดับสามด้านผลประโยชน์ คือ อัตราเงินปันผลต่อหุ้นมีความเหมาะสมและเป็นธรรม

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินจากงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด ตั้งแต่ปี 2551 – 2553 จากศึกษาพบว่าอัตราส่วนทุนหมุนเวียนสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดไว้ เพราะสหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนเพิ่มขึ้น และหนี้สินหมุนเวียนลดลง ซึ่งเห็นได้ว่าสหกรณ์มีสภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ดี เพราะอัตราส่วนทุนหมุนเวียนมีค่ามากกว่าเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนด อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์ฯ ซึ่งเป็นการบ่งชี้ว่าสหกรณ์ใช้เงินทุนประกอบการจากหนี้สินเป็นสัดส่วนเท่าใด หากอัตราส่วนมีค่าสูง แสดงว่าความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์ฯ จะสูงตามไปด้วย ซึ่งในปี 2553 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดไว้ และปี 2551 และ 2552 ยังอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ อัตราหมุนของสินทรัพย์ ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงประสิทธิภาพของการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่เข้าไปก่อให้เกิดรายได้ หรือผลตอบแทน ซึ่งสหกรณ์ฯ มีอัตราหมุนของสินทรัพย์ในปี 2551 – 2553 สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดทุกปี ซึ่งถือว่าอัตราหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ฯ ผ่านเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ อัตรากำไรสุทธิ อัตราส่วนนี้ยังมีค่ามากยิ่งเป็นผลดีต่อสหกรณ์ ซึ่งอัตรากำไรสุทธิสหกรณ์ฯ ในปี 2551 – 2553 พบว่าต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกปี อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่ไปสร้างผลตอบแทนให้สหกรณ์อัตราส่วนนี้ยังมีค่ามากยิ่งเป็นผลดีต่อสหกรณ์ ซึ่งอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ฯ ลดลงทุกปี โดยเฉพาะในปี 2552 และ ปี 2553 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชี มีเพียงปี 2551 ที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีเท่านั้น อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนแสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการนำทุนของสหกรณ์ที่มีอยู่เพื่อแสวงหากำไร ฉะนั้นอัตราส่วนนี้ยังมีค่ามากยิ่งเป็นผลดีต่อสหกรณ์ ซึ่งอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนของสหกรณ์ฯ มีค่าต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดทุกปี จากการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ทั้ง 6 อัตราส่วน โดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ทั้ง 3 ปี (ปี 2551 – 2553) นั้น พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการส่วนท้องถิ่นเชียงใหม่ จำกัด ผ่านเกณฑ์มาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพียง 3 อัตราส่วนเท่านั้น คือ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน และอัตราหมุนของสินทรัพย์ สอดคล้องกับผลการศึกษาของ นัยน์ปพร เทียงสมบุญ (2553) ซึ่งได้ทำการศึกษา เรื่อง การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่าจากการศึกษาวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน พบว่าสหกรณ์ฯ มีความเสี่ยงทาง

การเงินอยู่ในระดับสูง โดยพิจารณาจากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเมื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ทั้งนี้เป็นเพราะว่าสหกรณ์ฯ มีหนี้สินเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก ถึงแม้ว่าทุนของสหกรณ์ฯ จะเพิ่มขึ้นทุกปีเช่นเดียวกัน แต่มีอัตราการเพิ่มน้อยกว่าอัตราการเพิ่มของเงินรับฝาก ดังนั้นสหกรณ์ฯ ควรเพิ่มทุนของสหกรณ์ฯ ให้มากขึ้นกว่าเดิม เช่น เปิดรับซื้อหุ้นจากสมาชิกสหกรณ์ฯ ในบางช่วงนอกเหนือจากการสะสมค่าหุ้นรายเดือน หรือปรับเปลี่ยนหลักเกณฑ์การสะสมค่าหุ้นรายเดือนของสมาชิกในอัตราที่สูงขึ้น หรือจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนต่าง ๆ ให้สูงกว่าทุกปีที่ผ่านมา และอัตราส่วนการเงินผ่านเกณฑ์มาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 3 อัตราส่วน คือ อัตราหมุนของสินทรัพย์และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอีก 3 อัตราส่วนที่ไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 3 อัตราส่วน คือ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน และ อัตรากำไรสุทธิ

### 5.3 ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาการประเมินผลการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ราชการส่วนท้องถิ่น จังหวัดเชียงใหม่ จำกัด มีข้อเสนอแนะดังต่อไปนี้

- 1) จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความพึงใจน้อยสุดในด้านผลิตภัณฑ์ ดังนั้นสหกรณ์ฯ ควรอนุมัติเงินกู้พิเศษให้เร็วขึ้น และขยายระยะเวลาในการชำระคืนเงินกู้สามัญเพิ่มขึ้น โดยไม่ให้มีผลกระทบต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์
- 2) จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความพึงใจน้อยสุดในด้านราคา ดังนั้นเห็นควรว่าสหกรณ์ควรพิจารณาลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และไม่มีผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์
- 3) จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความพึงใจน้อยสุดในด้านสวัสดิการ ดังนั้นสหกรณ์ฯ ควรพิจารณาให้ทุนการศึกษาเพิ่มจำนวนมากขึ้นอาจลดจำนวนเงินเล็กน้อย แต่ให้เฉลี่ยทุนจำนวนคนที่ได้รับมากขึ้น
- 4) จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความพึงใจน้อยสุดในด้านกาให้บริการ ดังนั้นเห็นว่าควรหาพื้นที่ข้างเคียงเป็นที่จอดรถเพิ่มเติม หรือเพิ่มช่องทางในการบริการสะดวกมากยิ่งขึ้น โดยแนะนำในการกรอกเอกสารยื่นคำขอกู้ สัญญาเงินกู้ เพื่อเขียนได้ถูกต้องไม่ต้องเสียเวลาในการหาที่จอดรถ เพียงจอดรถหน้าสำนักงานชั่วคราวก็สามารถยื่นเอกสารได้รวดเร็ว
- 5) จากการศึกษาวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน พบว่าสหกรณ์ฯ ไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชี 3 อัตรา ด้านอัตราส่วนกำไรสุทธิ ดังนั้นสหกรณ์ควรปรับปรุง และเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและ ควรลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ไม่จำเป็น เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงาน และด้านอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ดังนั้นสหกรณ์ควรปล่อยเงินกู้ แก่

สมาชิก ให้สอดคล้องกับ หนี้สินที่กู้มา และในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ควรเคร่งครัด ในการชำระหนี้มากยิ่งขึ้น และด้านอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นสหกรณ์ฯ ควรลดค่าใช้จ่าย และ ควรเพิ่มทุนของสหกรณ์ให้มากขึ้นกว่าเดิม เช่น เปิดรับซื้อหุ้นจากสมาชิกสหกรณ์ฯ



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved