

## ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง

นายขจรยศ วัลไพจิตร

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2552

**Factor Effecting Financial Business of Saving and Credit Cooperative  
Angthong Province**

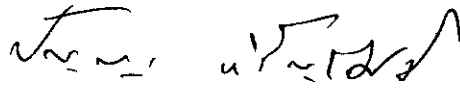
**Mr. Kajonyos Walpaijit**

**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**

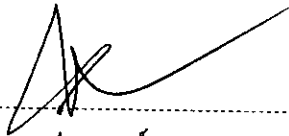
**2009**

หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ	ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง
ชื่อและนามสกุล	นายจรยศ วัลไพจิตร
แขนงวิชา	สหกรณ์
สาขาวิชา	ส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา	รองศาสตราจารย์ ดร.ปัญญา หิรัญรัมย์

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระได้ให้ความเห็นชอบการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้แล้ว

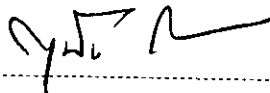


..... ประธานกรรมการ  
(รองศาสตราจารย์ ดร.ปัญญา หิรัญรัมย์)



..... กรรมการ  
(อาจารย์สมศักดิ์ สุระวดี)

คณะกรรมการบัณฑิตศึกษา ประจำสาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ อนุมัติให้รับการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช



.....  
(รองศาสตราจารย์ ดร.สุนันท์ สีสังข์)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์

วันที่ 20 เดือน สิงหาคม พ.ศ. 2553

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์  
ในจังหวัดอ่างทอง

ผู้ศึกษา นายขจรยศ วัลไพจิตร ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)  
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร. ปัญญา หิรัญรัมย์ ปีการศึกษา 2552

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง เพื่อให้ทราบปัญหาและข้อเสนอแนะเกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงินของสหกรณ์

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพแบบวิจัยเอกสาร ที่มุ่งวิจัยปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง โดยวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง 3 ปี (2549 – 2551) โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากการพูดคุยอย่างไม่เป็นทางการกับกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ และสมาชิกสหกรณ์ ในเรื่องเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ ธุรกิจของสหกรณ์ การบริหารจัดการ ด้านเศรษฐกิจและสังคม และเก็บรวบรวมข้อมูลจากรายงาน คำรา เอกสารทางวิชาการ รายงานกิจการของสหกรณ์ รายงานงบการเงินของผู้สอบบัญชี รายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์ รายงานงบการเงินของผู้สอบบัญชี ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยวิจัยแนวคิดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์ด้านการเงิน และเอกสารอื่นๆ โดยใช้ CAMELS Analysis เป็นเครื่องมือวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินซึ่งนำมาใช้เพียง 5 มิติ คือ ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง คุณภาพของสินทรัพย์ ความสามารถในการบริหารจัดการ การทำกำไร และสภาพคล่อง โดยใช้สหกรณ์ออมทรัพย์คู่อ่างทอง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด เป็นกลุ่มตัวอย่าง

ผลการวิจัยพบว่า ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงสหกรณ์มีทุนดำเนินงานไม่เพียงพอแก่การสนองความต้องการของสมาชิกในการกู้เงินจากสหกรณ์ จึงจำเป็นต้องก่อหนี้เพื่อสนองความต้องการของสมาชิกในการกู้เงิน คุณภาพของสินทรัพย์สหกรณ์มีสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นลูกหนี้ของสหกรณ์ส่วนสินทรัพย์ฟ้ออื่นสหกรณ์ได้รับผลตอบแทนที่ต่ำ ความสามารถในการบริหารจัดการสหกรณ์มีปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นมากนี้มากจากการที่สหกรณ์ได้ก่อหนี้ขึ้นและหนี้้นั้นมาจากการรับฝากเงินและการกู้จากแหล่งเงินทุนภายนอกดังนั้นสหกรณ์จึงจำเป็นต้องมีสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อให้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดหรือสามารถจ่ายคืนเงินฝากเพื่อทวงถามได้ การทำกำไรสหกรณ์มีกำไรเพิ่มขึ้นซึ่งเป็นผลมาการที่สหกรณ์ได้ก่อหนี้โดยการรับฝากเงินและกู้จากแหล่งเงินทุนภายนอก สภาพคล่องสหกรณ์มีอัตราหมุนเวียนที่ต่ำเนื่องจากสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียนอาจก่อให้เกิดปัญหาสภาพคล่องของสหกรณ์

คำสำคัญ ปัจจัยที่มีผลกระทบ ธุรกิจการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง

## กิตติกรรมประกาศ

รายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ สำเร็จได้ด้วยความกรุณาของรองศาสตราจารย์ ดร.ปัญญา หิรัญรัมย์ ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษา ที่ได้คำแนะนำ ตรวจสอบ แก้ไข และติดตามการจัดทำรายงานการศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ เพื่อให้ได้รายงานที่สมบูรณ์และมีคุณค่าแก่การนำไปแนะนำส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์ต่อไป จึงขอกราบขอบพระคุณมา ณ โอกาสนี้

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณคณาจารย์สาขาวิชาส่งเสริมการเกษตรและสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ที่ได้ให้ความรู้ให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการศึกษาหลักสูตรนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด เป็นผู้ให้ความอนุเคราะห์เอกสารและข้อมูลข้อมูลต่างๆ จึงขอขอบพระคุณมา ณ ที่นี้

ขจรยศ วัลไพจิตร

มิถุนายน 2553

## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
กิตติกรรมประกาศ.....	จ
สารบัญตาราง.....	ซ
สารบัญภาพ.....	ณ
บทที่ 1 บทนำ.....	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	2
กรอบแนวคิดการวิจัย.....	2
ขอบเขตการวิจัย.....	3
ข้อจำกัดการวิจัย.....	3
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	3
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	4
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง.....	5
บริบทจังหวัดอ่างทอง.....	5
สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์อื่นๆ ในจังหวัดอ่างทอง.....	11
ทฤษฎีการเงิน.....	19
CAMELS Analysis 6 มิติ.....	20
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	24
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	25
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	25
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	25
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	26
การวิเคราะห์ข้อมูล.....	26

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	27
ตอนที่ 1 วิเคราะห์สภาพทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง .....	27
ตอนที่ 2 วิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ใน จังหวัดอ่างทอง.....	32
ตอนที่ 3 วิเคราะห์ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ใน จังหวัดอ่างทอง.....	45
บทที่ 5 สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	46
สรุปผล.....	46
อภิปรายผล.....	51
ข้อเสนอแนะ.....	55
บรรณานุกรม.....	58
ภาคผนวก.....	61
ก งบดุลสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด.....	63
งบกำไรขาดทุนสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด.....	65
งบกระแสเงินสดสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด.....	68
ข งบดุลสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด.....	79
งบกำไรขาดทุนสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด.....	81
งบกระแสเงินสดสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด.....	83
ค ข้อมูลและอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย ปี 2551.....	91
ประวัติผู้ศึกษา.....	92

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 2.1 การวิเคราะห์ความเสี่ยงของเงินทุนต่อความเสี่ยง.....	21
ตารางที่ 2.2 การวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์.....	22
ตารางที่ 2.3 การวิเคราะห์ขีดความสามารถในการบริหาร.....	22
ตารางที่ 2.4 การวิเคราะห์การทำกำไร.....	23
ตารางที่ 2.5 การวิเคราะห์สภาพคล่อง.....	24
ตารางที่ 4.1 แสดงผลการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด.....	30
ตารางที่ 4.2 แสดงผลการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด.....	31
ตารางที่ 4.3 สรุปการวิเคราะห์ CAMELS Analysis ในมุมมอง 5 มิติ.....	34



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 2.1 แผนที่จังหวัดอ่างทอง.....	6
ภาพที่ 2.2 ตราประจักษ์หวังจังหวัดอ่างทอง.....	6
ภาพที่ 2.3 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด.....	13
ภาพที่ 2.4 สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด.....	14
ภาพที่ 2.5 สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลอ่างทอง จำกัด.....	15
ภาพที่ 2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานไทยเรยอน จำกัด.....	16
ภาพที่ 2.7 สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอ่างทอง จำกัด.....	17
ภาพที่ 2.8 สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานไทยคาร์บอนแบล็ค จำกัด.....	18

## บทที่ 1

### บทนำ

#### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันประชาชนต้องพบกับความผันผวนทางเศรษฐกิจ และในปัจจุบันระบบการค้าเสรีทั่วโลก การแข่งขันในด้านการค้า การลงทุนจากต่างประเทศที่กำลังทวีความรุนแรง ทำให้ธุรกิจภายในประเทศได้รับผลกระทบ ธุรกิจที่สามารถอยู่รอดและดำเนินต่อไปได้นั้นต้องปรับเปลี่ยนระบบการผลิต และการบริหารให้ทันต่อสภาพการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป จึงมีแนวคิดทางการบริหารแนวใหม่ที่ต้องการระบบข้อมูลข่าวสารที่ดี เพื่อให้ธุรกิจได้รับรู้ข้อมูลเพื่อการวางแผน การกำหนดกลยุทธ์ ทิศทางในการกำหนดแผนธุรกิจ ข้อมูลข่าวสารที่ชัดเจนจึงเป็นปัจจัยที่สำคัญในการดำเนินกิจการของทุกๆ ธุรกิจ

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลัง ที่มีสมาชิกเป็นบุคคลที่มีอาชีพเดียวกัน หรืออาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ การให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็น และเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ งามแก่สมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของระบบเศรษฐกิจย่อมต้องอาศัยข้อมูลข่าวสารที่ชัดเจนมาเป็นวัตถุดิบในการดำเนินกิจการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถดำเนินกิจการ ได้เฉพาะการทำธุรกรรมทางการเงินเท่านั้น คือ การรับฝากเงินจากสมาชิกและการให้เงินกู้แก่สมาชิก หากจะดำเนินการจัดหาหรือผลิตสินค้ามาจำหน่ายให้แก่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กระทำมิได้ สหกรณ์จึงต้องดำเนินกิจการในลักษณะที่เหมือนกับสถาบันการเงินต่างๆ ไป เช่น บริษัทเงินทุน ธนาคาร สหกรณ์ออมทรัพย์ จึงจำเป็นต้องศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์

ในจังหวัดอ่างทองมีสหกรณ์ออมทรัพย์อยู่ 6 สหกรณ์ ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด, สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด, สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลอ่างทอง จำกัด, สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานไทยคาร์บอนแบล็ค จำกัด, สหกรณ์ออมทรัพย์ สภาพแรงงานไทยเรออน จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอ่างทอง จำกัด ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้ง 6 สหกรณ์ สามารถดำเนินธุรกรรมทางการเงินได้เพียงอย่างเดียว ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงิน ธุรกิจการเงินของสหกรณ์ คือ การรับฝากเงินและการให้เงินกู้

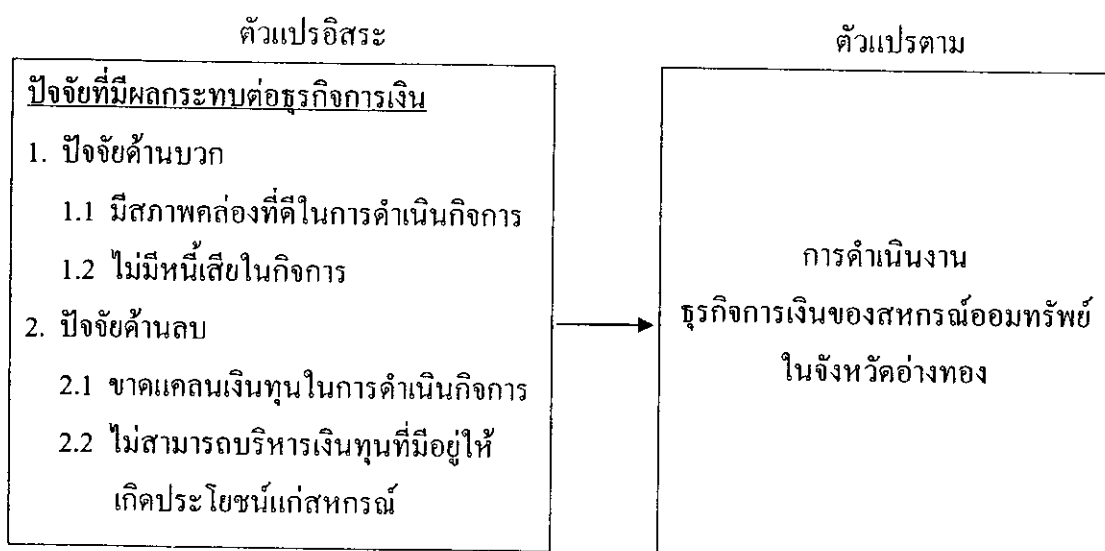
จังหวัดอ่างทองเป็นเมืองเกษตรกรรม ประชากรส่วนมากประกอบอาชีพเกษตรกรรม จึงมีสหกรณ์ในภาคการเกษตรจำนวน 17 สหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์ในภาคการเกษตรนี้มีการเชื่อมโยงธุรกิจกับสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ให้เงินกู้แก่สหกรณ์ในภาคเกษตรเพื่อไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินกิจการ

ดังนั้น จึงทำให้ผู้วิจัยมีความสนใจที่จะศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง เพื่อให้ทราบว่าความพอเพียงของเงินทุนต่อความเสี่ยงคุณภาพของทรัพย์สิน ซึ่คความสามารถในการบริหาร การทำกำไร และสภาพคล่อง จะมีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์หรือไม่ มากน้อยเพียงใด

## 2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- 2.1 ศึกษาสภาพทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง
- 2.2 ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง
- 2.3 ทราบปัญหาและข้อเสนอแนะเกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงินของสหกรณ์

## 3. กรอบแนวคิดการวิจัย



#### 4. ขอบเขตการวิจัย

4.1 ขอบเขตด้านพื้นที่ การศึกษาครั้งนี้จะทำการศึกษาเฉพาะสหกรณ์ออมทรัพย์ ในจังหวัดอ่างทอง จำนวน 2 สหกรณ์ จากทั้งหมด 6 สหกรณ์

4.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา การศึกษาครั้งนี้จะเลือกสหกรณ์ที่มีเงินทุนสูงสุดหนึ่ง สหกรณ์และสหกรณ์ที่มีต่ำสุดอีกหนึ่งสหกรณ์ โดยศึกษาจากรายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์ ออมทรัพย์สามปีย้อนหลัง ในปีทางบัญชี 2549 2552 และ 2551 เพื่อวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ของสหกรณ์ โดยวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินแบบ CAMELS Analysis ในมุมมอง 5 มิติ เท่านั้น ได้แก่

4.2.1 มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (C – Capital Strength)

4.2.2 มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ (A – Asset Quality)

4.2.3 มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหารจัดการ (M – Management Capability)

4.2.4 มิติที่ 4 การทำกำไร (E – Earning Sufficiency)

4.2.5 มิติที่ 5 สภาพคล่อง (L – Liquidity)

โดยวิเคราะห์อัตราการเติบโตของธุรกิจสหกรณ์เท่านั้น

4.3 ขอบเขตด้านระยะเวลา ระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษา ตั้งแต่ เดือนพฤศจิกายน 2552 ถึง เดือนมีนาคม 2553

#### 5. ข้อจำกัดการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้มีระยะเวลาในการศึกษาก่อนข้างจำกัด ทำให้ผู้วิจัยไม่สามารถเก็บ ข้อมูลเชิงลึกได้ ซึ่งอาจส่งผลต่อการวิเคราะห์ข้อมูลและการอภิปรายผลได้ไม่สมบูรณ์และครอบคลุมในทุกประเด็น

#### 6. นิยามศัพท์เฉพาะ

6.1 ธุรกิจการเงิน หมายถึง การจัดหาเงินทุนเพื่อการดำเนินกิจการและบริหารเงินทุน ที่มีอยู่ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งให้เกิดประโยชน์สูงสุด

6.2 ปัจจัย หมายถึง ตัวแปรด้านต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการศึกษาแบ่งเป็นปัจจัยด้านบวก ได้แก่ สภาพคล่องที่ดีในการดำเนินกิจการ ไม่มีหนี้เสียในกิจการ ปัจจัยด้านลบ ได้แก่ ขาดแคลนเงินทุนในการบริหารเงินทุนที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์แก่สหกรณ์

6.3 สหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง หมายถึง สหกรณ์ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ 6 สหกรณ์ ในจังหวัดอ่างทอง

- 6.3.1 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด
- 6.3.2 สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด
- 6.3.3 สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลอ่างทอง จำกัด
- 6.3.4 สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานไทยเรยอน จำกัด
- 6.3.5 สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอ่างทอง จำกัด
- 6.3.6 สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานไทยคาร์บอนแบล็ค จำกัด

## 7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 7.1 เป็นแนวทางในการพัฒนาการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง
- 7.2 ข้อมูลการวิจัยเป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ ตลอดจนหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาสหกรณ์ต่อไป
- 7.3 ใช้เป็นข้อมูลในการศึกษาวิจัยของสหกรณ์ในเรื่องอื่นๆ ต่อไป

## บทที่ 2

### วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ในการวิจัยปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัด  
อ่างทอง ผู้วิจัยได้มีการศึกษาค้นคว้าวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

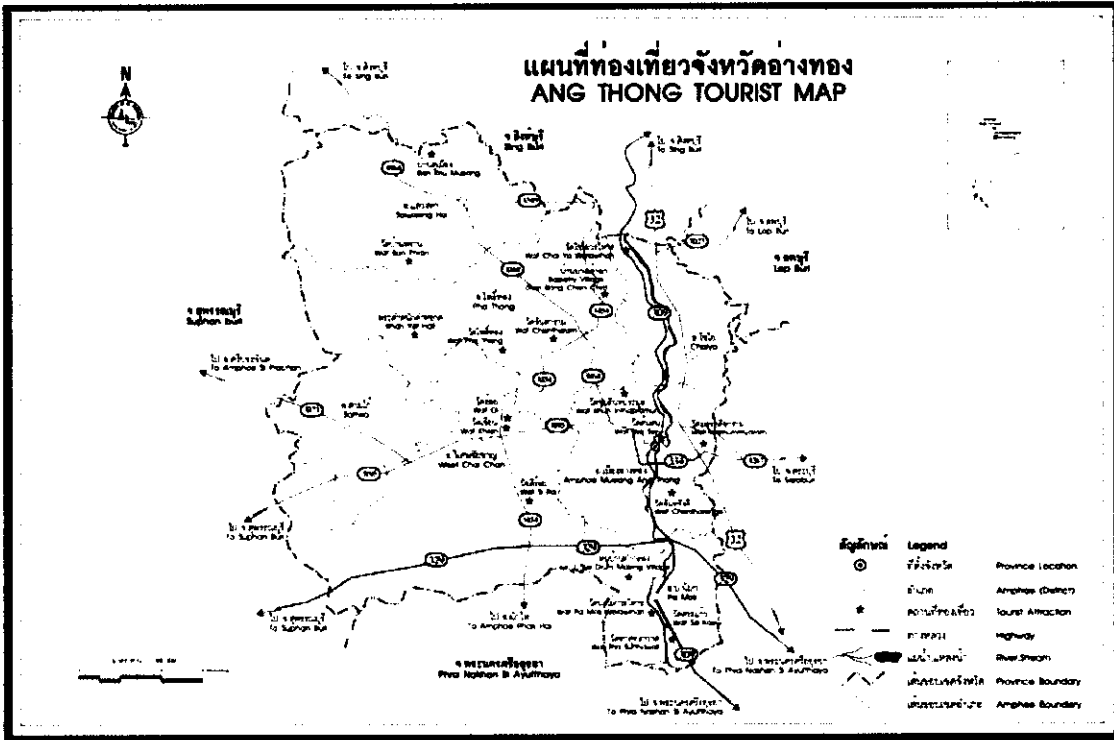
1. บริบทของจังหวัดอ่างทอง
2. สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์อื่นๆ ในจังหวัดอ่างทอง
3. ทฤษฎีการเงิน
4. CAMELS Analysis 6 มิติ
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 1. บริบทจังหวัดอ่างทอง

จังหวัดอ่างทองเป็นพื้นที่ราบลุ่ม มีลักษณะเป็นแอ่งรับน้ำ ภูมิประเทศเหมาะแก่การ  
เพาะปลูก ตราประจำจังหวัดอ่างทอง คือ รูปรวงข้าวอยู่ในอ่างสี่ทอง ซึ่งหมายถึงความอุดมสมบูรณ์  
ด้วยพืชพรรณธัญญาหารและเป็นอู่ข้าวอู่น้ำ จังหวัดอ่างทอง เดิมชื่อเมืองวิเศษชัยชาญ ตั้งอยู่ริมฝั่ง  
แม่น้ำน้อย เป็นเมืองหน้าด่านที่สำคัญของกรุงศรีอยุธยาในการสู้รบกับกองทัพพม่า ดังปรากฏใน  
พงศาวดารกรุงศรีอยุธยาอยู่หลายตอน โดยเฉพาะครั้งที่พม่าได้ใช้แขวงเมืองวิเศษชัยชาญ เป็นที่ตั้ง  
ค่ายตีกรุงศรีอยุธยา และเกิดการสู้รบครั้งสำคัญที่จารึกไว้ในประวัติศาสตร์ไทย คือ ศึกบางระจัน  
เกิดขึ้นที่บ้านบางระจัน จังหวัดสิงห์บุรี

ปลายสมัยกรุงธนบุรี ได้ย้ายที่ตั้งเมืองมาอยู่บริเวณริมฝั่งซ้ายของแม่น้ำเจ้าพระยา  
ที่บ้านบางแก้ว เรียกชื่อเมืองใหม่ว่า "อ่างทอง" เพราะเป็นที่ลุ่มและเป็นอู่ข้าวอู่น้ำเหมือนชุมทรัพย์

จังหวัดอ่างทองมีเนื้อที่ 968 ตารางกิโลเมตร ลักษณะภูมิประเทศเป็นที่ราบสูง  
ไม่มีป่าไม้และภูเขา มีแม่น้ำสายสำคัญไหลผ่านสองสายคือ แม่น้ำเจ้าพระยา และ แม่น้ำน้อย



ภาพที่ 2.1 แผนที่จังหวัดอ่างทอง

ที่มา : <http://angthong.org>



ภาพที่ 2.2 ตราประจำจังหวัดอ่างทอง

ที่มา : <http://angthong.org>

1.1 **ภูมิประเทศ** จังหวัดอ่างทอง ตั้งอยู่บริเวณพื้นที่ราบลุ่มภาคกลางของประเทศไทย พิกัดทางภูมิศาสตร์อยู่ระหว่าง เส้นรุ้งที่ 14 องศา 35 ลิปดา 12 พิลิปดาเหนือ เส้นแวงที่ 100 องศา 27 ลิปดา 27 พิลิปดาตะวันตก ห่างจากกรุงเทพมหานคร ตามระยะทางหลวงแผ่นดินหมายเลข 32 (ถนนสายเอเชีย) ประมาณ 108 กิโลเมตร มีเนื้อที่ประมาณ 968.372 ตร.กม. หรือประมาณ 605,232.5 ไร่

จังหวัดอ่างทอง มีลักษณะภูมิประเทศโดยทั่วไปเป็นพื้นที่ราบลุ่ม ลักษณะคล้ายอ่างไม่มีภูเขา ดินเป็นดินเหนียวปนทราย พื้นที่ส่วนใหญ่เหมาะแก่การเกษตรกรรม ทำไร่ ทำนา และทำสวน มีแม่น้ำสายสำคัญไหลผ่าน 2 สาย คือ แม่น้ำเจ้าพระยา และ แม่น้ำน้อย แม่น้ำเจ้าพระยา เป็นแม่น้ำสายแขนงที่ไหลผ่านจังหวัดนครสวรรค์ จังหวัดชัยนาท จังหวัดสิงห์บุรี และจังหวัดอ่างทอง ซึ่งไหลผ่านอำเภอไชโย อำเภอเมืองอ่างทอง อำเภอป่าโมก รวมระยะทางที่ไหลผ่านจังหวัดอ่างทอง ประมาณ 40 กิโลเมตร

1.2 **ภูมิอากาศ** ลักษณะภูมิอากาศจัดอยู่ในเขตโซนร้อนและชุ่มชื้น เป็นแบบฝนเมืองร้อนเฉพาะฤดู โดยได้รับอิทธิพลจากลมมรสุมตะวันออกเฉียงเหนือ ในช่วงเดือนพฤศจิกายนถึงเดือนกุมภาพันธ์ ทำให้อากาศหนาวเย็น และแห้งแล้งในช่วงนี้ และได้รับอิทธิพลจากลมมรสุมตะวันตกเฉียงใต้ในช่วงเดือนพฤษภาคมถึงเดือนกันยายน ทำให้มีเมฆมากและฝนตกชุกในช่วงนี้

### 1.3 การเดินทางสู่อ่างทอง

1.3.1 ใช้เส้นทางสายพหลโยธิน จากกรุงเทพฯ แยกเข้าเส้นทางสายเอเชีย ผ่านอำเภอบางปะอิน - อำเภอบางปะหัน - จังหวัดอยุธยา - จังหวัดอ่างทอง รวมระยะทาง 105 กิโลเมตร เป็นระยะทางที่ใกล้ที่สุด

1.3.2 ใช้เส้นทางตัดใหม่ ข้ามสะพานพระปิ่นเกล้า-คลังชัน เข้าเส้นทางหลวงแผ่นดินหมายเลข 340 ผ่านจังหวัดนนทบุรี - จังหวัดปทุมธานี - จังหวัดอยุธยา - จังหวัดสุพรรณบุรี - จังหวัดอ่างทอง รวมระยะทางประมาณ 150 กิโลเมตร

1.3.3 ใช้เส้นทางกรุงเทพฯ - ปทุมธานี ผ่านอำเภอปากเกร็ด เข้าทางหลวงแผ่นดินหมายเลข 3111 ผ่านอำเภอบางไทร - อำเภอเสนา - จังหวัดอยุธยา จากนั้นใช้เส้นทางหมายเลข 309 เข้าอำเภอป่าโมก - จังหวัดอ่างทอง รวมระยะทาง 140 กิโลเมตร

### 1.4 อาณาเขตติดต่อ

ทิศเหนือ	: จรดจังหวัดสิงห์บุรี
ทิศตะวันออก	: จรดจังหวัดลพบุรีและพระนครศรีอยุธยา
ทิศตะวันตก	: จรดจังหวัดสุพรรณบุรี
ทิศใต้	: จรดจังหวัดพระนครศรีอยุธยา



### 1.5 การปกครอง จังหวัดอ่างทองแบ่งเขตการปกครองออกเป็น 7 อำเภอ คือ

- 1.5.1 อำเภอเมืองอ่างทอง
- 1.5.2 อำเภอวิเศษชัยชาญ
- 1.5.3 อำเภอแสวงหา
- 1.5.4 อำเภอป่าโมก
- 1.5.5 อำเภอโพธิ์ทอง
- 1.5.6 อำเภอไชโย
- 1.5.7 อำเภอสามโก้

### 1.6 สหกรณ์ในจังหวัดอ่างทอง จังหวัดอ่างทองมีสหกรณ์ทั้งสิ้น 27 สหกรณ์ ดังนี้

#### 1.6.1 สหกรณ์ประเภทสหกรณ์การเกษตร 17 สหกรณ์ ดังนี้

- 1) สหกรณ์การเกษตรสามโก้ จำกัด
- 2) สหกรณ์การเกษตรไชโย จำกัด
- 3) สหกรณ์การเกษตรป่าโมก จำกัด
- 4) สหกรณ์การเกษตรแสวงหา จำกัด
- 5) สหกรณ์การเกษตรเมืองอ่างทอง จำกัด
- 6) สหกรณ์การเกษตรโพธิ์ทอง จำกัด
- 7) สหกรณ์การเกษตรวิเศษชัยชาญ จำกัด
- 8) สหกรณ์การปลูกสัตว์อ่างทอง จำกัด
- 9) สหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธกส. อ่างทอง จำกัด
- 10) สหกรณ์การเกษตรผู้เลี้ยงและค้าสัตว์อ่างทอง จำกัด
- 11) สหกรณ์โคเนื้ออ่างทอง จำกัด
- 12) สหกรณ์การปลูกพืชไร่วังน้ำเย็น จำกัด
- 13) สหกรณ์สตรีไชโย จำกัด
- 14) สหกรณ์ผู้เลี้ยงเป็ดอ่างทอง จำกัด
- 15) สหกรณ์ผู้เลี้ยงนกอกระทาอ่างทอง จำกัด
- 16) สหกรณ์ผู้เลี้ยงไก่ไข่ม้วนแม่น้ำน้อย จำกัด
- 17) ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรอ่างทอง จำกัด

#### 1.6.2 สหกรณ์ประเภทสหกรณ์สหกรณ์ประมง 1 สหกรณ์ คือ สหกรณ์ผู้เลี้ยง

ตะพานน้ำคลองขนาบ จำกัด

### 1.6.3 สหกรณ์ประเภทสหกรณ์สหกรณ์บริการ 2 สหกรณ์ ดังนี้

- 1) สหกรณ์อ่างทองเคนิรถ จำกัด
- 2) สหกรณ์บริการเมืองใหม่ชัยมงคล จำกัด

### 1.6.4 สหกรณ์ประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียน 1 สหกรณ์ คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านบ่อแร่ จำกัด

### 1.6.5 สหกรณ์ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ 6 สหกรณ์ ดังนี้

- 1) สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด
- 2) สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด
- 3) สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลอ่างทอง จำกัด
- 4) สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานไทยเรยอน จำกัด
- 5) สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอ่างทอง จำกัด
- 6) สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานไทยคาร์บอนเบสิค จำกัด

ในพื้นที่จังหวัดอ่างทองไม่มีสหกรณ์ประเภทสหกรณ์นิคมและสหกรณ์ประเภทสหกรณ์ร้านค้า

## 1.7 ส่วนราชการที่ให้การแนะนำ ส่งเสริม และกำกับดูแลสหกรณ์ต่างๆ ในจังหวัดอ่างทอง

### 1.7.1 สำนักงานสหกรณ์จังหวัดอ่างทอง อำนาจหน้าที่ตามกฎหมาย

- 1) ดำเนินการตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ กฎหมายว่าด้วยการรูปที่ดินเพื่อการครองชีพ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- 2) ส่งเสริมและพัฒนางานสหกรณ์ทุกประเภทและกลุ่มเกษตรกร ส่งเสริมเผยแพร่ และให้ความรู้เกี่ยวกับอุดมการณ์ หลักการ และวิธีการสหกรณ์ให้แก่บุคลากรในสหกรณ์
- 3) ส่งเสริมและพัฒนาธุรกิจของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร
- 4) ปฏิบัติงานร่วมกับ หรือสนับสนุนการปฏิบัติงานหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องหรือที่ได้รับมอบหมาย

1.7.2 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อ่างทอง หน้าที่ความรับผิดชอบ งานตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร งานสอบบัญชี ดำเนินการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในจังหวัดอ่างทองเพื่อช่วยเหลือให้งานสอบบัญชีประจำปีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

- 1) การวางรูปแบบบัญชี เพื่อให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่จดทะเบียนใหม่ มีกิจกรรมเกิดขึ้นใหม่ และปรับปรุงรูปแบบบัญชี ให้มีการกำหนดรูปแบบในการจัดประเภท

บัญชี แบบฟอร์ม วิธีการเอกสารและสมุดบัญชี เพื่อการบันทึก การควบคุม และการรายงานผลของ รายการต่าง ๆ ทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้ และค่าใช้จ่ายให้เหมาะสมกับธุรกิจ

2) การนิเทศ เพื่อตรวจแนะนำทั่วไปแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ในการ จัดระบบการควบคุมภายในที่รัดกุมการจัดทำบัญชี ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่ง จะส่งผลให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีความสามารถในการจัดทำบัญชี และงบการเงิน ได้อย่าง ถูกต้อง เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจ รวมทั้งสามารถนำข้อมูลจากงบการเงินไปใช้ประโยชน์ในการ บริหารงาน และป้องกันปัญหาได้ทันทั่วถึง และทำให้สามารถสอบบัญชีประจำปีให้แล้วเสร็จได้ โดยเร็ว

3) ตรวจสอบบัญชีประจำปี ตรวจสอบบัญชีประจำปี เพื่อแสดงความเห็นต่อ งบการเงินประจำปี เพื่อเสนอผลการวิเคราะห์และข้อสังเกตในการแก้ไขปรับปรุงเพื่อการบริหาร

4) งาน IT ให้บริการแก่สหกรณ์ด้านการติดตั้ง และแนะนำ โปรแกรม ระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อสามารถแก้ไขปัญหาเบื้องต้นเกี่ยวกับการ ใช้โปรแกรม

5) โครงการตามนโยบายของรัฐบาล

(1) งานติดตามตรวจสอบให้เงินช่วยเหลือแก่เกษตรกรของรัฐบาลเพื่อ เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานตามโครงการต่างๆ ของรัฐบาล ติดตาม และตรวจสอบการใช้เงิน ช่วยเหลือเกษตรกรของรัฐบาล วิเคราะห์สรุปผลการดำเนินงานตามโครงการของรัฐบาล

(2) งานตามโครงการต่างๆ เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของเกษตรกร เพื่อเสริมสร้างศักยภาพแก่เกษตรกรให้มีความรู้ ทักษะในการบริหารจัดการ ด้านการเงินการบัญชี แก่เกษตรกร ติดตามการดำเนินงานโครงการต่างๆ ของรัฐบาล เพื่อวิเคราะห์และสรุปผลการ ดำเนินงานตามโครงการของรัฐบาล ดังนี้

ก. โครงการคลินิกเกษตรเคลื่อนที่

ข. โครงการพัฒนาวิสาหกิจชุมชนในศูนย์บริการและถ่ายทอด เทคโนโลยีการเกษตรประจำตำบล

ค. โครงการเสริมสร้างภูมิปัญญาทางบัญชี

6) งานอื่น ๆ การเผยแพร่งาน และร่วมบูรณาการของหน่วยงานอื่น ๆ ที่ เกี่ยวข้อง เพื่อนำบัญชีไปบริหารจัดการในภารกิจต่างๆ สร้างความรู้ความเข้าใจแก่หน่วยงาน และ บุคคลทั่วไป งานประชาสัมพันธ์ งานสอบบัญชีที่ชำระบัญชี และงานอื่น ๆ

## 2. สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์อื่นๆ ในจังหวัดอ่างทอง

2.1 สหกรณ์ออมทรัพย์มีจำนวน 6 สหกรณ์ เป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยสมาชิกแต่ละคนออมนายได้ฝากไว้กับสหกรณ์เป็นประจำ และสมำเสมอในลักษณะของการถือหุ้น นอกจากนี้หากสมาชิกประสบความเดือดร้อนเกี่ยวกับเรื่องการเงินสหกรณ์ก็สามารถช่วยเหลือสมาชิกโดยการให้กู้โดยไม่จำเป็นต้องกู้ยืมจากบุคคลอื่น ซึ่งจะต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราที่สูง สหกรณ์ออมทรัพย์จึงเป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อกลุ่มบุคคลที่มีเงินเดือนหรือรายได้ประจำและแน่นอน การเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มักจะมีข้อจำกัดเกี่ยวกับสภาพในการประกอบอาชีพ สหกรณ์จึงมักตั้งอยู่ในกลุ่มบุคคลที่มีอาชีพเดียวกัน เช่น ข้าราชการ พนักงานบริษัท สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรที่จัดตั้งขึ้นด้วยหลักการประชาธิปไตย สมาชิกส่วนมากเป็นบุคคลที่มีรายได้ประจำในอาชีพเดียวกันมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จัก ออมทรัพย์โดยการซื้อหุ้นอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำ ให้บริการด้านรับฝากเงิน ให้เงินกู้ยืมเมื่อสมาชิกเกิดความเดือดร้อน โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันในกลุ่มสมาชิก

2.2 สหกรณ์การเกษตรมีจำนวน 17 สหกรณ์ เป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในกลุ่มผู้ประกอบการอาชีพเกษตรกร ดำเนินธุรกิจแบบอเนกประสงค์ เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกดำเนินธุรกิจร่วมกัน ช่วยเหลือซึ่งกัน และกันและช่วยเหลือส่วนรวม โดยใช้หลักคุณธรรมและจริยธรรมอันดีงามตามพื้นฐานของมนุษย์ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและส่วนรวมให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ และสังคมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์

2.3 สหกรณ์ประมงมีจำนวน 1 สหกรณ์ คือ เป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในกลุ่มผู้ประกอบการอาชีพเพาะเลี้ยงตะพาบน้ำ ดำเนินธุรกิจแบบอเนกประสงค์ เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกดำเนินธุรกิจร่วมกัน ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และช่วยเหลือส่วนรวม โดยใช้หลักคุณธรรมและจริยธรรมอันดีงามตามพื้นฐานของมนุษย์ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและส่วนรวมให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งทางด้านเศรษฐกิจและสังคมตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ของสมาชิกให้ดีขึ้น

### 2.4 สหกรณ์บริการมีจำนวน 2 สหกรณ์

2.4.1 สหกรณ์เดินรถ ธุรกิจของสหกรณ์ดำเนินการเกี่ยวกับการประกอบการเดินรถและส่งเสริมให้สมาชิกมีรถยนต์เป็นของตนเองรวมทั้งจัดหาวัสดุอุปกรณ์เกี่ยวกับรถยนต์หรือสิ่งของอย่างอื่นที่สมาชิกต้องการมาจำหน่ายแก่สมาชิก

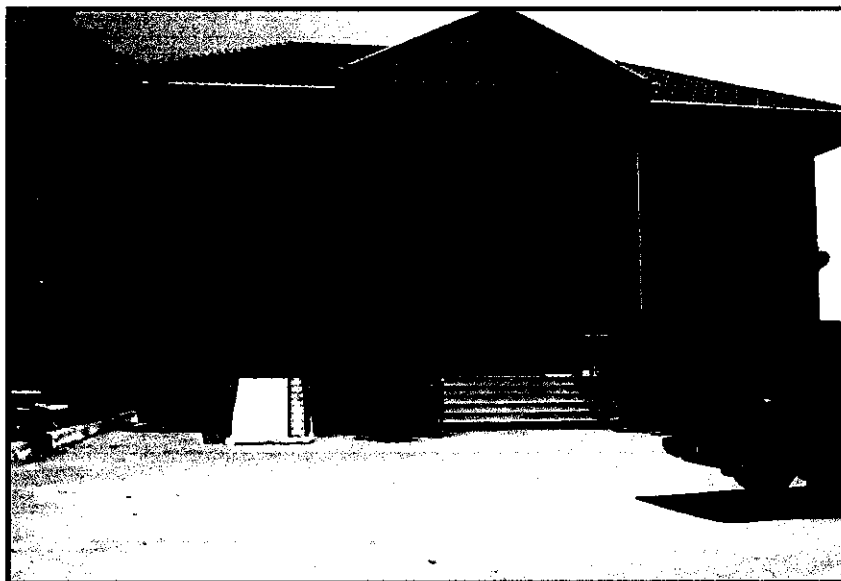
2.4.2 สหกรณ์บริการชุมชน ธุรกิจของสหกรณ์ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดสรรที่ดินหรือจัดสร้างที่อยู่อาศัยให้แก่สมาชิก รวมทั้งให้สมาชิกกู้ยืมเงินสำหรับสหกรณ์บริการชุมชน ธุรกิจของสหกรณ์ดำเนินการเกี่ยวกับ การให้บริการด้านการรักษาความสะอาด การรักษาความปลอดภัย แสงสว่างส่วนกลางและอื่น ๆ

2.5 สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีจำนวน 1 สหกรณ์ เป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในกลุ่มบุคคลหลากหลายอาชีพ เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกทั้งในด้านสังคมและเศรษฐกิจ ส่งเสริมการออมทรัพย์โดยสมาชิกแต่ละคนออมนายได้ฝากไว้กับสหกรณ์เป็นประจำ และสมัครในลักษณะของการถือหุ้น นอกจากนี้หากสมาชิกประสบความเดือดร้อนเกี่ยวกับเรื่องการเงินสหกรณ์ก็สามารถช่วยเหลือสมาชิกโดยการให้กู้โดยไม่จำเป็นต้องกู้ยืมจากบุคคลอื่น ซึ่งจะต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราที่สูง จัดหาสินค้าเครื่องอุปโภคบริโภคและรวบรวมผลิตผลผลิตภัณฑ์มาจำหน่ายแก่สมาชิกและส่งเสริมความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น

2.6 ข้อมูลสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง (ข้อมูล ณ ปี 2551)

2.6.1 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด มีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 99 ถ.โพธิ์พระยา –ท่าเรือ ตำบลบ้านอิฐ อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง วันที่จดทะเบียนสหกรณ์ 20 กรกฎาคม 2505 ทะเบียนเลขที่ 68/11036 วันสิ้นปีทางบัญชี 31 ธันวาคมของทุกปี สมาชิก 3,716 คน กรรมการ 15 คน เจ้าหน้าที่ 13 คน

ทุนเรือนหุ้น	1,273,542,640.00	บาท
ทุนสำรอง	92,271,392.42	บาท
ฐานะทางการเงิน		
สินทรัพย์	2,124,247,551.19	บาท
หนี้สิน	681,092,289.42	บาท
ทุน	1,443,155,261.77	บาท
ปริมาณธุรกิจ		
รับฝากเงิน	108,864,820.94	บาท
ให้เงินกู้	2,199,777,108.50	บาท
ผลการดำเนินงาน		
รายได้	113,748,291.53	บาท
ค่าใช้จ่าย	40,748,170.70	บาท
กำไร	73,000,120.83	บาท



ภาพที่ 2.3 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด

ที่มา : ผู้วิจัยถ่ายภาพเอง

2.6.2 สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด มีสำนักงานตั้งอยู่ที่กองกำกับการ ตำรวจภูธรอ่างทอง ตำบลบางแก้ว อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง วันที่จดทะเบียนสหกรณ์ 23 พฤษภาคม 2516 ทะเบียนเลขที่ กพร.12/2516 วันสิ้นปีทางบัญชี 30 กันยายน ของทุกปี สมาชิก 643 คน กรรมการ 15 คน เจ้าหน้าที่ 4 คน

ทุนเรือนหุ้น	92,199,900.00	บาท
ทุนสำรอง	6,888,016.87	บาท
ฐานะทางการเงิน		
สินทรัพย์	126,573,585.95	บาท
หนี้สิน	17,623,253.69	บาท
ทุน	108,950,332.26	บาท
ปริมาณธุรกิจ		
รับฝากเงิน	5,395,490.66	บาท
ให้เงินกู้	89,444,000.00	บาท
ผลการดำเนินงาน		
รายได้	9,674,327.03	บาท
ค่าใช้จ่าย	1,785,367.14	บาท
กำไร	7,888,959.80	บาท



ภาพที่ 2.4 สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

ที่มา : ผู้วิจัยถ่ายภาพเอง

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลอ่างทอง จำกัด

2.6.3 สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลอ่างทอง จำกัด มีสำนักงานตั้งอยู่ที่  
โรงพยาบาลอ่างทอง ถ.เทศบาล 6 ตำบลบางแก้ว อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง วันที่จัด  
ทะเบียนสหกรณ์ 25 พฤษภาคม 2522 ทะเบียนเลขที่ กพร. 43/2522 วันสิ้นปีทางบัญชี 31  
ธันวาคม ของทุกปี สมาชิก 707 คน กรรมการ 15 คน เจ้าหน้าที่ 3 คน

ทุนเรือนหุ้น	168,822,470.00	บาท
ทุนสำรอง	13,166,976.85	บาท
ฐานะทางการเงิน		
สินทรัพย์	335,313,750.53	บาท
หนี้สิน	133,917,562.44	บาท
ทุน	201,396,188.09	บาท
ปริมาณธุรกิจ		
รับฝากเงิน	183,486,263.76	บาท
ให้เงินกู้	196,931,035.43	บาท
ผลการดำเนินงาน		
รายได้	18,666,268.36	บาท
ค่าใช้จ่าย	4,737,953.24	บาท
กำไร	13,928,315.12	บาท



ภาพที่ 2.5 สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลอ่างทอง จำกัด

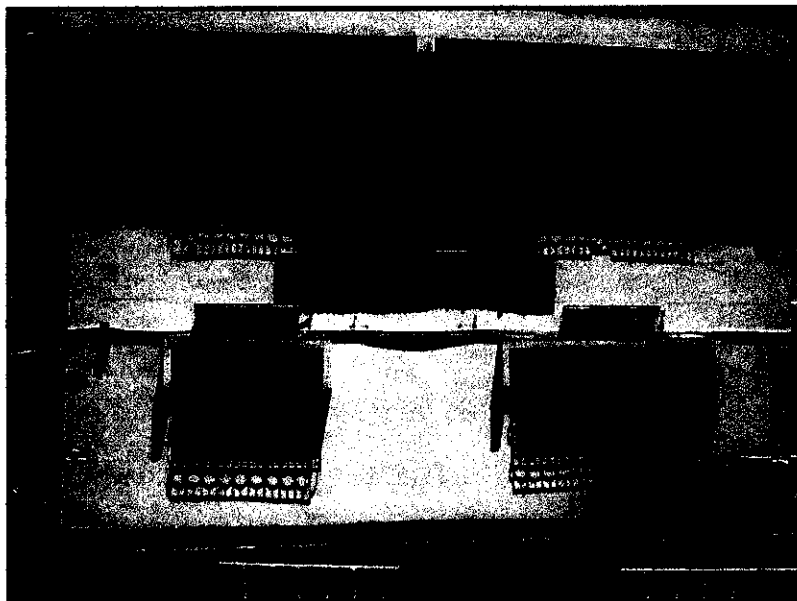
ที่มา : ผู้วิจัยถ่ายภาพเอง

สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานไทยเรยอน จำกัด



2.6.4 สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานไทยเรยอน จำกัด มีสำนักงานตั้งอยู่ที่ บริเวณบริษัทไทยเรยอน จำกัด เลขที่ 36 หมู่ 2 ตำบลโพสะ อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง วันที่จดทะเบียนสหกรณ์ 22 สิงหาคม 2526 ทะเบียนเลขที่ 73/2526 วันสิ้นปีทางบัญชี 31 ธันวาคม ของทุกปี สมาชิก 1,094 คน กรรมการ 15 คน เจ้าหน้าที่ 4 คน

ทุนเรือนหุ้น	232,841,190.00	บาท
ทุนสำรอง	15,560,202.93	บาท
ฐานะทางการเงิน		
สินทรัพย์	383,546,463.65	บาท
หนี้สิน	121,020,196.57	บาท
ทุน	262,526,267.08	บาท
ปริมาณธุรกิจ		
รับฝากเงิน	96,483,060.41	บาท
ให้เงินกู้	330,560,486.50	บาท
ผลการดำเนินงาน		
รายได้	20,390,791.25	บาท
ค่าใช้จ่าย	7,258,824.89	บาท
กำไร	13,131,966.36	บาท



ภาพที่ 2.6 สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานไทยเรยอน จำกัด

ที่มา : ผู้วิจัยถ่ายภาพเอง

2.6.5 สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอ่างทอง จำกัด มีสำนักงานตั้งอยู่ที่สำนักงาน สาธารณสุขจังหวัดอ่างทอง ถ.โพธิ์พระยา - ท่าเรือ ตำบลบ้านอิฐ อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง วันที่จดทะเบียนสหกรณ์ 22 สิงหาคม 2526 ทะเบียนเลขที่ กพร.74/2526 วันสิ้นปีทางบัญชี 31 ธันวาคม ของทุกปี สมาชิก 955 คน กรรมการ 15 คน เจ้าหน้าที่ 5 คน

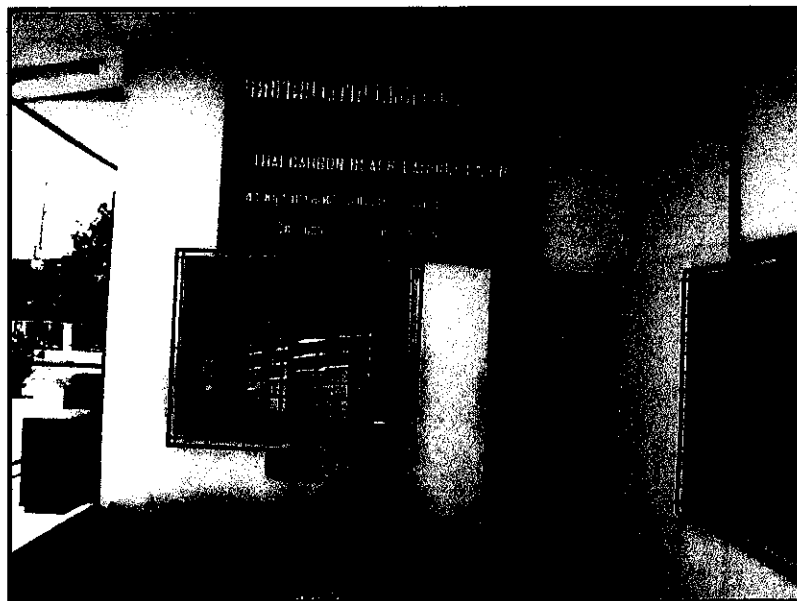
ทุนเรือนหุ้น	208,552,990.00	บาท
ทุนสำรอง	10,477,897.12	บาท
ฐานะทางการเงิน		
สินทรัพย์	278,531,239.09	บาท
หนี้สิน	42,215,836.95	บาท
ทุน	236,315,402.14	บาท
ปริมาณธุรกิจ		
รับฝากเงิน	96,483,060.41	บาท
ให้เงินกู้	254,505,736.00	บาท
ผลการดำเนินงาน		
รายได้	16,963,211.74	บาท
ค่าใช้จ่าย	2,673,917.08	บาท
กำไร	14,289,294.66	บาท



ภาพที่ 2.7 สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอ่างทอง จำกัด  
ที่มา : ผู้วิจัยถ่ายภาพเอง

2.6.6 สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานไทยคาร์บอนแบล็ค จำกัด มีสำนักงานตั้งอยู่ที่บริเวณบริษัทไทยคาร์บอนแบล็ค จำกัด เลขที่ 44 หมู่ 1 ตำบลโพสะ อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง วันที่จดทะเบียนสหกรณ์ 4 เมษายน 2532 ทะเบียนเลขที่ อ.004532 วันสิ้นปีทางบัญชี 31 ธันวาคมของทุกปี สมาชิก 301 คน กรรมการ 15 คน เจ้าหน้าที่ 3 คน

ทุนเรือนหุ้น	118,016,650.00	บาท
ทุนสำรอง	5,747,401.90	บาท
ฐานะทางการเงิน		
สินทรัพย์	180,635,315.17	บาท
หนี้สิน	49,049,381.02	บาท
ทุน	131,585,934.15	บาท
ปริมาณธุรกิจ		
รับฝากเงิน	45,286,076.22	บาท
ให้เงินกู้	197,628,730.00	บาท
ผลการดำเนินงาน		
รายได้	9,791,153.64	บาท
ค่าใช้จ่าย	3,025,938.41	บาท
กำไร	6,765,215.23	บาท



ภาพที่ 2.8 สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานไทยคาร์บอนแบล็ค จำกัด (ที่มา ผู้วิจัยถ่ายภาพเอง)  
ที่มา : ผู้วิจัยถ่ายภาพเอง

### 3. ทฤษฎีการเงิน

อรุณี นิรินทรกุล และ กุสุมา เวชชกุล (2527: 1) กล่าวว่าผู้บริหารการเงินมีหน้าที่ 3 ประการ คือ การตัดสินใจหาเงินทุน การตัดสินใจจัดสรรเงินทุน และการตัดสินใจในนโยบายเงินปันผล

สกุศลศักดิ์ นานานุกุล (2529: 6) กล่าวว่าหน้าที่ของการบริหารการเงินผู้บริหารการเงินมีหน้าที่ต้องบริหารให้มีการใช้เงินทุนอย่างประหยัด และมีประสิทธิภาพ เมื่อมีการนำเงินไปลงทุนในโครงการใหม่หรือลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ ก็มีหน้าที่ต้องดูแลให้การลงทุนนั้นมีกำไรคุ้มกับความเสี่ยงและต้นทุนที่ได้กู้ยืมมา

พิพัฒน์ พิทยาอัจฉริยกุล (2535: 490) กล่าวว่านักบริหารการเงินต้องเผชิญกับปัญหาขั้นพื้นฐาน 2 ประการ ปัญหาแรกคือ กิจการจะทำการลงทุนในสินทรัพย์อะไร ปัญหาที่สองที่ตามมาคือ จะหาเงินมาทำการลงทุนได้อย่างไร นักบริหารการเงินต้องใช้ความพยายามและความสามารถทั้งหมดในการหาคำตอบหรือทางเลือกที่ดีที่สุดสำหรับปัญหาทั้งสองประเภท โดยมุ่งที่จะทำให้เกิดความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้เป็นเจ้าของกิจการ

สุชาดา สดาวรวงศ์ และ ส่งเสริม หอมกลิ่น (2548: 12-2) กล่าวว่าเงินทุนของสหกรณ์มีแหล่งที่มาจากหนี้สินและทุน ซึ่งหากแบ่งตามระยะเวลาแล้วอาจแบ่งได้เป็นแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งการจัดหาเงินทุนจากแหล่งต่างๆ นั้นย่อมเกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินต่างๆ สหกรณ์จึงต้องบริหารหนี้สินและหนี้สินให้มีความคล่องเพียงพอในการดำเนินงาน ขณะเดียวกันเงินทุนที่ได้มาก็สามารถไปใช้ประโยชน์คุ้มค่ากับต้นทุนของเงินทุน ดังนั้นสหกรณ์ต้องกำหนดโครงสร้างทางการเงินคือสัดส่วนของหนี้สินต่อทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ดลพร บุญदारอด (2548: 13-3) กล่าวว่าสหกรณ์จำเป็นต้องจัดทำแผนการเงินซึ่งมีทั้งแผนทางการเงินระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งจะให้ประโยชน์ทั้งแก่บรรรลภายนอกและภายในสหกรณ์ บุคคลภายนอกจะใช้เพื่อวิเคราะห์สหกรณ์ประกอบการลงทุนหรือให้สินเชื่อ ส่วนบุคคลภายในจะใช้แผนการเงินเป็นเครื่องมือที่ช่วยท้าวในเชิงของแนวทางขึ้นำการทำงาน ช่วยประสานงานและช่วยในการควบคุม งบประมาณเงินสด เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการวางแผนทางการเงินและการพยากรณ์เงินสดของสหกรณ์ โดยปกติมักจะใช้ในการพยากรณ์ทางการเงินระยะสั้น เพื่อให้ทราบว่าจำนวนเงินและเวลาที่มีการไหลเข้าและออกของเงินสดเพื่อใช้ในการวางแผนเกี่ยวกับเงินสด

#### 4. CAMELS Analysis 6 มิติ

CAMELS Analysis เป็นเครื่องมือที่วัดประสิทธิภาพการดำเนินงาน และได้พัฒนาให้เป็นเครื่องมือทางการเงิน เพื่อสร้างสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าแก่ฝ่ายบริหารข้อมูลที่ได้รับ มีความสำคัญต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ องค์ประกอบที่สำคัญมีดังนี้

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

ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงหรือความเข้มแข็งของเงินทุน เป็นการวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ซึ่งเป็นการวิเคราะห์แหล่งเงินทุนที่สามารถป้องกันผลกระทบจากความเสียหายทางด้านธุรกิจและการเงินที่เกิดขึ้นกับสหกรณ์ เงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์ ประกอบด้วย ทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง ทุนสะสมตามระเบียบข้อบังคับ กำไรสุทธิ และการจัดหาเงินทุนในรูปแบบของการก่อหนี้ผูกพัน

ความเพียงพอและความเข้มแข็งของเงินทุน เน้นแหล่งเงินทุนภายในสหกรณ์เป็นหลัก มีทุนของสหกรณ์เพียงพอกับความเสี่ยงต่างๆ และทุนของสหกรณ์ควรมีลักษณะที่ไม่สามารถถอนได้ และไม่ผูกพันที่จ่ายผลตอบแทน หากเงินทุนภายนอกมากกว่าทุนของสหกรณ์แสดงว่าทุนของสหกรณ์ไม่เพียงพอและมีภาระผูกพันทางการเงิน ผู้บริหารสหกรณ์ต้องเพิ่มความระมัดระวังในการใช้ทุนเพื่อสร้างรายได้รองรับ

ความเสี่ยงของเงินทุน การก่อหนี้ในอัตราที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ด้วยทุนของสหกรณ์มีความเสี่ยงจากสัดส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ ถ้าผลหนี้ย่น้อยกว่าทุนของสหกรณ์ย่อมสามารถรองรับหนี้ได้ด้วยตนเอง และสร้างความมั่นใจให้กับเจ้าหนี้ หากหนี้มากกว่าทุน สหกรณ์มีความเสี่ยงต้องระดมทุนและบริหารสินทรัพย์เพื่อสร้างรายได้รองรับความเสี่ยง

การให้ผลตอบแทน มากหรือน้อยวัดจากอัตรากำไรต่อส่วนของทุนสหกรณ์ หากมีอัตราสูงแสดงว่าทุนรายได้ดี หรือลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพดีสามารถทำให้เกิดรายได้ดี

## ตารางที่ 2.1 การวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

มิตินี้ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อ ความเสี่ยง	สูตรการคำนวณ
อัตราหนี้สินต่อทุน (เท่า)	หนี้สินทั้งสิ้น ทุนของสหกรณ์
อัตราทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)	ทุนสำรอง สินทรัพย์ทั้งสิ้น
อัตรการเติบโตของสหกรณ์ (เท่า)	$\frac{\text{ทุนของสหกรณ์ปีปัจจุบัน} - \text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน} \times 100}{\text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน}}$
อัตรการเติบโตของหนี้ (เท่า)	$\frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้นปีปัจจุบัน} - \text{หนี้สินทั้งสิ้นปีก่อน} \times 100}{\text{หนี้สินทั้งสิ้นปีก่อน}}$
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (ร้อยละ)	$\frac{\text{กำไรสุทธิ} \times 100}{\text{ทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย}}$

## 4.2 มิตินี้ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality)

คุณภาพของสินทรัพย์เป็นการวิเคราะห์ว่าสินทรัพย์ที่ลงทุนได้ก่อให้เกิดรายได้แก่สหกรณ์อย่างไร และได้ถูกใช้ไปอย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่ ซึ่งจะวัดประสิทธิภาพของสินทรัพย์ได้จาก ลูกหนี้ และสินทรัพย์รวม

การลงทุนในสินทรัพย์ที่เสี่ยง ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือทุนจมอยู่ในสินทรัพย์ที่เกินความต้องการ เช่น สินค้า เงินฝากธนาคาร อาจส่งผลถึงสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ คุณภาพสินทรัพย์มุ่งเน้นไปที่สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ความเพียงพอของการสำรองต่อการด้อยคุณภาพของสินทรัพย์เพื่อป้องกันผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของสหกรณ์ เช่น กรณีมีหนี้สินที่ค้างชำระและสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีการสำรองหนี้สูงเกินไปหรือต่ำเกินไป เป็นต้น

สินทรัพย์นำไปสร้างรายได้และให้ผลตอบแทน สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีสามารถแปลงเป็นรายได้ ให้ผลตอบแทนเท่าไร วัดจากอัตรากำไร หรือรายได้ต่อสินทรัพย์ หากอัตราสูง แสดงว่าคุณภาพสินทรัพย์ดีมีรายได้เข้ามา หากอัตราต่ำแสดงว่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไม่ก่อให้เกิดรายได้ สหกรณ์ต้องบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวให้เกิดประสิทธิภาพ และมีสภาพคล่อง

ตารางที่ 2.2 การวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์

มิติที่ 2 คุณภาพสินทรัพย์	สูตรการคำนวณ
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (รอบ)	$\frac{\text{รายได้หลักของสหกรณ์}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถั่วเฉลี่ย}}$
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	$\frac{\text{กำไรจากการดำเนินงาน} \times 100}{\text{สินทรัพย์ถั่วเฉลี่ย}}$
อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (ร้อยละ)	$\frac{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีปัจจุบัน} - \text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน} \times 100}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน}}$

#### 4.3 มิติที่ 3 ชีตความสามารถในการบริหาร (Management Capability)

ชีตความสามารถในการบริหารงาน เป็นการวิเคราะห์ถึงความสามารถของฝ่ายบริหารในการวางกลยุทธ์และจัดโครงสร้างองค์กร ให้องค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจและสังคมที่สหกรณ์เผชิญอยู่

การบริหารจัดการและโครงสร้างธุรกิจ ทุกธุรกิจต้องมีความสมดุลกัน ประเภทสหกรณ์กับโครงสร้างธุรกิจต้องมีความเหมาะสมและสอดคล้องกันตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ เช่น สหกรณ์ประเภทการเกษตรเน้นไปที่ธุรกิจซื้อกับธุรกิจขาย ทั้งนี้การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ต้องเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยที่มูลค่าธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นผลรวมของเงินรับฝากจากสมาชิกกับเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก

ชีตความสามารถในการบริหารงานและการควบคุมภายใน พิจารณาการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และมีระบบควบคุมภายในที่ดี ซึ่งมีผลต่อสภาพคล่อง และการทำกำไรของสหกรณ์ บทบาทการบริหารในอนาคดต่อภาวะแข่งขันเพื่อการวางแผนในอนาคต

ตารางที่ 2.3 การวิเคราะห์ชีตความสามารถในการบริหาร ดังนี้

มิติที่ 3 ชีตความสามารถในการบริหาร	สูตรการคำนวณ
อัตราการเติบโตของธุรกิจ (ร้อยละ)	$\frac{\text{มูลค่าธุรกิจรวมปีปัจจุบัน} - \text{มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน} \times 100}{\text{มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน}}$

#### 4.4 มิติที่ 4 การทำกำไร (Earning Sufficiency)

การทำกำไร เป็นการวิเคราะห์ถึงความสามารถในการแข่งขันของสหกรณ์ในธุรกิจที่สหกรณ์ดำเนินอยู่ ซึ่งจะประกอบไปด้วยการรักษาอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้ต่ำ และเพิ่มอัตรากำไรขึ้นต้นในแต่ละธุรกิจให้มากที่สุด รวมทั้งวิเคราะห์ถึงคุณภาพและแนวโน้มของกำไรในอนาคตของสหกรณ์

ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับค่าใช้จ่าย กำไร และคุณภาพของกำไร ขึ้นอยู่กับการบริหาร ควบคุมรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ เปรียบเทียบรายได้กับค่าใช้จ่ายที่ละรายการว่ามีกำไรขึ้นต้นหรือไม่ หากบริหารค่าใช้จ่ายดีมีประสิทธิภาพ กำไรสูง ตรงกันข้าม หากบริหารค่าใช้จ่ายไม่ดีไม่เหมาะสมกับรายได้ กำไรต่ำ รวมถึงอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้อยู่ในอัตราที่ต่ำ

วินัยทางการเงินมีผลต่อรายได้ ระบบสหกรณ์มิได้มุ่งเน้นกำไรเป็นหลัก หากแต่มุ่งเน้นสมาชิกเป็นหลัก ซึ่งมีฐานะเป็นทั้งผู้ให้และผู้รับบริการ กำไรจึงขึ้นอยู่กับการณ์คุณภาพชีวิตที่ดี การมีวินัยทางการเงินหรือการจัดการทางการเงินที่ดีของสมาชิก หากสมาชิกมีอัตรานี้สินมากกว่าเงินออม กำลังความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกลดลง ส่งผลต่อรายได้และฐานะการเงินของสหกรณ์

#### ตารางที่ 2.4 การวิเคราะห์การทำกำไร

มิติที่ 4 การทำกำไร	สูตรการคำนวณ
อัตรากำไรต่อสมาชิก (บาท)	$\frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$
อัตรารายได้ออมต่อสมาชิก (บาท)	$\frac{\text{เงินรับฝากสมาชิก} + \text{ทุนเรือนหุ้น}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$
อัตรานี้สินต่อสมาชิก (บาท)	$\frac{\text{ลูกหนี้เงินกู้} + \text{ลูกหนี้การค้า} + \text{ลูกหนี้ค่าบริการอื่น}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$
อัตรากำไรดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (ร้อยละ)	$\frac{\text{กำไรดำเนินงาน} \times 100}{\text{กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}}$
อัตรากำไรเติบโตของทุนสำรอง (ร้อยละ)	$\frac{\text{ทุนสำรองปีปัจจุบัน} - \text{ทุนสำรองปีก่อน} \times 100}{\text{ทุนสำรองปีก่อน}}$
อัตรากำไรเติบโตของทุนสะสมอื่น (ร้อยละ)	$\frac{\text{ทุนสะสมอื่นปีปัจจุบัน} - \text{ทุนสะสมอื่นปีก่อน} \times 100}{\text{ทุนสะสมอื่นปีก่อน}}$
อัตรากำไรเติบโตของกำไร (ร้อยละ)	$\frac{\text{กำไรสุทธิปีปัจจุบัน} - \text{กำไรสุทธิปีก่อน} \times 100}{\text{กำไรสุทธิปีก่อน}}$
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	$\frac{\text{กำไรสุทธิ} \times 100}{\text{รายได้หลักของสหกรณ์}}$



#### 4.5 มิติที่ 5 สภาพคล่อง (Liquidity)

สภาพคล่องหรือความเพียงพอต่อความต้องการใช้เงิน เป็นการพิจารณาความเพียงพอของเงินสด หรือสินทรัพย์ที่มีสภาพใกล้เคียงเงินสด รวมถึงสินทรัพย์อื่นที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย สภาพคล่องวัดได้จากอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน ซึ่งคำนวณได้จากสัดส่วนระหว่างสินทรัพย์หมุนเวียนกับหนี้สินหมุนเวียน หากสหกรณ์มีความเสี่ยงของเงินทุนสหกรณ์จำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องให้สูงเพียงพอ เพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาการขาดสภาพคล่องทางการเงิน

ความเพียงพอของสินทรัพย์ในการแปลงสภาพเป็นเงินสด ความเพียงพอของสภาพคล่องต่อความต้องการใช้เงิน พิจารณาสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนหากสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่า ถือว่ามีสภาพคล่องดี หรือมีความเพียงพอต่อความต้องการใช้เงิน อย่างไรก็ตามต้องพิจารณาตัวสินทรัพย์หมุนเวียนที่สามารถแปลงเป็นเงินสดได้เร็วด้วย

ความสัมพันธ์ระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่องกับภาระผูกพันทางการเงินเปรียบเทียบกับความสัมพันธ์ระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่อง กับภาระผูกพันทางการเงิน มีสินทรัพย์สภาพคล่องสำรองไว้เพียงพอต่อภาระผูกพันทางการเงิน หรือสหกรณ์มีแหล่งที่มาของกระแสเงินสดเพียงพอกับภาระผูกพันทางการเงินที่จะถึงกำหนดหรือไม่ สาเหตุหลักของการขาดสภาพคล่องนั้นมาจากการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินไม่ดีพอ รวมถึงปัญหาจากผลการดำเนินงาน เช่น มีภาระหนี้สินระยะสั้นมาก การถอนเงินฝากมากกว่าปกติ การนำเงินกู้ยืมระยะสั้นไปให้กู้ระยะยาว เป็นต้น ครอบคลุมของการเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือกระแสเงินสดเข้ามาเพียงพอหรือไม่ เช่น อัตราลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนดต่อหนี้ถึงกำหนดชำระและอายุเฉลี่ยของสินค้า

#### ตารางที่ 2.5 การวิเคราะห์สภาพคล่อง

มิติที่ 5 สภาพคล่อง	สูตรการคำนวณ
อัตราเงินทุนหมุนเวียน	สินทรัพย์หมุนเวียน
(เท่า)	หนี้สินหมุนเวียน
อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระ	ลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระ ได้ตามกำหนด X 100
ได้ตามกำหนด (ร้อยละ)	ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ

#### 4.6 มิติที่ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ (Sensitivity)

ผลกระทบที่มีต่อสหกรณ์ หรือความอ่อนไหวของธุรกิจ คือ ปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบในแง่ลบต่อธุรกิจที่สหกรณ์ดำเนินอยู่

ปัจจัยเสี่ยง พิจารณาจากปัจจัยแวดล้อมสหกรณ์ สาเหตุการเกิดปัจจัยเสี่ยง อาจมาจากภาครัฐหรือจากสถานการณ์ทั่วไป ภาวะวิกฤต ภัยธรรมชาติที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจ อันประกอบด้วย ภาวะคู่แข่งทางธุรกิจ นโยบายการเงินของรัฐ อัตราดอกเบี้ย นโยบายช่วยเหลือของภาครัฐ ระเบียบ ข้อบังคับพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง สภาพตลาด เทคโนโลยีและวิทยาการใหม่

#### 5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

นิศานาด เสาวมล (2550: บทคัดย่อ) ได้วิเคราะห์แผนกลยุทธ์และฐานะทางการเงินของสหกรณ์โคนมในเขตปฏิรูปที่ดินลำพูนกลาง จำกัด จังหวัดสระบุรี โดยใช้ CAMALS Analysis โดยวิเคราะห์ 5 มิติวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสหกรณ์โคนมในเขตปฏิรูปที่ดินลำพูนกลาง จำกัด จังหวัดสระบุรี พบว่า สหกรณ์มีหนี้สินมากกว่าทุนสหกรณ์จึงควรมีความรอบคอบในการก่อหนี้และบริหารสินทรัพย์ให้เกิดรายได้เพื่อรองรับความเสี่ยง

วรศักดิ์ หงษ์สุวรรณ (2548: บทคัดย่อ) ได้วิเคราะห์สภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้วิธี CAMELS Analysis ได้ใช้ CAMALS Analysis โดยวิเคราะห์ 5 มิติวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า สหกรณ์ควรระมัดระวังการก่อหนี้ที่มีอัตราเพิ่มขึ้น รวมถึงต้องเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินทุนดำเนินงานในส่วนนี้ให้สร้างรายได้กลับมารองรับ สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นลูกหนี้ สหกรณ์ควรบริหารจัดการลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพเป็นสำคัญเพื่อให้มีอัตราผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น การทำกำไรเมื่อเปรียบเทียบสัดส่วนหนี้สินเฉลี่ยจะสูงกว่าเงินออมเฉลี่ยซึ่งไม่สมดุลกันซึ่งเป็นการสะท้อนถึงกำลังความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในอนาคตที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานสหกรณ์ สภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ ไม่ดีเนื่องจากมีหนี้สินส่วนหนึ่งของสินทรัพย์หมุนเวียนน้อยกว่าหนี้สินหมุนเวียน แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ควรบริหารเงินรับฝากอย่างระมัดระวัง

สุกัญญา มงคลวรกิจชัย (2550: บทคัดย่อ) ได้วิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูในเขตความรับผิดชอบของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ 4 จำนวน 7 สหกรณ์ โดยใช้ CAMELS ANALYSIS เป็นเครื่องมือ พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจะมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งทุนดำเนินงานและจำนวนสมาชิกแต่สหกรณ์ขาดการจัดการด้านนำข้อมูลทาง

การเงินมาช่วยในการบริหารงาน ซึ่งส่งผลให้สหกรณ์ประสบปัญหาไม่ว่าจะเป็นอัตรากำไรสุทธิมีแนวโน้มลดลง เกิดจากสหกรณ์ไม่ควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ปัญหาที่เกิดจากลูกหนี้เงินกู้ไม่ส่งชำระหนี้ตามกำหนดระยะเวลาการจัดสรรทุนสำรองจากกำไรสุทธิต่ำกว่ามาตรฐาน ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของสหกรณ์ และเกิดความเสียหายได้ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงต้องกำหนดกลยุทธ์ในการกำกับดูแลสหกรณ์ โดยแจ้งสัญญาณเตือนภัยให้ผู้บริหารได้ทราบว่ามีปัญหาเกิดขึ้นในด้านใด และมีแนวทางแก้ไขปัญหาอย่างไร ตลอดจนกำหนดให้มีการอบรมให้ผู้บริหารมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับเครื่องมือในการเตือนภัยเฟ้าระวังทางการเงินเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ในการบริหารงานและแก้ไขจุดอ่อนของสหกรณ์ก่อนที่จะเกิดความเสียหายขึ้น

## บทที่ 3

### วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพแบบวิจัยเอกสาร ที่มุ่งวิจัยปัจจัยที่มีผลกระทบกับธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง โดยวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง 3 ปี (2549 – 2551) โดยมีขั้นตอนดังนี้

#### 1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง 6 สหกรณ์ ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลอ่างทอง จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานไทยเรยอน จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอ่างทอง จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานไทยคาร์บอนแบล็ค จำกัด

กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้โดยเลือกสหกรณ์ 2 สหกรณ์ ซึ่งเลือกจากสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินงานมากที่สุด 1 สหกรณ์ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด และสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินงานต่ำที่สุด 1 สหกรณ์ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด เพื่อเป็นตัวแทนของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้ง 6 สหกรณ์

#### 2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้แบ่งออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย

2.1 CAMELS Analysis เป็นเครื่องมือที่วัดประสิทธิภาพการดำเนินงานและได้พัฒนาให้เป็นเครื่องมือทางการเงิน เพื่อสร้างสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าแก่ฝ่ายบริหารข้อมูลที่ได้รับมีความสำคัญต่อการดำเนินงานของสหกรณ์

2.2 การพูดคุยอย่างไม่เป็นทางการกับคณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ และสมาชิกสหกรณ์ ในเรื่องเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ ธุรกิจของสหกรณ์

### 3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งจากแหล่งข้อมูลปฐมภูมิและทุติยภูมิ ดังนี้

3.1 ข้อมูลปฐมภูมิ เก็บรวบรวมข้อมูลโดยการพูดคุยอย่างไม่เป็นทางการกับกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ และสมาชิกสหกรณ์ ในเรื่องเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ ธุรกิจของสหกรณ์ การบริหารจัดการ ด้านเศรษฐกิจและสังคม เป็นต้น

3.2 ข้อมูลทุติยภูมิ เก็บรวบรวมข้อมูลจากรายงาน ตำรา เอกสารทางวิชาการ รายงานกิจการของสหกรณ์ รายงานงบการเงินของผู้สอบบัญชี รายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์ รายงานงบการเงินของผู้สอบบัญชี ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยวิจัยแนวคิดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์ด้านการเงิน และเอกสารอื่นๆ

### 4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ CAMELS Analysis วิเคราะห์โครงสร้างทางการเงินจากงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด 5 มิติ คือ

มิติที่ 1 Capita Strength ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

มิติที่ 2 Asset Quality คุณภาพของสินทรัพย์

มิติที่ 3 Management Capability จิตความสามารถในการบริหาร

มิติที่ 4 Earning Sufficiency การทำกำไร

มิติที่ 5 Liquidity สภาพคล่อง

มิติที่ 6 Sensitivity ผลกระทบต่อธุรกิจ ผู้วิจัยไม่นำมาวิเคราะห์เนื่องจากมิตินี้ไม่สามารถนำตัวเลขจากงบการเงินมาวิเคราะห์ได้

สำหรับมิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ ในส่วนของ “อัตราการค้าชำระของลูกหนี้” ผู้วิจัยไม่นำมาวิเคราะห์ และมิติที่ 5 ในส่วนของ “อัตราหมุนของสินค้า (ครั้ง)” และ “อายุเฉลี่ยสินค้า (วัน)” ผู้วิจัยไม่นำมาวิเคราะห์เนื่องจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดให้เป็นการวิเคราะห์ของสหกรณ์ที่มีได้เป็นสหกรณ์ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยที่มุ่งวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง โดยวิเคราะห์จากฐานะทางการเงินของสหกรณ์ในปีบัญชี 2549 – 2551 โดยวิเคราะห์ข้อมูลออกเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 วิเคราะห์สภาพทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

ตอนที่ 2 วิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง

ตอนที่ 3 วิเคราะห์ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง

ตอนที่ 1 วิเคราะห์สภาพทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

#### 1.1 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด สมาชิกประกอบด้วยข้าราชการครู บุคลากรทางการศึกษา ครูและพนักงานสังกัดโรงเรียนเอกชน ในจังหวัดอ่างทอง และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด จดทะเบียนสหกรณ์วันที่ 20 กรกฎาคม 2505 ดำเนินการมาเป็นเวลา 48 ปี ปัจจุบันอยู่ในสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่ มีทุนดำเนินงานในปี 2551 สูงถึง 2,124,247,551.19 บาท สหกรณ์มีปริมาณธุรกิจขยายขึ้นตลอดทุกปี รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อสนองความต้องการของสมาชิก และสร้างองค์การให้มั่นคงยิ่งขึ้น ในปัจจุบันมีสมาชิก 3,692 คน มีทุนดำเนินงาน 2,124,247,551.19 บาท เงินให้กู้ยืม 2,091,519,755.25 บาท ปริมาณธุรกิจในช่วงปี 2551 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 113,731,821.53 บาท จากปัญหาสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวนอยู่ตลอดเวลา ทำให้สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายต่างๆ สูงขึ้น แต่ด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์นี้เป็นแหล่งเงินกู้ของสมาชิกก็สามารถดำเนินกิจการและมีผลกำไรสูงขึ้นทุกปี ผลการดำเนินงานเป็นดังนี้

ตารางที่ 4.1 ผลการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด

รายการ	2549	2550	2551	เพิ่ม (ลด)	เพิ่ม (ลด)
				ร้อยละ	ร้อยละ
				2549/2550	2550/2551
1. จำนวนสมาชิก (คน)	3,659	3,672	3,692	0.36	0.54
2. ทุนเรือนหุ้น	1,076,843,760.00	1,152,623,510.00	1,273,542,640.00	7.04	10.49
3. ทุนสำรอง	80,225,005.17	85,879,809.37	92,271,392.42	7.05	7.44
4. เงินรับฝาก	108,496,516.61	150,673,751.47	173,229,062.25	38.87	14.97
5. ทุนดำเนินงาน	1,524,323,888.80	1,672,333,553.59	2,124,247,551.19	9.71	27.02
6. เงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปี	1,258,691,735.75	1,577,840,926.25	2,199,783,608.50	25.36	39.42
7. เงินกู้ชำระคืนระหว่างปี	1,143,964,704.77	1,432,712,384.04	1,742,147,728.94	25.24	21.06
8. เงินกู้คงเหลืออยู่ที่สมาชิก	1,488,755,333.48	1,633,883,875.69	2,091,519,755.25	19.75	28.01
9. กำไรสุทธิ	56,545,881.70	62,050,924.30	73,000,120.83	9.74	17.65

จากตารางที่ 4.1 พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด ดำเนินกิจการในรอบ 3 ปี ดังนี้

1.1.1 สมาชิกในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 0.36 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 0.54

1.1.2 ทุนเรือนหุ้นในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 7.04 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 10.49

1.1.3 ทุนสำรองในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 7.05 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 7.44

1.1.4 เงินรับฝากในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 38.87 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 14.97.

1.1.5 ทุนดำเนินงานในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 9.71 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 27.02

1.1.6 เงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปีในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 25.36 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 39.42

1.1.7 เงินกู้ชำระคืนระหว่างปีในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 25.24 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 21.06

1.1.8 เงินกู้คงเหลืออยู่ที่สมาชิกในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 19.75 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 28.01

1.1.9 กำไรสุทธิในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 9.74 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 17.65

## 1.2 สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด สมาชิกประกอบด้วยข้าราชการตำรวจในสังกัดจังหวัดอ่างทอง และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด จดทะเบียนสหกรณ์วันที่ 23 พฤษภาคม 2516 ดำเนินการมาเป็นเวลา 37 ปี ปัจจุบันอยู่ในสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดกลางมีทุนดำเนินงานในปี 2551 126,573,585.95 บาท สหกรณ์มีปริมาณธุรกิจขยายขึ้นตลอดทุกปี รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อสนองความต้องการของสมาชิกและสร้างองค์กรให้มั่นคงยิ่งขึ้น ในปัจจุบันมีสมาชิก 3,692 คน มีทุนดำเนินงาน 2,124,247,551.19 บาท เงินให้กู้ยืม 2,091,519,755.25 บาท ปริมาณธุรกิจในระหว่างปี 2551 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 113,731,821.53 บาท ด้วยปัญหาสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวนอยู่ตลอดเวลาทำให้สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายต่างๆ สูงขึ้นแต่ด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์นี้เป็นแหล่งเงินกู้ของสมาชิกก็สามารถดำเนินกิจการและมีผลกำไรสูงขึ้นทุกปี ผลการดำเนินงานดังนี้

ตารางที่ 4.2 ผลการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

รายการ	2549	2550	2551	เพิ่ม (ลด)	
				ร้อยละ 2549/2550	ร้อยละ 2550/2551
1. จำนวนสมาชิก (คน)	579	579	643	-	11.05
2. ทุนเรือนหุ้น	57,472,110.00	68,527,068.00	92,199,900.00	19.24	34.55
3. ทุนสำรอง	5,861,626.00	6,264,412.00	6,888,016.87	6.87	9.95
4. เงินรับฝาก	-	13,463,315.07	17,489,216.69	0	29.09
5. ทุนดำเนินงาน	68,610,544.50	100,054,592.51	126,573,585.95	45.83	26.51
6. เงินให้สมาชิกกู้ระหว่างปี	43,339,500.00	81,941,674.85	89,440,000.00	89.07	9.15
7. เงินกู้ชำระคืนระหว่างปี	33,809,939.41	51,067,237.52	66,202,302.02	51.04	29.64
8. เงินกู้คงเหลืออยู่ที่สมาชิก	68,109,360.59	98,983,797.92	122,219,495.90	45.33	23.47
9. กำไรสุทธิ	3,962,559.99	5,786,137.87	7,888,959.89	46.02	36.34

จากตารางที่ 4.2 พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด ดำเนินกิจการในรอบ 3 ปี ดังนี้

1.2.1 สมาชิกในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 0 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 11.05



1.2.2 ทุนเรือนหุ้นในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 19.24 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 34.55

1.2.3 ทุนสำรองในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 6.87 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 9.95

1.2.4 เงินรับฝากในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 0 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 29.09

1.2.5 ทุนดำเนินงานในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 45.83 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 26.51

1.2.6 เงินให้สมาชิกระหว่างปีในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 89.07 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 9.15

1.2.7 เงินกู้ชำระคืนระหว่างปีในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 51.04 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 29.64

1.2.8 เงินกู้คงเหลืออยู่ที่สมาชิกในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 45.33 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 23.47

1.2.9 กำไรสุทธิในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 46.02 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นจากปี 2550 ร้อยละ 36.34

### 1.3 ธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด และ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด และ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลัง ธุรกิจของสหกรณ์จึงถูกจำกัดได้เพียงทำธุรกรรมทางการเงินเท่านั้น ซึ่งได้แก่ การรับฝากเงิน การให้เงินกู้

1.3.1 การรับฝากเงิน สหกรณ์สามารถรับฝากได้จากสมาชิกและสหกรณ์อื่น สหกรณ์รับเงินฝากได้ 2 ประเภท คือ เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ เนื่องจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์นั้นจะได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ย แต่สำหรับเงินฝากประจำ มีสมาชิกฝากไม่มากนัก เพราะเงินฝากประเภทนี้จะไม่รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ย

1.3.2 การให้เงินกู้ สหกรณ์สามารถให้กู้ได้จากสมาชิกและสหกรณ์อื่น การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่นเป็นการให้เงินกู้ตามสัญญาขึ้นอยู่กับข้อตกลงระหว่างสหกรณ์ผู้กู้กับผู้ให้กู้ว่าจะกู้ในวงเงินเท่าใด ระยะเวลานานเท่าใด แต่การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์ให้เงินกู้ได้ 3 ประเภท คือ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ ดังนี้

1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้กู้เมื่อสมาชิกมีเหตุฉุกเฉินโดยแสดงหลักฐาน สหกรณ์ก็ให้สมาชิกกู้ ซึ่งเงินกู้ประเภทนี้ไม่ต้องมีหลักประกันแต่อย่างใด โดยผู้กู้จะ กู้ได้ไม่เกิน ครั้งหนึ่งของเงินได้รายเดือน ระยะเวลาชำระหนี้ไม่เกิน 12 งวด

2) เงินกู้สามัญ ให้กู้เมื่อสมาชิกมีความประสงค์ขอกู้เงินเพื่อใช้จ่ายใน ความจำเป็นหรือเพื่อประโยชน์ต่างๆ ซึ่งเงินกู้ประเภทนี้สมาชิกผู้กู้ต้องมีหลักประกันเงินกู้เพื่อการกู้ เงิน โดยทั่วไปจะใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้ วงเงินกู้ไม่เกิน 50 เท่าของเงินได้รายเดือน ระยะเวลา ในการชำระหนี้ไม่เกิน 100 งวด

3) เงินกู้พิเศษ ให้กู้เมื่อสมาชิกมีความประสงค์กู้เงินที่เกินกว่าพิกัดแห่งเงินกู้ สามัญ จึงต้องกู้เงินพิเศษ ซึ่งเงินกู้ประเภทนี้สมาชิกมักจะกู้ไปเพื่อซื้อที่ดิน ซื้อที่อยู่อาศัย หรือนำไปลงทุน ประกอบอาชีพ สมาชิกผู้กู้ต้องมีหลักประกันเงินกู้ซึ่งอาจจะเป็น อสังหาริมทรัพย์, หลักทรัพย์ รัฐบาล, เอกสารการฝากเงินในธนาคาร หรือ เงินฝากในสหกรณ์เป็นหลักประกัน แต่ทั้งนี้ หลักประกันเงินกู้จะต้องคุ้มกับมูลค่าหนี้ที่สมาชิกขอกู้

**ตอนที่ 2 วิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด**

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินแบบ CAMELS Analysis โดยวิเคราะห์ในมุมมอง 5 มิติ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด ดังนี้

มิติที่ 1	Capita Strength ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง
มิติที่ 2	Asset Quality คุณภาพของสินทรัพย์
มิติที่ 3	Management Capability ชัดความสามารถในการบริหาร
มิติที่ 4	Earning Sufficiency การทำกำไร
มิติที่ 5	Liquidity สภาพคล่อง

ตารางที่ 4.3 สรุปการวิเคราะห์ CAMELS Analysis ในมุมมอง 5 มิติ

สหกรณ์	C	A	M	E	L
สหกรณ์ออมทรัพย์ ครูอ่างทอง จำกัด	<u>อัตราหนี้สินต่อทุน</u> เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.03 2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.19 <u>อัตราทุนสำรองต่อ</u> <u>สินทรัพย์</u> 2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.04 2550/2551 ลดลง ร้อยละ (0.01) <u>อัตราการเติบโต</u> <u>ทุนของสหกรณ์</u> 2549/2550 ลดลง ร้อยละ (1.09) 2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 3.54 <u>อัตราการเติบโต</u> <u>ของหนี้</u> 2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.62 2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 65.41	<u>อัตราการหมุนของ</u> <u>สินทรัพย์</u> 2549/2550 คงที่ 2550/2551 คงที่ <u>อัตราผลตอบแทน</u> <u>ต่อสินทรัพย์</u> 2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.01 2550/2551 ลดลง ร้อยละ (0.03) <u>อัตราการเติบโต</u> <u>ของสินทรัพย์</u> 2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.09 2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 17.31	<u>อัตราการเติบโต</u> <u>ของธุรกิจ</u> 2549/2550 ลดลง ร้อยละ (2.58) 2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.28	<u>อัตรากำไรต่อ</u> <u>สมาชิก</u> 2549/2550 เพิ่มขึ้น 1,553.54 บาท 2550/2551 เพิ่มขึ้น 2,746.41 บาท <u>อัตราเงินออมต่อ</u> <u>สมาชิก</u> 2549/2550ลดลง (249,243.29) บาท 2550/2551 เพิ่มขึ้น 316,912.76 บาท <u>อัตราหนี้สินต่อ</u> <u>สมาชิก</u> 2549/2550 เพิ่มขึ้น 413,83.24 บาท 2550/2551 เพิ่มขึ้น 117,956.58 บาท <u>อัตราค่าใช้จ่าย</u> <u>ดำเนินงาน</u> 2549/2550 ลดลง ร้อยละ (4.53) 2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.61 <u>อัตราการเติบโต</u> <u>ของทุนสำรอง</u> 2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.01 2550/255 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.39	<u>อัตราทุน</u> <u>หมุนเวียน</u> 2549/2550 ลดลง ร้อยละ (0.32) 2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

สาขา	C	A	M	E	L
	อัตราผลตอบแทน ต่อส่วนของทุน 2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.10 2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.39			อัตราดอกเบี้ยโต ของทุนสะสมอื่น 2549/2550 ลดลง ร้อยละ (385.86) 2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.86 อัตราดอกเบี้ยโต ของกำไร 2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.22 2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 7.91 อัตรากำไรสุทธิ 2549/2550 ลดลง ร้อยละ (1.61) 2550/2551 ลดลง ร้อยละ (2.26)	อัตราสุทธิระยะ สั้นที่ชำระได้ตาม กำหนด 2549/2550 ลดลง ร้อยละ (0.19) 2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.26
สาขาออมทรัพย์ สำรวจช่องทาง จำกัด	อัตราหนี้สินต่อทุน 2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.2194 2550/2551 ลดลง ร้อยละ (0.06) อัตราดอกเบี้ยโต ทุนของสาขา 2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.69 2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 13.75	อัตราค่าธรรมเนียมของ สินทรัพย์ 2549/2550 คงที่ 2550/2551 เพิ่มขึ้น 0.01 อัตราผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์ 2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.57 2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.25	อัตราดอกเบี้ยโต ของธุรกิจ 2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 42.30 2550/2551 ลดลง ร้อยละ (7.06)	อัตรากำไรต่อ สมาชิก 2549/2550 เพิ่มขึ้น 3,333.57 บาท 2550/2551 เพิ่มขึ้น 2269.66 บาท	อัตราทุน หมุนเวียน 2549/2550 ลดลง ร้อยละ (0.32) 2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.50

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

สหกรณ์	C	A	M	E	L
	<u>อัตราดอกเบี้ยโต</u> <u>ของหนี้</u>	<u>อัตราดอกเบี้ยโต</u> <u>ของสินทรัพย์</u>		<u>อัตราเงินออมต่อ</u> <u>สมาชิก</u>	<u>อัตราถูกหนี้ระยะ</u> <u>สั้นที่ชำระได้ตาม</u>
	2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 41424.01	2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 33.41		2549/2550 ลดลง 45,015.09 บาท	<u>กำหนด</u> 2549/2550 ลดลง
	2550/2551 ลดลง ร้อยละ (41350.90)	2550/2551 ลดลง ร้อยละ (19.33)		2550/2551 เพิ่มขึ้น 1.319,494.71 บาท	ร้อยละ (0.19) 2550/2551
	<u>อัตราผลตอบแทน</u> <u>ต่อส่วนลงทุน</u>			<u>อัตราหนี้สินต่อ</u> <u>สมาชิก</u>	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.26
	2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.04			2549/2550 เพิ่มขึ้น 56,704.95 บาท	
	2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.58			2550/2551 เพิ่มขึ้น 18,909.04 บาท	
				<u>อัตราค่าใช้จ่าย</u> <u>ค่านิน</u>	
				<u>งานต่อกำไรก่อน</u> <u>หักค่าใช้จ่าย</u>	
				<u>ค่าเบิงาน</u>	
				2549/2550 ลดลง ร้อยละ 0.45	
				2550/2551 ลดลง ร้อยละ (2.19)	
				<u>อัตราดอกเบี้ยโต</u> <u>ของทุนสำรอง</u>	
				2549/2550 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.76	
				2550/2551 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 3.08	

## ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

สหกรณ์	C	A	M	E	L
				<u>อัตราการเติบโต</u> <u>ของทุนสะสมอื่น</u>	
				2549/2550 ลดลง	
				ร้อยละ (7.01)	
				2550/2551	
				เพิ่มขึ้น	
				ร้อยละ 55.86	
				<u>อัตราการเติบโต</u> <u>ของกำไร</u>	
				2549/2550	
				เพิ่มขึ้น	
				ร้อยละ 43.41	
				2550/2551 ลดลง	
				ร้อยละ (9.68)	
				<u>อัตรากำไรสุทธิ</u>	
				2549/2550	
				เพิ่มขึ้น	
				ร้อยละ 25.94	
				2550/2551 ลดลง	
				ร้อยละ (0.69)	

จากตารางที่ 4.3 พบว่า

2.1 มิติที่ 1 Capital Strength ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงของสหกรณ์  
ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด

2.1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน สหกรณ์มีทุนมากกว่าหนี้สินสหกรณ์จึงอยู่ใน  
ฐานะที่มีความเสี่ยงต่ำ

2.1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ สหกรณ์มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อ  
สินทรัพย์ในรอบ 3 ปี ต่ำกว่าและสูงกว่าอัตราเฉลี่ยของกลุ่ม แต่ในปี 2551 มีอัตราเท่ากับอัตรา  
ค่าเฉลี่ยของกลุ่ม แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราที่เดิมโตจากปี 2550 เล็กน้อยซึ่งไม่น่าจะเป็น  
ความเสี่ยงของสหกรณ์

2.1.3 อัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์ในรอบ 3 ปี อัตราการเติบโตของทุน  
สหกรณ์จะมีความผันผวน ในปี 2550 การเติบโตของทุนลดลงร้อยละ 1.09 แต่ในปี 2551 การ

เติบโตของทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.54 ซึ่งยังต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานแต่ไม่น่าที่จะเป็นความเสี่ยงของ สหกรณ์

2.1.4 อัตราการเติบโตของหนี้ สหกรณ์มีการก่อหนี้ที่สูงมากในปี 2551 หนี้ส่วนมากจะมาจากแหล่งเงินกู้จากภายนอก สหกรณ์มีภาระผูกพันทางการเงินที่สูงถือว่าสหกรณ์ มีหนี้สินที่ต้องชำระที่สูงมาก ซึ่งเป็นความเสี่ยงในด้านเงินทุนในการดำเนินกิจการของสหกรณ์

2.1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นทุกปี ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน จึงหมายถึงขีดความสามารถในการใช้ทรัพยากรของสหกรณ์ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ มีประสิทธิภาพไม่สูงเท่าใดนัก

2.2 มิติที่ 2 Asset Quality คุณภาพของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู  
อ่างทอง จำกัด

2.2.1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์ ในรอบ 3 ปี สหกรณ์ใช้สินทรัพย์ในการดำเนินกิจการก่อให้เกิดรายได้รอบการหมุนเท่ากันทุกปีซึ่งเท่ากับเกณฑ์มาตรฐาน แสดงให้เห็นว่า การใช้สินทรัพย์ในการดำเนินกิจการมีอัตราที่สม่ำเสมอ

2.2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ผันผวน เพิ่มขึ้น - ลดลง ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน จึงหมายถึงสหกรณ์ มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการสินทรัพย์ในการดำเนินกิจการก่อให้เกิดผลตอบแทนต่ำจึงเป็น ความเสี่ยงของสหกรณ์

2.2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ในอัตราที่เพิ่มขึ้นทุกปี และในปี 2551 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ที่สูงกว่ามาตรฐาน ซึ่งการเพิ่มขึ้นนี้มาจากอัตราส่วนการเติบโตของหนี้ซึ่งเป็นหนี้ที่สหกรณ์ได้ก่อขึ้น ในปี 2551 มีอัตราที่สูงมากแล้วสหกรณ์จัดให้มีสินทรัพย์ในปี 2551 เพิ่มขึ้น จึงหมายถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการก่อหนี้ของสหกรณ์

2.3 มิติที่ 3 Management Capability ขีดความสามารถในการบริหารของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด พบว่าในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจที่ผันผวน เพิ่มขึ้น-ลดลง ซึ่งในแต่ละปีอัตราการเติบโตของธุรกิจสูงกว่ามาตรฐาน ซึ่งในปี 2551 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจสูงขึ้นมาจากอัตราส่วนการเติบโตของหนี้ ซึ่งเป็นหนี้ที่สหกรณ์ได้ก่อขึ้น ในปี 2551 มีอัตราที่สูงมากแล้วสหกรณ์จึงเพิ่มปริมาณธุรกิจในปี 2551 จึงหมายถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการก่อหนี้ของสหกรณ์

## 2.4 มิติที่ 4 Earning Sufficiency การทำกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด

2.4.1 อัตรากำไรต่อสมาชิก ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีผลกำไรต่อสมาชิกเพิ่มขึ้นทุกปี และในแต่ละปีอัตรากำไรต่อสมาชิกสูงกว่ามาตรฐาน

2.4.2 อัตราเงินออมต่อสมาชิก ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีเงินออมที่เพิ่มขึ้นทุกปีและสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน เป็นผลมาจาก สหกรณ์สมาชิกมีความเชื่อมั่นในสหกรณ์ สหกรณ์ให้อัตรดอกเบี้ยเงินรับฝากที่สูงกว่าธนาคาร และเงินรับฝากออมทรัพย์ ออมทรัพย์พิเศษ สมาชิกผู้ฝากได้รับยกเว้นภาษีจากกรมสรรพากร สำหรับทุนเรือนหุ้นที่เพิ่มขึ้นนั้นเป็นสภาพบังคับที่สหกรณ์ต้องให้สมาชิกส่งค่าหุ้นรายเดือนเป็นประจำทุกเดือน ด้วยเหตุนี้ทำให้อัตราเงินออมของสมาชิกสูงขึ้นทุกปี จึงหมายถึงสหกรณ์มีความมั่นคงสูง

2.4.3 อัตราหนี้สินต่อสมาชิก ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีหนี้สินต่อสมาชิกเพิ่มขึ้นทุกปีและสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ซึ่งในปี 2551 สหกรณ์กู้เงินจากแหล่งเงินทุนภายนอกมากกว่าปี 2550 ถึงร้อยละ 85.40 ซึ่งหมายถึงความเสี่ยงในการบริหารเงินของสหกรณ์ ที่ต้องนำเงินไปให้สมาชิกกู้ เพื่อให้ได้ผลกำไรทันต่อการชำระหนี้เงินต้นพร้อมดอกเบี้ย

2.4.4 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มขึ้น – ลดลง แต่สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ซึ่งในปี 2551 สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 3.36 และเมื่อเทียบกับอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน 0.15 จึงหมายถึงสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงแต่ผลตอบแทนที่ได้รับต่ำ นั่นคือสหกรณ์มีความเสี่ยงในการดำเนินกิจการ

2.4.5 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสำรองที่สูงขึ้นทุกปีแต่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน หมายถึงสหกรณ์สร้างความมั่นคงให้แก่สหกรณ์ที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน และทุนสำรองนี้สหกรณ์สามารถนำมาใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ได้

2.4.6 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีการ เพิ่มขึ้น – ลดลง ของทุนสะสมอื่น เนื่องจากในปี 2549 สหกรณ์มีการจัดสรรทุนสะสมอื่นสูงกว่าปี 2548 เป็นจำนวนมาก จึงทำให้อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นในปี 2549 สูงถึงร้อยละ 383.14 และในปี 2550 – 2551 สหกรณ์มีการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสะสมอื่นในอัตราที่ใกล้เคียงกับ ปี 2549 แต่ทุนที่สะสมไว้นี้สหกรณ์สามารถนำมาใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ได้

2.4.7 อัตราการเติบโตของกำไร ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของกำไรที่เพิ่มขึ้นทุกปี ในปี 2551 อัตราการเติบโตของกำไรสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานและสหกรณ์มี



อัตราการเติบโตของกำไรของปี 2551 สูงกว่าปี 2549 ถึงร้อยละ 7.91 ซึ่งเป็นผลมาจากการก่อหนี้ของสหกรณ์โดยนำหนี้มาเป็นเงินทุนในการดำเนินงานของสหกรณ์ อีกทั้งสหกรณ์ขยายวงเงินกู้ให้แก่สมาชิก ทำให้สมาชิกสหกรณ์สามารถกู้เงินจากสหกรณ์ได้เพิ่มขึ้น การที่สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของกำไรเพิ่มสูงขึ้นแต่สมาชิกเป็นหนี้เพิ่มมากขึ้น ไม่ได้หมายความว่าสหกรณ์ประสบผลสำเร็จในการดำเนินงาน เพราะการที่สมาชิกสหกรณ์มีหนี้สินเพิ่มขึ้นคุณภาพชีวิตของสมาชิกจะลดลง ซึ่งอาจจะเกิดความเสี่ยงขึ้นจากการที่สมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด จะทำให้สภาพคล่องของสหกรณ์ถดถอยลง และอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่สหกรณ์ก่อไว้ลดลงด้วย

2.4.8 อัตรากำไรสุทธิ ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิที่ลดลงทุกปี แต่สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ซึ่งมาจากการก่อหนี้เพิ่มขึ้นของสหกรณ์ทำให้ค่าใช้จ่ายของสหกรณ์สูงขึ้น สมาชิกเป็นหนี้กับสหกรณ์เพิ่มขึ้นจ่ายดอกเบี้ยให้แก่สหกรณ์เพิ่มขึ้นความเสี่ยงนี้ทำนองเดียวกับ ข้อ 2.4.7

## 2.5 มิติที่ 5 Liquidity สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด

2.5.1 อัตราหมุนเวียนเงิน ในรอบ 3 ปี อัตราหมุนเวียนเงินลดลงทุกปีโดยเฉพาะในปี 2551 อัตราหมุนเวียนเงินของสหกรณ์ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานเนื่องจากสหกรณ์ได้ก่อหนี้ไว้มาก จึงหมายถึงสหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อการชำระหนี้ได้น้อยหากเจ้าหนี้จะเรียกให้ชำระคืน ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่สหกรณ์ต้องเพิ่มความระมัดระวังในการบริหารสภาพคล่อง

2.5.2 อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด เพิ่มขึ้น - ลดลง แต่สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ที่เป็นเช่นนี้เพราะว่าฝ่ายการเงินของต้นสังกัดของสมาชิกหักเงินเดือน ณ ที่จ่ายของสมาชิกส่งให้แก่สหกรณ์ และสมาชิกก็ได้ทำหนังสือยินยอมให้ต้นสังกัดหักเงินส่งสหกรณ์ หากสมาชิกไม่ทำหนังสือยินยอมสหกรณ์ก็จะไม่รับเข้าเป็นสมาชิก ซึ่งกรณีนี้สหกรณ์จะมีความเสี่ยงต่ำมาก

2.6 มิติที่ 1 Capital Strength ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

2.6.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ในรอบ 3 ปี อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเพิ่มขึ้น - ลดลง ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน สหกรณ์มีทุนมากกว่าหนี้สินสหกรณ์จึงอยู่ในฐานะที่มีความเสี่ยงต่ำ

2.6.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ ในรอบ 3 ปี อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ลดลงแต่สูงกว่าอัตราค่าเฉลี่ยของกลุ่ม แต่ในปี 2551 มีอัตราเท่ากับอัตราค่าเฉลี่ยของกลุ่ม แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราที่ลดลงจากปี 2550 เล็กน้อยซึ่งไม่น่าจะเป็นความเสี่ยงของสหกรณ์

2.6.3 อัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์ ในรอบ 3 ปี อัตราอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นทุกปี และสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน

2.6.4 อัตราการเติบโตของหนี้ ในรอบ 3 ปี อัตราการเติบโตของหนี้สหกรณ์ผันผวนมาก ในปี 2549 การเติบโต -75.33 เนื่องจากในปี 2548 สหกรณ์ตั้งสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่เป็นเงิน 112,500.00 บาท และในระหว่างปี 2549 สหกรณ์ได้จ่ายเงินบำเหน็จให้แก่เจ้าหน้าที่ที่ลาออกจากสหกรณ์ เป็นผลให้เมื่อสิ้นปี 2549 มีหนี้สินในส่วนสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ลดลง ในปี 2550 อัตราการเติบโตของหนี้ถึง 41,347.68 เท่า เป็นผลมาจากสหกรณ์รับฝากเงินเป็นเงิน 13,463,315.07 บาท และกู้เงินจากแหล่งเงินทุนภายนอก 4,660,000.00 บาท เนื่องจากทุนของสหกรณ์ไม่เพียงพอแก่การเพิ่มปริมาณธุรกิจของสหกรณ์ จึงจำเป็นต้องระดมทุนทั้งภายในและภายนอกสหกรณ์ ในปี 2551 อัตราการเติบโตของหนี้ -3.22 เนื่องจากสหกรณ์ได้ชำระหนี้เงินกู้จากแหล่งเงินทุนภายนอก 4,660,000.00 บาท เสร็จสิ้นภายในปี 2551

2.6.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นทุกปี จากต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานในปี 2549 และในปี 2550 – 2551 สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน จึงหมายถึงขีดความสามารถในการใช้ทรัพยากรของสหกรณ์ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

2.7 มิติที่ 2 Asset Quality คุณภาพของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ อ่างทอง จำกัด

2.7.1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์ ในรอบ 3 ปี สหกรณ์ใช้สินทรัพย์ในการดำเนินกิจการก่อให้เกิดรายได้ รอบการหมุนในอัตราที่ก้าวหน้าทุกปีซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แสดงให้เห็นว่าการใช้สินทรัพย์ในการดำเนินกิจการมีประสิทธิภาพ

2.7.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก้าวหน้าขึ้นทุกปีและสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน จึงหมายถึงสหกรณ์มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการสินทรัพย์ในการดำเนินกิจการ ก่อให้เกิดผลตอบแทนสูงจึงมีความเสี่ยงต่ำ

2.7.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ในอัตรา เพิ่มขึ้น – ลดลง ในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ร้อยละ 33.41 ซึ่งการเพิ่มขึ้นนี้มาจากอัตราส่วนการเติบโตของหนี้ซึ่งเป็นหนี้ที่สหกรณ์ได้ก่อขึ้นในปี 2550 แล้วนำมาเป็นเงินทุนในการดำเนินกิจการ สำหรับในปี 2551 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.50 ต่ำกว่าปี 2550 ร้อยละ 19.33 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน จึงหมายถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการก่อหนี้ของสหกรณ์มีน้อย

2.8 มิติที่ 3 Management Capability ชี้ความสามารถในการบริหารของ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด พบว่า ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจที่ผันผวน เพิ่มขึ้น – ลดลง ซึ่งในปี 2550 – 2551 อัตราการเติบโตของธุรกิจสูงกว่ามาตรฐาน ซึ่งในปี 2550 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจสูงขึ้นมาจากอัตราส่วนการเติบโตของหนี้ซึ่งเป็นที่ที่สหกรณ์ได้ก่อขึ้นในปี 2550 มีอัตราที่สูงมากแล้วสหกรณ์จึงเพิ่มปริมาณธุรกิจในปี 2550 จึงหมายถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการก่อหนี้ของสหกรณ์

2.9 มิติที่ 4 Earning Sufficiency การทำกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

2.9.1 อัตรากำไรต่อสมาชิก ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตรากำไรต่อสมาชิกเพิ่มขึ้นทุกปีและในแต่ละปีอัตรากำไรต่อสมาชิกต่ำกว่ามาตรฐาน แต่ไม่น่าจะเป็นความเสี่ยงของสหกรณ์

2.9.2 อัตราเงินออมต่อสมาชิก ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีเงินออมที่เพิ่มขึ้นทุกปี แต่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน เป็นผลมาจากสมาชิกสหกรณ์มีความเชื่อมั่นในสหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์ให้อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากที่สูงกว่าเงินฝากของธนาคาร และเงินรับฝากออมทรัพย์ พิเศษ สมาชิกผู้ฝากได้รับยกเว้นภาษีจากกรมสรรพากร สำหรับทุนเรือนหุ้นที่เพิ่มขึ้นเป็นสภาพบังคับที่สหกรณ์ต้องให้สมาชิกส่งค่าหุ้นรายเดือนเป็นประจำทุกเดือน ทำให้อัตราเงินออมต่อสมาชิกสูงขึ้นทุกปี นั่นหมายถึงสหกรณ์มีความมั่นคง

2.9.3 อัตราหนี้สินต่อสมาชิก ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีหนี้สินต่อสมาชิกเพิ่มขึ้นทุกปีแต่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ซึ่งในปี 2550 สหกรณ์ระดมเงินฝากจากสมาชิกและกู้เงินจากแหล่งเงินทุนภายนอก ซึ่งหมายถึงสมาชิกสหกรณ์เป็นหนี้ต่อสหกรณ์ไม่มากนักจนเกินไป ดังนั้นความเสี่ยงในการบริหารเงินของสหกรณ์ที่ต้องนำเงินก้อนนี้ไปให้สมาชิกก็หนี้สินสหกรณ์สามารถชำระหนี้เงินกู้พร้อมดอกเบี้ยได้ทันกำหนดชำระหนี้ และสามารถจ่ายคืนเงินฝากได้เมื่อผู้ฝากทวงถาม

2.9.4 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นทุกปี แต่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน จึงหมายถึงสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่มากเท่าใด นั่นหมายถึงสหกรณ์มีความเสี่ยงในการดำเนินกิจการในเกณฑ์ที่ไม่สูง

2.9.5 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของทุนสำรอง เพิ่มขึ้น – ลดลง ซึ่งในปี 2549 สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ลดลงในปี 2550 และเพิ่มขึ้นปี 2551 แต่ยังคงต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน จึงหมายถึงการสร้างควมมั่นคงของสหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน และทุนสำรองนี้สหกรณ์สามารถนำมาใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ได้

2.9.6 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีการเพิ่มขึ้น - ลดลง ของทุนสะสมอื่น เนื่องจากในปี 2550 สหกรณ์มีการจัดสรรทุนสะสมอื่นสูงกว่าปี 2548 เป็นจำนวนมาก จึงทำให้การเติบโตของทุนสะสมอื่นในปี 2549 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น ลดลงร้อยละ 0.20 และในปี 2551 เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 55.86 เป็นผลมาจากการที่สหกรณ์จัดสรร กำไรสุทธิเป็นทุนต่างๆ ตามข้อบังคับเพิ่มมากขึ้นซึ่งทุนสะสมอื่นที่จัดสรรไว้นี้สหกรณ์สามารถ นำมาใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ได้ซึ่งเป็นการเสริมสภาพคล่องให้แก่สหกรณ์

2.9.7 อัตราการเติบโตของกำไร ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตราการเติบโต ของกำไรที่เพิ่มขึ้น - ลดลง ในปี 2550 อัตราการเติบโตของกำไรเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.41 เป็นผล จากสหกรณ์ได้ระดมเงินฝากและกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนภายนอกและนำเงินทุนเหล่านี้มาให้ สมาชิกกู้ยืมเป็นผลให้ และในปี 2551 อัตราการเติบโตของกำไร 36.34 ลดลงจากปี 2550 ร้อยละ 9.68 เป็นผลจากสมาชิกกู้ยืมเงินในปี 2550 เป็นจำนวนมาก ประกอบกับในปี 2551 สมาชิกจึง กู้ยืมเงินลดลง อีกทั้งสหกรณ์มีความประสงค์ให้สมาชิกกู้เงินเท่าที่จำเป็นแก่การดำรงชีพและ ผู้บังคับบัญชาของข้าราชการตำรวจที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ไม่ประสงค์ให้ผู้ได้บังคับบัญชามีหนี้สิน มากซึ่งหากมีหนี้สินมากอาจมีผลกระทบต่อการทำงานปฏิบัติราชการได้ ซึ่งหมายถึงความเสี่ยงหาก สมาชิกน่าจะชำระหนี้ได้ตามกำหนด และจะทำให้สภาพคล่องของสหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ที่ดี และ อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้เมื่อครบกำหนดหรือสหกรณ์สามารถจ่ายคืนเงินฝาก ได้เมื่อทวงถาม

2.9.7 อัตรากำไรสุทธิ ในรอบ 3 ปี สหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิ เพิ่มขึ้น - ลดลง แต่สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 ถึงร้อยละ 25.94 ซึ่งมาจากการระดม เงินฝากและการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนภายนอกเพื่อนำมาเพิ่มปริมาณธุรกิจเงินกู้ของสหกรณ์เป็น ผลให้สหกรณ์มีผลกำไรเพิ่มมากขึ้น แต่ในปี 2551 อัตรากำไรสุทธิลดลงจากปี 2550 ร้อยละ 0.69 นั่นก็คือสหกรณ์ให้สมาชิกกู้เงินเท่าที่จำเป็น ซึ่งหากย้อนได้ดูอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนตาม 2.2.1 (1) กำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นนี้ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อสหกรณ์

2.10 มิติที่ 5 Liquidity สภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

2.10.1 อัตราทุนหมุนเวียน ในรอบ 3 ปี อัตราทุนหมุนเวียนลดลงทุกปี โดยเฉพาะในปี 2551 อัตราทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานเนื่องจากสหกรณ์ได้ ก่อหนี้ไว้มาก จึงหมายถึงสหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนเพื่อการชำระหนี้ได้น้อยหากเจ้าหนี้จะเรียก ให้ชำระคืน ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่สหกรณ์ต้องเพิ่มความระมัดระวังในการบริหารสภาพคล่อง

2.10.2 อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด ในรอบ 3 ปี เพิ่มขึ้น และในปี 2550 - 2551 สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ที่เป็นเช่นนี้เพราะฝ่ายการเงินของต้นสังกัดของ

สมาชิกหักเงินเดือน ณ ที่จ่ายของสมาชิกส่งให้แก่สหกรณ์ และสมาชิกได้ทำหนังสือยินยอมให้ต้นสังกัดหักเงินส่งสหกรณ์ หากสมาชิกไม่ทำหนังสือยินยอมสหกรณ์ก็จะไม่รับเข้าเป็นสมาชิก ซึ่งกรณีนี้สหกรณ์จะมีความเสี่ยงอย่างมาก

### ตอนที่ 3 วิเคราะห์ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง

สหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทองมีทุนดำเนินงานไม่เพียงพอแก่การสนองความต้องการของสมาชิกในการกู้เงินจากสหกรณ์จึงจำเป็นต้องก่อหนี้เพื่อสนองความต้องการของสมาชิกในการกู้เงินและการบริหารเงินทุนของสหกรณ์ยังมีประสิทธิภาพไม่ดีเท่าที่ควร

จากการที่สหกรณ์ก่อหนี้เพิ่มขึ้นและหนี้้นั้นมาเป็นทรัพย์สินของสหกรณ์ในส่วนของลูกหนี้เกือบทั้งหมด ผลตอบแทนที่ได้นั้นต่ำซึ่งหมายถึงประสิทธิภาพในการบริหารธุรกิจของคณะกรรมการดำเนินการต่ำ

หากสหกรณ์มีสภาพคล่องของกิจการมากก็ไม่สามารถดำเนินธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่ายให้แก่สมาชิกได้เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลัง จึงทำธุรกรรมทางการเงินได้เพียงอย่างเดียว สิ่งที่สหกรณ์ออมทรัพย์จะทำได้ก็คือการลงทุนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62 หรือให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินหรือฝากเงินกับไว้กับสหกรณ์อื่น ตามมาตรา 46

## บทที่ 5

### สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่อง “ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง” เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสภาพทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง ปัญหาและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง โดยวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินแบบ CAMELS Analysis ซึ่งนำมาใช้เพียง 5 มิติ

#### 1. สรุปผล

##### 1.1 สภาพทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

**1.1.1 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด** สมาชิกประกอบด้วยข้าราชการครูบุคลากรทางการศึกษา ครูและพนักงานสังกัดโรงเรียนเอกชน ในจังหวัดอ่างทอง และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด ที่ตั้งสำนักงาน เลขที่ 99 ถ.โพธิ์พระยา – ท่าเรือ ตำบลบ้านอิฐ อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง วันที่จดทะเบียนสหกรณ์ 20 กรกฎาคม 2505 ทะเบียนเลขที่ 68/11036 โดยพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 ดำเนินการมาเป็นเวลา 48 ปี ปัจจุบันอยู่ในสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่ มีทุนดำเนินงานในปี 2551 สูงถึง 2,124,247,551.19 บาท สหกรณ์มีปริมาณธุรกิจขยายขึ้นตลอดทุกปี รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อสนองความต้องการของสมาชิกและสร้างองค์การให้มั่นคงยิ่งขึ้น ในปัจจุบันมีสมาชิก 3,692 คน มีทุนดำเนินงาน 2,124,247,551.19 บาท เงินให้กู้ยืม 2,091,519,755.25 บาท ปริมาณธุรกิจในช่วงปี 2551 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 113,731,821.53 บาท ด้วยปัญหาสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันที่มีความผันผวนอยู่ตลอดเวลาทำให้สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายต่างๆ สูงขึ้น แต่ด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์นี้เป็นแหล่งเงินกู้ของสมาชิกก็สามารถดำเนินกิจการและมีผลกำไรสูงขึ้นทุกปี ธุรกิจของสหกรณ์สามารถดำเนินการได้ ดังนี้

1) การรับฝากเงิน สหกรณ์สามารถรับฝากเงินจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น สหกรณ์รับเงินฝากได้ 2 ประเภท คือ เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ สมาชิกส่วนมากมักจะฝากเฉพาะเงินฝากประเภทออมทรัพย์ สำหรับเงินฝากประเภทประจำนั้นมีสมาชิกฝากไม่มาก

นักเนื่องจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์ได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ย แต่เงินฝากประเภทประจำจะไม่ได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ย

2) การให้เงินกู้ สหกรณ์สามารถให้กู้ได้จากสมาชิกและสหกรณ์อื่น การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ 3 ประเภทคือ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ แต่สำหรับการให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่นเป็นเงินกู้ระยะปานกลางตามสัญญาเงินกู้

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด มีคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์จำนวน 15 คน ประกอบด้วยประธานกรรมการ 1 คนและกรรมการอื่นอีก 14 คน ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 2 ปีนับแต่วันเลือกตั้ง ในวาระเริ่มแรกเมื่อครบ 1 ปีนับแต่วันเลือกตั้ง ให้กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 2 ของกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทั้งหมดโดยวิธีจับฉลาก และให้ถือว่าเป็นการพ้นจากตำแหน่งตามวาระกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งอีกได้ แต่ต้องไม่เกินสองวาระติดต่อกัน ในกรณีที่มีการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการสหกรณ์แทนตำแหน่งที่ว่าง ให้กรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่ได้รับเลือกตั้งอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของผู้ที่ตนแทน มีเจ้าหน้าที่จำนวน 13 คน ประกอบด้วยผู้จัดการ 1 คน และเจ้าหน้าที่อื่นอีก 12 คน

1.1.2 สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด สมาชิกประกอบด้วยข้าราชการตำรวจในสังกัดจังหวัดอ่างทอง และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด ที่ตั้งสำนักงาน กองกำกับการตำรวจภูธรอ่างทอง ตำบลบางแก้ว อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง วันที่จดทะเบียนสหกรณ์ 23 พฤษภาคม 2516 ทะเบียนเลขที่ กพธ.12/2516 โดยพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 ดำเนินการมาเป็นเวลา 37 ปี ปัจจุบันอยู่ในสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดกลางมีทุนดำเนินงานในปี 2551 126,573,585.95 บาท สหกรณ์มีปริมาณธุรกิจขยายขึ้นตลอดทุกปี รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อสนองความต้องการของสมาชิกและสร้างองค์การให้มั่นคงยิ่งขึ้น ในปัจจุบันมีสมาชิก 3,692 คน มีทุนดำเนินงาน 2,124,247,551.19 บาท เงินให้กู้ยืม 2,091,519,755.25 บาท ปริมาณธุรกิจในระหว่างปี 2551 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 113,731,821.53 บาท ด้วยปัญหาภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันที่มีความผันผวนอยู่ตลอดเวลาทำให้สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายต่างๆ สูงขึ้น แต่ด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์นี้เป็นแหล่งเงินกู้ของสมาชิกก็สามารถดำเนินกิจการและมีผลกำไรสูงขึ้นทุกปี ธุรกิจของสหกรณ์สามารถดำเนินการได้ ดังนี้

1) การรับฝากเงิน สหกรณ์สามารถรับฝากได้จากสมาชิกและสหกรณ์อื่น สหกรณ์รับเงินฝากได้ 2 ประเภท คือ เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ สมาชิกมักจะฝากเฉพาะเงินฝากประเภทออมทรัพย์แต่สำหรับเงินฝากประเภทประจำมีสมาชิกฝากไม่มากนัก

เนื่องจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์เท่านั้นเนื่องจากได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ย แต่เงินฝากประเภทประจำจะไม่ได้รับการยกเว้นภาษีดอกเบี้ย

2) การให้เงินกู้ สหกรณ์สามารถให้กู้ได้จากสมาชิกและสหกรณ์อื่น การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ 3 ประเภทคือ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ แต่สำหรับการให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่นเป็นเงินกู้ระยะปานกลางตามสัญญาเงินกู้

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด มีคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์จำนวน 15 คน ประกอบด้วยประธานกรรมการหนึ่งคนและกรรมการอื่นอีก 14 คนซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละสองปีนับแต่วันเลือกตั้ง ในวาระเริ่มแรกเมื่อครบหนึ่งปีนับแต่วันเลือกตั้ง ให้กรรมการดำเนินการสหกรณ์ออกจากตำแหน่งเป็นจำนวนหนึ่งในสองของกรรมการดำเนินการสหกรณ์ทั้งหมดโดยวิธีจับฉลาก และให้ถือว่าเป็นการพ้นจากตำแหน่งตามวาระกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งอีกได้ แต่ต้องไม่เกินสองวาระติดต่อกัน ในกรณีที่มีการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการสหกรณ์แทนตำแหน่งที่ว่าง ให้กรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่ได้รับเลือกตั้งอยู่ในตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของผู้ที่ตนแทน มีเจ้าหน้าที่จำนวน 4 คน ประกอบด้วยผู้ช่วยผู้จัดการ 1 คน และเจ้าหน้าที่อื่นอีก 3 คน สหกรณ์ไม่มีการจัดจ้างตำแหน่งผู้จัดการแต่สหกรณ์ให้รองประธานกรรมการปฏิบัติหน้าที่ผู้จัดการ โดยอาศัยมติของคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้มอบอำนาจ

1.2 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

จากผลการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินโดยใช้ CAMELS Analysis Dimensions เป็นเครื่องมือวิเคราะห์ในมุมมอง 5 มิติ คือ ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง คุณภาพของสินทรัพย์ จิตความสามารถในด้านการบริหาร การทำกำไรและสภาพคล่อง

### 1.2.1 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด

#### 1) มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

(1) ความเพียงพอของเงินทุน สหกรณ์มีทุนดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากทุนเรือนหุ้น ลำดับต่อมาเป็นเงินรับฝาก ลำดับสุดท้ายเป็นเงินกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนภายนอก นอกจากนี้ยังมีทุนสำรองและทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบอื่นๆ ของสหกรณ์ ตั้งแต่ปี 2550 – 2551 สหกรณ์มีอัตราการเจริญเติบโตของหนี้สูงขึ้นมาก เนื่องจากทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ไม่เพียงพอแก่การขยายธุรกิจสหกรณ์จึงจำเป็นต้องก่อหนี้ในอัตราที่สูง

(2) ความเสี่ยงของเงินทุน อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนในอัตราส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานมาก สหกรณ์มีสภาพคล่องพอสมควรในขณะที่สหกรณ์มีอัตราการเดิมโตของหนี้



เพิ่มในอัตราที่สูงมากหนี้สินมาจากเงินกู้จากแหล่งเงินทุนภายนอกและเงินรับฝาก สหกรณ์จึงมีภาระผูกพันทางการเงินสูงหากเกิดข้อผิดพลาดในการบริหารเงินแล้ว สหกรณ์อาจชำระหนี้ได้ไม่ตรงตามกำหนดหรือจ่ายคืนเงินฝากไม่ได้เมื่อถูกทวงถาม

(3) การให้ผลตอบแทน อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนอยู่ในเกณฑ์ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานสหกรณ์จึงมีผลตอบแทนต่อส่วนของทุนยังน้อยอยู่ ซึ่งก็คือสหกรณ์มีประสิทธิภาพในการบริหารเงินทุนได้ไม่เต็มประสิทธิภาพ เนื่องจากคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์คือผู้ประกอบอาชีพครูซึ่งมิได้เป็นมืออาชีพในการบริหารการเงิน

2) มิติที่ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นลูกหนี้ของสหกรณ์ อัตราการเติมโตของสินทรัพย์สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานนั้นมาจากการสร้างหนี้ของสหกรณ์ สำหรับการนำสินทรัพย์ไปสร้างรายได้และการให้ผลตอบแทนของสินทรัพย์นั้นต่ำ เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินจึงทำธุรกิจการเงินได้เพียงอย่างเดียวคือการรับฝากเงินและให้กู้เงินสองอย่างเท่านั้น ไม่สามารถดำเนินการซื้อขายไปให้แก่สมาชิกดังเช่นสหกรณ์ประเภทอื่นทั้ง 6 ประเภท

3) มิติที่ 3 ชีตความสามารถในการบริหาร สหกรณ์มีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นและลดลงแต่ก็สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ปริมาณธุรกิจที่เพิ่มขึ้นมากนี้มาจากการที่สหกรณ์ได้ก่อหนี้ขึ้นและหนี้สินนั้นมาจากการรับฝากเงินและการกู้จากแหล่งเงินทุนภายนอก ดังนั้นสหกรณ์จึงจำเป็นต้องมีสภาพคล่องทางการเงิน เพื่อให้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดหรือสามารถจ่ายคืนเงินฝากเพื่อทวงถามได้

4) มิติที่ 4 การทำกำไร สหกรณ์มีประสิทธิภาพในการทำกำไร สหกรณ์มีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นทุกปีและในปี 2550 - 2551 สหกรณ์มีกำไรเพิ่มขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการที่สหกรณ์ได้ก่อหนี้โดยการรับฝากเงินและกู้จากแหล่งเงินทุนภายนอกในปี 2550 ซึ่งเป็นการระดมทุนเพื่อให้มีเงินหมุนเวียนในสหกรณ์ ซึ่งทำให้สหกรณ์สามารถขยายธุรกิจได้มากขึ้นเพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิกในการกู้เงินจากสหกรณ์ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่เกิดภาวะเงินเฟ้อ ราคาสินค้าเพิ่มสูงขึ้น ค่าครองชีพสูงขึ้น อัตรากำไรของสหกรณ์สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานเนื่องจากการก่อหนี้ของสหกรณ์

5) มิติที่ 5 สภาพคล่อง สหกรณ์มีอัตราทุนหมุนเวียนที่ต่ำเนื่องจากสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียน อาจก่อให้เกิดปัญหาสภาพคล่องของสหกรณ์หนี้สินหมุนเวียนนี้มาจากเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก ในปี 2551 อัตราส่วนลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดร้อยละ 100 เป็นผลจากหน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิกสหกรณ์สามารถหักเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกและส่งให้แก่สหกรณ์ได้ทุกราย ทำให้สหกรณ์มีสภาพคล่องในการดำเนินกิจการ

## 1.2.2 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

### 1) มิตินี้ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

(1) ความเพียงพอของเงินทุน สหกรณ์มีทุนดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากทุนเรือนหุ้น ลำดับต่อมาเป็นเงินรับฝาก ลำดับสุดท้ายเป็นเงินกู้ยืมจากแหล่งเงินทุนภายนอก นอกจากนี้ยังมีทุนสำรองและทุนสะสมตามข้อบังคับและระเบียบอื่นๆ ของสหกรณ์ ตั้งแต่ปี 2550 - 2551 สหกรณ์มีอัตราการเจริญเติบโตของหนี้สูงขึ้นมากเนื่องจากทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ไม่เพียงพอแก่การขยายธุรกิจสหกรณ์จึงจำเป็นต้องก่อหนี้ในอัตราที่สูง หนี้้นั้นมาจากการรับฝากเงินจากสหกรณ์และสมาชิก

(2) ความเสี่ยงของเงินทุน อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนในอัตราส่วนที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานมาก สหกรณ์มีสภาพคล่องพอสมควรในขณะที่สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของหนี้เพิ่มในอัตราที่สูงมากหนี้สินมาจากเงินกู้จากแหล่งเงินทุนภายนอกและเงินรับฝาก สหกรณ์จึงมีภาระผูกพันทางการเงินสูงหากเกิดข้อผิดพลาดในการบริหารเงินแล้ว สหกรณ์อาจชำระหนี้ได้ไม่ตรงตามกำหนดหรือจ่ายคืนเงินฝากไม่ได้เมื่อถูกทวงถาม

(3) การให้ผลตอบแทน อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนอยู่ในเกณฑ์สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานสหกรณ์ เพราะสหกรณ์มีประสิทธิภาพในการเรียกเก็บเงินชำระหนี้โดยให้สถานีตำรวจต้นสังกัดของสมาชิคนำส่งเงินให้กับสหกรณ์ ที่เป็นเช่นนี้เพราะว่าสหกรณ์ออมทรัพย์นี้เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ โดยมีผู้บังคับการตำรวจอ่างทองเป็นประธานกรรมการ เมื่อประธานกรรมการสั่งการให้หัวหน้าสถานีตำรวจหักเงินเดือนข้าราชการตำรวจที่เป็นหนี้ต่อสหกรณ์ นำส่งเงินให้แก่สหกรณ์หัวหน้าสถานีตำรวจก็ต้องดำเนินการหากไม่ดำเนินการถือว่าเป็นความผิดทางวินัย คือการฝ่าฝืนคำสั่งผู้บังคับบัญชา

2) มิตินี้ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นลูกหนี้ของสหกรณ์ อัตราการเติบโตของสินทรัพย์สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานนั้นมากจากการสร้างหนี้ของสหกรณ์ สำหรับการนำสินทรัพย์ไปสร้างรายได้และการให้ผลตอบแทนของสินทรัพย์นั้นต่ำ เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินจึงทำธุรกิจการเงินได้เพียงการรับฝากเงินและให้กู้เงินสองอย่างเท่านั้น จะดำเนินการซื้อมาขายไปให้แก่สมาชิกดังเช่นสหกรณ์ประเภทอื่นทั้ง 6 ประเภทมิได้

3) มิตินี้ 3 ซีดความสามารถในการบริหาร สหกรณ์มีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นและลดลงแต่ก็สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ปริมาณธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้นนี้มาจากการที่สหกรณ์ได้ก่อหนี้ขึ้นและหนี้้นั้นมาจากการรับฝากเงินและการกู้จากแหล่งเงินทุนภายนอก ดังนั้นสหกรณ์ต้อง

จัดให้มีสภาพคล่องที่เหมาะสมที่ควรเพื่อให้สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดหรือสามารถจ่ายเงินฝากได้เมื่อทวงถาม

4) *มติที่ 4 การทำกำไร* สหกรณ์มีประสิทธิภาพในการทำกำไร สหกรณ์มีอัตราการเจริญเติบโตเพิ่มขึ้นทุกปีและในปี 2550 - 2551 สหกรณ์มีกำไรเพิ่มขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการที่สหกรณ์ได้ก่อหนี้โดยการรับฝากเงินจากสหกรณ์อื่นและสมาชิก ซึ่งเป็นการระดมทุนเพื่อให้มีเงินมาหมุนเวียนในสหกรณ์ ซึ่งทำให้สหกรณ์สามารถขยายธุรกิจได้มากขึ้นเพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิกในการขอกู้เงินจากสหกรณ์ ในสถานะเศรษฐกิจที่ สินค้ามีราคาเพิ่มสูงขึ้นภาวะเงินเฟ้อ ค่าครองชีพสูงขึ้น อัตรากำไรของสหกรณ์สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานเป็นผลมาจากการก่อหนี้ของสหกรณ์

5) *มติที่ 5 สภาพคล่อง* สหกรณ์มีอัตราหมุนเวียนที่ต่ำเนื่องจากสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียน อาจก่อให้เกิดปัญหาสภาพคล่องของสหกรณ์หนี้สินหมุนเวียนนี้มาจากเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้น ในปี 2550 - 2551 อัตราส่วนลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดร้อยละ 100 เป็นผลจากหน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิกสหกรณ์สามารถหักเงินงวดชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกและส่งให้แก่สหกรณ์ได้ทุกราย ทำให้สหกรณ์มีสภาพคล่องในการดำเนินงาน

## 2. อภิปรายผล

2.1 *สภาพทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด*

2.1.1 *สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด* เป็นสหกรณ์สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่กลุ่มข้าราชการครู ครูโรงเรียนเอกชน และบุคลากรทางการศึกษา ในจังหวัดอ่างทอง มีสถานะเป็นสถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลัง จึงทำธุรกรรมทางการเงินได้เพียงอย่างเดียวคือการรับฝากเงินและให้เงินกู้ ไม่สามารถทำการซื้อขายไปซึ่งสินค้าได้ดังสหกรณ์ประเภทอื่นๆ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด เป็นสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินงานสูงที่สุดในสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง มีสำนักงานเป็นของตนเองแห่งเดียวในจังหวัดอ่างทองที่ไม่ต้องอาศัยสถานที่ราชการหรือเช่าสถานที่อื่นเป็นสำนักงาน

2.1.2 *สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด* เป็นสหกรณ์สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่ข้าราชการตำรวจในสังกัดจังหวัดอ่างทอง มีสถานะเป็นสถาบันการเงินตามประกาศกระทรวงการคลัง จึงทำธุรกรรมทางการเงินได้เพียงอย่างเดียวคือการรับฝากเงินและให้เงินกู้ ไม่สามารถทำการซื้อขายไปซึ่งสินค้าได้ดังสหกรณ์ประเภทอื่นๆ สหกรณ์ออมทรัพย์

ตำรวจอ่างทอง จำกัด เป็นสหกรณ์ที่มีทุนดำเนินงานต่ำที่สุดในสหกรณ์ ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง ไม่มีสำนักงานเป็นของตนเองต้องอาศัยสถานที่ราชการเป็นสำนักงาน

## 2.2 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง

**2.2.1 มิติที่ 1 Capital Strength ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง** สหกรณ์ควรมีการบริหารจัดการให้มีต้นทุนในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายให้ต่ำที่สุด เพื่อเพิ่มผลกำไรของสหกรณ์ และควรมีความรอบคอบในการก่อหนี้ให้อยู่ในสัดส่วนที่เหมาะสม และควรจะมีระดมทุนเพื่อบริหารสินทรัพย์ให้เกิดรายได้เพื่อรองรับความเสี่ยง

**2.2.2 มิติที่ 2 Asset Quality คุณภาพของสินทรัพย์** สหกรณ์ควรเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์หมุนเวียน เพื่อก่อให้เกิดรายได้เต็มที่ กล่าวคือ สหกรณ์ควรเพิ่มยอดขายและบริการให้มากขึ้น

**2.2.3 มิติที่ 3 Management Capability ความสามารถในการบริหารจัดการ** สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจลดลงอย่างมาก สหกรณ์ควรมีการเร่งปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการบริหารธุรกิจให้ทันกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน สหกรณ์ควรเพิ่มปริมาณการค้าเงินธุรกิจเพื่อสร้างรายได้และผลกำไร โดยควรปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการธุรกิจ หากสหกรณ์ยังคงดำเนินธุรกิจอย่างเดิมในอนาคตอาจทำให้สหกรณ์ประสบปัญหาขาดทุนได้

**2.2.4 มิติที่ 4 Earning Sufficiency การทำกำไร** สหกรณ์ควรเพิ่มประสิทธิภาพในการสร้างรายได้เพื่อให้ผลตอบแทนกลับคืนสู่สมาชิกให้เพิ่มมากยิ่งขึ้น สหกรณ์ควรส่งเสริมการออมของสมาชิกให้กระจายอย่างทั่วถึง และสร้างนิสัยการออมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสร้างความมั่นคงให้แก่สมาชิกและสหกรณ์ สหกรณ์จึงควรคำนึงคุณภาพของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (NPL) สหกรณ์ควรมีการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยอาศัยหลักการประหยัด คุ่มค่า และทำให้เกิดประโยชน์สูงสุด สหกรณ์ควรเพิ่มปริมาณการค้าเงินธุรกิจเพื่อสร้างรายได้และผลกำไร ควรปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการธุรกิจสหกรณ์ โดยการหาจุดแข็งหรือข้อได้เปรียบทางการแข่งขัน เช่น การสร้างความแตกต่างของผลิตภัณฑ์ การสร้างสมาชิกสัมพันธ์ (CRM)

**2.2.5 มิติที่ 5 Liquidity สภาพคล่อง** สหกรณ์มีอัตราสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียนเพียงเล็กน้อย กล่าวคือ สหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนในจำนวนที่พอดีที่จะชำระหนี้ได้หากเจ้าหนี้เรียกให้ชำระคืน สหกรณ์จึงต้องเพิ่มความระมัดระวังในการบริหารสภาพคล่องให้มากกว่านี้ โดยควรลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียนให้มากขึ้น และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้และสินค้าคงเหลือให้ดีขึ้น

นิศานาด เสาวมล (2550: การวิเคราะห์แผนกลยุทธ์และฐานะทางการเงินของสหกรณ์โคนมในเขตปฏิรูปที่ดินลำพญากลาง จำกัด จังหวัดสระบุรี) ได้ใช้ CAMALS Analysis โดยวิเคราะห์ 5 มิติวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสหกรณ์โคนมในเขตปฏิรูปที่ดินลำพญากลาง จำกัด จังหวัดสระบุรี ทราบผล ดังนี้

1) มิติที่ 1 Capital Strength ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง พบว่า สหกรณ์ควรมีความรอบคอบในการก่อหนี้ให้อยู่ในสัดส่วนที่เหมาะสม และควรระดมทุนเพื่อบริหารสินทรัพย์ให้เกิดรายได้เพื่อรองรับความเสี่ยง

2) มิติที่ 2 Asset Quality คุณภาพของสินทรัพย์ สหกรณ์ควรระมัดระวังในการนำสินทรัพย์ไปลงทุน

3) มิติที่ 3 Management Capability ความสามารถในการบริหารจัดการ สหกรณ์มีเงินรับฝากและทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้นทุกปี สหกรณ์ควรระมัดระวังเรื่องภาระในการจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก ซึ่งถือเป็นต้นทุนหนึ่งของสหกรณ์

4) มิติที่ 4 Earning Sufficiency การทำกำไร สหกรณ์ควรเพิ่มประสิทธิภาพในการสร้างรายได้เพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับคืนสู่สมาชิกให้เพิ่มมากยิ่งขึ้น สหกรณ์ควรส่งเสริมการออมของสมาชิกให้กระจายไปอย่างทั่วถึง และสร้างนิสัยการออมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะสร้างความมั่นคงให้แก่สมาชิกและสหกรณ์

5) มิติที่ 5 Liquidity สภาพคล่อง สหกรณ์ควรปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ สร้าง (CRM) สำรวจความต้องการของสมาชิก

วรศักดิ์ หงษ์สุวรรณ (2548: การวิเคราะห์สถานะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้วิธี CAMELS Analysis ได้ใช้ CAMALS Analysis โดยวิเคราะห์ 5 มิติวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดเชียงใหม่ ดังนี้

1) มิติที่ 1 Capital Strength ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง พบว่า สหกรณ์ควรระมัดระวังการก่อหนี้ที่มีอัตราเพิ่มขึ้นและต้องเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินทุนดำเนินงานในส่วนของหนี้ให้เป็นรายได้เพื่อนำมารองรับชำระหนี้

2) มิติที่ 2 Asset Quality คุณภาพของสินทรัพย์ พบว่า สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของสหกรณ์เป็นลูกหนี้ ดังนั้นสหกรณ์ควรมีการจัดการลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพเป็นสำคัญ เพื่อให้มีอัตราผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น

3) มิติที่ 3 Management Capability ความสามารถในการบริหารจัดการ สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกิจได้เพียง 2 ด้าน คือ การให้เงินกู้และการรับฝากเงิน ซึ่งการเติบโตนั้นแสดงให้เห็นถึงการบริหารงานของฝ่ายจัดการที่สามารถตอบสนองต่อความต้องการของสมาชิก

(4) มิตินี้ที่ 4 Earning Sufficiency การทำกำไรของสหกรณ์ดูว่าสหกรณ์ประสบความสำเร็จประกอบกับสหกรณ์มีอัตราการกู้ยืมจากสมาชิกเพิ่มขึ้นซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงกำลังความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในอนาคตที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานสหกรณ์

(5) มิตินี้ที่ 5 Liquidity สภาพคล่อง หนี้สินส่วนมากของสหกรณ์มาจากการรับเงินฝากสหกรณ์จึงต้องบริหารเงินรับฝากอย่างระมัดระวัง

สุกัญญา มงคลวรกิจชัย, กฤติยา คาบเพชร (2550: กลยุทธ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์นครปฐมประจำจังหวัดในเขตความรับผิดชอบของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ 4) วิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์นครปฐมในเขตความรับผิดชอบของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4 โดยใช้เทคโนโลยีมาช่วยในการปฏิบัติงานคือ โปรแกรม CFSAWS (Cooperative Financial Surveillance and Warning System) หรือโปรแกรมการเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และการประเมินความเสี่ยงในมุมมอง CAMELS ANALYSIS จากการศึกษพบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์นครปฐมที่ศึกษาจะมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งทุนดำเนินงานและจำนวนสมาชิก แต่สหกรณ์ขาดการจัดการด้านนำข้อมูลทางการเงินมาช่วยในการบริหารงาน ซึ่งส่งผลให้สหกรณ์ประสบปัญหาไม่ว่าจะเป็นอัตรากำไรสุทธิมีแนวโน้มลดลง เกิดจากสหกรณ์ไม่ควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ปัญหาที่เกิดจากถูกหนี้เงินกู้ไม่ส่งชำระหนี้ตามกำหนดระยะเวลา การจัดสรรทุนสำรองจากกำไรสุทธิต่ำกว่ามาตรฐาน ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของสหกรณ์ และเกิดความเสียหายได้ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จึงต้องกำหนดกลยุทธ์ในการกำกับดูแลสหกรณ์ โดยแจ้งสัญญาณเตือนภัยให้ผู้บริหารได้ทราบว่าปัญหาเกิดขึ้นในด้านใด และมีแนวทางแก้ไขปัญหายังไง ตลอดจนกำหนดให้มีการอบรมให้ผู้บริหารมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับเครื่องมือในการเตือนภัยเฝ้าระวังทางการเงิน เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ในการบริหารงานและแก้ไขจุดอ่อนของสหกรณ์ก่อนที่จะเกิดความเสียหายขึ้น

### 2.3 ปัญหาที่พบ

เมื่อผู้วิจัยศึกษาผลการวิเคราะห์ทางการเงินจากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎี CAMELS Analysis สหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทองพบว่า

2.3.1 สหกรณ์จำเป็นต้องก่อหนี้เพื่อตอบสนองความต้องการกู้เงินของสมาชิกสินทรัพย์ส่วนมากของสหกรณ์

2.3.2 สินทรัพย์ของสหกรณ์ส่วนมากเป็นลูกหนี้ของสหกรณ์

2.3.3 การบริหารงานของสหกรณ์คือการให้บริการเงินกู้เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิก

2.3.4 การทำกำไรของสหกรณ์คือดอกเบี้ยเงินกู้ที่สหกรณ์เรียกเก็บได้จากสมาชิก หากมีการผิวนัดชำระหนี้ย่ำส่งผลต่อกำไรของสหกรณ์

2.3.5 สภาพคล่องของสหกรณ์ขึ้นอยู่กับขีดความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก

2.3.6 สหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทองเป็นสหกรณ์ที่จัดอยู่ในเกณฑ์สหกรณ์ขนาดใหญ่ตามมาตรฐานการจัดชั้นที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด จากการวิเคราะห์งบการเงิน เฉพาะปี 2549 – 2551 รวม 3 ปี โดยภาพรวมสหกรณ์มีทุนหลักคือทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองในการดำเนินกิจการไม่เพียงพอแก่การทำธุรกิจระหว่างสหกรณ์กับสมาชิก สหกรณ์จึงจำเป็นต้องอาศัยการระดมทุนจากแหล่งเงินทุนทั้งภายในและภายนอกสหกรณ์ การระดมทุนภายในสหกรณ์คือการรับฝากเงินจากสมาชิก ส่วนการระดมทุนภายนอกสหกรณ์คือรับฝากเงินจากสหกรณ์อื่นเพื่อเพิ่มปริมาณธุรกิจ และสนองความต้องการของสมาชิก จึงทำให้อัตราการการเติบโตของหนี้สูงขึ้นเป็นอย่างมาก และหนี้ที่สหกรณ์ก่อขึ้นมานั้นต้องระบายออกโดยการปล่อยเงินกู้ให้แก่สมาชิก โดยเร็วเพื่อมิให้สหกรณ์ต้องรับภาระดอกเบี้ยเงินกู้ หรือการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก หากเงินหนี้ที่สหกรณ์ก่อขึ้นมาบางส่วนไม่สามารถปล่อยกู้ให้แก่สมาชิกได้สหกรณ์ต้องนำไปฝากไว้ที่ธนาคาร เมื่อเปรียบเทียบผลต่างแล้ว สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากให้แก่สมาชิกอัตราร้อยละ 3 – 5 ต่อปี แล้วแต่ประเภทของเงินฝาก สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้จากแหล่งเงินทุนภายนอกอัตราร้อยละ 5 – 6 ต่อปี ซึ่งเหล่านี้เป็นต้นทุนของสหกรณ์แต่เมื่อสหกรณ์นำเงินไปฝากไว้กับธนาคารจะได้อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 ต่อปี ซึ่งถือว่าสหกรณ์ขาดทุนส่วนต่างในอัตราที่สูงมาก

เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันสินค้ามีราคาสูงขึ้น ทำให้ค่าครองชีพสูงขึ้นตามไปด้วย สมาชิกสหกรณ์จึงจำเป็นต้องกู้เงินจากสหกรณ์เพื่อนำไปใช้ในการดำรงชีวิต แต่เป็นข้อดีของสหกรณ์ที่มีการปล่อยเงินกู้ที่รัดกุมโดย

- 1) สมาชิกสหกรณ์ทุกคนต้องถือหุ้นกับสหกรณ์ทุกเดือน แล้วสหกรณ์นำเงินดังกล่าวมาเป็นหลักประกันในการกู้เงินได้
- 2) สมาชิกที่กู้เงินจากสหกรณ์ต้องมีหลักประกันการกู้เงิน คือ อสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนอง หรือตราสารทางการเงินของรัฐบาล หรือบัญชีเงินฝากที่สมาชิกผู้นั้นมีต่อสหกรณ์ หรือใช้บุคคลค้ำประกันเงินกู้
- 3) ผู้ที่จะเป็นสมาชิกสหกรณ์ต้องทำหนังสือยินยอมให้หน่วยงานต้นสังกัดหักเงินเดือนส่งค่าหุ้นรายเดือนและเงินงวดชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์
- 4) ผู้วิจัยพบว่า ประสิทธิภาพในการบริหารเงินทุนของผู้บริหารสหกรณ์ได้ไม่เต็มประสิทธิภาพเนื่องจากการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นการบริหารงานบริการ สมาชิกสหกรณ์ทุกคนเป็นสมัครเข้าเป็นสมาชิกเพื่อหวังกู้เงินจากสหกรณ์เป็นอันดับแรก ส่วนการ

ส่งค่าหุ้นรายเดือนของสมาชิกนั้นสมาชิกบางคนมีความพอใจ เนื่องจากได้รับเงินปันผลในอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ แต่บางคนก็ไม่พอใจ เพราะว่าเงินค่าหุ้นนั้นไม่สามารถถอนออกมาใช้ได้ในขณะที่ยังเป็นสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งจะนำมาใช้ได้ก็ต่อเมื่อลาออกจากการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ สมาชิกจำเป็นต้องกู้เงินจากสหกรณ์ด้วยสาเหตุต่างๆ เช่น บ้านต้องเช่า ข้าวต้องซื้อ ลูกต้องเรียน สหกรณ์ออมทรัพย์จึงเป็นที่พึ่งยามยาก เมื่อสหกรณ์มีทุนดำเนินงานไม่เพียงพอแก่ความต้องการกู้เงินของสมาชิกก็ต้องกู้มาแหล่งภายนอก นั่นก็คือเงินกู้ที่สหกรณ์ให้สมาชิกกู้กำไรที่ได้จากดอกเบี้ยจึง ไม่ได้มาจากความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการในการสร้างกำไรให้แก่สหกรณ์แต่อย่างใด

5) จากผลการวิเคราะห์ห้วงการเงินเฉพาะปี 2549 – 2551 รวม 3 ปี ทำให้พบว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง คือ

(1) การดำเนินธุรกิจการเงินของสหกรณ์มีทุนดำเนินงานไม่เพียงพอแก่การตอบสนองการกู้เงินจากสมาชิกจึงต้องก่อหนี้

(2) ขีดความสามารถในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการขาดทักษะในการบริหารการเงิน สามารถบริหารงานได้ในขีดจำกัดของการให้บริการทางการเงินเท่านั้น

(3) สหกรณ์สามารถบริหารเงินทุนที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์แก่สหกรณ์ได้ไม่ดีเท่าที่ควร เนื่องจากอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐาน

(4) สหกรณ์มีความจำเป็นในการจัดหาเงินทุนจากแหล่งภายนอกสหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์มีทุนดำเนินงานไม่เพียงพอแก่การให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก

### 3. ข้อเสนอแนะ

#### 3.1 ข้อเสนอแนะสำหรับการนำผลการวิจัยไปใช้

3.1.1 *ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง* ด้วยสหกรณ์ไม่ค่อยมีปัญหาในเรื่องความเข้มแข็ง และความพอเพียงของทุนดำเนินงานของสหกรณ์ อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ ควรพิจารณาระดมทุนเรือนหุ้นจากสมาชิกให้เพิ่มมากขึ้น รวมทั้งจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองให้มากขึ้น ทั้งนี้เพื่อความมั่นคงยิ่งขึ้นของสหกรณ์ แต่สหกรณ์ต้องแบ่งทุนประเภทต่างๆ ให้ชัดเจนเพื่อประสิทธิภาพในการบริหารเงินของสหกรณ์โดยแบ่งที่มาของทุน ต้นทุนของทุน ระยะเวลาในการชำระคืนเงินทุนที่กู้มาจากแหล่งต่างๆ



**3.1.2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์** สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินกู้มากที่สุด ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ เป็นทรัพย์สินเกือบทั้งหมด ดังนั้นในการดำเนินงาน ก่อให้เกิดรายได้ สหกรณ์ต้องพิจารณาการให้เงินกู้แก่สมาชิกในระดับที่ไม่เกินขีดความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกเพื่อมิให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

**3.1.3 ด้านความสามารถในการบริหาร** สหกรณ์ดำเนินธุรกิจกับสมาชิกโดย โครงสร้างธุรกิจของสหกรณ์ ประกอบด้วย ธุรกิจสินเชื่อ โดยการให้กู้ยืมแก่สมาชิก และธุรกิจรับฝากเงิน โดยการรับฝากเงินจากสมาชิก ซึ่งถือว่าในปี 2551 เพิ่มขึ้นมากแต่หนักไปธุรกิจสินเชื่อ สหกรณ์ควรระดมเงินฝากจากสมาชิกเพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ให้แก่สมาชิกมากกว่าการให้เงินกู้แก่สมาชิกให้สอดคล้องกับความเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ต้องส่งเสริมการออมเป็นหลัก มากกว่าส่งเสริมการก่อหนี้ของสมาชิก

**3.1.4 ด้านการทำกำไร** ความสามารถในการทำกำไรนั้น แม้โดยรวมสหกรณ์มีความสามารถในการทำกำไรสุทธิ แต่หากพิจารณาเปรียบเทียบสัดส่วนปริมาณเงินออมกับหนี้สินของสมาชิกแล้ว มีข้อน่าสังเกตถึงความไม่สมดุลกัน ซึ่งสะท้อนถึงกำลังความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกในอนาคตที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของสหกรณ์ สหกรณ์ต้องพิจารณาการให้เงินกู้แก่สมาชิกในระดับที่ไม่เกินขีดความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิกเพื่อมิให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

**3.1.5 ด้านสภาพคล่อง** โดยพิจารณาอัตราส่วนทุนหมุนเวียนเห็นว่าสภาพคล่องทางการเงินลดลงจากปีก่อนและหากพิจารณาโครงสร้างของสินทรัพย์หมุนเวียนและหนี้สินหมุนเวียนแล้ว กล่าวได้ว่าสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้และเงินรับฝากเป็นสำคัญ หากสหกรณ์มีการบริหารลูกหนี้และเงินรับฝากที่ดี ความเสี่ยงที่จะเกิดปัญหาสภาพคล่องย่อมลดน้อยลง

## 3.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

3.2.1 ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลทุติยภูมิจากงบการเงิน รายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์ และการพูดคุยกับกรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ เพื่อนำมาวิเคราะห์เพื่อหาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง ดังนั้นในการวิจัยครั้งต่อไปของผู้ที่สนใจจะวิจัยเรื่องในแนวทางการนี้ ควรใช้เทคนิคการเก็บรวบรวมข้อมูลอื่นร่วมด้วย เช่น การสอบถาม การสังเกต การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการหรือการประชุมใหญ่ เพื่อให้ได้ข้อมูลอีกด้านหนึ่ง ซึ่งอาจนำผลการวิจัยนั้นไปใช้ในการพัฒนาการบริหารจัดการสหกรณ์ไปในทิศทางเดียวกันและมีประสิทธิภาพซึ่งจะก่อให้เกิดผลดีแก่สหกรณ์สมาชิก

3.2.2 ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้นำข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์กลุ่มตัวอย่างของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอ่างทอง 2 สหกรณ์จากทั้งหมด 6 สหกรณ์ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด ซึ่งมีทุนดำเนินงานสูงที่สุด และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด ซึ่งมีทุนดำเนินงานต่ำที่สุด ดังนี้แล้วหากผู้ที่จะวิจัยเรื่องในแนวทางนี้ควรใช้เงื่อนไขอื่นในการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

3.2.3 ผู้ที่สนใจจะทำวิจัยหรือศึกษาสามารถใช้เป็นข้อมูลประกอบเพื่อต่อยอดเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อธุรกิจการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์อย่างแท้จริงตามสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคม ณ เวลานั้น เพื่อใช้ในการแนะนำส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์ในการกำหนดนโยบาย วางแผนการดำเนินงานไปในทิศทางที่เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เป็นอยู่และที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

## บรรณานุกรม

## บรรณานุกรม

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ 2552 “ข้อมูลอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเฉลี่ย  
ปี 2551” ส่วนวิจัยและพัฒนาสารสนเทศทางการเงิน สำนักเทคโนโลยีสารสนเทศ  
และการสื่อสารกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
- พิพัฒน์ พิทยาอังกริยกุล (2535) “เอกสารการสอนชุดวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจและการเงิน  
ธุรกิจ” นนทบุรี: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช
- นิตานาถ เสาวมถ (2550) “ได้วิเคราะห์แผนกลยุทธ์และฐานะทางการเงินของสหกรณ์โคนม  
ในเขตปฏิรูปที่ดินลำพูนกลาง จำกัด นนทบุรี: ผลงานวิจัยมหาวิทยาลัย  
สุโขทัยธรรมาราช
- คณพร บุญदारอด (2548) “ประมวลสาระชุดวิชาการบัญชีและการเงินสหกรณ์เพื่อการ  
บริหาร” นนทบุรี: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช
- วรศักดิ์ หงษ์สุวรรณ (2548) “การวิเคราะห์สถานะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์  
ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้วิธี CAMELS Analysis ได้ใช้ CAMALS Analysis”
- สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด (2549) รายงานประจำปี 2549 อ่างทอง: สหกรณ์  
ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด
- \_\_\_\_\_ (2550) รายงานประจำปี 2550 อ่างทอง: สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด
- \_\_\_\_\_ (2551) รายงานประจำปี 2551 อ่างทอง: สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด
- สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด (2549) รายงานประจำปี 2549 อ่างทอง: สหกรณ์  
ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด
- \_\_\_\_\_ (2550) รายงานประจำปี 2550 อ่างทอง: สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด
- \_\_\_\_\_ (2551) รายงานประจำปี 2551 อ่างทอง: สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด
- สุรศักดิ์ นานานุกูล (2530) “เอกสารการสอนชุดวิชาการบริหารการเงิน” นนทบุรี: สำนักพิมพ์  
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช
- สุกัญญา มงคลวรกิจชัย (2550) “กลยุทธ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในการกำกับดูแลสหกรณ์  
ออมทรัพย์ครูประจำจังหวัดในเขตความรับผิดชอบของสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์  
ที่ 4” กรุงเทพฯ: ผลงานวิจัยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- สุชาดา สตาวรวงศ์ และ ส่งเสริม หอมกลิ่น (2548) “ประมวลสาระชุดวิชาการบัญชีและการเงิน

- สหกรณ์เพื่อการบริหาร” นนทบุรี: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช  
 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อ่างทอง (2549) รายงานการสอบบัญชีสหกรณ์ ออมทรัพย์  
 ครัวอ่างทอง จำกัด 2549 อ่างทอง: สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อ่างทอง  
 \_\_\_\_\_ (2550) รายงานการสอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ครัวอ่างทอง จำกัด 2550  
 อ่างทอง: สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อ่างทอง
- สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อ่างทอง (2551) รายงานการสอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์  
 ครัวอ่างทอง จำกัด 2551 อ่างทอง: สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อ่างทอง  
 \_\_\_\_\_ (2549) รายงานการสอบบัญชี 2549 สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด  
 อ่างทอง: สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อ่างทอง  
 \_\_\_\_\_ (2550) รายงานการสอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด 2550  
 อ่างทอง: สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อ่างทอง  
 \_\_\_\_\_ (2551) รายงานการสอบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด 2551  
 อ่างทอง: สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์อ่างทอง
- อรุณี นรินทรกุล ณ อยุธยา และ กุสุมา เวชชบูล (2527) “การเงินธุรกิจ” กรุงเทพฯ  
 : สำนักพิมพ์บริษัท รุ่งศิลป์การพิมพ์ (1977) จำกัด

## ภาคผนวก

**ภาคผนวก ก**

**งบดุลสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด**  
**งบกำไรขาดทุนสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด**  
**งบกระแสเงินสดสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด**

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551

		ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	28,034,704.27	31,603,796.84	25,923,004.44
เงินฝากสหกรณ์อื่น		1,883,882.93	1,282,595.21	1,079,352.62
เงินลงทุน		1,204,000.00	1,276,500.00	1,353,000.00
ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ	4			
ลูกหนี้ระยะสั้น		213,505,065.25	215,897,013.54	218,881,995.00
ลูกหนี้ระยะยาว		1,274,284,371.98	1,417,060,533.65	1,878,834,199.75
ดอกเบี้ยค้างรับ		<u>1,118,967.00</u>	<u>1,384,794.75</u>	<u>1,696,050.00</u>
		1,488,908,404.23	1,634,342,341.94	2,092,412,244.75
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		<u>(146,044.55)</u>	<u>(553,896.25)</u>	<u>0.00</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>1,488,762,359.68</u>	<u>1,633,788,445.69</u>	<u>2,092,412,244.75</u>
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	5	387,679.12	711,637.25	120,273.75
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	6	3,939,670.21	3,555,551.94	3,255,702.92
สินทรัพย์อื่น	7	<u>111,592.59</u>	<u>115,026.66</u>	<u>103,972.71</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u><b>1,524,323,888.80</b></u>	<u><b>1,672,333,553.59</b></u>	<u><b>2,124,247,557.19</b></u>



		ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท
เงินรับฝาก	8	108,496,516.60	150,673,751.47	173,229,062.55
เงินกู้ยืม	9			
- ระยะสั้น		82,083,093.2	112,811,486.77	372,480,400.00
- ระยะยาว		<u>105,270,000</u>	<u>92,791,194.00</u>	<u>121,585,900.00</u>
รวมเงินกู้ยืม		187,353,093.2	205,602,680.77	494,066,300.00
หนี้สินอื่น	10	10,312,737.5	11,079,513.16	13,796,926.87
รวมหนี้สิน		<u>306,162,347.4</u>	<u>367,355,945.40</u>	<u>681,092,289.42</u>
ทุนของสหกรณ์				
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)				
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
- หุ้นปกติ		853,527,020.0	943,791,870.00	1,074,676,200.00
- หุ้นที่ถอนได้	11	223,316,740.0	208,831,640.00	198,866,440.00
ทุนสำรอง		80,225,005.1	85,879,809.37	92,271,392.42
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	12	4,546,946.5	4,423,364.52	4,341,108.52
กำไรสุทธิประจำปี		<u>56,545,964.5</u>	<u>62,050,924.30</u>	<u>73,000,120.83</u>
รวมทุนของสหกรณ์		<u>1,218,161,541.3</u>	<u>1,304,977,608.19</u>	<u>1,443,155,261.77</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>1,524,323,888.80</u>	<u>1,672,333,553.59</u>	<u>2,124,247,551.19</u>

## สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด

## งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551

	ปี 2549		ปี 2550		ปี 2551	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>						
<b>ลงทุน</b>	83,030,866.62	99.94	93,373,418.98	99.94	113,675,746.08	99.95
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	47,0754.53	0.06	52,235.34	0.06	56,075.45	0.05
<b>เงินลงทุน</b>	<u>83,077,942.15</u>	<u>100.00</u>	<u>93,425,654.32</u>	<u>100.0</u>	<u>113,731,821.53</u>	<u>100.00</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ยและ ผลตอบแทนจากการลงทุน						
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>						
เงินรับฝาก	3,949,745.32	4.75	4,525,387.73	4.84	5,674,113.65	4.99
<b>เงินกู้ยืม</b>	<u>9,830,331.14</u>	<u>11.83</u>	<u>12,195,839.93</u>	<u>13.05</u>	<u>19,847,619.83</u>	<u>17.45</u>
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<u>13,780,076.46</u>	<u>13.01</u>	<u>16,721,227.66</u>	<u>17.89</u>	<u>25,521,733.48</u>	<u>22.44</u>
<b>หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>						
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินกู้</b>	0.00	0.00	407,851.70	0.44	(553,896.25)	(0.49)
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา</b>	0.00	0.00	105,069.62	0.11	0.00	0.00
<b>รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>512,921.32</u>	<u>0.55</u>	<u>(553,896.25)</u>	<u>(0.49)</u>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ</b>	69,297,865.69		76,704,426.66	82.11	88,763,984.30	77.56
<b>บวก รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย</b>						
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	7,300.00	0.01	7,600.00	0.01	8,400.00	0.01
<b>รายได้จากการรับคืนค่าสินไหม</b>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>200,000.00</u>	<u>0.21</u>	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>
<b>รายได้เบ็ดเตล็ด</b>	<u>46,936.44</u>	<u>0.06</u>	<u>3,064.30</u>	<u>0.00</u>	<u>8,070.00</u>	<u>0.01</u>
<b>รวมรายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย</b>	<u>54,236.44</u>	<u>0.07</u>	<u>210,664.30</u>	<u>0.23</u>	<u>16,470.00</u>	<u>0.02</u>
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>						
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่</b>						
เงินเดือน	4,167,720.00	5.02	4,456,200.00	4.77	4,842,120.00	4.26
<b>ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่</b>	<u>155,474.00</u>	<u>0.19</u>	<u>162,381.00</u>	<u>0.17</u>	<u>192,129.00</u>	<u>0.17</u>
<b>ค่าตอบแทนทำการนอกเวลา</b>	<u>30,000.00</u>	<u>0.04</u>	<u>30,000.00</u>	<u>0.03</u>	<u>30,000.00</u>	<u>0.03</u>
<b>ค่าบำเหน็จเจ้าหน้าที่</b>	<u>100,000.00</u>	<u>0.12</u>	<u>1,437,250.00</u>	<u>1.54</u>	<u>2,199,680.00</u>	<u>1.93</u>

	ปี 2549		ปี 2550		ปี 2551	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์</b>						
ค่าเสื่อมราคา- อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	344,625.87	0.41	344,652.87	0.37	351,852.87	0.31
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	70,960.45	0.09	72,895.40	0.08	67,356.15	0.06
ค่าซ่อมแซมทรัพย์สิน	18,466.40	0.02	14,523.10	0.02	29,572.80	0.03
ค่ารักษาโปรแกรมระบบสหกรณ์	7,500.00	0.01	9,000.00	0.01	5,000.00	0.00
ค่าสาธารณูปโภค	208,733.11	0.25	184,638.17	0.20	141,044.84	0.12
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก</b>						
ค่าใช้จ่ายในการสรรหากรรมการ	29,001.00	0.03	30,898.00	0.03	26,228.00	0.02
ค่าตอบแทนผู้ทำหน้าที่ช่วยงาน สหกรณ์	106,560.00	0.13	106,900.00	0.11	124,480.00	0.11
ค่าตอบแทนผู้ช่วยเหลืองานสหกรณ์	10,800.00	0.01	20,400.00	0.02	8,800.00	0.01
ค่าสวัสดิการประกันชีวิตสมาชิก	3,808,403.11	4.58	3,924,657.46	4.20	3,834,230.87	3.37
ค่าสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือสมาชิก	1,175,000.00	1.41	905,000.00	0.97	1,060,000.00	0.93
ค่าจัดทำข่าวสารประชาสัมพันธ์	3,600.00	0.00	3,600.00	0.00	3,600.00	0.00
ค่าจัดพิมพ์รายงานกิจการ	54,000.00	0.06	55,100.00	0.06	31,000.00	0.03
ค่าอาหารแก่ผู้แทนสมาชิก	70,600.00	0.08	71,000.00	0.08	73,800.00	0.06
ค่าจัดพิมพ์ระเบียบข้อบังคับ	80,000.00	0.10	0.00	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	20,198.00	0.02	16,945.00	0.02	18,740.00	0.02
สวัสดิการช่วยเหลือสมาชิก	1,461,600.00	1.76	1,458,400.00	1.56	1,465,600.00	1.29
สวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกอาวุโส	190,000.00	0.34	315,000.00	0.34	280,000.000	0.25
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>						
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	200,300.00	0.24	223,600.00	0.24	218,000.00	0.19
ค่ารับรอง	18,998.00	0.02	19,446.00	0.02	29,353.00	0.03
ค่าตอบแทนผู้ตรวจกิจการ	33,600.00	0.05	45,100.00	0.05	26,600.00	0.02
ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	60,000.00	0.06	60,000.00	0.06	60,000.00	0.05
ค่าของใช้สำนักงาน	33,642.00	0.03	28,471.00	0.03	22,854.50	0.02
ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	3,339.00	0.00	2,120.00	0.00	2,685.00	0.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ	40,684.00	0.04	40,000.00	0.04	40,000.00	0.04
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนา	25,200.00	0.02	23,260.00	0.02	30,000.00	0.03
ค่าอาคารค่าโอนเงิน	24,374.06	0.08	76,401.12	0.08	76,530.26	0.07
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	92,472.30	0.09	81,086.30	0.09	319,087.50	0.28

	ปี 2549		ปี 2550		ปี 2551	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%
ค่าเบี้ยประกันภัย	1,448.12	0.01	11,457.92	0.01	6,448.68	0.01
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	<u>158,964.00</u>	<u>0.13</u>	<u>120,862.00</u>	<u>0.13</u>	<u>163,540.00</u>	<u>0.14</u>
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>12,806,290.43</u>	<u>15.36</u>	<u>14,351,245.34</u>	<u>15.36</u>	<u>15,780,333.47</u>	<u>1.88</u>
กำไร(ขาดทุน) สุทธิ	<u>56,545,811.70</u>		<u>62,050,924.30</u>	<u>66.43</u>	<u>73,000,120.83</u>	<u>64.19</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	56,545,811.70	62,050,924.30	73,000,120.83
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร(ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.00	512,921.32	(553,896.25)
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	415,613.32	417,548.27	419,209.02
ค่าธรรมเนียมเจ้าหน้าที่เพิ่มขึ้น (ลดลง)	100,000.00	1,437,250.00	2,199,680.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(447,885.75)	(265,827.75)	(311,255.25)
ค่าประกันภัยจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(4,997.56)	5,012.24	3.00
ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	2,804.24	9,093.44	7,305.95
ดอกเบี้ยเงินฝากค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(50,556.19)	6,659.59	2,577.69
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.00	0.00	114,540.81
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์	56,560,789.76	64,173,581.41	74,878,285.80
และหนี้สินดำเนินงาน			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้เงินกู้- ปกติ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(114,758,729.23)	(145,006,941.46)	(458,312,543.81)
ลูกหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0.00	(161,168.50)	553,896.25
ลูกหนี้ตัวแทน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0.00	(468,595.50)	468,595.50
ลูกหนี้ตัวแทน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	31,698.25	37,967.75	122,768.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - ปกติ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0.00	1,600.00	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	12,361.00	(26,281.00)	0.00

วัสดุสำนักงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	15,900.00	0.00	3,745.00
เงินประกันโทรศัพท์ และมิเตอร์ไฟฟ้า (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(8,741.25)	0.00	0.00
เงินปันผลภาคเคลื่อน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>			
	<b>ปี 2549</b>	<b>ปี 2550</b>	<b>ปี 2551</b>
	<b>บาท</b>	<b>บาท</b>	<b>บาท</b>
เงินประกันสัญญา เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(4,800.00)	1,550.00	0.00
เงินค้ำจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	494,576.50	(694,973.00)	300,900.00
เงินรอตรวจสอบ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	7,500.00	0.00	84,493.25
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้ำจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,661.77)	111.06	(598.29)
<b>เงินสดสุทธิ ได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(57,651,106.74)</b>	<b>82,143,149.24</b>	<b>(381,900,458.30)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์	(100,000.00)	(72,500.00)	(76,500.00)
เงินสดจ่ายซื้อยานพาหนะ	(36,000)	0.00	0.00
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	0.00	(33,430.00)	(75,290.00)
<b>เงินสดสุทธิ ใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(136,000)</b>	<b>(105,930.00)</b>	<b>151,790.00)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินเบิกเกินบัญชี เพิ่มขึ้น (ลดลง)	43,093.29	(41,606.52)	(1,486.77)
ตั๋วสัญญาใช้เงิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	15,000,000.00	35,000,000.00	5,000,000.00
เงินกู้ยืม เพิ่มขึ้น (ลดลง)	52,292,608.52	(16,708,806.00)	283,465,106.00
เงินรับฝาก เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(34,136,939.21)	42,177,234.86	22,555,311.08
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(39,513,163.47)	(46,340,276.50)	(49,628,901.00)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(3,205,400.88)	(3,692,711.75)	(5,156,690.00)
ทุนเรือนหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง)	78,454,949.25	75,779,750.00	120,919,130.00
เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์	13,454.00	(495,600.00)	(113,186.00)
เงินสดรับบริจาคทุนสาธารณประโยชน์	0.00	447,000.00	0.00
เงินสดจ่ายทุนสะสมเพื่อพัฒนากิจการสหกรณ์	0.00	(180,000.00)	(74,070.00)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาต	(1,000.00)	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(621,000.00)	(718,100.00)	(787,000.00)

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	68,317,586.50)	85,216,884.09	376,168,213.31
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	10,530,479.76	2,967,804.85	(5,884,034.99)
เงินสด ณ วันต้นปี	19,388,107.44	29,918,587.20	32,886,392.05
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>29,918,587.20</u>	<u>32,886,392.05</u>	<u>27,002,357.06</u>

**สหกรณ์ออมทรัพย์ครูอ่างทอง จำกัด**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551**

**1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย**

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
เงินสด	7,848.55	7,839.58	5,590.17
เงินฝากธนาคาร			
กระแสรายวัน	8,526.26	6,326.26	89,966.83
ออมทรัพย์	<u>28,018,329.46</u>	<u>31,589,631.00</u>	<u>25,827,447.44</u>
รวม	<u>28,034,704.27</u>	<u>31,603,796.84</u>	<u>25,923,004.44</u>

**2. เงินลงทุน ประกอบด้วย**

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะยาว			
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด			
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	1,004,000.00	1,076,500.00	1,153,000.00
- หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด	<u>200,000.00</u>	<u>200,000.00</u>	<u>200,000.00</u>
รวมเงินลงทุนระยะยาว	<u>1,204,000.00</u>	<u>1,276,500.00</u>	<u>1,353,000.00</u>

ณ สิ้นปี 2550 บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด ถูกกระทรวงพาณิชย์สั่งให้ควบคุมบริษัท และแต่งตั้งคณะกรรมการควบคุม บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด ให้มีอำนาจหน้าที่ดำเนินการให้เป็นไปตามข้อกำหนดว่าด้วยการควบคุมบริษัทตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และ ณ สิ้นปีปัจจุบันคำสั่งกระทรวงการคลังที่ 784/2551 เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2551 ให้เลิกการควบคุมบริษัท ตามคำสั่งกระทรวงพาณิชย์แล้ว แต่อย่างไรก็ดี ปีปัจจุบันสหกรณ์ในฐานะผู้ถือหุ้นก็ยังคงไม่ได้รับผลประโยชน์ใดๆ จากการลงทุนดังกล่าว



### 3. ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ระยะสั้น			
ลูกหนี้เงินกู้ - ปกติ	213,112,247.50	215,343,117.29	218,881,995.00
- ไม่ก่อให้เกิดรายได้	392,817.75	553,896.25	0.00
ลูกหนี้ระยะยาว	1,274,284,371.98	1,417,060,533.65	1,871,834,199.75
ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>1,118,967.00</u>	<u>1,384,794.75</u>	<u>1,696,050.00</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,488,908,404.23	1,634,342,341.94	2,092,412,244.75
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	(146,044.55)	(553,896.25)	0.00
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>1,488,762,359.68</u>	<u>1,633,788,445.69</u>	<u>2,092,412,244.75</u>

### 4. ลูกหนี้อื่น - สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ตัวแทน	0.00	468,595.50	0.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - ปกติ	281,009.50	243,041.75	19,600.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา -	<u>684,886.75</u>	<u>810,486.75</u>	<u>227,873.75</u>
ไม่ก่อให้เกิดรายได้			
รวม	965,896.25	152,2124.00	803,560.50
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(578,217.13)	(810,468.75)	(683,286.75)
รวมลูกหนี้อื่น - สุทธิ	<u>387,679.12</u>	<u>711,637.25</u>	<u>120,273.75</u>

### 5. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ – สุทธิ ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
ที่ดิน	2,470,000.00	2,470,000.00	2,470,000.00
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	1,319,590.84	974,937.97	630,285.10
ยานพาหนะ	29,964.84	22,764.84	15,564.84
เครื่องใช้สำนักงาน	120,114.53	87,849.13	139,852.98
รวม	<u>3,939,670.21</u>	<u>3,555,551.94</u>	<u>3,255,702.92</u>

### 6. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
<u>หมุนเวียน</u>			
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	67,861.00	94,142.00	90,397.00
ค่าเบี้ยประกันภัยข่ายล่องหน้า	6,071.84	1,059.60	1,056.60
คอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ	28,490.50	19,397.06	12,091.11
เงินประกัน	428.00	428.00	428.00
เงินปันผลตลาดเคลื่อน	8,741.25	0.00	0.00
รวม	<u>111,592.59</u>	<u>115,026.66</u>	<u>103,972.71</u>

### 7. รวมสินทรัพย์ ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
หมุนเวียน	244,654,212.00	250,791,390.25	247,703,974.77
ไม่หมุนเวียน	1,279,669,676.80	1,421,542,163.34	1,876,543,576.42
รวม	<u>1,524,323,888.80</u>	<u>1,672,333,553.59</u>	<u>2,124,247,551.19</u>

## 8. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
เงินฝากประจำ	23,939,802.71	22,181,913.74	21,498,649.32
เงินฝากออมทรัพย์	806,283.43	788,203.43	981,372.38
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	83,750,430.47	127,703,634.30	150,749,040.85
รวม	<u>108,496,516.61</u>	<u>150,673,751.47</u>	<u>173,229,062.55</u>

## 9. เงินกู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	43,093.29	1,486.77	0.00
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	50,000,000.00	85,000,000.00	90,000,000.00
เงินกู้ยืม	<u>1,373,100,000.00</u>	12,660,1194.00	<u>404,066,300.00</u>
รวม	<u>187,353,093.29</u>	<u>205,602,680.77</u>	<u>494,066,300.00</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาอ่างทอง วงเงินจำนวน 5 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย ณ วันสิ้นปีร้อยละ 7.00 ต่อปี ค่าประกันหนี้โดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการในฐานะส่วนตัว

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาวิเศษชัยชาญ วงเงินจำนวน 2 ล้านบาทถ้วน อัตราดอกเบี้ย ณ วันสิ้นปีร้อยละ 7.00 ต่อปี ค่าประกันหนี้โดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการในฐานะส่วนตัว

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาโพธิ์ทอง วงเงินจำนวน 2 ล้านบาทถ้วน อัตราดอกเบี้ย ณ วันสิ้นปีร้อยละ 7.00 ต่อปี ค่าประกันหนี้โดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการในฐานะส่วนตัว

- ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาป่าโมก วงเงินจำนวน 2 ล้านบาทถ้วน อัตราดอกเบี้ย ณ วันสิ้นปีร้อยละ 7.00 ต่อปี ค่าประกันหนี้โดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการในฐานะส่วนตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เงินกู้ยืม ประกอบด้วย

- สหกรณ์ออกตั๋ว โดยใช้วงเงินกู้ยืมโดยใช้ตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาตากสิน จำนวนเงินคงเหลือสิ้นปี จำนวน 70 ล้านบาท วงเงินกู้ยืม 90 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย ณ วันสิ้นอยู่ระหว่างร้อยละ 4.75 – 5.00 ต่อปี ค่าประกันหนี้โดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการในฐานะส่วนตัว
- สหกรณ์ออกตั๋ว โดยใช้วงเงินกู้ยืมโดยใช้ตัวสัญญาใช้เงินกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาอ่างทอง จำนวนเงินคงเหลือ 20 ล้านบาท วงเงินกู้ยืม 50 ล้านบาท ใช้วงเงินไปแล้ว 20 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย ณ วันสิ้นอยู่ระหว่างร้อยละ 4.83 ต่อปี ค่าประกันหนี้โดยคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการในฐานะส่วนตัว
- สหกรณ์กู้ยืมเงินจากออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด จำนวน 2 สัญญา จำนวนเงินคงเหลือสิ้นปี จำนวน 134.90 ล้านบาท วงเงินกู้สัญญาละ 100 ล้านบาท เบิกเงินกู้แล้วทั้งจำนวน อัตราดอกเบี้ย ณ วันสิ้นปีของสัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 4.50 และสัญญาเงินกู้ยืมระยะยาวร้อยละ 5.30 ต่อปี ค่าประกันหนี้โดยคณะกรรมการ และผู้จัดการโดยฐานะส่วนตัว
- สหกรณ์กู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์พระจอมเกล้าพระนครเหนือ จำกัด จำนวน 2 สัญญา จำนวนเงินคงเหลือสิ้นปี จำนวน 91.50 ล้านบาท สัญญาเงินกู้ยืมระยะตั้งวงเงินกู้ 40 ล้านบาท สัญญาเงินกู้ยืมระยะยาววงเงินกู้ 60 ล้าน เบิกเงินกู้แล้วทั้งจำนวน อัตราดอกเบี้ย ณ วันสิ้นปี ร้อยละ 4.50 และ 5.15 ต่อปี ตามลำดับ ค่าประกันหนี้โดยคณะกรรมการ และผู้จัดการในฐานะส่วนตัว
- สหกรณ์กู้ยืมเงินจากออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด จำนวนเงินคงเหลือสิ้นปี จำนวน 81.66 ล้านบาท วงเงินกู้จำนวน 100 ล้านบาท เบิกเงินกู้แล้วทั้งจำนวน อัตราดอกเบี้ย ณ วันสิ้นปีร้อยละ 5.50 ต่อปี ค่าประกันหนี้โดยคณะกรรมการ และผู้จัดการในฐานะส่วนตัว
- สหกรณ์กู้ยืมเงินจากออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ จำกัด จำนวนเงินคงเหลือสิ้นปี จำนวน 96 ล้านบาท วงเงินกู้จำนวน 100 ล้านบาท เบิกเงินกู้แล้วทั้งจำนวน อัตราดอกเบี้ย ณ วันสิ้นปี ร้อยละ 4.25 ต่อปี ค่าประกันหนี้โดยคณะกรรมการและผู้จัดการในฐานะส่วนตัว

## 10. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
<b>หมุนเวียน</b>			
เงินรอจ่ายคืน	23,562.50	23,562.50	23,562.50
เงินค้างจ่าย	840,534.75	145,561.75	446,461.75
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำค้างจ่าย	438,097.63	444,757.22	447,334.91
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	1,142.22	1,253.28	654.99
เงินปันผลค้างจ่าย	72,669.64	86,140.39	99,638.39
เงินรอตรวจสอบ	7,500.00	7,500.00	91,993.25
เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย	11,580.77	14,288.02	16,610.27
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	0.00	0.00	114,540.81
รวม	<u>1,395,087.51</u>	<u>723,063.16</u>	<u>1,240,796.87</u>
<b>ไม่หมุนเวียน</b>			
เจ้าหนี้เงินประกัน	53,250.00	54,800.00	54,800.00
สำรองบำนาญเจ้าพนักงาน	8,864,400.00	10,301,650.00	12,501,330.00
รวม	8,917,650.00	10,356,450.00	12,556,130.00
รวมหนี้สิน	<u>10,312,737.51</u>	<u>11,079,513.16</u>	<u>13,796,926.87</u>

## 11. รวมหนี้สิน ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
หมุนเวียน	191,974,696.00	264,208,301.40	546,950,259.42
ไม่หมุนเวียน	<u>114,187,651.41</u>	<u>103,147,644.00</u>	<u>134,142,030.00</u>
รวม	<u>306,162,347.41</u>	<u>367,355,945.40</u>	<u>681,092,289.42</u>

## 12. หุ้นที่ถอนได้

หุ้นที่ถอนได้เป็นการระดมทุนของสหกรณ์โดยมีเงื่อนไขคือ สมาชิกผู้ถือหุ้น ต้องถือหุ้นหรือซื้อหุ้นครั้งแรกไม่น้อยกว่า 100 หุ้น การถอนหุ้นสมาชิกต้องแจ้งล่วงหน้าต่อสหกรณ์ฯ เป็นลายลักษณ์อักษรไม่น้อยกว่า 3 เดือน ซึ่งปัจจุบันคงให้ถือหุ้นประเภทดังกล่าวแล้ว

## 13. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	62,009.65	63,409.65	223.65
กองทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกอาวุโส	665,000.00	705,000.00	755,000.00
ทุนรักษาระดับเงินปันผล	297,555.87	297,555.87	297,555.87
ทุนสะสมเพื่อพัฒนากิจการสหกรณ์	<u>3,522,399.00</u>	<u>3,357,399.00</u>	<u>3,288,329.00</u>
รวม	<u>4,546,964.52</u>	<u>4,423,364.52</u>	<u>4,341,108.52</u>

**ภาคผนวก ข**

**งบดุลสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด**  
**งบกำไรขาดทุนสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด**  
**งบกระแสเงินสดสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด**

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551

สินทรัพย์	หมายเหตุ	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
		บาท	บาท	บาท
<b>เงินสดและเงินฝากธนาคาร</b>	2	384,459.57	642,602.95	4,008,481.18
<b>เงินลงทุน</b>	3			
ระยะยาว		<u>51,000.00</u>	<u>66,000.00</u>	<u>78,000.00</u>
<b>รวมเงินลงทุน</b>		<u>51,000.00</u>	<u>66,000.00</u>	<u>78,000.00</u>
<b>ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>	5			
ลูกหนี้ระยะสั้น		17,600,351.59	20,435,832.40	22,489,710.00
ลูกหนี้ระยะยาว		50,509,009.00	78,547,965.52	99,729,785.90
ดอกเบี้ยค้างรับ		<u>5,449.15</u>	<u>131,520.42</u>	<u>10,086.75</u>
<b>รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>		68,114,809.74	99,115,318.34	122,229,582.65
<b>หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>		<u>271,800.90</u>	<u>61,823.23</u>	<u>0.00</u>
<b>รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>		67,843,008.84	99,053,495.11	122,229,582.65
<b>เครื่องใช้สำนักงาน - สุทธิ</b>		38,623.82	62,865.73	45,697.37
<b>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน</b>	6	222,772.60	200,372.60	177,972.60
<b>สินทรัพย์อื่น</b>	7	<u>70,679.67</u>	<u>29,256.12</u>	<u>70,679.67</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	8	<u>68,610,544.50</u>	<u>100,054,592.51</u>	<u>126,573,585.95</u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>				
<b>หนี้สิน</b>				
เงินรับฝาก	9	<u>0.00</u>	<u>13,463,315.07</u>	<u>17,489,216.69</u>
เงินกู้ยืมระยะสั้น	10	0.00	4,660,000.00	0.00
หนี้สินอื่น	11	<u>2,428.00</u>	<u>85,894.07</u>	<u>134,037.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<u>2,428.00</u>	<u>18,209,209.14</u>	<u>17,623,253.69</u>



		ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท
<b>นของสหกรณ์</b>				
<b>แเรอันทุ่น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)</b>				
	นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	57,472,110.00	68,527,060.00	2,199,900.00
	นที่ชำระไม่เต็มมูลค่า	0.00	8.00	0.00
	นสำรอง	5,861,628.01	6,264,412.00	6,888,016.87
	นสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ	13 1,270,315.50	1,267,765.50	1,973,455.50
	ไรสุทธิประจำปี	<u>3,962,559.99</u>	<u>5,786,137.87</u>	<u>7,888,959.89</u>
	เงินทุนของสหกรณ์	68,566,611.50	81,845,383.37	8,950,332.26
	เมหนี่สินและทุนของสหกรณ์	<u>68,610,544.50</u>	<u>100,054,529.51</u>	<u>6,573,585.95</u>

**สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด**  
**งบกำไรขาดทุน**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551**

	ปี 2549		ปี 2550		ปี 2551	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน</b>						
เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก	4,859,661.70	99.95	7,026,001.99	99.96	9,661,345.98	98
เงินลงทุน	2,257.50	0.05	2,503.75	0.04	2,946.95	0.03
รวมรายได้ดอกเบี้ยและ ผลตอบแทนจากการลงทุน	<u>4,861,919.20</u>	<u>100</u>	<u>7,028,505.74</u>	<u>100</u>	<u>9,664,292.93</u>	<u>100</u>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>						
เงินรับฝาก	0.00	0.00	463,315.07	6.59	755,490.66	7.82
เงินกู้ยืมระยะสั้น	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>91,299.51</u>	<u>1.30</u>	<u>75,689.49</u>	<u>0.78</u>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>554,614.58</u>	<u>7.89</u>	<u>831,180.15</u>	<u>8.60</u>
<b>บวก รายได้ที่มีใจดอกเบี้ย</b>						
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	12,400.00	0.26	11,600.00	0.17	10,000.00	0.10
รายได้อื่น	<u>100.00</u>	<u>0.00</u>	<u>1,468.73</u>	<u>0.02</u>	<u>34.10</u>	<u>0.00</u>
รวมรายได้ที่มีใจดอกเบี้ย	<u>12,500.00</u>	<u>0.26</u>	<u>13,068.73</u>	<u>0.19</u>	<u>10,034.10</u>	<u>0.10</u>
<b>หัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>						
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้	69,900.90	1.44	(209,977.67)	(2.99)	(61,823.23)	(0.640)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ย	(11,000.00)	0.23	0.00	0.00	0.00	
รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>58,900.90</u>	<u>1.21</u>	<u>(209,977.67)</u>	<u>(2.99)</u>	<u>(61,823.23)</u>	<u>(0.640)</u>
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่						
เงินเดือน	420,840.00	8.66	309,000.00	4.40	333,840.00	3.45
ค่าพาหนะ	0.00	0.00	6,000.00	0.09	8,000.00	0.08
บ้านหนึ่งเจ้าหน้าที่	7,780.00	0.16	27,720.00	0.39	30,180.00	0.31
เงินประกันสังคม	7,726.00	0.16	15,887.00	0.23	17,093.00	0.18
ค่าตอบแทน	146,400.00	3.01	203,400.00	2.89	206,400.00	2.14
ค่ารักษาพยาบาล	0.00	0.00	895.00	0.01	28,621.00	0.30
ค่าล่วงเวลา	0.00	0.00	15,108.30	0.22	28,621.00	0.30

	ปี 2549		ปี 2550		ปี 2551	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์</b>						
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	22,468.11	0.46	23,720.09	0.34	20,168.36	0.21
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร	1,227.40	0.03	22,400.00	0.32	22,400.00	0.23
ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาทรัพย์สิน	1,300.00	0.30	1,430.00	0.02	6,313.00	0.07
ค่าไฟฟ้า	20,957.70	0.43	31,385.39	0.45	25,302.44	0.26
ค่าโทรศัพท์	1,639.00	0.03	8,849.65	0.13	9,864.89	0.10
<b>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก</b>						
ค่าสงเคราะห์สมาชิกถึงแก่กรรม	10,000.00	0.21	40,000.00	0.57	0.00	0.00
<b>ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น</b>						
ค่าสอบบัญชี	0.00	0.00	0.00	0.00	40,000.00	0.41
ค่าเบี้ยประชุม	58,400.00	1.02	55,100.00	0.78	49,600.00	0.51
ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	0.00	0.00	8,000.00	0.11	10,000.00	0.10
ค่ารับรอง	13,850.00	0.28	12,077.00	0.17	10,527.00	0.11
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	8,027.60	0.16	15,190.00	0.22	4,590.52	0.05
ค่าใช้จ่ายวันประชุมใหญ่	86,950.00	1.79	66,715.00	0.95	146,205.00	1.51
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	2,985.50	0.06	9,275.26	0.13	15,125.57	0.16
ค่าบำรุงชมรมสหกรณ์	3,000.00	0.06	5,000.00	0.07	2,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายอบรมสัมมนา	8,100.00	0.17	20,203.00	0.29	6,400.00	0.07
ค่าวัสดุสำนักงาน	7,189.00	0.15	1,469.00	0.02	1,179.00	0.01
ค่าใช้จ่ายอื่น	24,118.00	0.50	11,975.00	0.17	22,200.44	0.23
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>852,958.31</u>	<u>17.55</u>	<u>910,799.69</u>	<u>12.97</u>	<u>1,016,010.22</u>	<u>10.51</u>
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิ</b>	<u>3,962,559.99</u>	<u>81.50</u>	<u>5,786,136.87</u>	<u>82.32</u>	<u>7,888,959.89</u>	<u>81.63</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,962,559.99	5,786,137.87	7,888.989.89
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ			
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร(ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	22,468.11	23,720.09	20,168.36
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น (ลดลง)	58,900.90	(209,977.67)	(61,823.23)
ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ประโยชน์อาคาร	1,227.40	22,400.00	22,400.00
สำรองบำนาญเจ้าหน้าที่เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(104,720.00)	27,720.00	30,180.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	13,092.85	(126,071.27)	121,433.67
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0.00	0.00	(1,200.00)
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.00	1,123.51	(1,223.51)
ประกันสังคมค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.00	(1,214.00)	0.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.00	0.00	40,000.00
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน	3,954,743.25	5,523,838.53	8,058,995.18
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้เงินกู้ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(9,529,560.59)	(30,874,437.00)	(23,235,697.98)
สิทธิการใช้ประโยชน์อาคาร (เพิ่มขึ้น) ลดลง	0.00	0.00	(224,000.00)
วัสดุสำนักงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(8,189.40)	1,958.40	(3,319.28)
เงินรอเรียกคืน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(39,500.00)	39,465.15	(76.75)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรอจ่ายคืนเพิ่มขึ้น	0.00.	(31,997.44)	0.00
เงินประกันสังคมรอนำส่งเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,214.00	(1,214.00)	0.00
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงาน	(5,845,292.74)	(25,342,386.69)	(15,180,098.83)

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(8,000.00)	(15,000.00)	(12,000.00)
เงินสดจ่ายซื้อเครื่องใช้สำนักงาน	(34,454.00)	(47,926.00)	(3,000.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(42,454.00)	(62,962.00)	(15,000.00)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ	(10,000.00)	(10,000.00)	(10,000.00)
เงินสดจ่ายปันผล	(2,615,350.00)	(2,960,755.00)	(3,474,406.00)
เงินสดจ่ายเฉลี่ยคืน	(230,578.00)	(236,029.00)	(343,337.00)
เงินสดจ่าย โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(300,000.00)	(299,990.00)	(472,000.00)
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น	0.00	4,660,000.00	(4,660,000.00)
เงินรับฝากเพิ่มขึ้น	0.00	13,463,315.07	4,025,901.62
เงินร่อยจ่ายคืนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(31,885.00)	47,543.00	(20,913.56)
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	6,928,330.00	11,054,958.00	23,672,832.00
ทุนสำรองเพิ่มขึ้น	224,000.00	0.00	0.00
ทุนสะสมตามระเบียบและข้อบังคับลดลง	(245,084.50)	(55,550.00)	(157,100.00)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>3,719,432.50</u>	<u>25,663,492.07</u>	<u>18,560,977.06</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,168,314.24)	258,143.38	3,365,878.23
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>2,552,773.81</u>	<u>384,459.57</u>	<u>642,602.95</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>384,459.57</u>	<u>642,602.95</u>	<u>4,008,481.18</u>

## สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจอ่างทอง จำกัด

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2551

#### 1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้หลักเกณฑ์คงค้าง
- สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
- เงินลงทุนระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยราคาทุน

- สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544

- สหกรณ์ตีราคาวัสดุคงเหลือตามราคาทุน
- ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร คัดจ่ายตามอายุการใช้ประโยชน์
- ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อยๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้
- เงินสดในงบบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

#### 2. การปรับปรุงแบบการเงินใหม่

- นายทะเบียนสหกรณ์ได้มีคำสั่งที่ กษ 0404/ว33 ลงวันที่ 25 มิถุนายน 2551 ให้เปลี่ยนแปลงการแสดงรายการในงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยมีการแสดงสัดส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียน/สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน และหนี้สินหมุนเวียน/หนี้สินไม่หมุนเวียน ดังนั้นเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบจึงมีการปรับปรุงแบบงบการเงินปีก่อน

## 3. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
เงินสด	1,214.00	494.96	0.00
เงินฝากธนาคาร			
กระแสรายวัน	0.00	1,000.00	1,000.00
ออมทรัพย์	<u>383,245.57</u>	<u>641,108.39</u>	<u>4,007,481.18</u>
รวม	<u>384,459.57</u>	<u>642,502.95</u>	<u>4,008,481.18</u>

## 4. เงินลงทุน ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนระยะยาว			
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด			
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย	51,000.00	57,000.00	57,000.00
- หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	<u>0.00</u>	<u>21,000.00</u>	<u>9,000.00</u>
รวมเงินลงทุนระยะยาว	<u>51,000.00</u>	<u>78,000.00</u>	<u>66,000.00</u>

## 5. ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
ลูกหนี้ระยะสั้น			
ลูกหนี้เงินกู้ - ปกติ	15,862,034.00	20,076,400.00	22,489,710.00
- ไม่ก่อให้เกิดรายได้	1,738,317.59	0.00	0.00
ลูกหนี้ระยะยาว	50,509,009.00	78,907,397.92	99,729,785.90
ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>5,449.15</u>	<u>131,520.42</u>	<u>10,086.75</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ	68,114,809.74	99,115,318.34	122,229,582.65
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	<u>271,800.90</u>	<u>(61,823.23)</u>	<u>0.00</u>
รวมลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>67,843,008.84</u>	<u>99,053,495.11</u>	<u>122,229,582.65</u>

### 6. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร		200,372.60	177,972.60
รวม		<u>200,372.60</u>	<u>177,972.60</u>

### 7. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
หมุนเวียน			
คอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	0.00	0.00	1,200.00
เครื่องเขียนแบบพิมพ์	31,179.67	29,221.27	32,540.55
เงินรอเรียกคืน	<u>39,500.00</u>	<u>34.85</u>	<u>111.60</u>
รวมสินทรัพย์อื่น	<u>70,679.67</u>	<u>29,256.12</u>	<u>33,852.15</u>

### 8. รวมสินทรัพย์ ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
หมุนเวียน	18,131,617.00	20,879,779.49	26,620,130.08
ไม่หมุนเวียน	<u>50,478,927.50</u>	<u>79,174,813.02</u>	<u>99,953,455.87</u>
รวมสินทรัพย์	<u>68,610,544.50</u>	<u>100,054,592.51</u>	<u>126,573,585.95</u>

### 9. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์	0.00	10,461,506.85	9,695,509.32
เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	<u>0.00</u>	<u>3,001,808.22</u>	<u>7,793,707.37</u>
รวม	<u>0.00</u>	<u>13,463,315.07</u>	<u>17,489,216.69</u>



## 10. เงินกู้ยืม ประกอบด้วย

	ปี 2549		ปี 2550		ปี 2551	
	บาท		บาท		บาท	
	ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ		ถึงกำหนดชำระ	
เงินกู้ระยะสั้น	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
รวมเงินกู้ยืม	-	-	<u>4,660,000.00</u>	-	-	-
	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>4,660,000.00</u>	-	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>

ในปี 2550 สหกรณ์ฯ กู้ยืมเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด จำนวน 7,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.35 ต่อปี ชำระคืน 12 งวดๆ ละ 585,000 บาท โดยมี คณะกรรมการทั้งคณะเป็นผู้ค้ำประกัน ซึ่งในปี 2551 ได้ชำระหมดแล้วทั้งจำนวน

## 11. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
หมุนเวียน			
เงินประกันสังคมรอนำส่ง	1,214.00	0.00	0.00
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	1,214.00	0.00	0.00
เงินรอจ่ายคืน	0.00	49,270.56	28,357.00
คอกเบี้ยเงินกู้ค้างจ่าย	0.00	1,123.51	0.00
สำรองบ้านหนึ่งเจ้าหน้าที่	0.00	35,500.00	65,680.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>	<u>40,000.00</u>
รวม	<u>2,428.00</u>	<u>85,894.07</u>	<u>134,037.00</u>

## 12. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ ประกอบด้วย

	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551
	บาท	บาท	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	511,400.00	510,800.00	603,200.00
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	164,000.00	165,000.00	267,790.00
ทุนเพื่อจัดตั้งสหกรณ์	100,000.00	100,000.00	200,000.00
ทุนสงเคราะห์สมาชิกถึงแก่กรรม	0.00	0.00	210,000.00
ทุนส่งเสริมการศึกษานุเคราะห์สมาชิก	15,500.00	15,500.00	15,500.00
ทุนสะสมเพื่อพัฒนากิจการสหกรณ์	479,415.50	476,465.00	636,465.50
ทุนศึกษาอบรมทางสหกรณ์	0.00	0.00	40,500.00
รวม	<u>1,270,315.50</u>	<u>1,267,765.50</u>	<u>1,973,455.50</u>

## 13. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยคืนเดือนกันยายน 2551 ในอัตราร้อยละ 9.46 ของยอดเงินฝากทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามประกาศกระทรวงเกษตรและสหกรณ์กำหนดให้สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือน อัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของยอดเงินฝากทั้งหมด

**ภาคผนวก ก**

**ข้อมูลและอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย ปี 2551**

## ข้อมูลและอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย

รายการ	หน่วย	ขนาด	ขนาด	ขนาด	ขนาด	ปี รวม	กลุ่ม 25%ล่าง (แถวที่ 1)	กลุ่ม 25%บน (แถวที่ 4)
		เล็ก	กลาง	ใหญ่	ใหญ่โต			
	สมาชิก	0	92	424	704		306	306
<b>โครงสร้าง</b>								
สินทรัพย์ต่อสหกรณ์	บาท	72,949	219,021	202,864,57	1,733,338	882,113,265	6,402,669	2,465,362,14
สมาชิกต่อสหกรณ์	คน	45	132	300	3,198	1,855	226	5,910
<b>มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (Capital Strength)</b>								
1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	เท่า	0.06	0.09	0.27	0.83	0.82	0.13	0.87
1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์	เท่า	0.00	0.05	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04
1.3 อัตราการเติบโตของสหกรณ์	%	(27.57)	2.47	8.44	11.10	11.06	16.16	11.14
1.4 อัตราการเติบโตของหนี้	%	18.39	36.71	5.07	18.45	18.39	(8.42)	18.65
1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	%	(22.93)	4.62	6.00	7.21	7.19	5.47	7.23
<b>มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality)</b>								
2.1 อัตราการค้างชำระของลูกหนี้	%	100.00	1.55	1.02	0.09	0.10	1.26	0.09
2.2 อัตราหมุนของสินทรัพย์	รอบ	0.07	0.03	0.06	0.06	0.06	0.05	0.06
2.3 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	%	(21.88)	4.29	4.71	3.99	4.00	4.79	3.91
2.4 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์	%	(25.88)	4.56	7.70	14.31	14.23	12.76	14.51
<b>มิติที่ 3 ขีดความสามารถในการบริหาร (Management Ability)</b>								
3.1 อัตราการเติบโตของธุรกิจ	%	(100.00)	6.66	11.41	10.36	10.37	14.03	10.00
<b>มิติที่ 4 การทำกำไร (Earning Sufficiency)</b>								
4.1 กำไร (ขาดทุน) ต่อสมาชิก	บาท	(416.58)	694.94	3,074.93	13,772.36	13,136.14	1,281.99	15,336.13
4.2 เงินออมต่อสมาชิก	บาท	2,495.63	14,464.62	53,473.38	280,536.37	267,091.81	24,270.13	316,777.41
4.3 หนี้สินต่อสมาชิก	บาท	2,362.11	10,950.83	55,650.60	300,173.54	285,691.56	20,737.61	341,388.44
4.4 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไร ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	%	393.76	38.48	22.88	14.28	14.41	28.54	14.25
4.5 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง	%	-	7.94	(1.08)	9.86	9.73	(18.17)	7.94
4.6 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น	%	NA	42.23	(1.37)	(7.84)	(7.75)	(8.01)	(9.15)
4.7 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ	%	(1,728.24)	30.12	7.45	13.85	13.77	24.32	14.11
4.8 อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิ	%	(293.76)	63.44	67.73	60.31	60.36	69.79	59.37
<b>มิติที่ 5 สภาพคล่อง (Liquidity)</b>								
5.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	เท่า	NA	10.51	2.60	0.58	0.58	6.48	0.55
5.2 อัตราหมุนของสินค้า	ครั้ง	-	-	3.20	0.53	1.05	10.90	-
5.3 อายุเฉลี่ยของสินค้า	วัน	-	-	114.08	685.61	348.76	33.48	-
5.4 อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระ ได้ตามกำหนด	%	-	98.45	98.98	99.91	99.90	98.74	99.91

หมายเหตุ ตัวเลขในวงเล็บเป็นตัวเลขที่แสดงถึงความถดถอยหรืออัตราที่มาจากผลขาดทุน

## ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นายขจรยศ วัลไพจิตร
วัน เดือน ปีเกิด	16 พฤษภาคม 2509
สถานที่เกิด	อำเภอห้วยขวาง กทม
ประวัติการศึกษา	ประถมศึกษา - มัธยมศึกษา โรงเรียนพร้อมพรรณวิทยา ห้วยขวาง กทม ปวช. (การขาย) - ปวส. (การตลาด) โรงเรียนรัตนพนิชยการ บางกะปิ กทม ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (การจัดการทั่วไป) วิทยาลัยครูสวนดุสิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการทั่วไป) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดอ่างทอง
ตำแหน่งปัจจุบัน	นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ