

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของ  
สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด



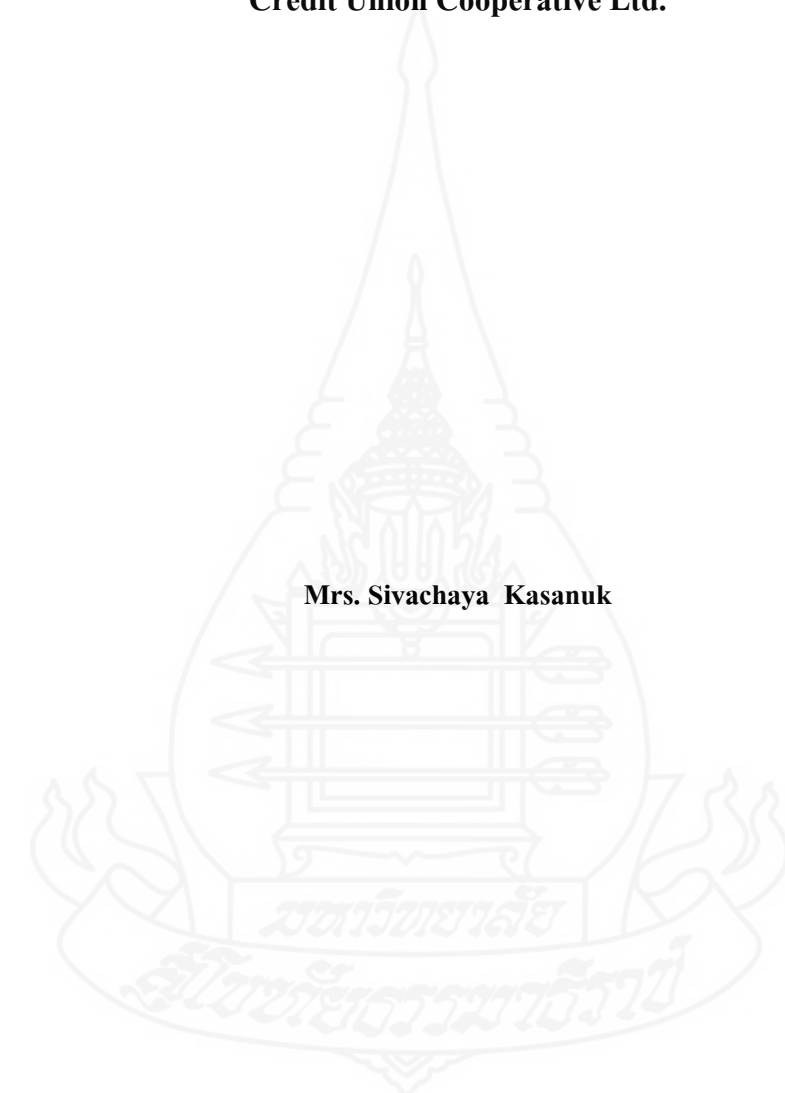
นางศิวิชัย กาสนุก

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

พ.ศ. 2554

**Analysis of the Performance and Financial Status of Chiang Mai Sacred Heart  
Credit Union Cooperative Ltd.**

**Mrs. Sivachaya Kasanuk**



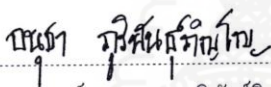
An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for  
the Degree of Master of Business Administration in Cooperatives  
School of Agricultural Extension and Cooperatives  
Sukhothai Thammathirat Open University


2011

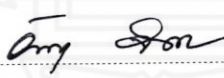
หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์  
เครดิตยูเนียนพระธาตุยาดงใหม่ จำกัด  
ชื่อและนามสกุล นางศิวัญญา กาสนุก  
แขนงวิชา สหกรณ์  
สาขาวิชา ส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช  
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธ์ภูมิโย

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา  
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2555

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ

  
..... ประธานกรรมการ  
(รองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธ์ภูมิโย)

  
..... กรรมการ  
(รองศาสตราจารย์ อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ)

  
.....  
(รองศาสตราจารย์ ดร. อัจฉรา จิตตลดากร)  
ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์

ชื่อการศึกษา **คั่นคว่าอิสระ** การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์  
เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

ผู้ศึกษา นางศิวัชญา กาสนุก รหัสนักศึกษา 2539000501

ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร. อนุชา ภูริพันธุ์ภิญโญ ปีการศึกษา 2554

### บทคัดย่อ

การศึกษาคั่นคว่าอิสระครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน  
2) วิเคราะห์ฐานะทางการเงิน 3) วิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยู  
เนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

การศึกษาคั่นคว่าอิสระครั้งนี้เป็นการเก็บข้อมูลทุติยภูมิ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากเอกสารรายงาน  
งบการเงินปี 2550- 2554 โดยใช้ CAMELS เป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ซึ่งประกอบไปด้วย C:  
ความเสี่ยงพหุของเงินทุนต่อความเสี่ยง, A: คุณภาพสินทรัพย์, M: ความสามารถในการบริหาร  
จัดการ, E: ความสามารถในการทำกำไร, L: สภาพคล่องทางการเงิน, S: ผลกระทบของธุรกิจ และ  
นำผลการวิเคราะห์มาเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ผลการศึกษาพบว่า 1) ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่  
โดยภาพรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นประกอบด้วยจำนวนสมาชิก สินทรัพย์ทั้งสิ้น และทุนของสหกรณ์  
2) ฐานะทางการเงินของสหกรณ์ด้านสินทรัพย์พบว่าตลอดระยะเวลา 5 ปี มีการเปลี่ยนแปลง คือ  
สินทรัพย์หมุนเวียนของสหกรณ์เพิ่มขึ้นในขณะที่สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนกลับลดลงด้าน  
หนี้สิน พบว่า หนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์มีการเปลี่ยนแปลง คือ หนี้สินหมุนเวียนลดลง ด้านทุน  
พบว่าส่วนผสมของทุนในรอบ 5 ปีที่ผ่านมาได้มีการเปลี่ยนแปลง คือ ทุนเพิ่มขึ้น 3) ประสิทธิภาพ  
ในการบริหารการเงินของสหกรณ์มีสภาพคล่องที่ดี อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำ อัตราส่วนร้อยละ  
ของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นต่ำแสดงถึงการใช้จ่ายประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่เต็มประสิทธิภาพอัตรา  
กำไรขั้นต้นสูงแสดงว่าสหกรณ์สามารถควบคุมต้นทุนทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก

คำสำคัญ ผลการดำเนินงานฐานะทางการเงิน สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

**Independent Study title:** Analysis of the Performance and Financial Status of Chiang Mai Sacred Heart Credit Union Cooperative Ltd.

**Author:** Mrs. Sivachaya Gasanuk; **ID:** 2539000501;

**Degree:** Master of Business Administration (Cooperatives);

**Independent Study advisor :** Dr. Anucha Puripunpinyoo, Associate Professor;

**Academic year:** 2011

### **Abstract**

The study objectives were 1) to analysis the cooperative business performance 2) to analysis the financial status 3) to analysis the efficiency of financial management of credit union cooperatives.

The study methodology was applied the secondary data collected from the annual financial report from 2550 to 2554. CAMELS model was applied as the tool for study which composed of Capital sufficiency: C, the quality of asset: A, the ability of management: M, the ability of profit earning: E, the financial liquidity: L, the sensitivity: S, compared with the standard numbers as the peer group.

The study showed that 1) the credit union cooperatives business performance had been faced with the increasing trend, which composed of the increasing in numbers of cooperatives members, total assets, the ownership as capital. 2) since last 5 years, the financial status of cooperatives had been changed: the cooperatives assets had been changed which composed of current assets while the fixed assets had been decreased, decreasing debt had been decreased, current debt had been decreased also, but the ownership as capital had been increased. 3) the efficiency of cooperatives financial management performed in a good shape, the small proportion of debt per asset, the percentage of income per asset was in a small proportion which expressed the under capacity of cooperatives asset utilization, the high rate of cooperatives profit expressed the efficiency of cost of financial management thoughtfully.

**Keywords:** The Financial Performance, Credit Union Cooperatives

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่องนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี เนื่องจากได้รับความอนุเคราะห์อย่างดียิ่งจากรองศาสตราจารย์ ดร.อนุชา ฐิริพันธุ์ภิญโญ และรองศาสตราจารย์ อัจฉรา ชีวะตระกูลกิจ อาจารย์ที่ปรึกษาการศึกษาค้นคว้าอิสระ ตลอดจนอาจารย์แขนงวิชาสหกรณ์อีกหลายท่าน ซึ่งได้กรุณาให้ความรู้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนตรวจสอบแก้ไขเพื่อให้ได้รายงานที่มีความถูกต้องสมบูรณ์ในเนื้อหาและมีคุณค่าควรแก่การนำไปเป็นแนวทางการพัฒนา การดำเนินงานของสหกรณ์ เครดิตยูเนียนต่อไป ผู้ศึกษาจึงขอขอบพระคุณในความกรุณาของท่านอาจารย์มา ณ โอกาสนี้

นอกจากนี้ ผู้ศึกษาต้องขอขอบพระคุณผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นในความกรุณาและประสานกรรมการ และฝ่ายจัดการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งผู้ศึกษาได้รับความร่วมมืออย่างดียิ่งในการเก็บรวบรวมข้อมูล จึงขอขอบพระคุณไว้ ณ ที่นี้ รวมถึงเพื่อนนักศึกษา และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องที่คอยติดตามให้ความช่วยเหลือ จนทำให้การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

สุดท้ายนี้ขอขอบคุณทุกท่านที่มีส่วนช่วยให้การค้นคว้าอิสระฉบับนี้สำเร็จลงได้ ผู้เขียนหวังว่าการค้นคว้าอิสระครั้งนี้คงมีประโยชน์ต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผู้ที่สนใจจะศึกษาเกี่ยวกับเรื่องเช่นเดียวกันนี้ต่อไป

ศิวัชญา กาสนุก

พฤษภาคม 2555

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย .....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ .....	จ
กิตติกรรมประกาศ .....	ฉ
สารบัญตาราง .....	ฅ
สารบัญภาพ .....	ฉ
บทที่ 1 บทนำ .....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา .....	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา .....	2
กรอบแนวคิดการศึกษา .....	3
ขอบเขตการศึกษา .....	4
นิยามศัพท์เฉพาะ .....	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ .....	5
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง .....	6
แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์ และประวัติสหกรณ์ .....	6
แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์ห้บการเงิน .....	20
เครื่องมือวิเคราะห์ห้บการเงิน CAMELS Analysis .....	22
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	27
บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา .....	29
สถานที่ดำเนินการวิจัย .....	29
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา .....	29
วิธีเก็บรวบรวมข้อมูล .....	29
การวิเคราะห์ข้อมูล .....	30

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการศึกษา.....	35
ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์.....	36
ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสหกรณ์.....	38
ตอนที่ 3 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินในมุมมอง CAMELS.....	42
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล ข้อเสนอแนะ.....	63
สรุปผลการศึกษา.....	64
อภิปรายผล.....	67
ข้อเสนอแนะ.....	68
บรรณานุกรม.....	69
ภาคผนวก.....	72
ก งบดุล งบกำไรขาดทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด.....	73
ประวัติผู้ศึกษา.....	83





สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 4.1 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด โดยการวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง ณ 31 ธันวาคม 2550 – 2554.....	36
ตารางที่ 4.2 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด โดยการวิเคราะห์อัตราส่วนร้อยละของแนวนอน ณ 31 ธันวาคม 2550 – 2554.....	37
ตารางที่ 4.3 ฐานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด โดยการวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง ณ 31 ธันวาคม 2550 – 2554.....	38
ตารางที่ 4.4 ฐานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด โดยการวิเคราะห์อัตราส่วนร้อยละของแนวนอน ณ 31 ธันวาคม 2550 – 2554.....	40
ตารางที่ 4.5 รายงานงบการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ตั้งแต่ปี 31 ธันวาคม 2550 – 2554.....	42
ตารางที่ 4.6 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	43
ตารางที่ 4.7 อัตราส่วนทุนสำรองต่อทุนของสหกรณ์ ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	44
ตารางที่ 4.8 อัตราการเติบโตของสหกรณ์ ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	45
ตารางที่ 4.9 อัตราการเติบโตของหนี้สิน ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	46
ตารางที่ 4.10 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	47
ตารางที่ 4.11 อัตราการหมุนของสินทรัพย์ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	48
ตารางที่ 4.12 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	49
ตารางที่ 4.13 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	50
ตารางที่ 4.14 อัตราการเติบโตของธุรกิจ ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	51
ตารางที่ 4.15 แนวโน้มปีหน้า(สมาชิก ทุนดำเนินงาน กำไร) ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	52
ตารางที่ 4.16 อัตรากำไรต่อสมาชิก ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	53
ตารางที่ 4.17 อัตราเงินออมต่อสมาชิก ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	54
ตารางที่ 4.18 อัตราหนี้สินต่อสมาชิก ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	55
ตารางที่ 4.19 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินคดี ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	56
ตารางที่ 4.20 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	57
ตารางที่ 4.21 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	58

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.22 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	59
ตารางที่ 4.23 อัตรากำไรสุทธิ ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	60
ตารางที่ 4.24 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน ปี พ.ศ. 2550 – 2554.....	61



## สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา.....	2
ภาพที่ 2.1 โครงสร้างการบริหารงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด.....	19



# บทที่ 1

## บทนำ

### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ปัญหาเศรษฐกิจที่สำคัญยิ่งปัญหาหนึ่งที่ประชาชนต้องเผชิญในปัจจุบันนี้ คือปัญหาค่าครองชีพสูงจากการที่ระดับราคาสินค้าและบริการหรือเครื่องอุปโภคบริโภคต่าง ๆ ได้ขยับตัวเพิ่มสูงขึ้นเรื่อย ๆ อันเป็นผลทำให้กลุ่มบุคคลที่มีเงินได้รายเดือนที่มีจำนวนแน่นอนได้รับความเดือดร้อน เพราะประสบปัญหาด้านการเงินที่ไม่สามารถหารายได้เพิ่มขึ้นให้เพียงพอกับรายจ่ายที่เพิ่มขึ้นมาได้ และหากบุคคลกลุ่มนี้ไม่มีเงินออมก็มักจะแก้ปัญหาเฉพาะหน้าด้วยการกู้ยืมผู้อื่น โดยยอมเสียดอกเบี้ยในอัตราสูง เป็นการนำความเดือนร้อนมาสู่ตนเองและครอบครัว ปัญหาที่ติดตามมาก็คือบุคคลกลุ่มนี้ไม่สามารถที่จะหาเงินมาชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยได้ ก่อให้เกิดปัญหาหนี้สินติดพัน ระบบสหกรณ์ออมทรัพย์จึงมีบทบาทในการเข้ามาช่วยแก้ปัญหาดังกล่าว โดยระบบสหกรณ์มีวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ เพื่อรวบรวมเงินได้ของสมาชิกไว้ด้วยกัน มีความปลอดภัยในเงินที่ตนออมไว้ หรือเป็นการฝึกนิสัยการออมให้กับสมาชิกและสมาชิกก็ได้รับผลตอบแทนจากการออมพอสมควร การออมตามคำฟังของสมาชิกแต่ละคนเป็นการยาก และต้องใช้เวลานานจึงจะได้เงินจำนวนที่เพียงพอแก่การสร้างฐานะ หรือในระหว่างการออมหากเกิดความจำเป็นในการใช้เงินก็ต้องเอาเงินออมมาใช้จ่ายแล้วตั้งต้นออมกันใหม่ การออมแบบนี้สำเร็จได้ยาก จึงต้องใช้วิธีร่วมกันจัดตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียนขึ้นมา มีวิธีดำเนินการโดยกำหนดเป็นข้อบังคับไว้ วิธีการออมทรัพย์ก็มีเงื่อนไขคือ สมาชิกจะต้องส่งเงินออมไว้กับสหกรณ์ในจำนวนและเวลาที่แน่นอนเป็นประจำ โดยมีจุดมุ่งหมายหรือวัตถุประสงค์หลักคือ การให้สมาชิกกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ โดยชำระดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น ๆ การที่สหกรณ์จะสามารถดำเนินธุรกิจเพื่อสนองความต้องการของสมาชิกได้มากน้อยเพียงใด ย่อมขึ้นอยู่กับฐานะและความมั่นคงของสหกรณ์เอง หากสหกรณ์ใดมีฐานะการเงินที่ดีกว่าย่อมสามารถทำประโยชน์ให้กับสมาชิกได้มากกว่า ดังนั้นความเจริญก้าวหน้าของสหกรณ์จึงมีผลที่สำคัญยิ่งต่อสมาชิกทุกคนของสหกรณ์

การดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ถึงแม้ว่าเป็นองค์กรธุรกิจเอกชนและดำเนินการเพื่อประโยชน์ของสมาชิก แต่เมื่อพิจารณาถึงผลกระทบต่อสังคมและเศรษฐกิจโดยรวมแล้ว นับว่าการดำเนินงานของสหกรณ์เกี่ยวข้องกับทุกพื้นที่ทั้งในทางตรงและทางอ้อมกับสังคม เพราะสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีอัตราการเจริญเติบโตค่อนข้างสูง

ปริมาณเงินทุนหมุนเวียนเข้าสู่ระบบตลาดก็มีจำนวนมากขึ้น จะมีผลกระทบต่อราคาสินค้าและบริการ ประกอบกับประสิทธิภาพในการบริหารงานสหกรณ์ ก็อาจก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงานของสมาชิกและส่วนรวมของสังคมได้ จึงเป็นการสมควรที่จะทำการศึกษารัฐกิจสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการวิเคราะห์การดำเนินงานของสหกรณ์ ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ ของสหกรณ์ รวมทั้งความพอใจของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์ การวิเคราะห์การดำเนินงานประสิทธิภาพของการดำเนินงานจะมีประโยชน์ต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ เป็นอย่างมาก โดยเกี่ยวข้องกับสภาพคล่องตัวในการดำเนินงาน ประสิทธิภาพของกิจการในการใช้ทรัพยากรดำเนินงาน การใช้หนี้สินประกอบการ และสมรรถภาพในการทำกำไรของสหกรณ์

จากประเด็นดังกล่าวข้างต้น ผู้ศึกษาจึงเลือกศึกษากรณีสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุยงเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดเล็ก เพื่อทราบถึงประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ในด้านการบริหารการเงิน เพื่อที่จะได้นำผลการศึกษามากำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงาน เพื่อความก้าวหน้าในอันที่จะเป็นประโยชน์ในการเป็นแนวทางในการค้นคว้าพัฒนางานสหกรณ์ต่อไปในอนาคต

## 2. วัตถุประสงค์ของการศึกษา

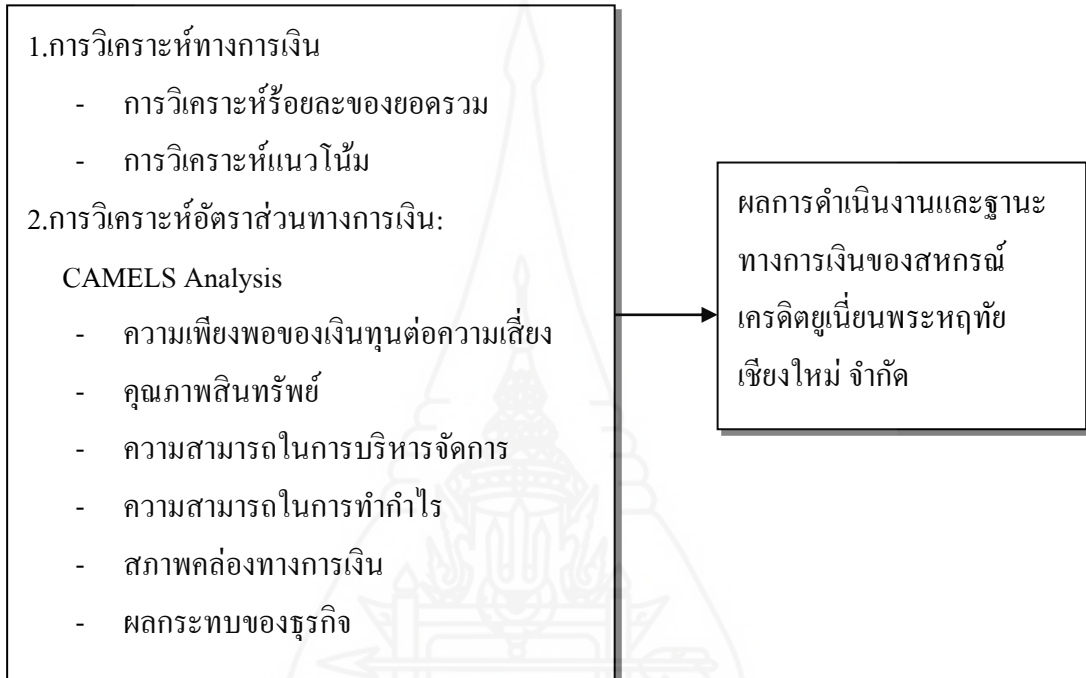
1. เพื่อวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุยงเชียงใหม่ จำกัด
2. เพื่อวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุยงเชียงใหม่ จำกัด
3. เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระธาตุยงเชียงใหม่ จำกัด

### 3. กรอบแนวคิดการศึกษา

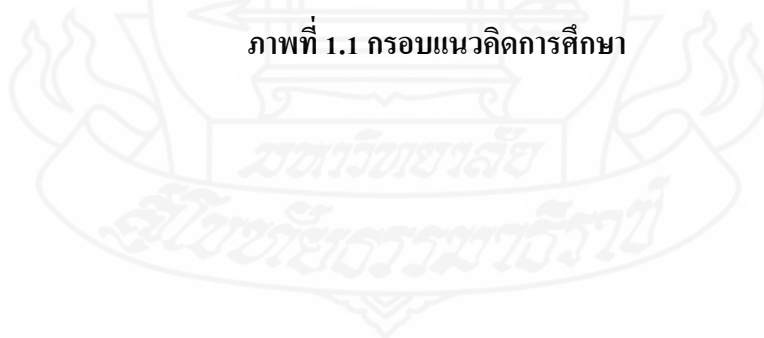
จากการศึกษาทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง จึงกำหนดกรอบแนวคิดการวิจัยดังนี้

ตัวแปรอิสระ

ตัวแปรตาม



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา



#### 4. ขอบเขตการศึกษา

- 4.1 ขอบเขตด้านประชากร ศึกษาเฉพาะสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด
- 4.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา เป็นการศึกษาถึงผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด โดยนำข้อมูลจากรายงานประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว
- 4.3 ขอบเขตด้านเวลา ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2554 ถึงเดือนพฤษภาคม 2555

#### 5. นิยามศัพท์เฉพาะ

5.1 สหกรณ์ หมายถึง องค์กรแบบหนึ่งที่บุคคลรวมกันเข้าด้วยกันด้วยความสมัครใจในฐานะที่เป็นมนุษย์โดยยึดหลักความเสมอภาคเพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจของตนเอง

5.2 สหกรณ์เครดิตยูเนียน หมายถึง สหกรณ์สมบูรณ์แบบประเภทหนึ่ง จัดตั้งในรูปสมาชิกในวงสัมพันธ์ ดำเนินไปตามหลักประชาธิปไตย คือ หนึ่งคนแต่หนึ่งเสียง สมาชิกจะสะสมทรัพย์ร่วมกัน เพื่อเป็นทุนดำเนินงานให้สมาชิกที่มีความจำเป็น มีความเดือดร้อนขึ้นไปใช้ ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้น จะได้รับการจัดสรรสู่มวลสมาชิกในรูปของดอกเบี้ยและเงินปันผล

5.3 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ หมายถึง ผลการดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์ ออกมาในรูปแบบของรายงานการสอบบัญชี งบการเงินได้แก่ งบกำไรขาดทุน

5.4 ฐานะทางการเงิน หมายถึง ข้อมูลทางการเงินซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของทุนสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด 5 ปี ตั้งแต่ปีพ.ศ. 2550-2554 จากงบดุล

5.5 การวิเคราะห์ร้อยละของยอดรวมหรือการวิเคราะห์แนวตั้ง หมายถึง เป็นการเปรียบเทียบตัวเลขแต่ละรายการกับยอดรวมในงบการเงินเดียวกัน เช่น การเปรียบเทียบรายการแต่ละรายการในงบดุลโดยคิดเป็นร้อยละของยอดสินทรัพย์รวม การเปรียบเทียบรายการแต่ละรายการในงบกำไรขาดทุนโดยคิดเป็นร้อยละของยอดขาย ช่วยให้เห็น โครงสร้างของสินทรัพย์ โครงสร้างหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น และ โครงสร้างต้นทุนและค่าใช้จ่ายชัดเจนยิ่งขึ้น

5.6 การวิเคราะห์แนวนอน หมายถึง การศึกษาจากข้อมูลที่ได้มาโดยตรงในรูปจำนวนเงินในช่วงเวลาต่อเนื่องกัน เช่น รายปี รายเดือน ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

5.7 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน หมายถึง การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างรายการในงบการเงิน มาเปรียบเทียบในรูปของอัตราส่วนนำผลลัพธ์มาแปลความหมาย เพื่อ

นำไปใช้ประโยชน์ในการประเมินฐานะทางการเงินของสหกรณ์ และสะท้อนถึงฐานะหรือประสิทธิภาพในการจัดการต่าง ๆ CAMELS Analysis หมายถึง เครื่องมือวิเคราะห์ทางการเงิน ที่ได้รับการพัฒนาขึ้นมาเพื่อเป็นแนวทางในการตรวจสอบความมั่นคงทางการเงินของผู้กำกับดูแลสถาบันการเงิน และเป็นเครื่องมือในการเตือนภัยล่วงหน้า (Early warning system) เพื่อวัดระดับความเข้มแข็งขององค์กร

**5.9 มาตรฐานการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร** หมายถึง ตัวชี้วัดทางการเงินที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับเทียบเคียง ซึ่งจะเป็แนวทางที่ทำให้เกิดผลดีต่อการกำกับดูแลการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้

**5.10 ปีทางบัญชี** หมายถึง ปีทางบัญชีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ซึ่งเริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม ของทุกปี

**5.11 ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์** หมายถึง ความสำเร็จในการดำเนินงานตามอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ฯ รายงาน

## 6. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

6.1 ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียของสหกรณ์ทราบถึงผลการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์อย่างแท้จริง

6.2 ทำให้สมาชิกทราบถึงประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

6.2 ผู้บริหารและฝ่ายจัดการของสหกรณ์ สามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการปรับปรุงแก้ไขปัญหา และวางแผนการดำเนินงานของสหกรณ์



## บทที่ 2

### วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง “การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด” ผู้ศึกษาได้ศึกษาค้นคว้าเอกสาร แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ในการศึกษา ดังนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์ และประวัติสหกรณ์
2. แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์งบการเงิน
3. เครื่องมือวิเคราะห์งบทางการเงิน CAMELS Analysis
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์ และประวัติสหกรณ์

##### แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์

ความหมายของสหกรณ์ อุดมการณ์ หลักการและวิธีการสหกรณ์ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2545)

ความหมายของสหกรณ์ “สหกรณ์” (Cooperatives) สหกรณ์คือ องค์การของบุคคลกรซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนินวิสาหกิจ ที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุมตามหลักประชาธิปไตยเพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม

ความหมายของ “คุณค่าของสหกรณ์” (Cooperative Values) สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเอง ความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรม และความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริตความเปิดเผย และความเป็นเอกภาพ ความรับผิดชอบต่อสังคม และความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยเจริญรอยตามขนบธรรมเนียมของผู้ริเริ่มการสหกรณ์

ความหมายของ “อุดมการณ์สหกรณ์” (Cooperative Ideology) อุดมการณ์ คือความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์จะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี ความเป็นธรรมและสันติสุขในสังคม

ความหมายของ “หลักการสหกรณ์” (Cooperative Principles) หลักการสหกรณ์ คือ แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรม ซึ่งประกอบด้วย หลักการที่สำคัญรวม 7 ประการ คือ

### **หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจและเปิดกว้าง (Voluntary and Open Membership)**

(1) พึงตระหนักว่าการเข้าและออกจากการเป็นสมาชิก จะต้องเป็นไปโดยความสมัครใจของบุคคล (คำว่า “บุคคล” หมายถึง ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล) ไม่ใช่ถูกชักจูง โน้มน้าว ล่อลวง บังคับ ข่มขู่จากผู้อื่น

(2) อย่างไรก็ดี การกำหนดคุณสมบัติสมาชิกของสหกรณ์ต่าง ๆ เพื่อให้ได้บุคคลที่เข้ามาเป็นสมาชิกแล้วสามารถร่วมกันดำเนินกิจกรรมในสหกรณ์ได้ และไม่สร้างปัญหาความเดือดร้อนให้แก่เพื่อนสมาชิกและสหกรณ์ ไม่ถือว่าขัดกับหลักการสหกรณ์ข้อนี้

(3) สมาชิกสมทบนั้น ควรมีแต่เฉพาะกรณีของสหกรณ์บางประเภทที่มีลักษณะพิเศษและ จำเป็นเท่านั้น ไม่ควรให้มีในสหกรณ์ทั่วไปหรือทุกประเภท เพราะตามปกติสมาชิกสมทบมาจากบุคคลซึ่งขาดคุณสมบัติที่จะเป็นสมาชิกธรรมดา หากสหกรณ์ได้รับสมาชิกสมทบจำนวนมาก ก็อาจกระทบต่อการส่งเสริมผลประโยชน์ของสมาชิกธรรมดาได้ แม้ว่ากฎหมายจะได้ห้ามมิให้สมาชิกสมทบบมีสิทธิบางประการก็ตาม

### **หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย (Democratic Member Control)**

พึงตระหนักว่าเป็นหน้าที่ของสมาชิกทุกคนที่จะต้องร่วมแรงกายใจ และสติปัญญา ในการดำเนินการและควบคุมดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ตามวิถีทางประชาธิปไตย เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยผ่านช่องทางหรือองค์กรต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการดำเนินการ ผู้ตรวจสอบกิจการ และที่ประชุมใหญ่

### **หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก (Member Economic Participation)**

(1) หลักการสหกรณ์ข้อนี้ มุ่งเน้นให้สมาชิกทุกคนพึงตระหนักว่าบทบาทที่สำคัญของตน คือ การที่ต้องเป็นเจ้าของ และลูกค้าในคนเดียวกัน (Co – owners customers) จึงต้องทำหน้าที่เป็นทั้งผู้สมทบทุนผู้ควบคุมและผู้อุดหนุน หรือผู้ใช้บริการของสหกรณ์ มิใช่เข้ามาเป็นสมาชิกเพียงเพื่อมุ่งหวังได้รับประโยชน์จาก สหกรณ์เท่านั้น

(2) ในการจัดสรรกำไรสุทธิเพื่อความเป็นธรรมแก่สมาชิก ส่วนหนึ่งต้องกันไว้เป็นทุนสำรอง ซึ่งจะนำไปแบ่งกันมิได้ แต่เป็นทุนเพื่อพัฒนาสหกรณ์ของพวกเขาเอง ถือว่าเป็นทุนทางสังคม นอกนั้นอาจแบ่งเป็นเงินปันผลในอัตราจำกัด และเป็นเงินเฉลี่ยคืนตามส่วนแห่งธุรกิจ

#### หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ (Autonomy and Independence)

(1) สมาชิก กรรมการ และพนักงานสหกรณ์ รวมทั้งหน่วยงานส่งเสริมสหกรณ์ต้องสำนึกและตระหนักอยู่เสมอว่าสหกรณ์เป็นองค์การช่วยตนเอง และปกครองตนเอง เพราะฉะนั้นสหกรณ์ต้องเป็นอิสระในการตัดสินใจหรือทำสัญญาใด ๆ ตามเงื่อนไขที่สหกรณ์ยอมรับได้กับบุคคลภายนอกหรือรัฐบาล

(2) การรับความช่วยเหลือหรือสนับสนุนจากรัฐหรือบุคคลภายนอกไม่ขัดกับหลักความเป็นอิสระของสหกรณ์หากผู้ให้ความช่วยเหลือมุ่งหมายให้สหกรณ์ช่วยเหลือตนเองได้ และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย รวมทั้งสร้างไว้ซึ่งความเป็นตัวของตัวของสหกรณ์

#### หลักการที่ 5 การศึกษา ฝึกอบรม และสารสนเทศ (Education, Training and Information)

(1) หลักการข้อนี้เป็นจุดอ่อนของสหกรณ์ในประเทศไทยทุกระดับ ทั้งสหกรณ์ขั้นปฐมและ สหกรณ์ขั้นสูง เพราะขาดแผนแม่บทในการพัฒนาการศึกษาทางสหกรณ์ให้เป็นบทบาทและความรับผิดชอบของขบวนการสหกรณ์อย่างแท้จริง ทั้ง ๆ ที่ได้ริเริ่มให้จัดตั้งกองทุนสะสมจัดสหภาพสหกรณ์จากกำไรของ สหกรณ์ มาตั้งแต่ พ.ศ.2492 และแม้จะมีการจัดตั้งสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย และมีชุมนุมสหกรณ์- ระดับชาติบ้างแล้ว ส่วนราชการที่ทำหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ก็ยังคงดำเนินการให้การศึกษาและฝึกอบรมทาง สหกรณ์แทบจะเรียกได้ว่าซ้ำซ้อนกับขบวนการสหกรณ์โดยไม่มีเป้าหมายที่ชัดเจนให้ขบวนการสหกรณ์สามารถรับผิดชอบให้การศึกษา และฝึกอบรมทางสหกรณ์ได้ด้วยตนเองในที่สุด โดยมีหน่วยงานของรัฐทำหน้าที่ให้การสนับสนุนอย่างเพียงพอตามความจำเป็นและเน้นการฝึกอบรมข้าราชการให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(2) การศึกษาฝึกอบรมและสารสนเทศมีความมุ่งหมายและเน้นกลุ่มเป้าหมาย ดังนี้

1) การศึกษามุ่งให้สมาชิกและบุคคลทั่วไป ซึ่งถือว่าเป็นผู้ที่จะเป็นสมาชิกในอนาคตมีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับการสหกรณ์ รวมทั้งมีความสำนึก และตระหนักในสิทธิ และหน้าที่ของสมาชิก

หรือให้เป็นผู้มีจิตวิญญาณสหกรณ์

2) การฝึกอบรมมุ่งให้กรรมการ ผู้จัดการและพนักงานสหกรณ์ มีความรู้ความสามารถ และทักษะ รวมทั้งความรับผิดชอบในบทบาทหน้าที่ของตน

3) ส่วนสารสนเทศนั้นมุ่งให้บุคคลทุกกลุ่มโดยเฉพาะอย่างยิ่ง สำหรับเยาวชน และผู้นำด้านความคิดเห็น เช่น ผู้นำชุมชน นักหนังสือพิมพ์ นักเขียน ผู้นำองค์กรพัฒนาชุมชน ฯลฯ โดยเน้นการติดต่อ สื่อสาร 2 ทาง

(3) หลักสูตรและเนื้อหาของการให้การศึกษาอบรม ครอบคลุมนักศึกษาด้านเศรษฐกิจ สังคม การเมืองและวัฒนธรรม

### หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ (Cooperation among Cooperatives)

(1) แท้จริงการร่วมมือระหว่างสหกรณ์เป็นหลักการเดียวกันกับการร่วมมือระหว่างบุคคลธรรมดาในการจัดตั้งสหกรณ์นั่นเอง ซึ่งจะก่อให้เกิดการประหยัดด้วยขนาด มีอำนาจการต่อรองสูงขึ้น และนำไปสู่การรับใช้สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

(2) การร่วมมือระหว่างสหกรณ์อาจทำได้ทั้งในแนวนอนและแนวตั้ง ในแนวนอน สหกรณ์ทุก สหกรณ์ไม่ว่าประเภทเดียวกันหรือไม่ สามารถร่วมมือกันได้ในทุกระดับเพื่อประโยชน์สูงสุดของสมาชิกและ ขบวนการสหกรณ์ ในแนวตั้งสหกรณ์ท้องถิ่นประเภทเดียวกัน ควรรวมตัวกันทางธุรกิจเป็นขบวนการสหกรณ์ระดับภูมิภาค หรือระดับประเทศ และระดับระหว่างประเทศ และ สหกรณ์ทุกประเภท ทุกระดับ ทุกสหกรณ์ ควรรวม ตัวกันเป็นองค์การสหกรณ์สูงสุด (Apex Organization) เพื่อประโยชน์ในการส่งเสริมด้านอุดมการณ์ การศึกษา การฝึกอบรม การส่งเสริม แนะนำ การกำกับดูแล การตรวจสอบ การวิจัย และการพัฒนา ฯลฯ

(3) วัตถุประสงค์สำคัญของการร่วมมือระหว่างสหกรณ์ คือ เพื่อให้สหกรณ์สามารถอำนวยความสะดวกทางเศรษฐกิจ และสังคมแก่สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และทำให้ ขบวนการสหกรณ์เข้มแข็ง เพราะฉะนั้นสหกรณ์ท้องถิ่นแต่ละสหกรณ์และสหกรณ์ชั้นสูงต้องเป็น สหกรณ์ที่มีความเข้มแข็งและยั่งยืน มีชีวิตชีวา (Viable & Sustainable) และร่วมมือกันในลักษณะ ของ “ระบบรวม” หรือเป็นเอกภาพ

### หลักการที่ 7 การเอื้ออาทรต่อชุมชน (Concern for Community)

(1) สหกรณ์เป็นองค์การทางเศรษฐกิจและสังคม และเป็นส่วนหนึ่งของชุมชนที่ สหกรณ์ตั้งอยู่ เพราะฉะนั้น การดำเนินงานของสหกรณ์ต้องเป็นไปเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชน นั้น ๆ ซึ่งหมายความว่า เป็นการพัฒนาที่ไม่ทำลายทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อม และระบบนิเวศ หรือเป็นการพัฒนาที่สนองความต้องการและความใฝ่ฝันของคนรุ่นปัจจุบัน โดยไม่ทำลายโอกาส ความสามารถ และอนาคตของคนรุ่นหลัง

(2) เนื่องจากสมาชิกสหกรณ์ก็เป็นสมาชิกของชุมชนนั่นเอง สหกรณ์จึงควรมีส่วน ช่วยเหลือในการพัฒนาชุมชนนั้นแบบยั่งยืน

ความหมายของ “วิธีการสหกรณ์” (Cooperative Practices) วิธีการสหกรณ์ (Co-operative Methods) คือความร่วมมือในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคมโดยใช้หลักการสหกรณ์

### ประเภทของสหกรณ์

ภายใต้กฎกระทรวงที่กำหนดประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน พ.ศ.2548 ซึ่งออกตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 จะแบ่งประเภทของสหกรณ์ในประเทศไทย ออกได้เป็น 7 ประเภท ซึ่งแต่ละประเภทมีลักษณะดังนี้

1. **สหกรณ์การเกษตร (Agricultural co-operatives)** คือสหกรณ์ที่มีสมาชิกประกอบด้วยเกษตรกรที่มีลักษณะการดำเนินงานเอนกประสงค์ ดำเนินกิจกรรมหรือธุรกิจต่างๆ ที่เกี่ยวกับการเกษตร ได้แก่ การจัดหาวัสดุอุปกรณ์การเกษตร การตลาด การส่งเสริมการเกษตร เป็นต้น โครงสร้างของสหกรณ์การเกษตรแบ่งออกเป็น 3 ระดับคือ สหกรณ์ขั้นปฐม (เป็นสหกรณ์ระดับท้องถิ่นครอบคลุมอาณาเขตทั้งอำเภอ) ชุมนุมสหกรณ์ระดับจังหวัดและชุมนุมสหกรณ์ระดับชาติ

2. **สหกรณ์ประมง (Fishery co-operatives)** เป็นสหกรณ์ของผู้ประกอบอาชีพประมงทั้งในน้ำจืดและในน้ำเค็มรวมทั้งการเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำเช่น กุ้ง หอย มีลักษณะเหมือนกับสหกรณ์การเกษตร คือดำเนินกิจกรรมหรือธุรกิจต่าง ๆ เกี่ยวกับการประมง เช่นการให้สินเชื่อประมง การตลาดผลิตภัณฑ์ประมง การจัดหาวัสดุอุปกรณ์การประมง เป็นต้น ในปัจจุบันสหกรณ์ประเภทนี้มีจำนวนไม่มากนัก ส่วนใหญ่อยู่แถบจังหวัดชายทะเลเช่น จังหวัดสมุทรสงคราม สมุทรสาครสมุทรปราการ สตูล ปัตตานี เป็นต้น

3. **สหกรณ์นิคม (Land settlement co-operatives)** เป็นสหกรณ์ที่ตั้งขึ้น มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อช่วยเหลือสมาชิกให้มีที่ดินทำกินเป็นของตนเอง โดยจัดหาที่ดินผืนใหญ่มาปรับปรุงแล้วจัดสรรให้สมาชิกที่ไม่มีที่ดินเป็นของตนเองหรือมีไม่เพียงพอได้เข้าครอบครองทำประโยชน์ ในปัจจุบันนอกจากจะทำหน้าที่จัดสรรที่ดินดังกล่าวแล้วยังดำเนินธุรกิจด้านอื่น ๆ เช่น การให้บริการสินเชื่อ การตลาด การจัดหาวัสดุอุปกรณ์ การเกษตรเช่นเดียวกับ สหกรณ์การเกษตรอีกด้วย

4. **สหกรณ์ร้านค้า (Consumers co-operatives)** สหกรณ์ร้านค้าหรือสหกรณ์การซื้อของผู้บริโภค เป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินการจัดหาสิ่งของ เครื่องอุปโภคบริโภค มาจำหน่ายให้สมาชิกเพื่อช่วยเหลือไม่ให้สมาชิกถูกเอารัดเอาเปรียบจากพ่อค้า สหกรณ์ประเภทนี้ส่วนใหญ่จะอยู่ในเขตชุมชนที่มีประชากรหนาแน่น มีทั้งที่จัดขึ้นในหมู่ประชาชนทั่วไป ในสถาบันการศึกษา และในหน่วยงานหรือองค์กรอื่น ๆ

5. **สหกรณ์บริการ (Service co-operatives)** เป็นสหกรณ์ที่จัดขึ้นในกลุ่มประชาชนที่ประกอบอาชีพในการให้บริการ หรือใช้บริการสาธารณูปโภคหรือประกอบอาชีพอิสระอื่นๆ เช่น สหกรณ์เดินรถรับจ้าง สหกรณ์นักเขียน สหกรณ์ทอผ้า สหกรณ์ภาพยนตร์ สหกรณ์ผู้จัดหางาน ฯลฯ เป็นต้น การดำเนินงานของสหกรณ์จะมุ่งให้บริการแก่สมาชิกตามประเภทของบริการนั้นๆ เช่น จัดหาเครื่องมืออำนวยความสะดวก และมาตรการที่จำเป็นในการบริการตามความมุ่งหมาย

6. **สหกรณ์ออมทรัพย์ (Thrift and credit co-operatives)** เป็นสหกรณ์ที่มุ่งส่งเสริมการออมทรัพย์ และการให้บริการกู้ยืมเงินแก่สมาชิกเมื่อมีความจำเป็น มักตั้งขึ้นให้บริการแก่ประชาชนในที่ทำงานในหน่วยงานเดียวกัน ซึ่งส่วนใหญ่จะมีรายได้ประจำเป็นรายเดือน ได้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์ครู ตำรวจ ข้าราชการ ฯลฯ เป็นต้น

7. **สหกรณ์เครดิตยูเนียน (Credit Union co-operatives)** เป็นองค์กรการเงินชุมชนที่มีระบบและกระบวนการพัฒนาคน กลุ่มคนและชุมชนโดยอาศัยการออมเป็นเครื่องมือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนสอนสมาชิกให้รู้จักใช้เงินอย่างชาญฉลาด รู้จักประหยัด อดออม แล้วนำมาสะสมร่วมกันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีเป้าหมายในการให้การออมเป็นเครื่องมือในการพัฒนาคนให้มีคุณธรรม เมื่อคนมีคุณธรรมแล้ว การเอาใจเอาเปรียบและการคดโกงกันจะลดลง และเกิดสันติสุขขึ้นในสังคม สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีหน้าที่ในการให้สินเชื่อเพื่อบำบัดทุกข์ บำรุงสุข และส่งเสริมรายได้ให้แก่สมาชิกและให้บริการกู้ยืมแก่สมาชิกคือ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษ เป็นต้น

สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นสหกรณ์ประเภทหนึ่งใน 7 ประเภท ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ประชาชนทุกสาขาอาชีพ ซึ่งมีภูมิลำเนาหรือประกอบอาชีพหลักหรือมีวงสัมพันธ์อย่างหนึ่งอย่างใด อยู่ในเขตท้องที่ดำเนินงานของสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้น และบุคคลเหล่านั้น มีความปรารถนาจะช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยวิธีการนำเงินของตนเองมาสะสมไว้เป็นกองทุน สมาชิกทุกๆ คนจะต้องสะสมเงินตามความสามารถของตนเองเป็นประจำและสม่ำเสมอตามที่สหกรณ์กำหนด กองทุนที่สมาชิกช่วยกันสะสมนี้จะมีเงินมากขึ้นสามารถจะให้สมาชิกที่มีความจำเป็นจะเดือดร้อนทางการเงิน กู้ยืมไปบำบัดปัญหาและความเดือดร้อนเหล่านั้น พร้อมกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกแต่ละคน ก็จะสะสมเงินของตนไปในคราวเดียวกันด้วย เงินกู้ก็จะค่อยๆ หมดไป ในขณะที่เงินสะสมก็มีมากขึ้น สหกรณ์เครดิตยูเนียนจึงเป็นสหกรณ์ที่มุ่งหวังในการให้สมาชิกช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน บริหารโดยสมาชิกและการทำกิจการทุกอย่าง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับสมาชิก

### ประวัติเครดิตยูเนียนสากล

เครดิตยูเนียน ก่อกำเนิดขึ้นท่ามกลางสถานการณ์ “ข้าวยาก หมาแพง” ในสังคมชาวเยอรมันในเมืองเวสเตอร์วัลด์ (Westerwald) แคว้นไรน์ (Rhine) ประเทศเยอรมันนี้ ในปี พ.ศ.2390 ยุคการปฏิวัติอุตสาหกรรมยุโรป ภาวะเศรษฐกิจโดยทั่วไปตกต่ำ ประชาชนในเมืองเวสเตอร์วัลด์ขาดแคลนสิ่งอุปโภคและบริโภคระดับพื้นฐาน อาหารที่จะหารับประทานได้มีเพียง ขนมปังกับมันฝรั่งเท่านั้น แต่ราคาซื้อขายกันในตลาดสูงมาก จนชาวชนบทไม่อาจซื้อหาได้อย่างเพียงพอ ก่อให้เกิดภาระหนี้สินพอกพูนในหมู่คนจนมากขึ้น Friedrich Wilhelm Raiffeisen นายกเทศมนตรีแห่งเมือง เวเยอร์บัสช์ (Weyerbusch) ในขณะนั้น ได้ขอความร่วมมือจากคหบดีในเมือง เวเยอร์บัสช์ นำเงินมาลงทุนในสมาคมผู้บริโภค ซึ่งดำเนินการสร้างโรงงานทำขนมปังขึ้นแล้วจัดซื้อ ข้าวสาลีจากแคว้นอื่นเข้ามาผลิตขนมปังจำหน่ายแก่ประชาชนในราคาที่ต่ำกว่าราคาตลาดถึง ครึ่งหนึ่งสามารถบรรเทาภาวะวิกฤตลงไปได้

สมาคมผู้บริโภคนี้ก่อตั้งขึ้นบนพื้นฐานปรัชญา “การเสียสละเพื่อผู้ได้รับความทุกข์” ในระยะต่อมากลายเป็นกฎแห่งการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ฉันทที่พี่น้องและบันดาลให้เกิดความสงบสุข แม้ว่าสมาคมผู้บริโภคสามารถบรรเทาภาวะวิกฤต ลงไปได้ แต่ปัญหาพื้นฐานของประชาชนยังไม่หมดสิ้นไป ชาวบ้านยังมีหนี้จำนวนมาก ขาดแคลนเงินทุนเพื่อการจัดซื้อปัจจัยการผลิตทางการเกษตรกรรมต้องการเงินเพื่อซ่อมแซมหรือซื้อบ้านและไม่มีสถาบันการเงินที่จะเอื้ออำนวยให้บริการแก่ชาวบ้านได้ เกิดภาวะวิกฤตในการซื้อขาย ปศุสัตว์ในลักษณะที่ไร้ความเป็นธรรมไร้ไฟไฟเช่นได้ อาศัยประสบการณ์จากการดำเนินงานของสหกรณ์ขนมปัง มาสร้างสมาคมใหม่เมื่อเขาได้ย้ายมารับตำแหน่งนายกเทศมนตรีที่เมืองเฟลมเมอร์ สเฟลด์ สมาคมใหม่นี้มีชื่อว่า “สมาคมเพื่อสงเคราะห์ชาวนาแห่งเมืองเฟลมเมอร์สเฟลด์” (Falmmersfeld Relief Society for the Needy Farmers) ก่อตั้งขึ้นในเดือนธันวาคม พ.ศ.2392 โดยอาศัยความร่วมมือจากคหบดีเช่นเคย เป้าหมายสำคัญของสมาคมก็เพื่อจัดระบบการค้าปศุสัตว์ที่ไร้ความเป็นธรรม โดยสมาคมได้ใช้กองทุนที่รวบรวมได้ไปจัดซื้อ ปศุสัตว์มาจำหน่ายแบบผ่อนส่งแก่ชาวนาในระยะ 5 ปี สมาคมนี้จึงมีชื่อเรียกว่า “สหพันธ์ปศุสัตว์” (Cattles Union) การดำเนินธุรกิจค้าปศุสัตว์ของสมาคมดำเนินได้อย่างช้าๆ เพราะการหมุนเวียนเงินใช้เวลานานไม่สามารถสนอง ในปี พ.ศ.2395 ไร้ไฟไฟเช่น ได้ย้ายไปรับตำแหน่งนายกเทศมนตรีแห่งเมืองเฮดเดสดอร์ฟและในปี พ.ศ. 2397 เขาได้ริเริ่มก่อตั้งสมาคมใหม่ ชื่อ “สมาคมเพื่อการสงเคราะห์ แห่งเมืองเฮดเดส ดอร์ฟ” (Heddesdorf Welfare Society) ภารกิจของสมาคมนี้จัดให้มีบริการสินเชื่อให้การศึกษา เลี้ยงดูเด็กกำพร้าที่ถูกทอดทิ้งและขาดการดูแล พร้อมจัดหางานให้กับประชาชน โดยเฉพาะอดีตนักโทษและจัดห้องสมุดสาธารณะ การดำเนินงานของสมาคมเน้นการสร้างความเป็นอยู่ที่ดีและ พัฒนาคุณธรรมของประชาชนมากขึ้น หลังจากดำเนินกิจการไปได้

ระยะหนึ่งการบริการด้านต่างๆ ก็ซบเซาลง เหลือเพียงบริการทางการเงิน หรือการบริการสินเชื่อ เท่านั้นที่ประชาชนใช้บริการกัน มากในปี พ.ศ.2407 สมาคมจึงปรับบทบาทและกิจการของสมาคมใหม่ โดยหันมาเน้นการจัด บริการสินเชื่อออกไปเป็นเอกเทศอีกสมาคมหนึ่งโดยใช้ชื่อ “เสดเด สเตอร์ฟเครดิตยูเนียน” นับเป็นเครดิตยูเนียนแห่งแรกของโลก (ชุมนุมสหกรณ์เครดิต ยูเนียนแห่งประเทศไทย, 2546 : 6-9)

### ประวัติศาสตร์เครดิตยูเนียนในประเทศไทย

เครดิตยูเนียนเริ่มเข้ามาในเมืองไทยเป็นเวลานานหลายปีโดยในปี พ.ศ.2505 องค์การเพื่อชีวิตสังคมและเศรษฐกิจแห่งเอเชียได้จัดให้มีการประชุมในหัวข้อเรื่อง “งานออมทรัพย์และพัฒนา” ขึ้นที่กรุงเทพฯ ครั้งนั้นคำว่าเครดิตยูเนียนยังไม่มีเพราะใช้คำว่า ออมทรัพย์พัฒนาซึ่งเป็นสิ่งเดียวกัน ต่อมาปี พ.ศ.2506 ผู้เผยแพร่ศาสนานิกายโรมันคาทอลิก คณะเยซุอิต ได้จัดสัมมนาระดับนานาชาติขึ้นที่บ้านเซเวียร์ ในหัวข้อเรื่อง “การพัฒนาเครดิตยูเนียน” ประเทศที่เข้าร่วม สัมมนาครั้งนี้ มีผู้แทนจากประเทศเกาหลีใต้ ญี่ปุ่น ไต้หวัน ฮองกงและประเทศไทย ในการสัมมนา ครั้งนี้เองที่คนไทยเริ่มรู้จักเครดิตยูเนียนว่าคืออะไร แต่หลังจากการสัมมนาผ่านไปก็ยังไม่มีความคืบหน้าเกิดขึ้น

ปี พ.ศ.2507 นายแพทย์ชวลิต จิตรานุเคราะห์และบาทหลวงบอนเนงค์ นักพัฒนาในแหล่งสลัมที่ห้วยขวางได้ร่วมจัดตั้ง “ศูนย์กลางเทวา” ขึ้นที่สลัมห้วยขวางและพยายาม ริเริ่มใช้งานเครดิต ยูเนียนเข้าไปพัฒนาคนในแหล่งสลัมย่านนั้น ความคิดดังกล่าวสำเร็จในปีถัดมาเมื่อ 15 กรกฎาคม พ.ศ.2508 ได้ก่อตั้งกลุ่มออมทรัพย์พัฒนาหรือเครดิตยูเนียนเป็นผลสำเร็จ เป็นแห่งแรกที่ศูนย์กลาง เทวา โดยใช้ชื่อว่า “เครดิตยูเนียนศูนย์กลางเทวา” นับเป็นกลุ่มแรกในประเทศไทยโดยมีนายอัมพร วัฒนวงศ์ เป็นผู้นำร่วมกับสมาชิกจำนวน 13 คน มีทุนดำเนินงานครั้งแรก 360 บาท (ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย, 2546 : 10)

ปี พ.ศ.2521 กรมส่งเสริมการเกษตรได้สนับสนุนให้กลุ่มเครดิตยูเนียนต่างๆ ได้จดทะเบียนเป็นสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ให้ถูกต้องตามกฎหมาย โดยกลุ่มแรกที่จดทะเบียนคือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนแม่มูล จำกัด จังหวัดอุบลราชธานี จดทะเบียนในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2522 ถือได้ว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนแม่มูล จำกัด จังหวัดอุบลราชธานี เป็นสหกรณ์เครดิตยูเนียน ที่จดทะเบียนเป็นสหกรณ์ที่ถูกต้องตามกฎหมายแห่งแรกของประเทศไทย (ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย, 2546 : 10-17)



### หลักการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

หลักการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนนี้ กำหนดขึ้นมาภายใต้ปรัชญาแห่งการร่วมมือกัน คุณค่าของความยุติธรรม ความเสมอภาคและการช่วยเหลือตนเอง แม้การปฏิบัติจะแตกต่างกันไปในแต่ละภูมิภาคของโลก แต่หัวใจของการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนก็คือ การพัฒนาคุณภาพชีวิตและการอยู่ร่วมกันฉันท์พี่น้อง ที่แสดงออกโดยการทำงานร่วมกันเพื่อสร้างสรรค์ชีวิตที่ดีขึ้นสำหรับตนเองและชุมชน

#### 1. หลักแห่งประชาธิปไตย

สหกรณ์เครดิตยูเนียนเปิดรับสมาชิกทุกคน ที่เห็นคุณประโยชน์และประสงค์จะเข้ามามีส่วนร่วมรับผิดชอบในสหกรณ์เครดิตยูเนียน สมาชิกมีสิทธิมีเสียงเสมอภาคกัน (หนึ่งคนหนึ่งเสียง) และมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยไม่คำนึงถึงจำนวนเงินสะสม/ค่าหุ้น

#### 2. หลักแห่งการบริการสมาชิก

สหกรณ์เครดิตยูเนียน จัดบริการต่างๆ เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกทั้งในด้านสังคมและเศรษฐกิจ หลังจากที่จัดสรรเงินสำรองตามข้อบังคับและจ่ายเงินปันผลแก่สมาชิกแล้ว ส่วนเหลือที่เหลือคงเป็นของสมาชิก เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิก

#### 3. หลักแห่งการบริการสังคม

สหกรณ์เครดิตยูเนียน มุ่งที่จะก่อให้เกิดการพัฒนาคนและสังคม เสริมสร้างคามยุติธรรมแก่มวลสมาชิกและชุมชนที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดตั้งและดำเนินงานอยู่ สหกรณ์เครดิตยูเนียน จะให้ความสำคัญและให้บริการแก่ทุกคนที่เห็นคุณค่าและต้องการเข้ามามีส่วนร่วมการตัดสินใจต่างๆ จะต้องพิจารณาถึงความสัมพันธ์และประโยชน์ที่จะเกิดกับชุมชนโดยส่วนรวมด้วย

#### หลักเกณฑ์การจัดตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดตั้งสหกรณ์ประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ.2548 กำหนดว่า “สมาชิกสหกรณ์อาจประกอบด้วยบุคคลทุกสาขาอาชีพ ซึ่งมีภูมิลำเนาหรือประกอบอาชีพหลักหรือมีวงสัมพันธ์อย่างหนึ่งอย่างใดอยู่ในเขตท้องที่ดำเนินงานของสหกรณ์ที่จะจัดตั้ง โดยให้กำหนดคุณสมบัติไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์” เพื่อให้เกิดความชัดเจน จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับท้องที่ดำเนินงานและกรอบคุณสมบัติสมาชิกสำหรับสหกรณ์ที่ได้รับจดทะเบียนไว้แล้วหรือขอจดทะเบียนสหกรณ์ใหม่ในระดับปฐมภูมิ ดังนี้

1. **ท้องที่ดำเนินงาน** หมายถึง การกำหนดพื้นที่หรืออาณาเขตที่สหกรณ์สามารถเปิดรับสมาชิกที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ

2. **กรอบคุณสมบัติของสมาชิก** ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ข้างต้น จะกำหนดลักษณะของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนไว้ 3 ประเภท แต่สหกรณ์จะต้องระบุไว้เมื่อแรกตั้งสหกรณ์ในประเภทใดประเภทหนึ่ง โดยให้อึดถือตามแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

2.1 **กรณีกำหนดกรอบคุณสมบัติให้สมาชิกมีภูมิลำเนาเดียวกันหรืออยู่ในชุมชนเดียวกัน** ให้มีสมาชิกได้ทุกสาขาอาชีพ แต่ให้อำนาจที่ดำเนินงานหรือคุณสมบัติสมาชิกไว้ไม่เกินระดับชุมชนหรือระดับอำเภอ เพื่อมิให้ สหกรณ์ซึ่งมีวัตถุประสงค์เดียวกันมีท้องที่ดำเนินงานซ้ำซ้อนกัน อันจะบังเกิดผลเสียจากการแข่งขันกันรับสมาชิกและการดำเนินธุรกิจ ในลักษณะที่มุ่งแสวงหาผลกำไรจนเกิดผลกระทบต่อระบบสหกรณ์โดยรวม

2.2 **กรณีกำหนดกรอบคุณสมบัติในการประกอบอาชีพหลักของสมาชิก** คุณสมบัติของสมาชิกจะต้องกำหนดให้เป็นผู้ประกอบอาชีพหลักเช่นเดียวกันหรือในองค์กรเดียวกันเท่านั้น ทั้งนี้ การกำหนดท้องที่ดำเนินงานอาจจะกำหนดได้เท่าที่จำเป็นแก่การรับสมาชิกของสหกรณ์ตามการประกอบอาชีพหลักที่กำหนดหรือองค์กรนั้นๆ

2.3 **กรณีกำหนดกรอบคุณสมบัติตามวงสัมพันธ์อย่างใดอย่างหนึ่งทางสังคม** เช่น เป็นสมาชิกในสมาคมเดียวกัน สหกรณ์จะต้องกำหนดกรอบคุณสมบัติของสมาชิกตามวงสัมพันธ์ดังกล่าวในข้อบังคับให้ชัดเจน ทั้งนี้ การกำหนดท้องที่ดำเนินงานจึงอาจจะกำหนดได้เท่าที่จำเป็นแก่การรับสมาชิกของสหกรณ์ตามวงสัมพันธ์ดังกล่าว

### **สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด**

#### **ประวัติและความเป็นมา**

ชุมชนพระฤทัย เป็นชุมชนหนึ่งที่ชีวิตความเป็นอยู่ของชาวบ้านส่วนใหญ่ค่อนข้างยากจนขาดที่พึ่งและหลักประกันในความมั่นคงของชีวิตเช่นเดียวกับชุมชนหรือหมู่บ้านทั่วไป ปัญหาต่างๆ ที่ชาวบ้านประสบอยู่เช่น การขาดแคลนสิ่งจำเป็นในการดำรงชีวิตการเจ็บไข้ได้ป่วย ฯลฯ ชาวบ้านเองยังต้องพึ่งพาอาศัยวัด อาจพูดได้ว่าตั้งแต่เกิดถึงตายต้องอาศัยวัด สมัยนั้นบาทหลวงมีร์โก ตรูสนัก ดำรงตำแหน่งเจ้าอาวาสอาสนวิหารพระฤทัยเชียงใหม่ ได้คลุกคลี ใกล้ชิดกับสัตบุรุษได้มองเห็นปัญหาและได้พยายามหาทางออกและจากประสบการณ์ที่พบเห็นในต่างประเทศและที่ศูนย์กลางเทวา กรุงเทพมหานคร และด้วยการมองการณ์ไกลของท่าน ท่านพยายามริเริ่มจะใช้งานเครดิตยูเนียน เข้าไปพัฒนาคนในย่านวัดพระฤทัย เพื่อเป็นการช่วยให้ชาวบ้านสามารถพึ่งตนเองอย่างมีศักดิ์ศรีของความเป็นคน ท่านจึงได้ริเริ่มที่จะใช้งานเครดิตยูเนียน ซึ่งมีหลักสำคัญคือ “การรวมคนที่รู้จักกันเข้าด้วยกัน เพื่อช่วยเหลือกันและกันในเรื่องความสุข ความเจริญ ความครบครันของชีวิต” ซึ่งจะเห็นได้จากจิตตารมณ์ และคุณธรรมซึ่งเป็นหลักธรรมของศาสนาทุกศาสนา

เพื่อใช้เป็นแนวทางในการทำกิจกรรมร่วมกัน ด้วยการมองเห็นไกลของบาทหลวงมีร์โก ตรุส นัก ในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ 2513 ท่านได้เชิญบาทหลวงบุญเลื่อน หมั่นทรัพย์, บาทหลวงยานี, บาทหลวงประสิทธิ์ สมานจิต ขึ้นมาเชียงใหม่ เพื่อมาให้ความศึกษาอบรม ขณะนั้นมี บราเดอร์สมจิต แซ่ตั้ง และบราเดอร์นิพนธ์ เทียนวิหาร เป็นผู้ช่วย ผู้สนใจตอนแรก ๆ ก็มีแต่ชาวคริสตังค์เท่านั้นที่ เข้าฟัง ต่อมาก็ได้เชิญชนพื้นเมืองต่างศาสนาเช่น พื้นเมืองวัดชัยมงคล และพื้นเมืองจาก มัสยิดข้างคลาน เข้าร่วมฟังการบรรยายจิตตารมณ์เครดิติเยน การให้การศึกษาของท่านทั้งสามดำเนินไป ในตอน หัวค่ำ ประมาณ 1 ชั่วโมงจนถึงเวลา 3 – 4 ทุ่ม เป็นระยะเวลา 3 คืน ติดต่อกันปรากฏว่าหลายต่อ หลายคนที่เข้าฟัง เกิดความเข้าใจว่าการปฏิบัติตาม จิตตารมณ์เครดิติเยน ก็เท่ากับปฏิบัติตาม หลักธรรมของศาสนาที่ตัวเองนับถืออยู่ คือสอนให้ทำดีรักผู้อื่นเหมือนรักตัวเอง สอนให้รู้จักการให้ ซึ่งกันและกัน จากนั้นเมื่อโอกาสดียามใดที่วิทยากรทางกรุงเทพฯ ว่าง บาทหลวงมีร์โก ตรุส นัก ก็จะ เชิญมาให้ความศึกษาอบรมเพิ่มเติม เรื่องเครดิติเยน มากยิ่งขึ้นเป็นระยะๆ ผลปรากฏว่าผู้เข้าอบรม มีความรู้ลึกซึ้งไปถึง “จิตตารมณ์” เครดิติเยนอย่างแท้จริง ก็รวมความต้องการที่ตรงกันเสนอต่อ บาทหลวงมีร์โก ว่าต้องการให้มีการจัดตั้งกลุ่มเครดิติเยนขึ้นความหวังก็สำเร็จในเดือนกันยายน

วันที่ 17 กันยายน 2513 ได้ก่อตั้งกลุ่มเครดิติเยนขึ้นเป็นแห่งแรกในภาคเหนือ มี สมาชิกแรกเริ่ม 41 คน เงินสะสม (เงินหุ้น) 470 บาท และได้เรียนเชิญ พระสังฆราช ลูเซียนลากอส เป็นองค์ประธานเสกและเปิดสำนักงานโดยมีนายธานี ปิยะกิจ เป็นผู้นำกลุ่มเครดิติเยนใน ขณะนั้น บาทหลวงมีร์โก ได้มอบห้องทำงานส่วนตัวของท่านให้ใช้เป็นสำนักงาน

วันที่ 1 มกราคม 2522 ได้จดทะเบียนเป็นสหกรณ์ ใช้ชื่อว่าสหกรณ์เครดิติเยนพระ หลุทัยเชียงใหม่จำกัด คำนปี 2523 ได้ย้ายสำนักงานมาอยู่บนศาลาพระหลุทัยด้วยความกรุณาของ บาทหลวงวิโรจน์ อินทรสุขสันต์ เป็นเวลาถึงแปดปีและดำเนินกิจการเรื่อยมา

วันที่ 1 กรกฎาคม 2531 สหกรณ์ฯ ได้รับความกรุณาจาก พระสังฆราชสังวาลย์ สุระศ รางค์ให้ใช้อาคารเลขที่ 188 ถนนเจริญประเทศ ตำบลข้างคลาน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ เป็น สำนักงานเมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2531 ได้ขนย้ายเข้าทำการ วันอาทิตย์ที่ 18 กันยายน 2531 เวลา 9.49 น. จัดพิธีเปิดสำนักงานอย่างเป็นทางการ โดยพระสังฆราชสังวาลย์ สุระศรางค์ เป็นประธาน สหกรณ์ฯ ปรณรงค์ให้มีการเพิ่มหุ้นและออมทรัพย์ ตลอดเดือนกันยายน ณ วันสิ้นปีทางบัญชี 2554 มี สมาชิกทั้งสิ้นจำนวน 2,446 คน

### วัตถุประสงค์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

สหกรณ์มีวัตถุประสงค์ เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกช่วยตนเอง เพื่อร่วมกันดำเนินธุรกิจและช่วยเหลือซึ่งกัน โดยใช้หลักคุณธรรมพื้นฐาน 5 ประการ ได้แก่ ความซื่อสัตย์ ความเสียสละ ความรับผิดชอบ ความเห็นใจกันและความไว้วางใจกัน รวมทั้งจริยธรรมอันดีงาม อันมีการประหยัดและออม เป็นต้น เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและส่วนรวมทั้งทางเศรษฐกิจและสังคม จนสามารถช่วยให้ทุกคนอยู่ดี กินดี มีสันติสุข รวมทั้งในข้อต่อไปด้วย

1. ส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก
2. จัดหาทุนและบริการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพและการดำรงชีพ
3. ทำหรือจัดหาปัจจัยการผลิต รวมซื้อ รวมขาย สินค้าและบริการของสมาชิก รวมทั้งจำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค หรือแปรรูปผลผลิตของสมาชิก
4. ร่วมมือกับสหกรณ์อื่น ชุมชนสหกรณ์ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย องค์กรชุมชน ภาคเอกชน และหน่วยงานของรัฐ เพื่อส่งเสริมและปรับปรุง กิจการของสหกรณ์
5. ส่งเสริมการเรียนรู้และการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกและชุมชน

อำนาจระทำการของสหกรณ์ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ให้สหกรณ์มีอำนาจระทำการดังต่อไปนี้

1. รับฝากเงินจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น
2. ให้สมาชิกกู้ยืมเงินตามความจำเป็น หรือมีประโยชน์
3. กู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นทุนดำเนินงานของสหกรณ์
4. ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน
5. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
6. ค้ำประกันเงินกู้ หรือสินเชื่อของสมาชิก รวมทั้งการค้ำประกันการใช้เช่าซื้อ หรือให้ยืมทรัพย์สินอื่นแก่สมาชิก
7. ซื้อหุ้นของธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
8. ซื้อหุ้นของชุมชนสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น
9. ซื้อหุ้นของสถาบันซึ่งประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวก หรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์
10. ซื้อหลักทรัพย์รัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ
11. ให้สวัสดิการและการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว
12. จัดให้มีสวัสดิการคุ้มครองการออมทรัพย์ คุ้มครองเงินกู้ของสมาชิก

13. ดำเนินการให้กู้ยืมเพื่อการเคหะ
14. ร่วมมือกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชุมนุมสหกรณ์และสหกรณ์อื่นทั้งในและต่างประเทศ เพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการของสหกรณ์
15. ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก
16. ขอรื้อหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการ หน่วยงานของต่างประเทศ หรือบุคคลอื่นใด
17. กระทำการต่างๆ ตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น รวมถึงซื้อ ถูกรวมสิทธิ์หรือทรัพย์สินสิทธิครอบครอง กู้ยืม โอน หรือรับโอน ยืมหรือให้ยืม เช่าหรือให้เช่า เช่าซื้อหรือให้เช่าซื้อ จำนองหรือรับจำนอง จำนำหรือรับจำนำ ขายหรือจำหน่าย ซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิกหรือของสมาชิก

### การดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

#### การสะสมเงินหุ้น

สมาชิกทุกคนจะสะสมเงินในสหกรณ์ตามกำลังความสามารถ และสะสมอย่างสม่ำเสมอตามสัญญาที่ให้ไว้ เมื่อสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์เงิน โดยหนึ่งหุ้นเท่ากับจำนวนสิบบาทตั้งแต่วันที่คณะกรรมการอำนวยการมีมติรับเข้าเป็นสมาชิก เงินที่สะสมนี้ “ถือเป็นเงินสะสมค่าหุ้น” ที่สมาชิกจะถอนคืนได้ต่อเมื่อลาออกจากการเป็นสมาชิก และทุกสิ้นปีสมาชิกจะได้รับเงินตอบแทนเป็นเงินปันผลค่าหุ้นตามอัตราไม่เกินที่กฎหมายสหกรณ์กำหนดไว้

#### การรับฝากเงิน

ถ้าสมาชิกคนใดมีเงิน เหลือใช้ก็สามารถฝากเงินไว้ในสหกรณ์ได้ ซึ่งถือว่าเป็นการสะสมเงินประเภท “เงินรับฝากออมทรัพย์” สามารถฝากหรือถอนเมื่อใดก็ได้ ในวันและเวลาทำการ และจะได้รับดอกเบี้ยเช่นเดียวกับการฝากเงินในสถาบันการเงินอื่น

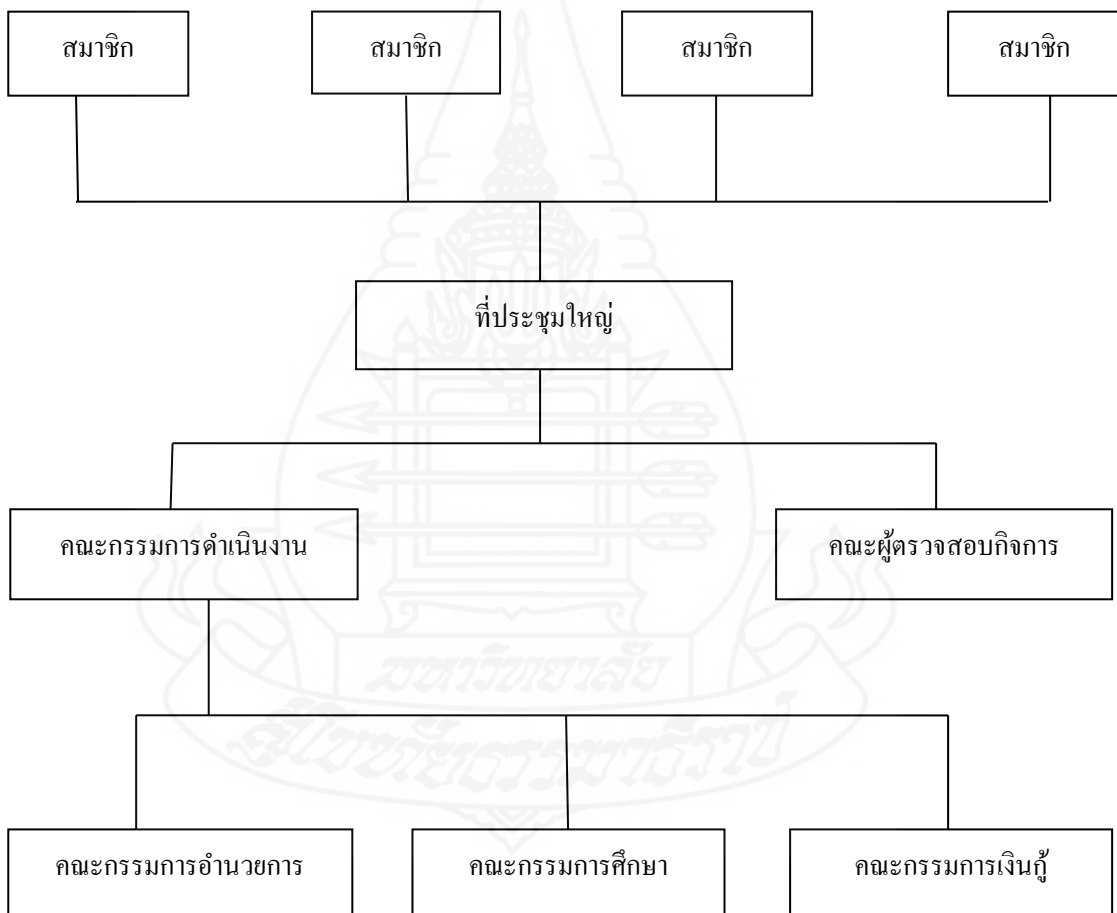
#### การให้เงินกู้

การให้เงินกู้ สหกรณ์จะให้เงินกู้เฉพาะสมาชิกเท่านั้น โดยคณะกรรมการดำเนินการวินิจฉัยเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด จะให้ได้แต่เฉพาะเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่เห็นสมควร เงินกู้แบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

1. เงินกู้ฉุกเฉิน คือ เงินกู้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนที่เกิดขึ้นอย่างกะทันหัน เช่น อุบัติเหตุ ค่าพาหนะ ค่ารักษาพยาบาล เป็นต้น วงเงินกู้และระยะเวลาการชำระคืนจะขึ้นอยู่กับอายุการเป็นสมาชิกของสมาชิกแต่ละราย โดยปกติผู้กู้จะต้องชำระคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยภายใน 10 เดือน

2. เงินกู้สามัญ คือ เงินกู้ที่มีวัตถุประสงค์ในการปรับปรุงพัฒนาอาชีพ ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย ปลดเปลื้องหนี้สิน วงเงินกู้จะขึ้นอยู่กับอายุการเป็นสมาชิกของสมาชิกแต่ละราย และระยะเวลาการส่งชำระคืนเป็นไปตามระเบียบที่ทางคณะกรรมการกำหนด โดยปกติผู้กู้จะต้องชำระคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยภายใน 60 เดือน อัตราดอกเบี้ย 12 % ต่อปี วงเงินกู้ทุกบัญชีรวมกันต้องไม่เกิน 350,000 บาท

3. เงินกู้พิเศษคือ เงินกู้เพื่อนำไปลงทุนประกอบอาชีพ หรือจัดหาที่อยู่อาศัยหรือยานพาหนะ เงินกู้ประเภทนี้สามารถกู้ได้มากกว่าเงินกู้สามัญ โดยทั่วไปกำหนดระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยไม่เกิน 120 เดือน



ภาพ 2.1 โครงสร้างการบริหารงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

ที่มา : สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด, 2554

## 2. แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์งบการเงิน

### ความหมายของการวิเคราะห์งบการเงิน

การวิเคราะห์งบการเงิน หมายถึง กระบวนการค้นหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์จากงบการเงินสหกรณ์นั้น และนำข้อเท็จจริงที่ได้มาประกอบการตัดสินใจต่อไป ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 ส่วน (ไพโรจน์, 2543: 2) คือ

1. การหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์เพื่อทราบจุดอ่อน จุดแข็ง หรือปัญหาทางการเงินของสหกรณ์
2. การนำข้อเท็จจริงที่ได้มาไปใช้ประกอบการตัดสินใจ หรือเสนอแนะแนวทางแก้ไข

### ความสำคัญของการวิเคราะห์งบการเงิน

งบการเงินเป็นข้อมูลโดยสรุปซึ่งบอกให้ทราบเพียงผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และฐานะทางการเงินในเวลานั้นๆ ว่าเป็นเช่นไรเท่านั้น แต่ถ้ามีการนำงบการเงินต่างๆ เหล่านี้มาวิเคราะห์เปรียบเทียบด้วยวิธีการต่างๆ แล้ว จะทำให้ทราบถึงปัญหาหรือเหตุที่เป็นผลให้มีงบการเงินเช่นนั้น ซึ่งจะเกิดประโยชน์เป็นอันมากต่อการได้จากการวิเคราะห์ของบุคคลในกลุ่มต่างๆ เช่นผู้บริหารบุคคลผู้สนใจ เป็นต้น โดยสามารถแบ่งกลุ่มบุคคลเหล่านี้ (อัจฉรา, 2544 : 46-47) ได้ดังนี้

1. ผู้บริหารกิจการ
2. ผู้ลงทุนในฐานะเจ้าของกิจการ
3. ผู้ให้สินเชื่อ
4. หน่วยงานของรัฐบาลที่เกี่ยวข้อง
5. ผู้สอบบัญชี

### มาตรฐานการเงิน

มาตรฐานการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร หมายถึง ตัวชี้วัดทางการเงินที่กำหนดขึ้นเพื่อใช้สำหรับเทียบเคียง ซึ่งจะเป็แนวทางที่ทำให้เกิดผลดีต่อการกำกับดูแลการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้นั้น ตัวชี้วัดการเงินต้องเที่ยงตรง เพื่อให้สามารถนำไปเทียบเคียงได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งจะแสดงถึงประสิทธิภาพทางการบริหารการเงินที่จะส่งผลให้เกิดการปรับปรุงและพัฒนาการบริหารทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้เป็นอย่างดีในอนาคต (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2549)

### ประเภทของมาตรฐานการเงิน

มาตรฐานการเงินในการเทียบเคียงเพื่อการกำกับดูแลและเฝ้าระวังทางการเงินของ สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร แบ่งเป็น 2 ประเภท (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2549) คือ

#### 1. มาตรฐานเชิงปริมาณ

1.1 Peer Group : ข้อมูลอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเฉลี่ยใช้ เปรียบเทียบตำแหน่งหรือผลการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรภายในประเทศ ขนาด เวลา และสถานการณ์เดียวกัน

1.2 Benchmark : อัตราส่วนมาตรฐานทางการเงินใช้เปรียบเทียบเพื่อปรับปรุงผลการ ดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและสามารถสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน (Competitive Advantage)

2. มาตรฐานเชิงคุณภาพ Best Practice: ข้อพึงปฏิบัติที่ดีในการจัดการธุรกิจใช้เป็น แนวทางให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรใช้ในการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ จุดประสงค์ที่ สำคัญของการนำมาตราฐานการเงินในส่วนของคุณลักษณะและอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์และกลุ่ม เกษตรกรเฉลี่ย (Peer Group) ใช้ในการวิเคราะห์กลุ่มเทียบเคียง (Peer Group Analysis) คือการ ตีความหมายข้อมูลจากงบการเงินเพื่อให้มองเห็นภาพของฐานะการเงินและโครงสร้างการเงินว่ามี จุดอ่อนและจุดแข็งทางการเงินอย่างไร เพื่อใช้เป็นแนวทางการประกอบการตัดสินใจทางการเงินและ การบริหารงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเอง รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะต่างๆ จากผู้เกี่ยวข้อง ด้วย

มาตรฐานการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้จำแนกการวิเคราะห์ตามมาตรฐาน

### 3 รูปแบบ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548) ดังนี้

1. มาตรฐานตามมุมมองทางการเงิน (Financial Standard) CAMELS Analysis นำ 6 มิติ ของ CAMELS Analysis มาดัดแปลงและประยุกต์ใช้ กับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

มิติที่ 1: C-Capital strength: ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

มิติที่ 2: A-Asset quality: คุณภาพของสินทรัพย์

มิติที่ 3: M-Management ability: ชีตความสามารถในการบริหาร

มิติที่ 4: E-Earning sufficiency: การทำกำไร

มิติที่ 5: L-Liquidity: สภาพคล่อง

มิติที่ 6: S-Sensitivity: ผลกระทบของธุรกิจ



2. **มาตรฐานตามประเภท (Type Standard)** ประเภทสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในประเทศไทย โดยกำหนดประเภทสหกรณ์ไว้ 7 ประเภท คือ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

3. **มาตรฐานตามขนาด (Size Standard)** ขนาดสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้จัดแบ่งไว้ตามเกณฑ์การจัดขนาด 4 ขนาด คือ ขนาดใหญ่มาก ขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก ทั้งนี้ตามเกณฑ์การจัดขนาดสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

### เครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์งบการเงิน

1. การวิเคราะห์แนวตั้ง (Common Size Analysis) โดยการเปรียบเทียบตัวเลขแต่ละรายการกับตัวเลขของยอดรวมในงบการเงินเดียวกัน งบดุล เทียบยอดสินทรัพย์รวมหรือหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น = 100 % และคำนวณรายการต่าง ๆ ให้อยู่ในรูปของร้อยละ งบกำไรขาดทุน เทียบยอดขาย/บริหาร = 100 % และคำนวณรายการต่าง ๆ ให้อยู่ในรูปของร้อยละ

2. การวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis) ใช้ฐานเคลื่อนที่โดยเปลี่ยนตัวเลขในปีก่อนไปในแต่ละงวดบัญชี คือ เปรียบเทียบข้อมูลในงบการเงินของงวดใดงวดหนึ่งกับก่อนหน้านั้น

3. การวิเคราะห์อัตราส่วน (Ratio Analysis) หาความสัมพันธ์ระหว่างรายการ 2 รายการที่เกี่ยวข้องกันโดยการหารจำนวนเงินของรายการหรือกลุ่มรายการหนึ่งที่ปรากฏในงบการเงินเดียวกันหรือต่างงบของช่วงเวลาเดียวกัน

### 3. เครื่องมือวิเคราะห์งบทางการเงิน CAMELS Analysis

สหกรณ์เป็นองค์กรทางธุรกิจและสังคม ถือเป็นหน่วยเศรษฐกิจหนึ่งในระดับชุมชนที่จัดตั้งขึ้น เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันในกลุ่มสมาชิก มีการดำเนินธุรกิจที่ต้องอาศัยปัจจัยหลายด้านที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับทรัพย์สิน และหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของสหกรณ์ การมีเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคงจะสามารถเป็นเกราะป้องกันได้

งานของกรมตรวจบัญชีเริ่มมาตั้งแต่ปี 2459 ระบบการตรวจบัญชีสหกรณ์ ผู้ตรวจสอบบัญชี ทำการตรวจบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในจังหวัดทั่วประเทศ มีการแสดงความเห็นต่องบการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่ทำการตรวจสอบ ซึ่งกระบวนการตรวจสอบแต่ละด้าน มีวัตถุประสงค์เพื่อสะท้อนภาพระบบเศรษฐกิจของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร โดยการปฏิบัติงานต้องเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการสอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ.2542 ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ทุกคนได้จัดทำรายงานผลการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่

ตนเองเป็นผู้สอบบัญชี ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 มาตรา 69 โดยนำเสนอต่อนายทะเบียนสหกรณ์และผู้บริหารสหกรณ์

ปัจจุบันรายงานผลการตรวจสอบบัญชี สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ผู้สอบบัญชีได้แสดงการวิเคราะห์งบการเงิน โดยการสะท้อนมุมมอง 6 ด้าน หรือ 6 มิติ โดยใช้เครื่องมือที่เรียกว่า

### **CAMELS ANALYSIS: 6 DIMENSIONS**

CAMELS ได้ ๑ รับการออกแบบให้เป็นเครื่องมือวัดประสิทธิภาพการดำเนินงานและต่อมาได้ ๑ พัฒนาเป็นเครื่องมือทางการเงินเพื่อสร้างสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) อักษรแต่ละตัวของคำ CAMELS จะทำหน้าที่เฝ้าดูแต่ละเรื่องแตกต่างกัน แต่ทุกตัวมีความสัมพันธ์กันและมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร องค์ประกอบที่สำคัญในมุมมอง 6 มิติ ของCAMELS มีดังนี้

#### **มิติที่1: C - Capital strength : ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง**

ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง หรือความเข้มแข็งของเงินทุน เป็นการวิเคราะห์ที่ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ซึ่งเป็นการวิเคราะห์แหล่งเงินทุนที่สามารถรองรับหรือป้อนกันผลกระทบจากความเสียหายทางด้านธุรกิจ และการเงินที่เกิดขึ้นกับสหกรณ์ เงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์ประกอบด้วยทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง ทุนสะสมตามระเบียบข้อบังคับ กำไรสุทธิ และการจัดหาเงินทุนในรูปของการก่อหนี้ผูกพันความเพียงพอและความเข้มแข็งของเงินทุน เน้นแหล่งเงินทุนภายในสหกรณ์เป็นหลัก การมีทุนของสหกรณ์เพียงพอกับความเสียหายต่างๆ และทุนของสหกรณ์ควรมีลักษณะที่ไม่สามารถถอนได้และไม่ผูกพันที่จ่ายผลตอบแทน หากเงินทุนภายนอก (เงินกู้ยืม) มากกว่าทุนของสหกรณ์แสดงว่าทุนของสหกรณ์ไม่เพียงพอและมีภาระผูกพันทางการเงิน ผู้บริหารสหกรณ์ต้องเพิ่มความระมัดระวังในการใช้ทุนเพื่อสร้างรายได้รองรับความเสี่ยงของเงินทุน การก่อหนี้ในอัตราที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ด้วยทุนของสหกรณ์มีความเสี่ยง จากสัดส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนของสหกรณ์ ถ้าผลนี้น้อยกว่าทุนของสหกรณ์ย่อมสามารถรองรับหนี้ได้ด้วยตนเอง และสร้างความมั่นใจให้กับเจ้าหนี้ หากผลนี้มากกว่าทุนของสหกรณ์มีความเสี่ยงต้องระดมทุนและบริหารสินทรัพย์เพื่อสร้างรายได้รองรับความเสี่ยง การให้ผลตอบแทนผลตอบแทนมากหรือน้อยวัดจากอัตรากำไรต่อส่วนของทุนสหกรณ์ หากมีอัตราสูงแสดงว่าทุนไปสร้างรายได้ดีหรือลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพดีเพื่อสร้างรายได้

#### **มิติที่2 : A – Asset quality : คุณภาพของสินทรัพย์**

คุณภาพของสินทรัพย์ เป็นการวิเคราะห์ว่าสินทรัพย์ที่ลงทุนได้ก่อให้เกิดรายได้แก่สหกรณ์อย่างไร และได้ถูกใช้ไปอย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่ สินทรัพย์ที่จะวัดประสิทธิภาพ เช่น ลูกหนี้ สินค้าคงคลังและสินทรัพย์รวม การลงทุนในสินทรัพย์ เสี่ยงหรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือจม

อยู่ในสินทรัพย์ที่เกินความต้องการ เช่น สินค้า เงินฝากธนาคาร อาจส่งถึงสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ คุณภาพสินทรัพย์มุ่งเน้นไปที่สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ความเพียงพอของสำรองต่อการด้อยคุณภาพของสินทรัพย์เพื่อป้องกันผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของสหกรณ์ เช่น กรณีของการมีหนี้ที่ค้างชำระและสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีการสำรองหนี้หรือไม่ □ สูงเกินไปหรือต่ำเกินไปสินทรัพย์นำไปสร้างรายได้และการให้ผลตอบแทนคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี สามารถแปลงเป็นรายได้ สินทรัพย์หมุนเวียนที่รอบ ให้ผลตอบแทนเท่าไร วัดจากอัตรากำไรหรือรายได้ต่อสินทรัพย์หากอัตราสูง แสดงว่าคุณภาพสินทรัพย์ดี มีรายได้เข้ามา หากอัตราต่ำแสดงว่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไม่ก่อให้เกิดรายได้ สหกรณ์ต้องบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวให้เกิดประสิทธิภาพ มีสภาพคล่อง

### มิติที่3 : M – Management capability : ชีตความสามารถในการบริหาร

ชีตความสามารถในการบริหารงานเป็นการวิเคราะห์ถึงความสามารถของฝ่ายบริหารในการวางกลยุทธ์ และจัด โครงสร้างองค์กรในการนำองค์กรให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกิจการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมที่กิจการเผชิญอยู่ การบริหารจัดการและ โครงสร้างธุรกิจทุกธุรกิจต้องมีความสมดุลกัน ประเภทสหกรณ์กับ โครงสร้างธุรกิจมีความเหมาะสม สอดคล้อง □ องค์กรตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ เช่น สหกรณ์ประเภทการเกษตร เน้นไปที่ธุรกิจซื้อกับธุรกิจขาย ทั้งนี้การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ต้องเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ชีตความสามารถบริหารงานและการควบคุมภายใน พิจารณาการปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และมีระบบการควบคุมภายในที่ดี ซึ่งมีผลต่อสภาพคล่องและการทำกำไรของสหกรณ์ บทบาทการบริหารในอนาคตต่อภาวะแข่งขันเพื่อการวางแผนในอนาคต

### มิติที่4 : E – Earning sufficiency : การทำกำไร

การทำกำไรเป็นการวิเคราะห์ถึงความสามารถในการแข่งขันของสหกรณ์ในธุรกิจที่สหกรณ์ดำเนินอยู่ ซึ่งจะประกอบไปด้วยการรักษาอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้ต่ำและเพิ่มอัตรากำไรขั้นต้นในแต่ละธุรกิจให้มากที่สุด รวมทั้งวิเคราะห์ถึงคุณภาพและแนวโน้มของกำไรในอนาคตของสหกรณ์ ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับค่าใช้จ่ายกำไรและคุณภาพของกำไร ขึ้นอยู่กับการบริหารควบคุมรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ เปรียบเทียบรายได้กับค่าใช้จ่ายที่ละรายการว่ามีกำไรขั้นต้นหรือไม่ หากบริหารค่าใช้จ่ายมีประสิทธิภาพ กำไรสูงตรงข้ามบริหารค่าใช้จ่ายไม่ดี ไม่เหมาะสมกับรายได้กำไรต่ำ รวมถึงอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้อยู่ในอัตราที่ต่ำ วินัยทางการเงินมีผลต่อรายได้ ระบบสหกรณ์มิได้มุ่งเน้นกำไรเป็นหลัก หากแต่มุ่งเน้นสมาชิกเป็นหลัก ซึ่งมีฐานะเป็นทั้งผู้ให้และผู้รับบริการ กำไรจึงขึ้นอยู่กับการณ์คุณภาพชีวิตที่ดี การมีวินัยทางการเงินหรือการจัดการทางการเงินที่ดีของ

สมาชิก หากสมาชิกมีอัตราหนี้สินมากกว่าเงินออม กำลังความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกลดลง ส่งผลต่อรายได้และฐานการเงินของสหกรณ์

#### มติที่ 5 : L – Liquidity : สภาพคล่อง

สภาพคล่องหรือความเพียงพอต่อความต้องการใช้เงินต่อความต้องการใช้เงินเป็นการพิจารณาความเพียงพอของเงินสด หรือสินทรัพย์ที่มีสภาพใกล้เคียงเงินสด รวมถึงสินทรัพย์อื่นที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย สภาพคล่องวัดได้จากอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน ซึ่งคำนวณได้จากสัดส่วนระหว่างสินทรัพย์หมุนเวียนกับหนี้สินหมุนเวียน หากสหกรณ์มีความเสี่ยงของเงินทุน สหกรณ์จำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องให้สูงเพียงพอ เพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาการขาดสภาพคล่องทางการเงิน ความเพียงพอของสินทรัพย์ในการแปลงสภาพเป็นเงินสด ความเพียงพอของสภาพคล่องต่อความต้องการใช้เงิน พิจารณาสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนหากสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่า ถือว่ามีสภาพคล่องดี หรือมีความเพียงพอต่อความต้องการใช้เงิน อย่างไรก็ตามต้องพิจารณาตัวสินทรัพย์หมุนเวียนที่สามารถแปลงเป็นเงินสดได้เร็วด้วย ความสมดุลระหว่างสินทรัพย์ สภาพคล่องกับภาระผูกพันทางการเงิน เปรียบเทียบความสมดุลระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่องกับภาระผูกพันทางการเงิน มีสินทรัพย์สภาพคล่องดำรงไว้เพียงพอต่อภาระผูกพันทางการเงิน หรือสหกรณ์มีแหล่งที่มาของกระแสเงินสดเพียงพอกับภาระผูกพันทางการเงินที่จะถึงกำหนดหรือไม่สาเหตุหลักของการขาดสภาพคล่องนั้นมาจากการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินไม่ดีพอ รวมถึงปัญหาจากผลการดำเนินงาน เช่น มีภาระหนี้สินระยะสั้นมาก การถอนเงินฝากมากกว่าปกติ การนำเงินกู้ยืมระยะสั้นไปให้กู้ระยะยาว เป็นต้น ครอบคลุมของการเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือกระแสเงินสดเข้ามาเพียงพอหรือไม่ เช่น อัตราลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนดต่อหนี้ถึงกำหนดชำระและอายุเฉลี่ยของสินค

#### มติที่ 6 : S - Sensitivity : ผลกระทบต่อธุรกิจ

ผลกระทบที่มีต่อธุรกิจ หรือความอ่อนไหวของธุรกิจ คือปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบในแง่ลบต่อธุรกิจปัจจัยเสี่ยง พิจารณาปัจจัยแวดล้อมสหกรณ์ สาเหตุการเกิดปัจจัยเสี่ยงอาจมาจากภาครัฐ หรือจากสถานการณ์ทั่วไป ภาวะวิกฤต ภัยธรรมชาติที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจอันประกอบด้วย ภาวะคู่แข่งทางธุรกิจ นโยบายการเงินของรัฐ อัตราดอกเบี้ย นโยบายช่วยเหลือของภาครัฐ ระเบียบข้อบังคับ พระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง สภาพตลาด เทคโนโลยี และวิทยาการใหม่ หากสหกรณ์สามารถวางแผนกลยุทธ์ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น ย่อมส่งผลกระทบต่อธุรกิจของสหกรณ์ ผลกระทบต่อธุรกิจ ผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงซึ่งประกอบไปด้วยการลดลงของรายได้ การลดลงของต้นทุน

### ประเภทของอัตราส่วนทางการเงิน

1. มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (Capital Strength)
  - 1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน
  - 1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์
  - 1.3 อัตราการเติบโตของสหกรณ์
  - 1.4 อัตราการเติบโตของหนี้
  - 1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน
2. มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality)
  - 2.1 อัตราการค้างชำระของลูกค้าหนี้
  - 2.2 อัตราการหมุนของสินทรัพย์
  - 2.3 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์
  - 2.4 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์
3. มิติที่ 3 ชีตความสามารถในการบริหาร (Management Ability)
  - 3.1 อัตราการเติบโตของธุรกิจ
4. มิติที่ 4 การหากำไร (Earning Sufficiency)
  - 4.1 กำไรต่อสมาชิก
  - 4.2 เงินออมต่อสมาชิก
  - 4.3 หนี้สินต่อสมาชิก
  - 4.4 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน
  - 4.5 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง
  - 4.6 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น
  - 4.7 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ
  - 4.8 อัตรากำไรสุทธิ
5. มิติที่ 5 สภาพคล่อง (Liquidity)
  - 5.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน
  - 5.2 อัตราหมุนของสินค้า
  - 5.3 อายุเฉลี่ยสินค้า
  - 5.4 อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2549)
6. มิติที่ 6 ผลกระทบทางธุรกิจ (Sensitivity Liquidity)

#### 4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สนทนา สุวรรณนิตย์ (2542, 20) ศึกษาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรสารภี จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า การวิเคราะห์ทางเศรษฐกิจในด้านผลการดำเนินงานโดยใช้อัตราส่วนปรากฏว่าอยู่ในเกณฑ์ดี คือส่วนใหญ่สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดไว้และสหกรณ์มีแนวโน้มในการดำเนินธุรกิจเครดิต ธุรกิจการขาย และธุรกิจการส่งเสริมการออมสูงขึ้น ยกเว้นธุรกิจการซื้อมีแนวโน้มการดำเนินธุรกิจการซื้อลดลง การส่งเสริมการเกษตรไม่ปรากฏข้อมูลทางบัญชีแสดงผลการดำเนินธุรกิจด้านนี้ การวิเคราะห์ปัจจัยทางสังคมด้านความรู้และทัศนคติของสมาชิกและคณะกรรมการดำเนินการปรากฏว่าสมาชิกและคณะกรรมการดำเนินการส่วนใหญ่เป็นผู้มีความรู้ด้านสหกรณ์สูงพอสมควร ปัจจัยที่สนับสนุนการดำเนินงานของสหกรณ์ให้ประสบความสำเร็จได้แก่ ประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจของฝ่ายบริหาร และการสนับสนุนธุรกิจของฝ่ายสมาชิก ถ้าบุคคลสองกลุ่มนี้สามารถร่วมมือกันดำเนินธุรกิจโดยมีการประสานงานกันเป็นอย่างดีในการปฏิบัติงานทุกวิถีทางแล้วก็เป็นที่น่าพอใจว่าสหกรณ์ย่อมประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ได้ทุกประการ ผลการวิจัยในครั้งนี้ พบว่าสหกรณ์การเกษตรสารภี จำกัด ประสบความสำเร็จในด้านการดำเนินการตามวัตถุประสงค์พอสมควร ทั้งนี้เนื่องจากสมาชิกและคณะกรรมการเป็นผู้เสียสละเวลาและกำลังกาย กำลังความคิด ช่วยกันวางแผนและควบคุมดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์โดยใกล้ชิด ซึ่งหากสหกรณ์มีการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ เช่น ธุรกิจการซื้อ ธุรกิจการขาย ธุรกิจเครดิตและธุรกิจส่งเสริมการเกษตร ตลอดเวลา รวมทั้งจัดให้มี การอบรมในด้านต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ และเทคนิคการผลิตต่างๆ เพื่อให้มีการพัฒนาสหกรณ์แล้วคาดว่าจะทำให้การบริหารงานของสหกรณ์นี้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

กรรณิกา พุทธิเมธากุล (2540, 14) ได้ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด พบว่า การดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด และได้มีการจัดทำแผนการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด ล่วงหน้าได้จัดทำงบประมาณดำเนินการและงบประมาณการเงินไว้ล่วงหน้าแสดงให้เห็นว่าถ้าสหกรณ์ดำเนินงานให้เป็นไปตามงบประมาณที่วางไว้ จะเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการหาทำไรแก่สหกรณ์แต่ต้องควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างรัดกุม

**อาคม โยริยะ ( 2551: บทคัดย่อ )** การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์การเกษตรเวียงป่าเป้า จังหวัดเชียงราย เป็นการศึกษาในเชิงปริมาณและคุณภาพ โดยการศึกษาเชิงปริมาณ ได้ทำการศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลฐานะการเงินของสหกรณ์เกี่ยวกับสภาพคล่องทางการเงิน ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ ความสามารถในการก่อหนี้และประสิทธิภาพในการทำกำไรทั้งแนวโน้มและแนวโน้มและอัตราส่วนทางการเงิน และศึกษาจากเอกสารข้อมูลรายงานประจำปี รายงานงบการเงินของผู้สอบบัญชี 3 ปี คือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2549 – 2551 นอกนั้นจะเป็นข้อมูลจากระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์ เอกสารทางวิชาการ ผลงานที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลจากหน่วยงาน ข้อมูลจากการสัมภาษณ์แบบไม่เป็นทางการของกรรมการ สมาชิก และเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ผลการศึกษา ในการดำเนินงานของสหกรณ์โดยภาพรวมสหกรณ์มีผลการดำเนินงานประสบปัญหาขาดทุนติดต่อกัน 2 ปี ในปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2550 – 2551 ด้านการเงิน สหกรณ์ขาดสภาพคล่อง เนื่องจากในธุรกิจสินเชื่อสหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บหนี้จากเงินให้กู้ของสมาชิกสหกรณ์ได้ตามเพียง เรียกเก็บหนี้ได้เพียง ร้อยละ 49.09 เท่านั้น ด้านกระบวนการภายในสหกรณ์มีการเปลี่ยนผู้จัดการอยู่เสมอคือภายใน 3 ปี จ้างผู้จัดการ 3 คน ทำให้การทำงานไม่ต่อเนื่อง เจ้าหน้าที่ขาดขวัญและกำลังใจ มีการทุจริต สหกรณ์มีการเรียนรู้ข้อผิดพลาดจากการดำเนินงานจึงได้มีการปรับเปลี่ยนระบบการบริหารจัดการ มีการศึกษาข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ มีการปรับปรุงหน้าที่ความรับผิดชอบ การฝึกอบรมและการใช้ระบบสารสนเทศ



## บทที่ 3

### วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง “การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด” เป็นการศึกษาเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัย เชียงใหม่ จำกัด จากงบการเงินของสหกรณ์ 5 ปี ในปีการเงิน พ.ศ. 2550 – 2554 โดยมีขั้นตอน การศึกษาดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา
3. วิธีเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การวิเคราะห์ข้อมูล

#### 1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

สถานที่ในการวิจัยครั้งนี้ได้แก่สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด เลขที่ 188 ถนนเจริญประเทศ ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50100

#### 2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

- 2.1 การวิเคราะห์อัตราร้อยละของยอดรวม หรือการวิเคราะห์แนวตั้ง
- 2.2 การวิเคราะห์แนวนอน
- 2.3 การวิเคราะห์อัตราส่วน ในมุมมอง CAMELS

#### 3. วิธีเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลทุติยภูมิ ผู้ศึกษาได้เก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการศึกษา คือ รายงานกิจการ ประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ปีการเงิน พ.ศ. 2550 – 2554



#### 4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลเป็นการวิเคราะห์จากข้อมูลทุติยภูมิของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด โดยแบ่งการวิเคราะห์ออกเป็น 3 ขั้นตอน ดังต่อไปนี้

ตอนที่ 1 เป็นการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด จากงบกำไรขาดทุน

ตอนที่ 2 เป็นการวิเคราะห์ฐานะการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด จากงบดุล

ตอนที่ 3 วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ในมุมมอง CAMELS แสดงประสิทธิภาพในการบริหารการเงินได้แก่

3.1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

3.2 คุณภาพสินทรัพย์

3.3 ความสามารถในการบริหารจัดการ

3.4 ความสามารถในการทำกำไร

3.5 สภาพคล่องทางการเงิน

3.6 ผลกระทบของธุรกิจ

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ได้ทำการวิเคราะห์อัตราส่วนงบการเงินที่สำคัญจากรายงานกิจการประจำปีของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ตั้งแต่ปี 2550 – 2554 ได้ใช้เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ตามหนังสือข้อมูลและอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเฉลี่ย (Peer Group) ปี 2554 ดังนี้

##### 1. มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (Capital Strength)

1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 0.95 เท่า) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน} = \frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้น}}{\text{ทุนของสหกรณ์}}$$

1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 0.03 เท่า) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์} = \frac{\text{ทุนสำรอง}}{\text{สินทรัพย์}}$$

## สินทรัพย์ทั้งสิ้น

1.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 17.50 %) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราการเติบโตของสินทรัพย์} = \frac{\text{ทุนของสหกรณ์ปีปัจจุบัน} - \text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน} \times 100}{\text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน}}$$

1.4 อัตราการเติบโตของหนี้ (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 14.00 %) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราการเติบโตของหนี้} = \frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้นปีปัจจุบัน} - \text{หนี้สินทั้งสิ้นปีก่อน} \times 100}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้น}}$$

1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 7.48 %) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น} = \frac{\text{กำไรสุทธิ} \times 100}{\text{ทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย}}$$

## 2. มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality)

2.1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 0.08 รอบ) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราการหมุนของสินทรัพย์} = \frac{\text{ขาย/บริการ(รายได้ธุรกิจหลัก)}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}}$$

2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 3.91 %) มีสูตรคำนวณ คือ

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

2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 15.77 %) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\begin{aligned} & \text{อัตราการเติบโตของสินทรัพย์} \\ & = \frac{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีปัจจุบัน} - \text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน}} \times 100 \end{aligned}$$

### 3. มิติที่ 3 ชัดความสามารถในการบริหาร (Management Ability)

3.1 อัตราการเติบโตของธุรกิจสินทรัพย์ (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 6.41 %) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\begin{aligned} & \text{อัตราการเติบโตของธุรกิจ} \\ & = \frac{\text{มูลค่าธุรกิจรวมปีปัจจุบัน} - \text{มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน}}{\text{มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน}} \times 100 \end{aligned}$$

### 4. มิติที่ 4 การหากำไร (Earning Sufficiency)

4.1 อัตรากำไรต่อสมาชิก (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 1,286.12 บาท) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตรากำไรต่อสมาชิก} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

4.2 อัตราเงินออมต่อสมาชิก (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 30,386.06 บาท) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราเงินออมต่อสมาชิก} = \frac{\text{เงินฝากสมาชิก} + \text{ทุนเรือนหุ้น}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

4.3 อัตราหนี้สินต่อสมาชิก (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 25,482.71 บาท) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราหนี้สินต่อสมาชิก} = \frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้นของสมาชิก}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

4.4 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่ออัตรากำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 55.19 %) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\begin{aligned} & \text{อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่ออัตรากำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน} \\ & = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน} \times 100}{\text{กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}} \end{aligned}$$

4.5 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 15.01 %) มีสูตรคำนวณ คือ

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

4.6 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 18.83 %) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\begin{aligned} & \text{อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น} \\ & = \frac{\text{ทุนสะสมอื่นปีปัจจุบัน} - \text{ทุนสะสมอื่นปีก่อน} \times 100}{\text{ทุนสะสมอื่นปีก่อน}} \end{aligned}$$

4.7 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 20.89 %) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\begin{aligned} & \text{อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ} \\ & = \frac{\text{กำไรสุทธิปีปัจจุบัน} - \text{กำไรสุทธิปีก่อน} \times 100}{\text{กำไรสุทธิปีก่อน}} \end{aligned}$$

4.8 อัตรากำไรสุทธิ (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 48.07 %) มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตรากำไรสุทธิ} = \frac{\text{กำไรสุทธิ} \times 100}{\text{ขาย/บริการ}}$$

### 5. มิติที่ 5 สภาพคล่อง (Liquidity)

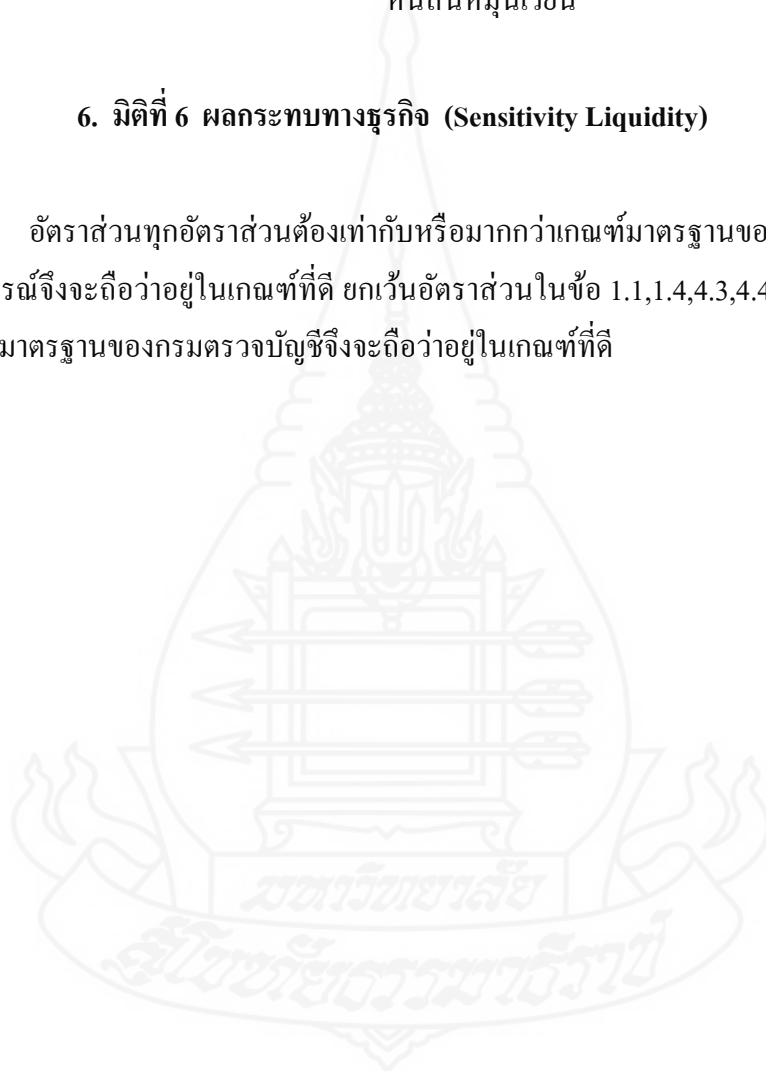
5.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

1.11 เท่า) มีสูตรคำนวณ คือ

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

### 6. มิติที่ 6 ผลกระทบทางธุรกิจ (Sensitivity Liquidity)

อัตราส่วนทุกอัตราส่วนต้องเท่ากับหรือมากกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงจะถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ยกเว้นอัตราส่วนในข้อ 1.1,1.4,4.3,4.4 ต้องเท่ากับหรือต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีจึงจะถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดี



## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

ผลการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระ  
หฤทัยเชียงใหม่ จำกัด การวิเคราะห์ข้อมูลแบ่งเป็น 3 ขั้นตอน คือ

ผลการวิเคราะห์ ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงิน ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระ  
หฤทัยเชียงใหม่ จำกัด การวิเคราะห์ทางงบกำไรขาดทุนและงบดุล โดยวิธีย่อส่วนตามแนวตั้งการ  
วิเคราะห์ข้อมูลแบ่งเป็น 3 ตอน คือ

- ตอนที่ 1 ผลการดำเนินงาน
- ตอนที่ 2 ฐานะการเงิน
- ตอนที่ 3 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ในมุมมอง CAMELS
  - 3.1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง
  - 3.2 คุณภาพสินทรัพย์
  - 3.3 ความสามารถในการบริหารจัดการ
  - 3.4 ความสามารถในการทำกำไร
  - 3.5 สภาพคล่องทางการเงิน
  - 3.6 ผลกระทบทางธุรกิจ

### ตอนที่ 1 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

การวิเคราะห์หั่งกำไรขาดทุน โดยใช้เครื่องมือการวิเคราะห์แนวจึงและการวิเคราะห์แนวนอน

ตารางที่ 4.1 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด โดยการวิเคราะห์ตามแนวจึง ณ 31 ธันวาคม 2550 – 2554 เป็นดังนี้

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554	ค่าเฉลี่ย
ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	100	100	100	100	100	100
หัก ดอกเบี้ยจ่าย	2.73	2.96	3.31	3.04	3.10	3.03
กำไรขั้นต้น	97.27	97.04	96.69	96.96	96.90	96.97
บวก รายได้อื่น	14.20	23.06	21.03	16.31	25.69	20.06
รวม	111.49	120.10	117.72	113.27	122.59	117.03
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	55.91	56.30	50.39	57.27	72.21	58.42
กำไรสุทธิ	55.58	63.80	67.33	56.00	50.38	5.62

จากตารางที่ 4.1 พบว่าผลการดำเนินงานตั้งแต่ปี 2550 ถึงปี 2554 มีผลการดำเนินงานดังนี้ คือ กำไรขั้นต้นต่อดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ ปี 2550 ถึงปี 2554 เป็นร้อยละ 97.27, 97.04, 96.69, 96.96 และ 96.90 ตามลำดับ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ปี 2550 ถึงปี 2554 เป็นร้อยละ 55.91, 56.30, 50.39, 57.27 และ 72.21 ตามลำดับ ทำให้เกิดผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ปี 2550 ถึงปี 2554 เป็นร้อยละ 55.58, 63.80, 67.33, 56.00 และ 50.38 จากตัวเลขดังกล่าวจะเห็นได้ว่า สหกรณ์มีผลการดำเนินงานโดยเห็นได้จากกำไรขั้นต้นต่อดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ปี 2550 ถึงปี 2554 รวมถึงรายได้อื่นที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปีมีอัตราเพิ่มขึ้น ยกเว้นในปี 2553 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีการเพิ่มทุนภายในมากกว่าการก่อหนี้ ทำให้สหกรณ์มีความมั่นคง มีความสามารถในการชำระหนี้สูง และยังสามารถสร้างหนี้เพิ่มได้อีก รวมถึงอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้อยู่ในอัตราที่ต่ำ สหกรณ์มีวินัยทางการเงินที่มีผลต่อรายได้ ทำให้มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นในปีต่อ ๆ ไป โดยมีค่าเฉลี่ยรวมถึง 5.62 ในระยะเวลา ตั้งแต่ปี 2550 ถึง ปี 2554

ตารางที่ 4.2 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด โดยการวิเคราะห์อัตราส่วนร้อยละของแนวโน้ม ณ 31 ธันวาคม 2550 – 2554

หน่วย : ร้อยละ

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554	ค่าเฉลี่ย
ดอกเบี้ยรับจากเงิน						
ให้กู้ - รับจริง	116.51	104.28	89.79	118.89	105.31	106.96
- ค้างรับ	99.63	99.45	120.13	101.04	84.85	101.02
หัก ดอกเบี้ย จ่าย	99.42	112.20	104.67	106.45	104.77	105.50
กำไรขั้นต้น	114.57	103.44	93.08	116.47	102.50	106.01
บวก รายได้อื่น	99.91	160.57	85.28	90.06	161.59	119.48
รวม	112.39	111.02	91.58	111.76	111.01	107.55
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	151.04	104.41	83.57	132.06	129.34	120.08
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>89.59</b>	<b>117.59</b>	<b>98.66</b>	<b>96.57</b>	<b>92.26</b>	<b>98.93</b>

จากตารางที่ 4.2 พบว่าผลการดำเนินงานตามแนวโน้มแบบปีฐานเคลื่อนที่ ตั้งแต่ปี 2550 ถึงปี 2554 มีผลการดำเนินงานดังนี้ คือ กำไรขั้นต้นต่อดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ปี 2550 ถึงปี 2554 เป็นร้อยละ 114.57, 103.44, 93.08, 116.47 และ 102.50 ตามลำดับ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปี 2550 ถึงปี 2554 เป็นร้อยละ 151.04, 104.41, 83.57, 132.06 และ 129.34 ตามลำดับ ทำให้เกิดผลกำไรจากการดำเนินงานปี 2550 ถึงปี 2554 เป็นร้อยละ 89.59, 117.59, 98.66, 96.57 และ 92.26 ตามลำดับ จากตัวเลขดังกล่าวจะเห็นว่า การวิเคราะห์แนวโน้มของสหกรณ์มีกำไรขั้นต้นเพิ่มขึ้น โดยเฉลี่ยรวม ถึง 106.01 และมีค่าเฉลี่ยจากรายได้อื่นรวม 107.55 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเฉลี่ยรวม 120.08 จึงทำให้มีกำไรสุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานถึง ร้อยละ 98.93 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีการเพิ่มทุนภายในมากกว่าการก่อหนี้ ทำให้สหกรณ์มีความมั่นคง มีความสามารถในการชำระหนี้สูง และยังสามารถสร้างหนี้เพิ่มได้อีก



## ตอนที่ 2 ฐานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

การวิเคราะห์งบดุล โดยใช้เครื่องมือการวิเคราะห์แนวดิ่งและการวิเคราะห์แนวโน้ม  
ตารางที่ 4.3 ฐานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด โดยการ  
วิเคราะห์แนวดิ่ง ณ 31 ธันวาคม 2550 – 2554 มีดังนี้

หน่วย : ร้อยละ

สินทรัพย์หมุนเวียน	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554	ค่าเฉลี่ย
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	9.03	17.44	21.28	22.30	21.69	18.35
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์	0.21	4.88	4.60	2.69	2.54	2.98
เงินลงทุนระยะสั้น	10.24	10.33	3.07	2.73	3.48	5.97
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น – สุทธิ	30.19	25.98	24.65	23.14	23.58	25.51
ลูกหนี้ระยะสั้น – สุทธิ			0.17	0.16	0.16	0.10
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ – สุทธิ	1.05	1.13	2.00	1.55	1.28	1.40
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	0.29	0.19	0.17	0.12	0.28	0.21
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	51.01	59.96	55.95	51.17	53.01	54.22
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินลงทุนระยะยาว	8.29	5.73	12.37	11.19	8.91	9.30
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	39.79	33.46	30.94	37.16	37.80	35.83
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	0.90	0.84	0.73	0.47	0.26	0.64
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01	0.01
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	48.99	40.04	44.05	48.83	46.99	45.78
รวมสินทรัพย์	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินรับฝาก	22.59	22.69	20.94	21.17	18.82	21.24
ค่าบำรุงสินนิบาติสหกรณ์	0.06	-	-	-	-	0.01
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1.35	0.87	0.96	0.86	0.89	0.98
รวมหนี้สินหมุนเวียน	24.00	23.56	21.89	22.03	19.71	22.24
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	1.76	1.77	1.84	1.82	1.84	1.80
รวมหนี้สิน	25.76	25.33	23.74	23.85	21.55	24.04

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

หน่วย : ร้อยละ

ทุนของสหกรณ์	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554	ค่าเฉลี่ย
ทุนเรือนหุ้นค่าหุ้นละ 10 บาท หุ้นที่ชำระเต็ม	62.06	62.46	64.58	65.63	68.74	64.69
ทุนสำรอง	5.52	5.37	5.32	5.11	5.02	5.27
ทุนสะสมตามข้อบังคับ	2.19	2.12	2.14	1.78	1.62	1.97
กำไรสุทธิประจำปี	4.46	4.72	4.23	3.63	3.07	4.02
รวมทุนของสหกรณ์	74.24	74.67	76.26	76.15	78.45	75.96
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

จากตารางที่ 4.3 พบว่า 5 ปีที่ผ่านมาฐานะทางการเงินของสหกรณ์มีสภาพคล่องที่ดี โดยมียอดสินทรัพย์หรือทุนดำเนินงานตั้งแต่ปี 2550 ถึงปี 2554 ถึงร้อยละ 45.78 และมีทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 75.96 และมีหนี้ตั้งแต่ปี 2550 ถึงปี 2554 เพียงร้อยละ 24.04 กล่าวคือสหกรณ์มีความมั่นคงค่อนข้างสูง เนื่องจากการดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

ตารางที่ 4.4 สถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่จำกัดโดยการวิเคราะห์  
อัตราส่วนร้อยละของแนวนอน ณ 31 ธันวาคม 2550 – 2554 มีดังนี้

หน่วย : ร้อยละ

สินทรัพย์หมุนเวียน	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554	ค่าเฉลี่ย
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	224.62	215.25	134.22	109.84	113.93	159.57
เงินฝากชุมชนสหกรณ์	100.00	2600.00	103.64	65.87	102.88	594.48
เงินลงทุนระยะสั้น	320.26	112.24	32.73	100.00	138.89	140.82
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น – สุทธิ	117.65	95.73	104.36	105.62	111.20	106.91
ลูกหนี้ระยะสั้น – สุทธิ	0.00	0.00	0.00	100.17	112.98	42.63
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ – สุทธิ	100.48	120.06	194.56	86.74	90.41	118.45
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	109.09	73.57	96.79	76.73	261.74	123.58
รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	147.81	130.81	102.65	102.86	113.07	119.44
เงินลงทุนระยะยาว	46.33	76.85	237.70	101.74	86.93	109.91
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	108.77	93.61	101.69	135.12	111.02	110.04
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์- สุทธิ	100.61	103.97	95.79	71.90	61.92	86.84
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	88.46	90.96	121.02	124.68	105.03	106.03
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>111.24</b>	<b>111.29</b>	<b>110.01</b>	<b>112.48</b>	<b>109.14</b>	<b>110.83</b>

ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

หน่วย : ร้อยละ

	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554	ค่าเฉลี่ย
เงินรับฝาก	106.26	111.78	101.50	113.70	97.03	106.05
ค่าบำรุงสินนิบาตสหกรณ์	150.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	350.95	71.83	121.01	101.34	112.75	151.57
รวมหนี้สินหมุนเวียน	110.67	109.24	102.22	113.16	97.64	106.59
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	117.72	111.99	114.46	110.95	110.41	113.10
รวมหนี้สิน	111.12	109.43	103.08	112.99	198.6	107.05
ทุนเรือนหุ้นค่าหุ้นละ 10 บาท						
หุ้นที่ชำระเต็ม	111.36	112.00	113.74	114.31	114.32	95.57
ทุนสำรอง	117.13	108.33	108.88	108.13	107.24	109.94
ทุนสะสมตามข้อบังคับ	170.57	107.53	111.01	93.65	99.30	116.41
กำไรสุทธิประจำปี	89.59	117.59	98.66	96.57	92.26	98.93
รวมทุนของสหกรณ์	111.28	111.93	112.36	112.32	112.44	112.07
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<b>111.24</b>	<b>111.29</b>	<b>110.01</b>	<b>112.48</b>	<b>109.14</b>	<b>110.83</b>

จากตารางที่ 4.4 พบว่าทุนของสหกรณ์ที่เพิ่มขึ้นเป็นเงินทุนที่จัดหามาได้ สหกรณ์มีการลงทุนในเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ ตั้งแต่ปี 2550 ถึง ปี 2554 มีค่าเฉลี่ยถึง 594.48

### ตอนที่ 3 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ในมุมมอง CAMELS

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด เป็นองค์กรที่จัดตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ไม่แสวงหากำไรเป็นสำคัญ แต่ในฐานะที่สหกรณ์เป็นองค์กรธุรกิจรูปแบบหนึ่งที่ดำเนินธุรกิจอยู่ท่ามกลางองค์กรธุรกิจหลายๆ แบบในปัจจุบันนี้ ซึ่งจะต้องมีการแข่งขันกัน สหกรณ์จึงต้องดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพที่จะช่วยตนเองตลอดจนสามารถแข่งขันกับธุรกิจอื่นให้ได้ด้วย จึงจะต้องทำการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ โดยจะใช้การวิเคราะห์งบการเงิน ใช้อัตราส่วน (Ratio) และอัตราร้อยละ (Percentages) และนำอัตราส่วนที่คำนวณได้มาเปรียบเทียบกับอัตราส่วนชนิดเดียวกันในช่วงเวลาแต่ละปี ตั้งแต่ปี พ.ศ.2550 – 2554 และนำอัตราส่วนเฉลี่ยทางการเงินแต่ละประเภทมาเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนดขึ้น เพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์

สำหรับค่าตัวแปรต่าง ๆ จากการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ตั้งแต่ปี พ.ศ.2550 – 2554 ซึ่งประกอบด้วย สินทรัพย์รวม สินทรัพย์หมุนเวียน ลูกหนี้ หนี้สินรวม หนี้สินหมุนเวียน ส่วนของผู้ถือหุ้น รายได้ ค่าใช้จ่ายและกำไรสุทธิ แสดงไว้ในตาราง 4.5 ดังนี้

ตาราง 4.5 รายการงบการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด ตั้งแต่ ปี พ.ศ. 2550 – 2554

รายการ	2550	2551	2552	2553	2554
1.สินทรัพย์ทั้งสิ้น	47,859,696.45	53,262,127.54	58,592,237.96	65,902,399.28	71,926,779.28
2.สินทรัพย์หมุนเวียน	24,413,706.38	31,935,298.48	32,782,599.96	33,721,715.57	38,128,058.92
3.หนี้สินรวม	12,329,635.82	13,492,528.93	13,907,666.04	15,714,606.94	15,496,723.96
4.หนี้สินหมุนเวียน	11,487,899.54	12,549,890.65	12,828,754.76	14,517,584.66	14,175,044.68
5.ทุนของสหกรณ์	35,530,060.63	39,769,598.61	44,684,571.92	50,187,792.34	56,430,055.32
6.ทุนสำรอง	2,642,305.90	2,862,454.58	3,116,602.91	3,370,094.97	3,614,170.31
7.ขาย/บริการ	3,798,914.82	3,938,679.50	3,679,685.00	4,273,626.00	4,383,573.00
8.ค่าใช้จ่าย	2,123,946.09	2,217,592.21	1,853,273.61	2,447,351.53	3,165,474.19
9.กำไรสุทธิ	2,111,381.03	2,511,855.28	2,478,186.06	2,393,300.84	2,208,149.48

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

## การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินในมุมมอง CAMELS ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2550-2554

## มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

## 1. อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน

อัตราส่วนนี้เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงสัดส่วนของหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ซึ่งใช้หนี้สินทั้งสิ้นหารด้วยทุนของสหกรณ์ ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.6 ดังนี้

$$\text{อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน} = \frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้น}}{\text{ทุนของสหกรณ์}}$$

ตารางที่ 4.6 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	หนี้สินทั้งสิ้น (บาท)	ทุนของสหกรณ์ (บาท)	อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า)
2550	12,329,635.82	35,530,060.63	0.35
2551	13,492,528.93	39,769,598.61	0.34
2552	13,907,666.04	44,684,571.92	0.31
2553	14,517,584.66	50,187,792.34	0.31
2554	14,175,044.68	56,430,055.32	0.27

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 0.95 เท่า

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.6 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน 0.35 เท่า ปี 2551 สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน 0.34 เท่า ปี 2552 สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน 0.31 เท่า ปี 2553 สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน 0.31 เท่า และปี 2554 สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน 0.27 เท่า จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราหนี้สินต่อทุนลดลงอย่างต่อเนื่อง และมีอัตราหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่กำหนดไว้ ไม่เกิน 0.95 เท่า

## 2. อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์

อัตราส่วนนี้ แสดงให้เห็นถึงสัดส่วนของทุนสำรองต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้น ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการมีทุนที่ไม่สามารถถอนได้ เว้นแต่การชดเชยผลขาดทุนและไม่มีภาระผูกพันที่จะจ่ายผลตอบแทน หากอัตราส่วนดังกล่าวต่ำ สหกรณ์ก็จะมีความเสี่ยงสูง ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.7 ดังนี้

$$\text{อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์} = \frac{\text{ทุนสำรอง}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้น}}$$

ตารางที่ 4.7 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	ทุนสำรอง (บาท)	สินทรัพย์ทั้งสิ้น (บาท)	อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)
2550	2,642,305.90	47,859,696.45	0.06
2551	2,862,454.58	53,262,127.54	0.05
2552	3,116,602.91	58,592,237.96	0.05
2553	3,370,094.97	65,902,399.28	0.05
2554	3,614,170.31	71,926,779.28	0.05

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 0.03 เท่า

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.7 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ 0.06 เท่า ในปี 2551 สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ 0.05 เท่า ในปี 2552 สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ 0.05 เท่า ในปี 2553 สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ 0.05 เท่า ในปี 2554 สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ 0.05 เท่า จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ค่อนข้างจะคงที่และสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนดไว้ไม่ต่ำกว่า 0.03 เท่า

### 3. อัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์

อัตราส่วนนี้ แสดงให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้น (เติบโต) หรือลดลง (ถดถอย) ของทุนของสหกรณ์ โดยดูจากทุนของสหกรณ์ปีก่อนและปีปัจจุบัน ซึ่งทุนของสหกรณ์ปี 25549 เท่ากับ 31,927,742.85 บาท อัตราส่วนดังกล่าวสูงเท่าใดแสดงถึงการเติบโตที่มากขึ้น ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.8 ดังนี้

$$\text{อัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์} = \frac{\text{ทุนของสหกรณ์ปีปัจจุบัน} - \text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน}}{\text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน}} \times 100$$

ตารางที่ 4.8 อัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์ ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	ทุนของสหกรณ์ปีปัจจุบัน (บาท)	ทุนของสหกรณ์ปีก่อน (บาท)	อัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์ (%)
2550	35,530,060.63	31,927,742.85	11.28
2551	39,769,598.61	35,530,060.63	11.93
2552	44,684,571.92	39,769,598.61	12.36
2553	50,187,792.34	44,684,571.92	12.32
2554	56,430,055.32	50,187,792.34	12.44

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 17.50 %

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.8 แสดงให้เห็นว่าปี 2550 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์ร้อยละ 11.28 ปี 2551 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์ร้อยละ 11.93 ปี 2552 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์ร้อยละ 12.36 ปี 2553 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์ร้อยละ 12.32 และปี 2554 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์ร้อยละ 12.44 จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง และต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่กำหนดไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 17.50



#### 4. อัตราการเติบโตของหนี้สิน

อัตราส่วนนี้ แสดงให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้น (เติบโต) หรือลดลง (ถดถอย) ของทุนของสหกรณ์ โดยดูจากทุนของสหกรณ์ปีก่อนและปีปัจจุบัน ซึ่งทุนของสหกรณ์ปี 25549 เท่ากับ 31,927,742.85 บาท อัตราส่วนดังกล่าวสูงเท่าใดแสดงถึงการเติบโตที่มากขึ้น ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.9 ดังนี้

$$\text{อัตราการเติบโตของหนี้} = \frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้นปีปัจจุบัน} - \text{หนี้สินทั้งสิ้นปีก่อน} \times 100}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้น}}$$

ตารางที่ 4.9 อัตราการเติบโตของสหกรณ์ ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	หนี้สินปีปัจจุบัน (บาท)	หนี้สินปีก่อน (บาท)	อัตราการเติบโตของหนี้สิน (%)
2550	12,329,635.82	11,095,517.13	11.12
2551	13,492,528.93	12,329,635.82	9.43
2552	13,907,666.04	13,492,528.93	3.08
2553	15,714,606.94	13,907,666.04	12.99
2554	15,496,723.96	15,714,606.94	1.39

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 14.00 %

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.9 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของหนี้สินร้อยละ 11.12 ในปี 2551 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของหนี้สินร้อยละ 9.43 ในปี 2552 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของหนี้สินร้อยละ 3.08 ในปี 2553 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของหนี้สินร้อยละ 12.99 ในปี 2554 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของหนี้สินร้อยละ 1.39 จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราการเติบโตของหนี้สินไม่คงที่ แต่ก็ยังต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนดไว้ไม่เกินร้อยละ 14.00

## 5. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน

อัตราส่วนนี้ แสดงให้เห็นถึงผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุน โดยดูจากกำไรสุทธิ และทุนของสหกรณ์ปีก่อนและปีปัจจุบันหารสอง ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.10 ดังนี้

$$\text{อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย}} \times 100$$

ตารางที่ 4.10 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	กำไรสุทธิ (บาท)	ทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย (บาท)	อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (%)
2550	2,111,381.03	33,728,901.74	6.26
2551	2,511,855.28	37,649,829.62	6.67
2552	2,478,186.06	42,227,085.27	5.87
2553	2,393,300.84	47,436,182.13	5.05
2554	2,208,149.48	53,308,923.83	4.14

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 7.48 %

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.10 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนร้อยละ 6.26 ในปี 2551 สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนร้อยละ 6.67 ในปี 2552 สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนร้อยละ 5.87 ในปี 2553 สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนร้อยละ 5.05 และในปี 2554 สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนร้อยละ 4.14 จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนลดลงอย่างต่อเนื่อง และต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่กำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.48

## มิติที่ 2 คุณภาพสินทรัพย์

### 6. อัตราการหมุนของสินทรัพย์

อัตราส่วนนี้ เป็นอัตราส่วนที่ใช้วัดความมีประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่เพื่อก่อให้เกิดรายได้ โดยดูจากยอดขาย/บริการหารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อนและปีปัจจุบันหารสอง ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.11 ดังนี้

$$\text{อัตราการหมุนของสินทรัพย์} = \frac{\text{ขาย/บริการ(รายได้ธุรกิจหลัก)}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}}$$

ตารางที่ 4.11 อัตราการหมุนของสินทรัพย์ ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	ขาย/บริการ (บาท)	สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (รอบ)
2550	3,798,914.82	45,441,478.22	0.08
2551	3,938,679.50	50,560,912.00	0.08
2552	3,679,685.00	55,927,182.75	0.07
2553	4,273,626.00	62,247,318.62	0.07
2554	4,383,573.00	68,914,589.28	0.06

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 0.08 รอบ

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.11 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราการหมุนของสินทรัพย์ 0.08 รอบ ในปี 2551 สหกรณ์มีอัตราการหมุนของสินทรัพย์ 0.08 รอบ ในปี 2552 สหกรณ์มีอัตราการหมุนของสินทรัพย์ 0.07 รอบ ในปี 2553 สหกรณ์มีอัตราการหมุนของสินทรัพย์ 0.07 รอบ และในปี 2554 สหกรณ์มีอัตราการหมุนของสินทรัพย์ 0.06 รอบ จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราการหมุนของสินทรัพย์ลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2550- 2551 สหกรณ์มีอัตราการหมุนของสินทรัพย์เท่ากับเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่กำหนดไว้ไม่น้อยกว่า 0.08 รอบ และปี 2552 – 2554 สหกรณ์มีอัตราการหมุนของสินทรัพย์น้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

### 7. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์

อัตราส่วนนี้ เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงผลตอบแทนจากการใช้สินทรัพย์ว่าได้ผลตอบแทนเพียงพอหรือไม่ โดยดูจากกำไรจากการดำเนินงานหารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อนและปีปัจจุบันหารสอง และเทียบเป็นร้อยละ ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.12 ดังนี้

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

ตารางที่ 4.12 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	กำไร (บาท)	สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)
2550	2,111,381.03	45,441,478.22	4.65
2551	2,511,855.28	50,560,912.00	4.97
2552	2,478,186.06	55,927,182.75	4.43
2553	2,393,300.84	62,247,318.62	3.84
2554	2,208,149.48	68,914,589.28	3.20

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 3.91 %

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่4.12แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ร้อยละ 4.65 ปี 2551 สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ร้อยละ4.97 ปี 2552 สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ร้อยละ 4.43 ปี 2553 สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ร้อยละ 3.84 ปี 2554 สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ร้อยละ 3.20 จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยปี 2550 – 2552 สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่กำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3.91 และปี 2553 – 2554 สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชี

## 8. อัตราการเติบโตของสินทรัพย์

อัตราส่วนนี้ แสดงให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้น (เติบโต) หรือลดลง (ถดถอย) ของสินทรัพย์ของสหกรณ์ โดยดูจากสินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อนและปีปัจจุบันแล้วเทียบเป็นร้อยละ ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.13 ดังนี้

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

ตารางที่ 4.13 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	สินทรัพย์ปีปัจจุบัน (บาท)	สินทรัพย์ปีก่อน (บาท)	อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (%)
2550	47,859,696.45	43,023,259.98	11.24
2551	53,262,127.54	47,859,696.45	11.29
2552	58,592,237.96	53,262,127.54	10.01
2553	65,902,399.28	58,592,237.96	12.48
2554	71,926,779.28	65,902,399.28	9.14

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 15.77 %

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.13 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ร้อยละ 11.24 ปี 2551 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ร้อยละ 11.29 ปี 2552 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ร้อยละ 10.01 ปี 2553 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ร้อยละ 12.48 และปี 2554 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ร้อยละ 9.14 จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ก่อนข้างคงที่ มีแนวโน้มจะลดลงในอนาคต และมีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 15.77

### มิตินี้ 3 การบริหารจัดการ

#### 9. อัตราการเติบโตของธุรกิจ

อัตราส่วนนี้ แสดงให้เห็นถึงอัตราการเพิ่ม/ลด ปริมาณธุรกิจรวมของสหกรณ์เทียบกับปัจจุบันกับปีก่อน คือยอดเพิ่ม/ลด ระหว่างปีของธุรกิจซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.14 ดังนี้

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

ตารางที่ 4.14 อัตราการเติบโตของธุรกิจ ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	มูลค่าธุรกิจรวมปีปัจจุบัน (บาท)	มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน (บาท)	อัตราการเติบโตของธุรกิจ (%)
2550	47,859,696.45	43,023,259.98	-4.54
2551	53,262,127.54	47,859,696.45	-0.22
2552	58,592,237.96	53,262,127.54	1.80
2553	65,902,399.28	58,592,237.96	42.39
2554	71,926,779.28	65,902,399.28	-4.24

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 6.41 %

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.14 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจร้อยละ - 4.54 ในปี 2551 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจร้อยละ - 0.22 ในปี 2552 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจร้อยละ 1.80 ในปี 2553 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจร้อยละ 42.39 และในปี 2554 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจร้อยละ - 4.24 จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจไม่คงที่ โดยปี 2550 ปี 2551 และปี 2554 มีอัตราการเติบโตของธุรกิจค่อนข้างต่ำและติดลบ และปี 2552 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจเติบโตขึ้นแต่ก็ยังต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่กำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.41 และปี 2553 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจค่อนข้างสูงเกินเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

## 10. แนวโน้มปีหน้า (สมาชิก ทุนธุรกิจ กำไร)

อัตราส่วนนี้ แสดงให้เห็นถึงการคาดการณ์/การพยากรณ์ หรือการประมาณการในอนาคตจากข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.15 ดังนี้  
ตารางที่ 4.15 แนวโน้มปีหน้า (สมาชิก ทุนดำเนินงาน กำไร) ปี พ.ศ.2550-2554 ดังนี้

ปี	จำนวนสมาชิก (คน)	ทุนดำเนินงาน (บาท)	กำไร (บาท)	แนวโน้มปีหน้า (เพิ่ม/ลด)
2550	1,434	35,530,060.63	2,136,175.78	เพิ่ม
2551	1,566	39,769,598.61	2,511,855.28	เพิ่ม
2552	1,802	44,684,571.92	2,478,186.06	ลด
2553	2,159	50,187,792.34	2,393,300.84	ลด
2554	2,446	56,430,055.32	2,208,149.48	ลด

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.15 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีจำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและเพิ่มขึ้นในอัตราที่เพิ่มขึ้น และในอนาคตมีแนวโน้มว่าสหกรณ์จะมีจำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้นในอัตราที่เพิ่มขึ้น สาเหตุที่ทำให้จำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้นมาจากสมาชิกให้ความมั่นใจในสถานะภาพของสหกรณ์ ประกอบกับสมาชิกได้รับสวัสดิการต่างๆ จากทางสหกรณ์ ซึ่งทำให้สมาชิกมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

ด้านทุนดำเนินงานของสหกรณ์ สหกรณ์มีทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและเพิ่มขึ้นในอัตราที่เพิ่มขึ้นและในอนาคตมีแนวโน้มว่าสหกรณ์จะมีทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้นในอัตราที่เพิ่มขึ้น สาเหตุที่ทำให้ทุนดำเนินงานของสหกรณ์เพิ่มขึ้นนั้นมาจากการเพิ่มทุนเรือนหุ้นที่สมาชิกถือหุ้นกับสหกรณ์ทุก ๆ เดือน เงินรับฝากจากสมาชิก และการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนต่าง ๆ ของสหกรณ์

ด้านกำไรสุทธิของสหกรณ์ สหกรณ์มีกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง และในอนาคตสหกรณ์จะมีกำไรที่เพิ่มขึ้นในอัตราที่เพิ่มขึ้น หากสหกรณ์สามารถติดตามดอกเบี้ยค้างรับจากสมาชิกได้ ซึ่งจะกลับมาเป็นรายได้ของสหกรณ์ประกอบกับสหกรณ์จะต้องควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

#### มิตีที่ 4 การทำกำไร

##### 11. กำไรต่อสมาชิก

อัตราส่วนนี้ แสดงให้เห็นถึงส่วนที่สมาชิกจะได้รับผลการดำเนินงาน ซึ่งอัตราส่วนนี้จะสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์ โดยใช้กำไรสุทธิหารด้วยจำนวนสมาชิก ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.16 ดังนี้

$$\text{อัตรากำไรต่อสมาชิก} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

ตารางที่ 4.16 อัตรากำไรต่อสมาชิก ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	กำไรสุทธิ (บาท)	จำนวนสมาชิก (คน)	อัตรากำไรต่อสมาชิก (บาท)
2550	2,111,381.03	1,434	1,472.37
2551	2,511,855.28	1,566	1,603.99
2552	2,478,186.06	1,802	1,375.24
2553	2,393,300.84	2,159	1,108.52
2554	2,208,149.48	2,446	902.76

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 1,296.12 บาท

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.16 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตรากำไรต่อสมาชิก 1,472.37 บาทต่อคน ปี 2551 สหกรณ์มีอัตรากำไรต่อสมาชิก 1,603.99 บาทต่อคน ปี 2552 สหกรณ์มีอัตรากำไรต่อสมาชิก 1,375.24 บาทต่อคน ปี 2553 สหกรณ์มีอัตรากำไรต่อสมาชิก 1,108.52 บาทต่อคน ปี 2554 สหกรณ์มีอัตรากำไรต่อสมาชิก 902.76 บาทต่อคน จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์มีอัตรากำไรต่อสมาชิกไม่คงที่ โดยปี 2550 – 2552 สหกรณ์มีอัตรากำไรต่อสมาชิกสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งกำหนดไว้ไม่น้อยกว่า 1,296.12 บาทต่อคน และในปี 2553 – 2554 สหกรณ์มีอัตรากำไรต่อสมาชิกต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



## 12. เงินออมต่อสมาชิก

อัตราส่วนนี้ ใช้วัดศักยภาพของสมาชิกผู้ถือหุ้นในการเก็บออมเงิน ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นถึงการออมเงินของสมาชิกไว้กับสหกรณ์ โดยดูจากเงินฝากของสมาชิกบวกด้วยทุนเรือนหุ้นหารจำนวนสมาชิก ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.17 ดังนี้

$$\text{อัตราเงินออมต่อสมาชิก} = \frac{\text{เงินฝากสมาชิก} + \text{ทุนเรือนหุ้น}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

ตารางที่ 4.17 อัตราเงินออมต่อสมาชิก ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	เงินออม (บาท)	จำนวนสมาชิก (คน)	อัตราเงินออมต่อสมาชิก (บาท)
2550	46,343,827.87	1,434	32,317.87
2551	51,856,836.01	1,566	33,114.20
2552	56,953,484.18	1,802	31,605.71
2553	64,138,054.75	2,159	29,707.30
2554	69,965,431.50	2,446	28,604.02

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 30,386.06 บาท

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.17 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราเงินออมต่อสมาชิก 32,317.87 บาทต่อคน ปี 2551 สหกรณ์มีอัตราเงินออมต่อสมาชิก 33,114.20 บาทต่อคน ปี 2552 สหกรณ์มีอัตราเงินออมต่อสมาชิก 31,605.71 บาทต่อคน ปี 2553 สหกรณ์มีอัตราเงินออมต่อสมาชิก 29,707.30 บาทต่อคน ปี 2554 สหกรณ์มีอัตราเงินออมต่อสมาชิก 28,604.02 บาทต่อคน

จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราเงินออมต่อสมาชิกลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยปี 2550 – 2552 สหกรณ์มีอัตราเงินออมต่อสมาชิกสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ซึ่งกำหนดไว้ไม่ต่ำกว่า 30,386.06 บาทต่อคน

## 13. หนี้สินต่อสมาชิก

อัตราส่วนนี้ เป็นอัตราส่วนที่วัดความเสี่ยงในการก่อหนี้ของสมาชิก โดยดูจากหนี้สินทั้งสิ้นของสมาชิกหารด้วยจำนวนสมาชิก ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.18 ดังนี้

$$\text{อัตราหนี้สินต่อสมาชิก} = \frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้นของสมาชิก}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

ตารางที่ 4.18 อัตราหนี้สินต่อสมาชิก ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	หนี้สิน (บาท)	จำนวนสมาชิก (คน)	อัตราหนี้สินต่อสมาชิก (บาท)
2550	12,329,635.82	1,434	23,355.34
2551	13,492,528.93	1,566	20,218.73
2552	13,907,666.04	1,802	18,072.81
2553	15,714,606.94	2,159	18,408.27
2554	15,496,723.96	2,446	18,050.55

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 25,482.71 บาท

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิเยี่ยงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.18 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราหนี้สินต่อสมาชิก 23,355.34 บาทต่อคน ปี 2551 สหกรณ์มีอัตราหนี้สินต่อสมาชิก 20,218.73 บาทต่อคน ปี 2552 สหกรณ์มีอัตราหนี้สินต่อสมาชิก 18,072.81 บาทต่อคน ปี 2553 สหกรณ์มีอัตราหนี้สินต่อสมาชิก 18,408.27 บาทต่อคน และ ปี 2554 สหกรณ์มีอัตราหนี้สินต่อสมาชิก 18,050.55 บาทต่อคน จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราหนี้สินต่อสมาชิกลดลงอย่างต่อเนื่องและต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งกำหนดไว้ไม่เกิน 25,482.71 บาทต่อคน

## 14. อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

อัตราส่วนนี้ เป็นอัตราส่วนที่บอกถึงร้อยละของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเทียบกับกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.19 ดังนี้

$$\begin{aligned} & \text{อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่ออัตรากำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน} \\ & = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน} \times 100}{\text{กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}} \end{aligned}$$

ตารางที่ 4.19 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (บาท)	กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (บาท)	อัตราค่าใช้จ่ายฯ (%)
2550	212,394,609.00	4,260,121.87	49.86
2551	221,759,221.00	4,729,447.49	46.89
2552	185,327,361.00	4,331,459.67	42.79
2553	244,735,153.00	4,840,652.37	50.56
2554	316,547,419.00	5,373,623.67	58.91

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 55.19 %

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.19 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 49.86 ปี 2551 สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 46.89 ปี 2552 สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 42.79 ปี 2553 สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 50.56 ปี 2554 สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 58.91 จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานไม่คงที่ โดยปี 2550 – 2553 สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ซึ่งกำหนดไว้ไม่เกินร้อยละ 55.19 และปี 2554 สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

## 15. อัตราการเติบโตของทุนสำรอง

อัตราส่วนนี้ แสดงให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้น (เติบโต) หรือลดลง (ถดถอย) ของทุนสำรองของสหกรณ์ โดยดูจากทุนสำรองปีปัจจุบันลบทุนสำรองปีก่อนหารด้วยทุนสำรองปีก่อนแล้วเทียบเป็นร้อยละ ซึ่งทุนสำรองปี 2549 เท่ากับ 2,255,942.48 บาท ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.20 ดังนี้

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

ตารางที่ 4.20 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	ทุนสำรองปีปัจจุบัน (บาท)	ทุนสำรองปีก่อน (บาท)	อัตราการเติบโตของทุนสำรอง (%)
2550	2,642,305.90	2,255,942.48	17.13
2551	2,862,454.58	2,642,305.90	8.33
2552	3,116,602.91	2,862,454.58	8.88
2553	3,370,094.97	3,116,602.91	8.13
2554	3,614,170.31	3,370,094.97	7.24

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 15.01 %

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.20 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสำรองร้อยละ 17.13 ปี 2551 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสำรองร้อยละ 8.33 ปี 2552 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสำรองร้อยละ 8.88 ปี 2553 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสำรองร้อยละ 8.13 และปี 2554 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสำรองร้อยละ 7.24 จากตัวเลขดังกล่าว แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสำรองลดลงอย่างต่อเนื่อง ในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสำรองสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งกำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 15.01 และในปี 2551-2554 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสำรองต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

## 16. อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น

อัตราส่วนนี้ แสดงให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้น (เติบโต) หรือลดลง (ถดถอย) ของทุนสะสมอื่น โดยดูจากทุนสะสมอื่นปีปัจจุบันลบทุนสำรองปีก่อนหารด้วยทุนสะสมอื่นปีก่อน แล้วเทียบเป็นร้อยละ ซึ่งทุนสะสมอื่น ปี 2549 เท่ากับ 615.646.95 บาท ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.21 ดังนี้

$$\text{อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น} = \frac{\text{ทุนสะสมอื่นปีปัจจุบัน} - \text{ทุนสะสมอื่นปีก่อน}}{\text{ทุนสะสมอื่นปีก่อน}} \times 100$$

ตารางที่ 4.21 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	ทุนสะสมอื่นปีปัจจุบัน (บาท)	ทุนสะสมอื่นปีก่อน (บาท)	อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น (%)
2550	43,445,200.00	615,646.95	70.57
2551	7,910,600.00	1,050,098.95	7.53
2552	12,427,800.00	1,129,204.95	1.01
2553	-7,959,642.00	1,253,482.95	-6.35
2554	-816,100.00	1,173,886.53	-0.70

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 18.83 %

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.21 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นร้อยละ 70.57 ในปี 2551 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นร้อยละ 7.53 ในปี 2552 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นร้อยละ 1.01 ในปี 2553 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นร้อยละ - 6.35 ในปี 2554 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นร้อยละ - 0.70 จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นลดลงอย่างต่อเนื่อง ในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นสูงกว่า เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนดไว้สูงกว่าร้อยละ 18.83 และในปี 2551 - 2554 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นน้อยกว่า เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

## 17. อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ

อัตราส่วนนี้ แสดงให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงที่เพิ่มขึ้น (เติบโต) หรือลดลง (ถดถอย) ของกำไรสุทธิของสหกรณ์ โดยดูได้จากกำไรสุทธิปีปัจจุบันลบกำไรสุทธิปีก่อนหารด้วยกำไรสุทธิปีก่อนแล้วเทียบเป็นร้อยละซึ่งกำไรสุทธิ ปี 2549 เท่ากับ 2,384,463.48 บาท ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.22 ดังนี้

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

ตารางที่ 4.22 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	กำไรสุทธิปีปัจจุบัน (บาท)	กำไรสุทธิปีก่อน (บาท)	อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (%)
2550	2,111,381.03	2,384,463.48	-11.45
2551	2,511,855.28	2,111,381.03	18.97
2552	2,478,186.06	2,511,855.28	-1.34
2553	2,393,300.84	2,478,186.06	-3.43
2554	2,208,149.48	2,393,300.84	-7.74

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 20.89 %

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.22 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิร้อยละ -11.45 ปี 2551 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิร้อยละ 18.97 ปี 2552 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิร้อยละ -1.34 ปี 2553 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิร้อยละ -3.43 และปี 2554 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิร้อยละ -7.74 จากตัวเลขดังกล่าวจะเห็นว่าสหกรณ์มีอัตราการเติบโตของกำไรลดลงอย่างต่อเนื่องและต่ำกว่า เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่กำหนดไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20.89

## 18. อัตรากำไรสุทธิ

อัตราส่วนนี้ แสดงถึงความสามารถในการดำเนินงานของธุรกิจว่ามีผลกำไรสุทธิเมื่อเทียบกับยอดขาย/บริการ ซึ่งจะแสดงให้เห็นว่ายอดขาย/บริการของสหกรณ์ทุกๆ 100 บาท จะมีกำไรสุทธิเกิดขึ้นเท่าใด ซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.23 ดังนี้

$$\text{อัตรากำไรสุทธิ} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ขาย/บริการ}} \times 100$$

ตารางที่ 4.23 อัตรากำไรสุทธิ ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	กำไรสุทธิ (บาท)	ขาย/บริการ (บาท)	อัตรากำไรสุทธิ (%)
2550	2,111,381.03	3,798,914.82	55.58
2551	2,511,855.28	3,938,679.50	63.77
2552	2,478,186.06	3,679,685.00	67.35
2553	2,393,300.84	4,273,626.00	56.00
2554	2,208,149.48	4,383,573.00	50.37

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 48.07 %

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.23 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 55.58 ปี 2551 สหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 63.77 ปี 2552 สหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 67.35 ปี 2553 สหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 56.00 และ ปี 2554 สหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 50.37 จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิไม่คงที่และสูงกว่า เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่กำหนดไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 48.07

### มติที่ 5 สภาพคล่อง

#### 19. อัตราส่วนทุนหมุนเวียน

อัตราส่วนนี้ เป็นอัตราส่วนที่เป็นสัดส่วนระหว่างสินทรัพย์หมุนเวียนและหนี้สินหมุนเวียนซึ่งได้แสดงไว้ในตารางที่ 4.24 ดังนี้

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

ตารางที่ 4.24 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน ปี พ.ศ.2550-2554

ปี	สินทรัพย์หมุนเวียน (บาท)	หนี้สินหมุนเวียน (บาท)	อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)
2550	24,413,706.38	11,487,899.54	2.13
2551	31,935,298.48	12,549,890.65	2.54
2552	32,782,599.96	12,828,754.76	2.56
2553	33,721,715.57	14,517,584.66	2.32
2554	38,128,058.92	14,175,044.68	2.69

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 1.11 เท่า

ที่มา : รายงานงบการเงินประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด

จากตารางที่ 4.24 แสดงให้เห็นว่าในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 2.13 เท่า ปี 2551 สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 2.54 เท่า ปี 2552 สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 2.56 เท่า ปี 2553 สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 2.32 เท่า และปี 2554 สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 2.69 เท่า จากตัวเลขดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่กำหนดไว้ไม่น้อยกว่า 1.11 เท่า

### มติที่ 6 ผลกระทบของธุรกิจ



มีปัจจัยเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีการปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้  
คู่ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์และการรับฝากเงิน ประกอบกับภาวะการแข่งขันของสถาบัน  
การเงินในตลาดมีมากขึ้นส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ดังนั้น  
สหกรณ์ต้องติดตามสถานการณ์และปรับการบริหารธุรกิจให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ



## บทที่ 5

### สรุปผลการศึกษา อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง “การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน ของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด” รูปแบบการศึกษาเป็นการวิจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ มุ่งศึกษาถึงสถานภาพทั่วไป ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน ปัญหาและ ข้อเสนอแนะการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน พระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด โดยมี วัตถุประสงค์ของการศึกษาคือ 1. เพื่อวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด 2. เพื่อวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด และ 3. เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด รูปแบบและวิธีการศึกษาโดยวิเคราะห์ข้อมูลวิเคราะห์จากงบการเงิน โดยแบ่งการวิเคราะห์ออกเป็น 2 ขั้นตอน ดังนี้

#### ตอนที่ 1 เก็บรวบรวมข้อมูลของสหกรณ์

ได้จากการรวบรวมข้อมูลจาก รายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ งบการเงินของสหกรณ์ ได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุนรายงานประจำปีของสหกรณ์ และเอกสารทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด เป็นเวลา 5 ปี ระหว่างปี พ.ศ. 2550 – 2554

#### ตอนที่ 2 วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

2.1 การวิเคราะห์อัตราร้อยละของแนวโน้ม (trend analysis) โดยใช้วิธีการวิเคราะห์อัตรา ร้อยละของแนวโน้มแบบปีฐานเคลื่อนที่ (progressive year horizontal trend analysis)

2.2 วิเคราะห์ผลการดำเนินงาน (CAMELS) ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินย้อนหลัง 5 ปี ระหว่าง ปี พ.ศ. 2550 – 2554 ดังนี้

- มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (Capital Strength)
- มิติที่ 2 คุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality)
- มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหารจัดการ (Management Ability)
- มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร (Earning)
- มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity)
- มิติที่ 6 ผลกระทบของธุรกิจ (Sensitivity)

## สรุปผลการศึกษา

### ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบ 5 ปี มีดังนี้

1.1 การวิเคราะห์ร้อยละของยอดรวม (แนวตั้ง) พบว่าผลการดำเนินงานตั้งแต่ปี 2550 – 2552 มีกำไรเพิ่มขึ้น และปี 2553 – 2554 มีกำไรลดลงทั้งนี้เกิดจากสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

1.2 การวิเคราะห์แนวนอน พบว่าผลการดำเนินงานมีกำไรเมื่อเปรียบเทียบกับปีฐานเคลื่อนที่มีแนวนอนเพิ่มขึ้นปี 2551 มีกำไรลดลงปี 2552 – 2554 ซึ่งเป็นผลมาจากปี 2551 สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงจากปี 2550 และปี 2552 – 2554 สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มสูงขึ้น

### ตอนที่ 2 ฐานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด ปี 2550 - 2554

2.1 การวิเคราะห์ร้อยละของยอดรวม (แนวตั้ง) ปรากฏโครงสร้างทางการเงิน โดยฐานะทางการเงินมีสภาพคล่องตัวและไม่เสี่ยง โดยมียอดสินทรัพย์หรือทุนดำเนินงานตั้งแต่ปี 2550 ถึงปี 2554 ถึงร้อยละ 45.78 และมีทุนของสหกรณ์ ร้อยละ 75.96 และมีหนี้ตั้งแต่ปี 2550 ถึงปี 2554 เพียงร้อยละ 24.04 สรุปได้ว่าภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ปี 2550 ถึงปี 2554 โดยรวมยังมีแนวโน้มที่ดี ทุนดำเนินงานและการลงทุนขยายเพิ่มขึ้นทุกด้านธุรกิจมีกำไรเพิ่มขึ้น ฐานะทางการเงินมีสภาพคล่องตัวและไม่เสี่ยงต่อการลงทุน

2.1 การวิเคราะห์ตามแนวนอน สหกรณ์มีสินทรัพย์ในส่วนของเงินสดและเงินฝากธนาคาร มากเกินความจำเป็น ส่งผลให้สหกรณ์เสียโอกาสในการนำเงินเหล่านี้ไปหมุนเวียนในธุรกิจหรือการลงทุนอื่นที่จะเกิดประโยชน์ต่อสมาชิกและสหกรณ์ ธุรกิจเงินรับฝากในระยะยาวมีแนวโน้มลดลง เนื่องจากเงินรับฝากจากสมาชิกลดลงอย่างต่อเนื่องอาจมีสาเหตุมาจากการแข่งขันทางการตลาดของสถาบันการเงินต่าง ๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า สำหรับทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเนื่องจากสมาชิกมีการสะสมค่าหุ้นเป็นประจำสม่ำเสมอทุกเดือนตามระเบียบของสหกรณ์ ประกอบกับจำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง สหกรณ์ควรมีการบริหารจัดการลูกหนี้ ให้มีประสิทธิภาพมากกว่านี้เพื่อป้องกันมิให้เกิดลูกหนี้ผิดสัญญา หนี้ค้างค้าง ดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งจะกระทบต่อผลกำไรของสหกรณ์

### ตอนที่ 3 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ในมุมมอง CAMELS

#### มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนลดลงอย่างต่อเนื่องและต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สหกรณ์มีความสามารถในการชำระหนี้สูง

1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ก่อนหักค่าคงที่และสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งถือว่าสหกรณ์มีความมั่นคงระดับหนึ่ง

1.3 อัตราการเติบโตของสหกรณ์ สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสหกรณ์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องแต่ก็ยังต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สหกรณ์ควรมีแนวทางในการให้สมาชิกมาถือหุ้นและฝากเงินกับสหกรณ์มากขึ้น

1.4 อัตราการเติบโตของหนี้สิน สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของหนี้สินต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สาเหตุมาจากสหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินสูงจึงไม่มีการก่อหนี้จากภายนอก

1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน ลดลงอย่างต่อเนื่องและต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สาเหตุมาจากสหกรณ์มีดอกเบี้ยค้างรับจากสมาชิกเพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานก็เพิ่มสูงขึ้น

#### มิติที่ 2 คุณภาพสินทรัพย์

2.1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์ สหกรณ์มีอัตราการหมุนของสินทรัพย์ลดลงอย่างต่อเนื่องและต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สาเหตุมาจากสหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินสูงเกินไป เงินสดและเงินฝากมีมากเกินไป

2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ลดลงอย่างต่อเนื่องและปัจจุบันต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สาเหตุมาจากสหกรณ์มีลูกหนี้ค้างเพิ่มสูงขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับสูงขึ้น

2.4 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สาเหตุมาจากสหกรณ์ไม่มีการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร ประกอบกับมีสภาพคล่องสูงปล่อยเงินกู้ได้ไม่หมด จึงไม่จำเป็นต้องก่อหนี้จากภายนอก

### มติที่ 3 การบริหารจัดการ

3.1 อัตราการเติบโตของธุรกิจ สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจสูงมากในปี 2553 และสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ส่วนปี 2550 – 2552 และปี 2554 ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สาเหตุที่เป็นเช่นนี้มาจากสาเหตุภาวะเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอน ระเบียบของสหกรณ์ไม่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ

3.2 แนวโน้มปีหน้า (สมาชิก ทุนดำเนินงาน กำไรสุทธิ)

สมาชิก สหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ทุนดำเนินงาน สหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

กำไรสุทธิ สหกรณ์มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง สาเหตุมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้น

### มติที่ 4 การทำกำไร

4.1 กำไรต่อสมาชิก สหกรณ์มีกำไรต่อสมาชิกลดลงอย่างต่อเนื่องและในปีปัจจุบันต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สาเหตุมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มสูงขึ้น สมาชิกเพิ่มมากขึ้น ดอกเบี้ยค้างรับมากขึ้น

4.2 เงินออมต่อสมาชิก สหกรณ์มีเงินออมต่อสมาชิกลดลงอย่างต่อเนื่องและในปีปัจจุบันต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สาเหตุมาจากสถาบันการเงินมีการแข่งขันในด้านอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากค่อนข้างสูง ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจที่ไม่คงที่

4.3 หนี้สินต่อสมาชิก สหกรณ์มีหนี้สินต่อสมาชิกลดลงอย่างต่อเนื่องและต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สาเหตุมาจากจำนวนสมาชิกเพิ่มมากขึ้นและสมาชิกส่วนใหญ่มีเงินกู้กับสหกรณ์อยู่แล้ว

4.4 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและปีปัจจุบันสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สาเหตุมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มมากขึ้น

4.5 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสำรองลดลงอย่างต่อเนื่องและต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สาเหตุมาจากกำไรสุทธิลดลง

4.6 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นลดลงอย่างต่อเนื่องและต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สาเหตุมาจากกำไรสุทธิลดลง และมีการใช้ทุนต่าง ๆ ค่อนข้างสูง

4.7 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิลดลงอย่างต่อเนื่องและต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สาเหตุมาจากสหกรณ์มีดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้เงินกู้ค้างรับสูงจึงทำให้ต้องตัดเป็นหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนมาก

4.8 อัตรากำไรสุทธิ สหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิลดลงอย่างต่อเนื่องแต่ก็ยังสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สาเหตุมาจากค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงขึ้น

### มติที่ 5 สภาพคล่อง

5.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนค่อนข้างคงที่และสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์มีหนี้สินหมุนเวียนลดลง โดยเฉพาะเงินรับฝากจากสมาชิก

### มติที่ 6 ผลกระทบของธุรกิจ

สมาชิกของสหกรณ์มีหลากหลายอาชีพและมีสมาชิกบางกลุ่มมีหนี้สินที่อยู่นอกจากสหกรณ์ เช่น หนี้นอกระบบ บัตรเครดิต เป็นต้น ทำให้สหกรณ์ตรวจสอบได้ยากส่งผลกระทบต่อชำระหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยกับสหกรณ์

สหกรณ์ไม่มีการบริหารจัดการลูกหนี้เงินกู้ที่ดีเนื่องจากขาดการติดตามหลังจากการปล่อยเงินกู้ว่าสมาชิกรนำเงินกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์แห่งการขอกู้หรือไม่ ซึ่งสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันไม่แน่นอน

### อภิปรายผล

จากการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด โดยการวิเคราะห์ทั้งการเงินโดยใช้อัตราส่วน (Ratio) และอัตราร้อยละ (Percentages) ตั้งแต่ปี พ.ศ.2550-2554 นั้น พบว่าก็มีความใกล้เคียงกับมาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีแนวโน้มว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดีกว่ามาตรฐาน เว้นแต่อัตราการเติบโตของทุนของสหกรณ์ อัตราการเติบโตของทุนสำรอง อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ และอัตราเงินออมต่อสมาชิก ซึ่งมีอัตราส่วนที่น้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐานมาก ซึ่งจะแสดงให้เห็นว่าสมาชิกอาจจะมีการสะสมหุ้นในจำนวนเงินที่น้อย การเติบโตของทุนทั้งหมดจึงต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน และเมื่อดูอัตราส่วนหนี้สินต่อสมาชิก พบว่า อัตราส่วนนี้ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานมาก แสดงว่า สมาชิกมีหนี้สินต่อคนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐานมาก นั้นเป็นสิ่งที่ดี เนื่องจากสมาชิกมีอัตราการสะสมหุ้น

น้อย การก่อหนี้กับสหกรณ์ก็น้อยตามไปด้วย ด้านเงินออมของสมาชิก พบว่าในปี 2554 มีอัตราที่ลดลงจากปีก่อน และยังลดลงจากเกณฑ์มาตรฐานมาก อาจเป็นเพราะในปี 2554 นี้เศรษฐกิจของประเทศไม่ดี ราคาสินค้าและบริการมีราคาสูง สมาชิกจึงลดอัตราเงินออมลง ซึ่งเมื่อดูอัตราการเติบโตของหนี้สินประกอบไปด้วยกัน ก็จะเห็นว่าสหกรณ์มีอัตราการเติบโตของหนี้สินต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แสดงว่า สหกรณ์ไม่ได้ก่อหนี้สินเพิ่มขึ้นเลย กลับใช้ทุนภายในของสหกรณ์เองในการบริหารงาน นั่นแสดงให้เห็นถึงการมีประสิทธิภาพในการบริหารงานที่ดี ส่งผลให้สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มมากขึ้นทุกปี ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ กรรณิกา พุทธิเมธากุล (2540,14) ด้านการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด พบว่า การดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด

#### ข้อเสนอแนะ

##### ข้อเสนอแนะทั่วไป

1. ผู้บริหารและฝ่ายจัดการสามารถนำผลการวิเคราะห์ข้อมูลไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินงานสหกรณ์ เช่น การวางแผนงาน การปรับปรุงการให้บริการต่าง ๆ ของสหกรณ์ต่อไป
2. สหกรณ์อื่นสามารถนำผลการศึกษาและผลการวิเคราะห์นี้ไปปรับใช้กับสหกรณ์ของตน เพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานและการบริหารงาน
3. สามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาและการวิเคราะห์นี้ไปปรับใช้กับธุรกิจส่วนตัว ให้คำปรึกษาแก่ชุมชนในการพัฒนาคนและท้องถิ่น

##### ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

1. ผู้ศึกษาควรศึกษาในเรื่องสาเหตุปัญหาเกี่ยวกับการค้างชำระดอกเบี้ยและเงินกู้ของสมาชิกที่มีกับสหกรณ์เพื่อหาแนวทางในการเกิดปัญหาค้างชำระ และเงินกู้ค้างชำระ
2. ผู้ศึกษาควรศึกษาเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์เพื่อที่จะได้นำผลการศึกษาไปปรับใช้ให้สหกรณ์มีการบริหารการเงินที่มีประสิทธิภาพ

บรรณานุกรม





## บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์. 2537 การสหกรณ์ในประเทศไทย. กรุงเทพมหานคร: ชุมนุมสหกรณ์  
การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. 2545 อุดมการณ์ หลักการ และวิธีการสหกรณ์ กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์  
ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย
- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2554 ข้อมูลและอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเฉลี่ย  
(Peer Group) ปี 2549 พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพฯ : บริษัท เรดเพร็น ครีเอชั่น จำกัด
- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2548 คู่มือการประยุกต์ใช้ Camels Analysis วิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทาง  
การเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร
- กรณีการ์ พุทธิเมธากุล. 2540. การวิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภู  
สามัคคี จำกัด ปีการเงิน 2534-2538 . เชียงใหม่ : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท,  
สถาบัน เทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้
- ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด. 2521. สหกรณ์เครดิตยูเนียน.  
กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์วีระธรรม
- ประกายศรี รุ่งเรือง. 2524, วิเคราะห์การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงราย จำกัด จังหวัด  
เชียงราย. วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย  
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ไพโรจน์ ลีศรีสกุลวงศ์. 2553 การวิเคราะห์งบการเงินสำหรับการตัดสินใจของผู้บริหาร.เอกสาร  
ประกอบการบรรยายเรื่อง หลักการบริหารการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์.  
กรุงเทพมหานคร : ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด.
- สนทนา สุวรรณนิตย์. 2531. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรสารภี จำกัด  
จังหวัดเชียงใหม่. เชียงใหม่ : วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, สถาบันเทคโนโลยีการเกษตรแม่โจ้
- สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด. รายงานกิจการประจำปี พ.ศ. 2550. เชียงใหม่:  
สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด
- สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด. รายงานกิจการประจำปี พ.ศ. 2551. เชียงใหม่:  
สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด. รายงานกิจการประจำปี พ.ศ. 2552. เชียงใหม่:

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด. รายงานกิจการประจำปี พ.ศ. 2553. เชียงใหม่:

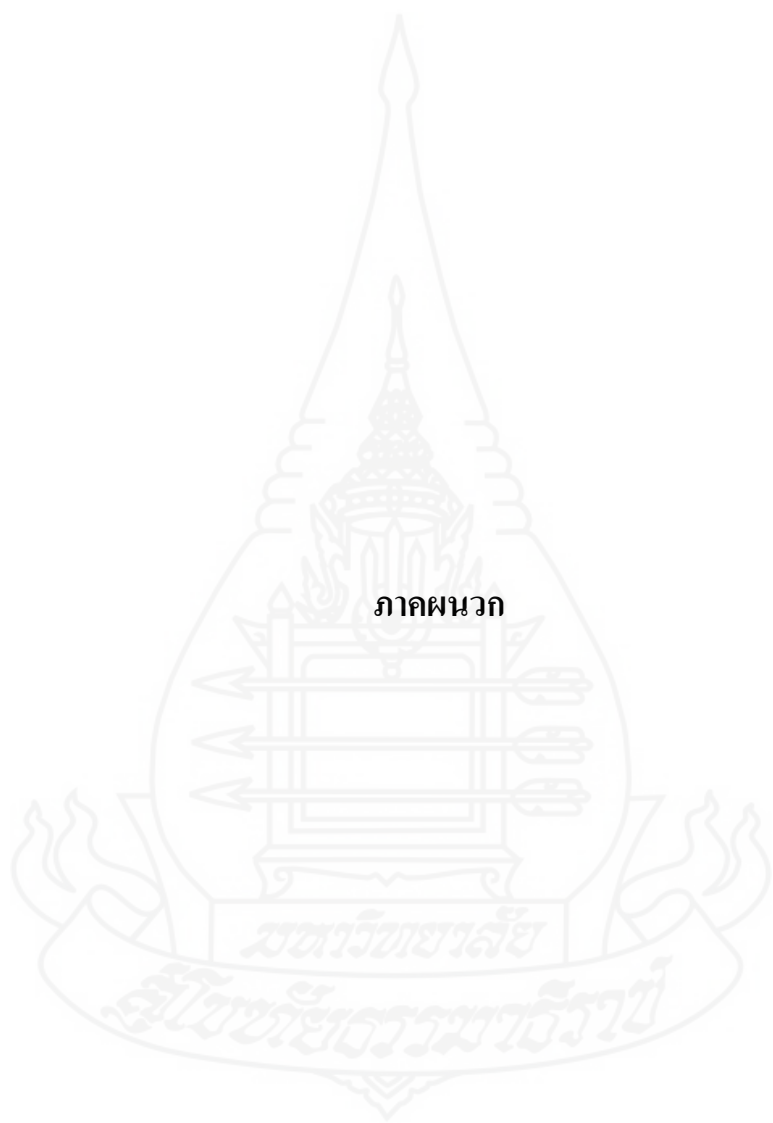
สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด. รายงานกิจการประจำปี พ.ศ. 2554. เชียงใหม่:

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

อาคม โยริยะ (2551) การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์การเกษตรเวียง  
ป่าเป้า จำกัด จังหวัดเชียงราย การศึกษาค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขา  
ส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ แขนงวิชาสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช





ภาคผนวก

ภาคผนวก ก  
งบดุล งบกำไรขาดทุนของ  
สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด



สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2551

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2551	ปี 2550
		(บาท)	(บาท)
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	9,290,511.68	4,321,197.68
เงินฝากสหกรณ์อื่น		2,600,000.00	100,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	3	5,500,000.00	4,900,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	4	13,838,632.00	14,450,432.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ-สุทธิ	6	600,768.45	502,902.33
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	<u>102,386.35</u>	<u>139,174.37</u>
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>31,935,298.48</u>	<u>24,413,706.38</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	3	3,050,000.00	3,969,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	17,823,897.00	19,041,129.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ – สุทธิ	8	446,932.00	429,861.07
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า		6,000.00	6,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>21,326,829.06</u>	<u>23,445,990.07</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u>53,262,127.54</u>	<u>47,859,696.45</u>

**หนี้สินและทุนของสหกรณ์****หนี้สินหมุนเวียน**

เงินรับฝาก		12,087,237.40	10,813,767.24
ค่าบำรุงสันนิบาตฯ ค้างจ่าย		0.00	30,000.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9	462,653.25	644,132.30
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		12,549,890.65	11,487,899.54
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	10	942,638.28	841,736.28
<b>รวมหนี้สิน</b>		<u>13,492,528.93</u>	<u>12,329,635.82</u>

**ทุนของสหกรณ์**

ทุนเรือนหุ้น ( มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท )

หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		33,266,080.00	29,701,480.00
หุ้นที่ชำระไม่ครบมูลค่า		4.00	0.00
ทุนสำรอง		2,862,454.38	2,642,305.90
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	11	1,129,204.95	1,050,098.95
กำไรสุทธิประจำปี		2,511,855.28	2,136,175.78
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>		<u>39,769,598.61</u>	<u>35,530,060.63</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<u>53,262,127.54</u>	<u>47,859,696.45</u>



## งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	ปี 2551		ปี 2550	
	(บาท)	%	(บาท)	%
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้				
- รับจริง	3,467,124.41	88.03	3,324,736.81	87.52
- ค้างรับ	<u>471,555.09</u>	<u>11.97</u>	<u>474,178.01</u>	<u>12.48</u>
รวม	3,938,679.50	100.00	3,798,914.82	100.00
หัก ดอกเบี้ยจ่าย	<u>116,517.00</u>	<u>2.96</u>	<u>103,843.92</u>	<u>2.73</u>
กำไรขั้นต้น	3,822,162.50	97.04	3,695,070.90	97.27
บวก รายได้อื่น (รายละเอียด 1)	<u>907,284.99</u>	<u>23.06</u>	<u>540,256.22</u>	<u>14.22</u>
รวม	4,729,447.49	120.10	4,235,327.12	111.49
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รายละเอียด 2)	<u>2,217,592.21</u>	<u>56.30</u>	<u>2,123,946.09</u>	<u>55.91</u>
กำไรสุทธิ	<u>2,511,855.28</u>	<u>63.80</u>	<u>2,111,381.03</u>	<u>55.58</u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2553	ปี 2552
		(บาท)	(บาท)
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	13,696,497.71	12,470,023.76
เงินฝากสหกรณ์อื่น		1,775,137.98	2,694,760.53
เงินลงทุนระยะสั้น	3	1,800,000.00	1,800,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	4	15,252,572.30	14,441,657.50
ลูกหนี้ระยะสั้น-สุทธิ	5	102,550.00	102,380.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ-สุทธิ	6	1,018,916.22	1,174,680.06
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	76,041.36	99,098.11
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>33,721,715.57</u>	<u>32,782,599.96</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	3	7,376,000.00	7,250,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	24,490,878.50	18,125,544.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ – สุทธิ	8	307,805.21	428,094.00
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า		6,000.00	6,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>32,180,683.71</u>	<u>25,809,638.00</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u>65,902,399.28</u>	<u>58,592,237.96</u>



**หนี้สินและทุนของสหกรณ์****หนี้สินหมุนเวียน**

เงินรับฝาก		13,950,262.41	12,268,912.26
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	567,322.25	559,842.50
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>14,517,584.66</b>	<b>12,828,754.76</b>
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	11	<u>1,197,022.28</u>	<u>1,078,911.28</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b><u>15,714,606.94</u></b>	<b><u>13,907,666.04</u></b>

**ทุนของสหกรณ์**

ทุนเรือนหุ้น ( มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท )

หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		43,250,510.00	37,836,300.00
ทุนสำรอง		3,370,094.97	3,116,602.91
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	12	1,173,886.53	1,253,482.95
กำไรสุทธิประจำปี		<u>2,393,300.84</u>	<u>2,478,186.06</u>
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>		<b><u>50,187,792.34</u></b>	<b><u>44,684,571.92</u></b>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<b><u>53,262,127.54</u></b>	<b><u>58,592,237.96</u></b>



## งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	ปี 2553		ปี 2552	
	(บาท)	%	(บาท)	%
ดอกเบี๋ยรับเงินให้กู้ - รับจริง	3,701,278.00	86.61	3,113,202.42	84.61
- ค้างรับ	<u>572,348.00</u>	<u>13.39</u>	<u>566,482.58</u>	<u>15.39</u>
รวม	4,273,626.00	100.00	3,679,685.00	100.00
หัก ดอกเบี๋ยจ่าย	<u>129,826.00</u>	<u>3.04</u>	<u>121,960.00</u>	<u>3.31</u>
กำไรขั้นต้น	4,143,800.00	96.96	3,557,725.00	96.69
บวก รายได้อื่น (รายละเอียด 1)	<u>696,852.37</u>	<u>16.31</u>	<u>773,734.67</u>	<u>21.03</u>
รวม	4,840,652.37	113.27	4,331,459.67	117.72
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน(รายละเอียด 2)	<u>2,447,351.53</u>	<u>57.27</u>	<u>1,853,273.61</u>	<u>50.39</u>
กำไรสุทธิ	<u>2,393,300.84</u>	<u>56.00</u>	<u>2,478,186.06</u>	<u>67.33</u>



สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2553	ปี 2554
		(บาท)	(บาท)
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	13,696,497.71	15,604,232.88
เงินฝากสหกรณ์อื่น		1,775,137.98	1,826,227.15
เงินลงทุนระยะสั้น	3	1,800,000.00	2,500,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น-สุทธิ	4	15,252,572.30	16,961,533.50
ลูกหนี้ระยะสั้น-สุทธิ	5	102,550.00	115,860.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ-สุทธิ	6	1,018,916.22	921,171.82
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	7	76,041.36	199,033.57
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>33,721,715.57</u>	<u>38,128,058.92</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	3	7,376,000.00	6,412,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	4	24,490,878.50	27,190,120.00
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ – สุทธิ	8	307,805.21	190,600.36
เงินประกันการใช้ไฟฟ้า		6,000.00	6,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>32,180,683.71</u>	<u>25,809,638.00</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u>65,902,399.28</u>	<u>58,592,237.96</u>

**หนี้สินและทุนของสหกรณ์****หนี้สินหมุนเวียน**

เงินรับฝาก		13,950,262.41	13,535,376.18
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10	567,322.25	639,668.50
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>14,517,584.66</b>	<b>14,175,044.68</b>
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	11	<u>1,197,022.28</u>	<u>1,321,679.28</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b><u>15,714,606.94</u></b>	<b><u>15,496,723.96</u></b>

**ทุนของสหกรณ์**

ทุนเรือนหุ้น ( มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท )

หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		43,250,510.00	49,442,010.00
ทุนสำรอง		3,370,094.97	3,614,170.31
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	12	1,173,886.53	1,165,725.53
กำไรสุทธิประจำปี		<u>2,393,300.84</u>	<u>2,208,149.48</u>
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>		<b><u>50,187,792.34</u></b>	<b><u>56,430,055.32</u></b>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<b><u>53,262,127.54</u></b>	<b><u>71,926,779.28</u></b>



## งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2554

	ปี 2553		ปี 2554	
	(บาท)	%	(บาท)	%
ดอกเบี๋ยรับเงินให้กู้ - รับจริง	3,701,278.00	86.61	3,897,928.00	88.92
- ค้างรับ	<u>572,348.00</u>	<u>13.39</u>	<u>485,645.00</u>	<u>11.08</u>
รวม	4,273,626.00	100.00	4,383,573.00	100.00
หัก ดอกเบี๋ยจ่าย	<u>129,826.00</u>	<u>3.04</u>	<u>136,014.00</u>	<u>3.10</u>
กำไรขั้นต้น	4,143,800.00	96.96	4,247,559.00	96.69
บวก รายได้อื่น (รายละเอียด 1)	<u>696,852.37</u>	<u>16.31</u>	<u>1,126,064.67</u>	<u>25.69</u>
รวม	4,840,652.37	113.27	5,373,623.67	122.59
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน(รายละเอียด 2)	<u>2,447,351.53</u>	<u>57.27</u>	<u>3,165,474.19</u>	<u>72.21</u>
กำไรสุทธิ	<u>2,393,300.84</u>	<u>56.00</u>	<u>2,208,149.48</u>	<u>50.38</u>



## ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางศิวัชญา กาสนุก
วัน เดือน ปีเกิด	22 มิถุนายน 2513
สถานที่เกิด	อำเภอเมือง จังหวัดแพร่
ประวัติการศึกษา	ปริญญาตรีสาขาวิชาศิลปศาสตร์ วิทยาลัยครูเชียงใหม่ 2536
สถานที่ทำงาน	188 ถนนเจริญประเทศ ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
ตำแหน่ง	เจ้าหน้าที่การเงิน

