

การวิเคราะห์งบการเงินและการนำไปใช้ในการบริหารการเงิน
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

นางสาวนงคราญ ศรีจันทร์

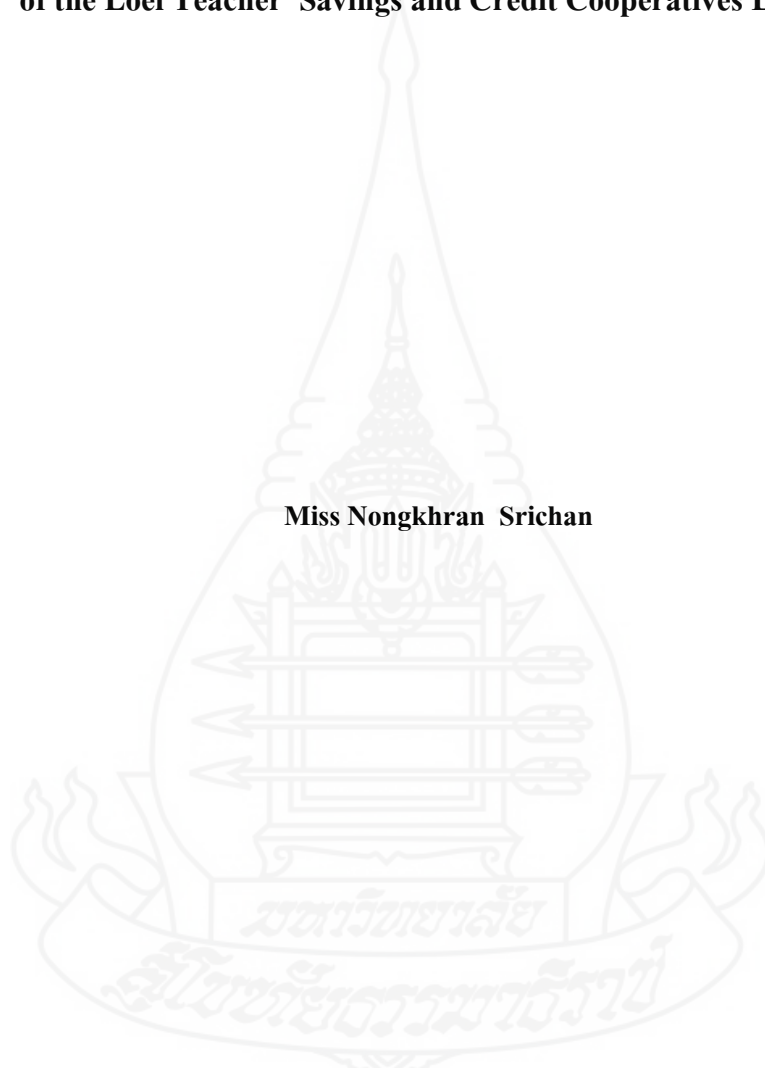


การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

พ.ศ. 2561

**Financial Statement Analysis and Usage in Financial Management
of the Loei Teacher Savings and Credit Cooperatives Limited**

Miss Nongkhran Srichan



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master of Business Administration in Cooperatives

School of Agriculture and Cooperatives

Sukhothai Thammathirat Open University

2018

หัวข้อการศึกษาคั่นคว้ออิสระ การวิเคราะห์งบการเงินและการนำไปใช้ในการบริหารการเงิน
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
ชื่อและนามสกุล นางสาวนงคราญ ศรีจันทร์
แขนงวิชา สหกรณ์
สาขาวิชา เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น

การศึกษาคั่นคว้ออิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562

คณะกรรมการสอบการศึกษาคั่นคว้ออิสระ



ประธานกรรมการ

(รองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น)



กรรมการ

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. ศิริลักษณ์ นามวงศ์)



(รองศาสตราจารย์ ดร.คูลิต เวชกิจ)

ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ การวิเคราะห์งบการเงินและการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ผู้ศึกษา นางสาวนงคราญ ศรีจันทร์ **รหัสนักศึกษา** 2609000027 **ปริญญา** บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)

อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น **ปีการศึกษา** 2561

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด 2) เสนอแนะการนำผลการวิเคราะห์งบการเงินไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

วิธีการศึกษาเป็นการศึกษาจากข้อมูลทุติยภูมิ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงิน
งบกำไรขาดทุน หมายเหตุประกอบงบการเงิน ของสหกรณ์ในช่วงปีบัญชี 2557 – 2561 การวิเคราะห์ข้อมูลโดย
การวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง การวิเคราะห์ตามแนวโน้ม และการวิเคราะห์ CAMELS โดยเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ย
สหกรณ์ออมทรัพย์ จากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ผลการศึกษา พบว่า 1) ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินในช่วงปี 2557 – 2561 สหกรณ์
มีกำไรต่อเนื่อง ด้านสินทรัพย์สหกรณ์ลงทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมากกว่าสินทรัพย์หมุนเวียน ส่วนใหญ่เป็น
เงินกู้ยืมระยะยาว ด้านหนี้สินสหกรณ์มีหนี้สินหมุนเวียนมากกว่าหนี้สินไม่หมุนเวียน ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น
แต่ในปี 2560 – 2561 เงินกู้ยืมมีสัดส่วนเพิ่มสูงขึ้น ทุนของสหกรณ์มีอัตราส่วนร้อยละ 29.35 – 33.73 ของหนี้สิน
และทุนของสหกรณ์ การวิเคราะห์ CAMELS ใน 6 มิติ เปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่
ในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษในปี 2561 พบว่า *มิติที่ 1* ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง มีความ
เสี่ยงเนื่องจากสหกรณ์มีอัตราหนี้สินต่อทุนสูงกว่าค่าเฉลี่ย แสดงว่าสหกรณ์มีหนี้สินมากกว่าทุน *มิติที่ 2* คุณภาพ
ของสินทรัพย์ อัตราหมุนของสินทรัพย์สูงกว่าค่าเฉลี่ย แต่อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์และอัตรากำไรสุทธิของ
สินทรัพย์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย *มิติที่ 3* ชีตความสามารถในการบริหาร สหกรณ์มีชีตความสามารถในการบริหารจัดการ
สูงกว่าค่าเฉลี่ย *มิติที่ 4* การทำกำไร ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย ค่าใช้จ่ายดำเนินงานสูงกว่าค่าเฉลี่ย แต่อัตรากำไรสุทธิต่อสมาชิก
สูงกว่าหนี้สินต่อสมาชิก *มิติที่ 5* สภาพคล่อง สัดส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนสูงกว่าหนี้สินหมุนเวียน สหกรณ์มี
ความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นดี *มิติที่ 6* ผลกระทบในการดำเนินธุรกิจ สหกรณ์ได้รับผลกระทบจากอัตรา
ดอกเบี้ยจากแหล่งเงินกู้ภายนอก และคู่แข่งชั้นของสหกรณ์ 2) การนำไปใช้ในการบริหารการเงิน ด้านการวางแผน
สหกรณ์สามารถใช้ข้อมูลเป็นแนวทางเพื่อพยากรณ์ความสามารถในการทำกำไร ความต้องการเงินทุน การจัดหา
เงินทุนและแผนการใช้เงินทุน เพื่อนำมาสู่การจัดทำแผนการเงินซึ่งจะต้องตรงกับความเป็นจริง ถูกต้อง สามารถ
นำมาสู่การปฏิบัติได้จริง ด้านการควบคุม สหกรณ์ควรมีการจัดการค่าใช้จ่ายเพื่อไม่ให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
สูงเกินความจำเป็น เพราะค่าใช้จ่ายที่สูงแสดงถึงประสิทธิภาพในการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานซึ่งจะส่งผล
ต่อกำไรสุทธิของสหกรณ์ โดยพิจารณาควบคู่ไปกับแผนงบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์

คำสำคัญ ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน การบริหารการเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

Independent Study title: Financial Statement Analysis and Usage in Financial Management of the Loei Teacher Savings and Credit Cooperatives Limited

Author: Miss Nongkhran Srichan; **ID:** 2609000027;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives);

Independent Study advisors: Songserm Homglin, Associate Professor ;

Academic year: 2018

Abstract

The objectives of this study were to 1) analyze performance and financial status of Loei Teacher Savings and Credit Cooperative Limited 2) suggest the adoption of financial statement analysis results into financial management of Loei Teacher Savings and Credit Cooperative Limited.

This study was done through studying secondary data by collecting data from financial statement, profit and loss statements, and footnotes to financial statement during the fiscal year 2014-2018 of the cooperative. Data was analyzed by using vertical analysis, trend analysis and CAMELS analysis by comparing the information to the mean of savings cooperatives from cooperative auditing department.

The results of the study showed that 1) Performance and financial status of cooperative during the year 2014-2018 yield continuous profits. In regards to assets, the cooperative invested in non-current assets more than current assets, mostly in long-term loans. For liability, cooperative had current liability more than non-current liability and they were mostly short-term loans. However, during 2017-2018, the proportion of loans has grown up. Cooperative capital was at the rate of 29.35-33.73% of loans and capital of cooperative. Regarding the CAMELS analysis which was done in 6 dimensions and then compared with the mean of large savings cooperative in the year 2014-2017 and extra large savings cooperative in the year 2018, it was indicated that: for dimension 1, capital strength, the cooperative possessed risk as cooperative had liability ration per capital higher than the mean which revealed that cooperative had more liability than capital. Dimension 2 asset quality : Assets turnover rate was higher than the mean but the rate of return per asset and growth rate of assets were lower than the mean. Dimension 3 management capability: Cooperative had capability in management higher than the mean. Dimension 4 earning sufficiency: Cooperative made lower profit than the mean. The cost of operation was higher than the mean but the saving ratio per member was higher than the liability per member. Dimension 5 liquidity adequacy: The proportion of current asset was higher than current liability. Cooperative was capable of paying back short-term loans. Dimension 6 sensitivity: Cooperative got affected by interest rate from outside loan resource and competitors of cooperative. 3) The adoption of the results into financial management. In regards to the planning aspect, cooperative was able to use data as a guideline to predict profit capability, capital needs, capital seeking, and budget planning to lead to financial planning which has to be coincide with the reality, correction, and practicality. Regarding the controlling, cooperative should manage expenses so that expenses on operational cost will not necessarily exceeded the budget as high expenses will show efficiency in operational expense management which will impact net profit of cooperative by considering alongside with the capital budget of cooperative.

Keywords: Performance and financial status, Financial management, Loei Teacher Savings and Credit Cooperative Limited

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง การวิเคราะห์งบการเงินและการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจากรองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น อาจารย์ที่ปรึกษา และรองศาสตราจารย์ลัดดา พิศาลบุตร ที่ได้กรุณาให้คำปรึกษา ตรวจสอบแก้ไขข้อผิดพลาดต่างๆ และติดตามการทำรายงานการศึกษา ค้นคว้าอิสระครั้งนี้ เพื่อให้ได้รายงานที่ถูกต้องสมบูรณ์ ตั้งแต่เริ่มจนสำเร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณท่านอาจารย์เป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณอาจารย์จากสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราชทุกท่านที่ได้ให้ความรู้ ให้คำแนะนำปรึกษาที่เป็นประโยชน์ในการศึกษา และให้กำลังใจตลอดการศึกษาที่ผ่านมา ขอขอบคุณสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด และสำนักงานสหกรณ์จังหวัดเลย ที่ให้ความอนุเคราะห์เอกสารและรายงานข้อมูลต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการศึกษา และขอบคุณรุ่นพี่ เพื่อนนักศึกษาระดับปริญญาโท รุ่นที่ 11 แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ทุกท่าน ที่ให้ความช่วยเหลือ คำปรึกษา และกำลังใจ

ผู้จัดทำการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ หวังเป็นอย่างยิ่งว่า ผลการศึกษานี้จะเป็นประโยชน์ต่อการศึกษาและสามารถนำไปปรับใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นประโยชน์ต่อผู้สนใจศึกษาต่อไป

นงคราญ ศรีจันทร์

สิงหาคม 2562

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ฉ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การศึกษา	3
กรอบแนวคิดการศึกษา	3
ขอบเขตของการวิจัย	4
นิยามศัพท์เฉพาะ	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	6
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	7
แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์และสหกรณ์ออมทรัพย์	7
บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด	15
แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์ห้บการเงิน	18
แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารการเงิน	41
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	49
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	53
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	53
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	53
การเก็บรวบรวมข้อมูล	54
การวิเคราะห์ข้อมูล	54

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	59
ข้อมูลผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด	
ปี 2557 – 2561	60
ผลการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานจากงบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด	67
การวิเคราะห์ฐานะการเงินจากงบแสดงฐานะการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด	77
การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด	
โดยใช้การวิเคราะห์แบบ CAMELS Analysis	98
บทที่ 5 สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	132
สรุปผล	132
อภิปรายผล	144
ข้อเสนอแนะ	151
บรรณานุกรม	159
ภาคผนวก	162
ก เกณฑ์การจัดขนาดของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ปี 2561	163
ข งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด	
ปีบัญชี 2557 – 2561	165
ค ผลการคำนวณอัตราส่วนทางการเงินตามแนวคิดทฤษฎี CAMELS Analysis	181
ประวัติผู้ศึกษา	189

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 2.1 อัตราส่วนทางการเงินวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน (CAMELS ANALYSIS RATION) 6 มิติ.....	29
ตารางที่ 2.2 ข้อมูลและอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ ปี 2561	40
ตารางที่ 4.1 ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด	59
ตารางที่ 4.2 ปริมาณธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 - 2561	60
ตารางที่ 4.3 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด จากงบกำไรขาดทุน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง.....	66
ตารางที่ 4.4 การวิเคราะห์งบกำไรขาดทุน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้ม แบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 - 2561	72
ตารางที่ 4.5 การวิเคราะห์งบกำไรขาดทุนโดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้ม แบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 - 2561.....	75
ตารางที่ 4.6 การวิเคราะห์ฐานะการเงินจากงบแสดงฐานะการเงิน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง	80
ตารางที่ 4.7 การวิเคราะห์ฐานะการเงินด้านสินทรัพย์ โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้ม แบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 - 2561	88
ตารางที่ 4.8 การวิเคราะห์ฐานะการเงินด้านหนี้สิน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้ม แบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 - 2561	92
ตารางที่ 4.9 การวิเคราะห์ฐานะการเงินด้านหนี้สิน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้ม แบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 - 2561	96
ตารางที่ 4.10 การวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงจำแนกตามอัตราส่วน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนของสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561	100
ตารางที่ 4.11 แสดงผลการวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์จำแนกตามอัตราส่วนของสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนของสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561	107

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.12 ผลการวิเคราะห์ขีดความสามารถในการบริหารจำแนกตามอัตราส่วน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนของสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561	112
ตารางที่ 4.13 ผลการวิเคราะห์การทำการจำแนกตามอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561	116
ตารางที่ 4.14 การวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงินจำแนกตามอัตราส่วน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนของสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561	128



สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา	3
ภาพที่ 2.1 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์	11
ภาพที่ 2.2 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด	16
ภาพที่ 2.3 กระบวนการวิเคราะห์เทียบเคียง	36
ภาพที่ 2.4 การจัดการการเงินของของกิจการหรือสหกรณ์	42
ภาพที่ 2.5 วงจรการบริหารจัดการทางการเงิน	46
ภาพที่ 2.6 การเชื่อมโยงรายจ่ายทางการเงินกับการวางแผน และการควบคุมตรวจสอบ การปฏิบัติงานสหกรณ์	48
ภาพที่ 4.1 จำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 - 2561	61
ภาพที่ 4.2 สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 - 2561	62
ภาพที่ 4.3 ทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง และทุนสะสมตามข้อบังคับ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 - 2561	63
ภาพที่ 4.4 รายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 -2561	64
ภาพที่ 4.5 ปริมาณธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด 2557 - 2561	65
ภาพที่ 4.6 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด จากงบกำไรขาดทุน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง	70
ภาพที่ 4.7 ผลการวิเคราะห์แนวโน้มกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 -2561	76
ภาพที่ 4.8 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน ด้านสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง ปี 2557 -2561	84
ภาพที่ 4.9 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน ด้านหนี้สินและทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูเลย จำกัด โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง ปี 2557 - 2561	85
ภาพที่ 4.10 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน ด้านสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวนิยมแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 -2561	91
ภาพที่ 4.11 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน ด้านหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวนิยมแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 -2561	95
ภาพที่ 4.12 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน ด้านทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวนิยมแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 -2561	98

สารบัญญภาพ (ต่อ)

หน้า

ภาพที่ 4.13	อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561	101
ภาพที่ 4.14	อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561	102
ภาพที่ 4.15	อัตรากาเรเติบโตของสหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561	103
ภาพที่ 4.16	อัตรากาเรเติบโตของหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561	104
ภาพที่ 4.17	อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561	105
ภาพที่ 4.18	มิติที่ 1 ด้านความเสี่ยงของเงินทุนต่อความเสี่ยงถั่วเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัดเปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561.....	106
ภาพที่ 4.19	อัตรามูลของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561	108
ภาพที่ 4.20	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561	109
ภาพที่ 4.21	อัตรากาเรเติบโตของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561	110
ภาพที่ 4.22	มิติที่ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ถั่วเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561	111
ภาพที่ 4.23	อัตรากาเรเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561	113
ภาพที่ 4.24	มิติที่ 3 ชัดความสามารถในการบริหารจัดการถั่วเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วน สหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561	114

สารบัญญภาพ (ต่อ)

หน้า

ภาพที่ 4.25	อัตรากำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตรารัฐส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561 117
ภาพที่ 4.26	อัตรากำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตรารัฐส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561 118
ภาพที่ 4.27	อัตรากำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตรารัฐส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561 119
ภาพที่ 4.28	อัตรากำไรจ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัดเปรียบเทียบอัตรารัฐส่วนสหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561 120
ภาพที่ 4.29	อัตรากำไรเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตรารัฐส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561 121
ภาพที่ 4.30	อัตรากำไรเติบโตของทุนสะสมอื่นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตรารัฐส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561 122
ภาพที่ 4.31	อัตรากำไรเติบโตของกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตรารัฐส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561 123
ภาพที่ 4.32	อัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตรารัฐส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561 124
ภาพที่ 4.33	มติที่ 4 ด้านการทำกำไร ถัวเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตรารัฐส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561 125
ภาพที่ 4.34	มติที่ 4 ด้านการทำกำไร ถัวเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตรารัฐส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561 126
ภาพที่ 4.35	อัตรารัฐส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตรารัฐส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561 129
ภาพที่ 4.36	มติที่ 5 ด้านสภาพคล่อง ถัวเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตรารัฐส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561 130

บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสหกรณ์ที่มีสมาชิกเป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกันมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็นหรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์นอกวงย ตลอดจนจัดให้มีสวัสดิการต่างๆ ตามความเหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิก ตามหลักการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งแรกในประเทศไทย จัดตั้งขึ้นในหมู่ข้าราชการสหกรณ์และพนักงานธนาคารเพื่อการสหกรณ์ จดทะเบียนเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2492 คือ สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัดสินไช้ และได้แพร่หลายไปในหน่วยงานของรัฐและเอกชนทั่วประเทศ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2560) สหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างจากสหกรณ์อื่น คือมีการหักเงินสะสมค่าหุ้นรวมทั้งภาระหนี้สินจากรายได้รายเดือนของสมาชิก สามารถจัดแบ่งย่อยแยกตามอาชีพ ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการอื่น สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ สหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐ/วิสาหกิจ และสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กลุ่มวิเคราะห์การเงิน, 2560)

การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สำคัญ มีดังนี้ 1) การรับฝากเงิน สหกรณ์อาจรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์หรือประเภทประจำจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นได้ตามระเบียบของสหกรณ์ที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบ ซึ่งเงินฝากออมทรัพย์แยกเป็น 2 ประเภท คือ เงินฝากออมทรัพย์และออมทรัพย์พิเศษ สำหรับเงินฝากประจำแยกได้เป็น 2 ประเภทเช่นกัน คือ เงินฝากประจำและเงินฝากประจำที่ได้รับการยกเว้นภาษี 2) การให้เงินกู้ สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท ประกอบด้วย เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ และให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินตามระเบียบของสหกรณ์ที่นายทะเบียนเห็นชอบ และ 3) การลงทุนของสหกรณ์ เงินของสหกรณ์อาจฝากหรือลงทุนได้ตามที่กำหนดไว้ในวัตถุประสงค์ เช่น ฝากในขุมนุมนสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น ฝากในธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์ ชื่อหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือวิสาหกิจ ชื่อหุ้นขุมนุมนสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น ฝากหรือ

ลงทุนอย่างอื่นตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด เป็นต้น ซึ่งจะต้องเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ 2511 เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2503 มีพื้นที่ดำเนินงานในจังหวัดเลย สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 510 บ้านติดต่อ ถนนเจริญรัฐ ตำบลนาอาน อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย สหกรณ์มีคณะกรรมการทั้งหมด 15 คน ผู้ตรวจสอบกิจการ 5 คน และฝ่ายจัดการ จำนวน 39 คน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ดำเนินธุรกิจเงินรับฝากและธุรกิจสินเชื่อ รอบปีบัญชีของสหกรณ์ คือ 28 กุมภาพันธ์ของทุกปี และในปีบัญชี 2561 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 7,625 คน มีทุนดำเนินงาน 10,458 ล้านบาท ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้ว 2,846 ล้านบาท ทุนสำรอง 463 ล้านบาท ผลการดำเนินงานรอบปีบัญชี 2561 มีกำไรสุทธิ 215 ล้านบาท การดำเนินธุรกิจที่สำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีดังนี้ 1) ธุรกิจสินเชื่อ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท ประกอบด้วย เงินกู้สามัญ เงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้พิเศษ เงินให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี 2561 จำนวน 9,923 ล้านบาท 2) ธุรกิจเงินรับฝาก สหกรณ์รับฝากเงินในระหว่างปี 4 ประเภท ประกอบด้วย เงินรับฝากประจำ เงินรับฝากออมทรัพย์ เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินรับฝากสินทรัพย์ทวีเงินฝาก ณ วันสิ้นปีบัญชี 2561 จำนวน 2,405 ล้านบาท

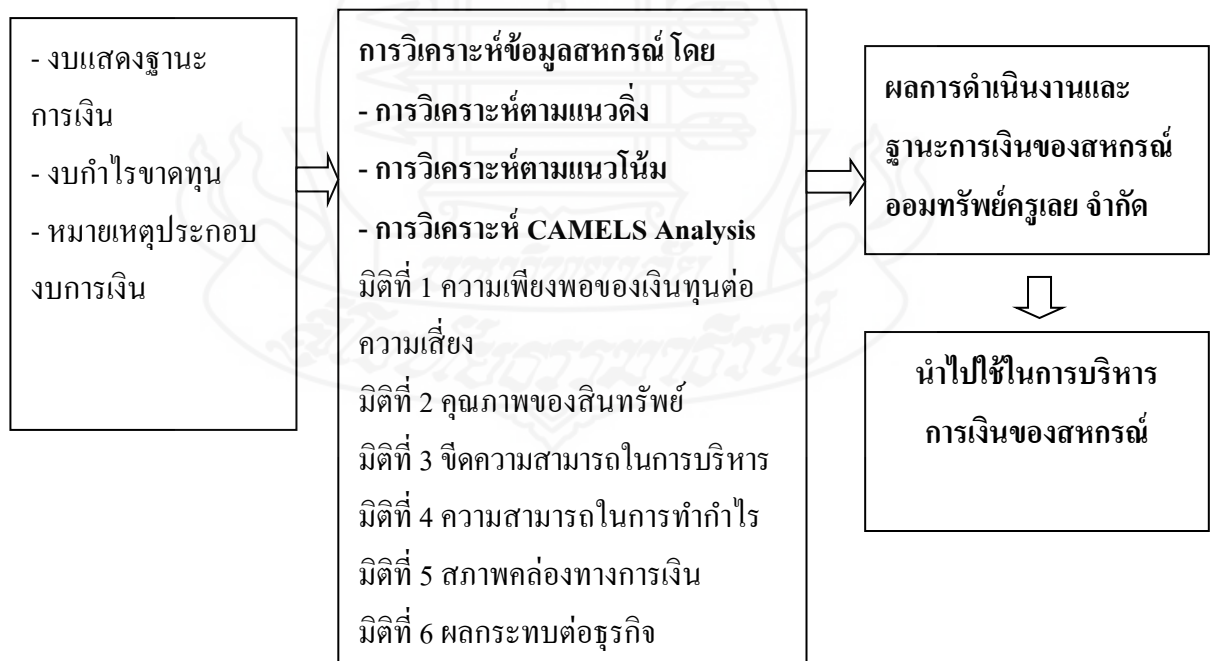
การดำเนินงานของสหกรณ์จะประสบผลสำเร็จได้ตามเป้าหมาย ผู้บริหารสหกรณ์จะต้องมีการบริหารจัดการที่ดี มีการวางแผนและการควบคุมที่เหมาะสมในการบริหารการเงิน และการจัดสรรทุนที่ได้รับไปใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด ผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปีสามารถสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการของสหกรณ์ จึงต้องมีการวิเคราะห์ทางการเงินเพื่อให้รู้ถึงจุดแข็ง จุดอ่อนทางการเงินของสหกรณ์ และทราบถึงอัตราส่วนทางการเงินที่เหมาะสมกับขนาดของสหกรณ์ สามารถคำนวณต้นทุนเงินทุนของสหกรณ์ให้ทราบถึงต้นทุนของเงินทุนแต่ละแหล่งเพื่อหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม และประเมินความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น เครื่องมืออย่างหนึ่งที่สามารถประเมินความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้ดีคือ การวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ และประยุกต์ใช้เครื่องมือภายใต้ข้อมูลที่มีอยู่ เพื่อนำผลการวิเคราะห์งบการเงินไปใช้ในการบริหารการเงินทั้งการวางแผนทางการเงินและการควบคุมทางการเงินของสหกรณ์โดยประยุกต์ใช้เครื่องมือทางการเงินในการวิเคราะห์งบการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ พร้อมทั้งอธิบายผลการวิเคราะห์ โดยใช้การวิเคราะห์ด้วยวิธีย่อส่วนตามแนวทางการวิเคราะห์แนวน้ำ และวิธีวิเคราะห์ข้อมูลด้วย CAMELS ซึ่งเป็นเครื่องมือที่นำมาประยุกต์ใช้เพื่อสร้างมาตรฐานในการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ ผลที่ได้จากการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ จะช่วยชี้สถานการณ์ความเสี่ยงที่สำคัญและ

จำเป็นต้องเตือนภัยทางการเงินให้แก่สหกรณ์ เพื่อนำผลการวิเคราะห์งบการเงินไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ ผู้ศึกษาจึงได้ทำการศึกษาวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด โดยนำผลการศึกษาค้นคว้าอิสระที่ได้ใช้เป็นข้อมูลในการเสนอแนะการนำผลการวิเคราะห์ไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ ทั้งในด้านการวางแผนและการควบคุมทางการเงินของสหกรณ์ และเพื่อให้ผู้บริหารได้ทราบถึงภาวะเศรษฐกิจของสหกรณ์ ตลอดจนปัญหาและอุปสรรคในการบริหารการเงินที่เกิดขึ้น ช่วยให้การตัดสินใจในการกำหนดนโยบายและการวางแผนทุกระดับเป็นไปในทิศทางที่ถูกต้องเหมาะสม

2. วัตถุประสงค์การศึกษา

- 2.1 เพื่อวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
- 2.2 เพื่อเสนอแนะการนำผลการวิเคราะห์งบการเงินไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

3. กรอบแนวคิดการศึกษา



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

4. ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาในครั้งนี้มีขอบเขตการศึกษาดังนี้

4.1 ขอบเขตด้านพื้นที่ เป็นการศึกษาเฉพาะผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเฉพาะ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

4.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ในปีบัญชี 2557-2561 เป็นระยะเวลา 5 ปี ข้อมูลในรายงานประจำปี ประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยใช้ 1) การวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง (Common Size Analysis) 2) การวิเคราะห์ตามแนวโน้ม (Trend Analysis) 3) การวิเคราะห์ CAMELS Analysis ในมุมมอง 6 มิติ

4.3 ขอบเขตด้านระยะเวลา ศึกษาข้อมูลผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ย้อนหลัง 5 ปี ในปีบัญชี 2557 – 2561

5. นิยามศัพท์เฉพาะ

5.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

5.2 สมาชิก หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

5.3 คณะกรรมการดำเนินการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

5.4 เจ้าหน้าที่สหกรณ์ หมายถึง ผู้ปฏิบัติงานประจำในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ได้แก่ เจ้าหน้าที่ระดับปฏิบัติการ ผู้ช่วยหัวหน้าฝ่าย หัวหน้าฝ่าย รองผู้จัดการ และผู้จัดการ

5.5 งบการเงิน หมายถึง งบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุน หมายเหตุประกอบงบการเงิน

5.6 ผลการดำเนินงาน หมายถึง ผลกำไรในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด จากงบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ณ วันสิ้นปีบัญชี 2557-2561

5.7 ฐานะการเงิน หมายถึง สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ จากงบแสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ณ วันสิ้นปีบัญชี 2557-2561

5.8 การวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง หมายถึง การวิเคราะห์งบการเงิน โดยการเปรียบเทียบตัวเลขแต่ละรายการ กับยอดรวมในงบการเงินเดียวกัน เช่น การเปรียบเทียบรายการแต่ละรายการใน

งบแสดงฐานะการเงิน โดยคิดเป็นร้อยละของยอดสินทรัพย์รวม การเปรียบเทียบรายการแต่ละรายการในงบกำไรขาดทุน โดยคิดเป็นร้อยละของรายได้ วิเคราะห์ว่าสัดส่วนดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นข้อสังเกตหรือไม่จากรายการใด ซึ่งจะช่วยให้เห็นโครงสร้างของสินทรัพย์ โครงสร้างหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น และโครงสร้างต้นทุนและค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ออมทรัพย์ คุรุเลย จำกัด ชัดเจนยิ่งขึ้น

5.9 การวิเคราะห์ตามแนวโน้ม หมายถึง การวิเคราะห์งบการเงินจากการศึกษาจาก ข้อมูลที่ได้มาโดยตรงของตัวเลขแต่ละรายการในช่วงเวลาต่อเนื่องกัน เพื่อให้เห็นแนวโน้ม หรือการเปลี่ยนแปลง การเพิ่มขึ้น/ลดลงของรายการที่เป็นสาระสำคัญ จากงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ คุรุเลย จำกัด เป็นรายปี ตั้งแต่ปี 2557 – 2561

5.10 การวิเคราะห์ CAMELS Analysis หมายถึง เครื่องมือวิเคราะห์ทางการเงิน ที่กรมตรวจบัญชี สหกรณ์นำมาประยุกต์ใช้เพื่อเป็นแนวทางในการตรวจสอบความมั่นคงทางการเงิน และเป็นเครื่องมือในการเตือนภัยล่วงหน้าเพื่อวัดระดับความเข้มแข็งขององค์กร สร้างมาตรฐานในการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจของสหกรณ์อย่างเป็นระบบ องค์ประกอบที่สำคัญในมุมมอง 6 มิติ คือ

มิติที่ 1 : C – Capital Strength : ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

มิติที่ 2 : A – Assets Quality : คุณภาพของสินทรัพย์

มิติที่ 3 : M – Management Capability : ชีตความสามารถในการบริหาร

มิติที่ 4 : E – Earnings Sufficiency : การทำกำไร

มิติที่ 5 : L – Liquidity : สภาพคล่องทางการเงิน

มิติที่ 6 : S – Sensitivity : ผลกระทบของธุรกิจ

5.11 ค่าเฉลี่ยของกลุ่ม (Peer Group) หมายถึง ข้อมูลและอัตราส่วนของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกรเฉลี่ยสำหรับใช้เป็นตัวชี้วัดทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรประกาศ โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

5.12 ปีบัญชี หมายถึง ปีบัญชี มีนาคม-กุมภาพันธ์ ของทุกปี

5.13 การบริหารการเงินของสหกรณ์ หมายถึง การใช้ข้อมูลจากผลการวิเคราะห์เพื่อ ประโยชน์ในการวางแผนและการควบคุมทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ คุรุเลย จำกัด

6. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

6.1 คณะกรรมการและฝ่ายจัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด สามารถใช้เป็นแนวทางในการนำผลการวิเคราะห์ห้งบการเงินไปใช้ประโยชน์ในการวางแผนและควบคุมทางการเงินของสหกรณ์

6.2 สำนักงานสหกรณ์จังหวัดเลย สามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาการวิเคราะห์ห้งบการเงินไปใช้ประโยชน์ในการแนะนำส่งเสริมสหกรณ์

6.3 ผู้สนใจทั่วไป สามารถนำผลการศึกษาที่ได้ไปใช้ประโยชน์เพื่อเป็นแนวทางในการศึกษาเพิ่มเติม



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ในการศึกษาเรื่องการวิเคราะห์ห้บการเงินและการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ผู้ศึกษาได้นำแนวคิด ทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องมาประกอบในการศึกษา ดังนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์และสหกรณ์ออมทรัพย์
2. บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
3. แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์ห้บการเงิน
4. แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารทางการเงิน
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดเกี่ยวกับสหกรณ์ และสหกรณ์ออมทรัพย์

1.1 ความหมายของสหกรณ์

พระราชวรวงศ์เธอ กรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ พระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย ประทานคำแปล “สหกรณ์เป็นวิธีการจัดการรูปหนึ่ง ซึ่งบุคคลหลายคนรวมกันเข้าด้วยความสมัครใจในฐานะที่เป็นมนุษย์เท่ากัน โดยความมีสิทธิเสมอกันหมด เพื่อจะบำรุงตนให้เกิดความจำเริญในทางทรัพย์” (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2557, น.73)

ตามพจนานุกรมฉบับบัณฑิตยสถาน (2554) ได้นิยามว่า สหกรณ์ น. คือ องค์การทางเศรษฐกิจและสังคมที่สมาชิกร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยการลงหุ้นร่วมกัน จัดการร่วมกันในการผลิต การจำหน่ายสินค้า หรือบริการ ตามความต้องการหรือผลประโยชน์อย่างเดียวกันของบรรดาสมาชิก สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิออกเสียงได้หนึ่งเสียงในการบริหารสหกรณ์ โดยไม่ขึ้นกับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่, (กฎ) คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันและได้จดทะเบียนตามกฎหมาย

“สหกรณ์” ตามมาตรา 4 ในพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 หมายความว่า คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ผู้มีสัญชาติไทย โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันและได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2562)

สหกรณ์เป็นองค์กรนิติบุคคล ที่เกิดขึ้นจากการรวมกลุ่มกันด้วยความสมัครใจ เพื่อดำเนินงานทั้งในด้านความคิด ระบบบริหารจัดการผลผลิต และบุคคลโดยใช้หลักประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2559) การดำเนินงานของสหกรณ์จะอยู่ภายใต้อุดมการณ์ หลักการ วิธีการสหกรณ์ และพระราชบัญญัติสหกรณ์ ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญในการที่จะทำให้สหกรณ์ประสบความสำเร็จในการดำเนินงาน

1.2 คุณค่าของสหกรณ์ อุดมการณ์สหกรณ์ หลักการสหกรณ์ และวิธีการสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ ได้สรุปความหมายของคุณค่าของสหกรณ์ อุดมการณ์สหกรณ์ หลักการสหกรณ์ และวิธีการสหกรณ์ (<http://office.cpd.go.th/rlo/index.php,2559>) ไว้ดังนี้

1.2.1 คุณค่าของสหกรณ์ (Cooperatives Values) “สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเอง ความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรม และความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคมและความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์”

1.2.2 อุดมการณ์สหกรณ์ (Cooperative Ideology) คือ ความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ตามหลักการสหกรณ์ซึ่งจะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี ความเป็นธรรมและสันติสุขในสังคม

1.2.3 หลักการสหกรณ์ (Cooperative Principles) คือ “แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรม” ประกอบด้วยหลักการที่สำคัญ 7 ประการ คือ

หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจและเปิดกว้าง (Voluntary and Open Membership) สหกรณ์เป็นองค์กรแห่งความสมัครใจ เปิดรับบุคคลทั่วไปที่สามารถใช้บริการสหกรณ์ได้และเต็มใจจะรับผิดชอบในฐานะสมาชิก เข้าเป็นสมาชิกโดยปราศจากการกีดกันทางเพศ สถานะทางสังคม เชื้อชาติ การเมือง หรือศาสนา

หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย (Democratic Member Control) สหกรณ์เป็นองค์กรประชาธิปไตยที่มีการควบคุมโดยสมาชิก ซึ่งมีส่วนร่วมอย่างแท้จริง ในการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจ บุรุษและสตรีที่ได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ให้เป็นผู้แทนสมาชิก ต้องรับผิดชอบต่อสมาชิก สมาชิกมีสิทธิออกเสียงเท่าเทียมกัน (สมาชิกหนึ่งคน หนึ่งเสียง)

หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก (Member Economic Participation) สมาชิกมีส่วนร่วมในการลงทุน (ซื้อหุ้น) ในสหกรณ์ของตนเองอย่างเสมอภาคกัน และมีส่วนร่วมในการควบคุมการใช้เงินทุนของสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตยของสหกรณ์อย่างน้อยๆ ส่วนหนึ่งต้องเป็นทรัพย์สินส่วนร่วมของสหกรณ์ โดยปกติสมาชิกจะได้รับผลตอบแทน (ถ้ามี) ในอัตราที่จำกัดตามเงินลงทุน (หุ้น) ที่กำหนดเป็นเงื่อนไขในการเข้าเป็นสมาชิก สมาชิกสามารถจัดสรรเงินส่วนเกินเพื่อวัตถุประสงค์อย่างหนึ่งหรือทุกอย่างตามข้อบังคับ ดังนี้

1) เพื่อการพัฒนาสหกรณ์ โดยอาจกันไว้เป็นทุนสำรองซึ่งอย่างน้อยๆ จะต้องมีส่วนหนึ่งที่น่ามาแบ่งปันกันไม่ได้

2) เพื่อตอบแทนแก่สมาชิกตามสัดส่วนของปริมาณธุรกิจที่สมาชิกได้ทำกับสหกรณ์

3) เพื่อสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่มวลสมาชิกเห็นชอบ

หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ (Autonomy and Independence) สหกรณ์เป็นองค์กรที่พึ่งพาตนเองและปกครองตนเอง โดยการควบคุมของมวลสมาชิก หากสหกรณ์จะต้องมีข้อตกลงผูกพันกับองค์กรอื่นใดซึ่งรวมถึงหน่วยงานของรัฐบาลด้วย หรือจะต้องเพิ่มเงินลงทุน โดยอาศัยแหล่งเงินทุนภายนอกสหกรณ์ สหกรณ์จะต้องกระทำการดังกล่าวภายใต้เงื่อนไขที่มั่นใจได้ว่ามวลสมาชิกจะยังคงดำรงไว้ซึ่งอำนาจในการควบคุมสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย และสหกรณ์ยังคงดำรงความเป็นอิสระ

หลักการที่ 5 การศึกษา ฝึกอบรม และสารสนเทศ (Education, Training and Information) สหกรณ์พึงให้การศึกษและการฝึกอบรมแก่สมาชิก ผู้แทนสมาชิกที่ได้รับการเลือกตั้ง ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์เพื่อให้บุคลากรเหล่านี้มีส่วนช่วยพัฒนาสหกรณ์ของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ และพึงให้ข่าวสารแก่สาธารณชน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเยาวชนและบรรดาผู้นำ ทางความคิดในเรื่องคุณลักษณะและคุณประโยชน์ของสหกรณ์

หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ (Cooperation among Cooperatives) สหกรณ์จะสามารถให้บริการแก่สมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และเสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่ขบวนการสหกรณ์ได้ โดยร่วมมือกันในระดับท้องถิ่น ระดับชาติ ระดับภูมิภาค และระดับนานาชาติ

หลักการที่ 7 การเอื้ออาทรต่อชุมชน (Concern for Community) สหกรณ์พึงดำเนินกิจการต่างๆ เพื่อการพัฒนาชุมชนให้มีความเจริญยั่งยืนตามนโยบาย ที่มวลสมาชิกเห็นชอบ

1.2.4 วิธีการสหกรณ์ (Cooperative Practices) คือ “การนำหลักการสหกรณ์มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรม ทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิกและชุมชน โดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี

1.3 ประเภทของสหกรณ์

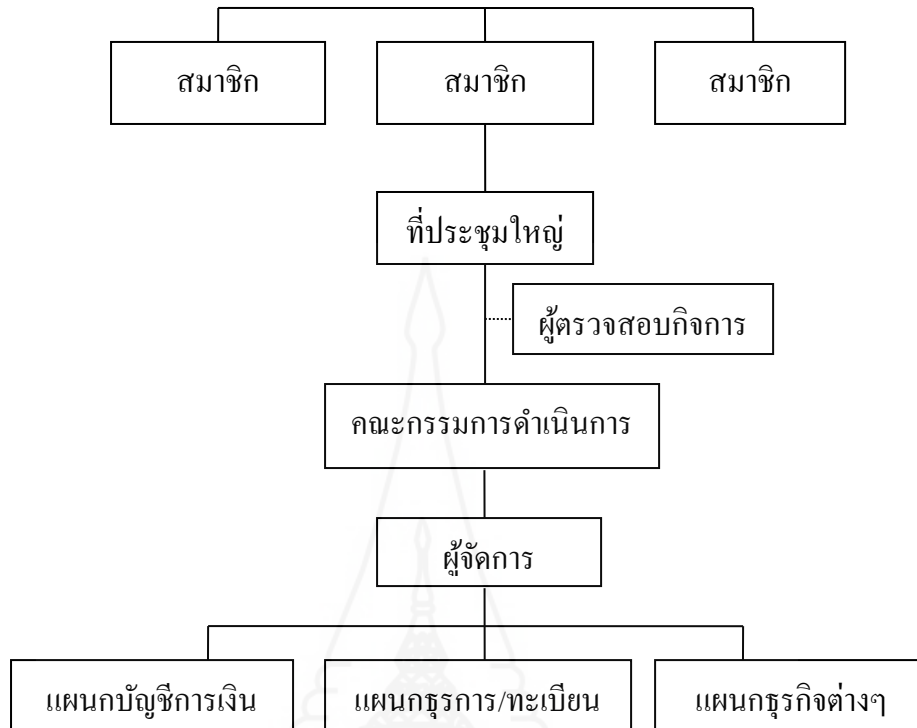
ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 มาตรา 33/1 สหกรณ์ที่รับจดทะเบียนตามมาตรา 33 แบ่งประเภทได้ ดังต่อไปนี้

- 1) สหกรณ์การเกษตร
- 2) สหกรณ์ประมง
- 3) สหกรณ์นิคม
- 4) สหกรณ์ร้านค้า
- 5) สหกรณ์บริการ
- 6) สหกรณ์ออมทรัพย์
- 7) สหกรณ์เครดิตยูเนียน
- 8) สหกรณ์อื่นที่กำหนดในกฎกระทรวง

ลักษณะของสหกรณ์ที่รับจดทะเบียน วัตถุประสงค์ และขอบเขตแห่งการดำเนินกิจการที่จะพึงดำเนินการได้ของสหกรณ์แต่ละประเภทตามวรรคหนึ่งให้เป็นไปตามที่กำหนดในกฎกระทรวง

1.4 โครงสร้างของสหกรณ์

สำนักนายทะเบียน กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2559) ระบุว่า สหกรณ์ตั้งอยู่บนรากฐานของประชาธิปไตย สมาชิกทุกคนเป็นเจ้าของสหกรณ์ แต่ทุกคนไม่สามารถร่วมบริหารกิจการของสหกรณ์ได้ จึงต้องมีการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้บริหารงานแทน ซึ่งตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 กำหนดให้มีคณะกรรมการดำเนินการไม่เกิน 15 คน มีอำนาจหน้าที่ เป็นผู้ดำเนินการและเป็นผู้แทนสหกรณ์ในกิจการทั้งปวงเพื่อให้กิจการสหกรณ์ดำเนินการอย่างกว้างขวาง และให้บริการแก่สมาชิกอย่างทั่วถึง คณะกรรมการดำเนินการควรจัดจ้างผู้จัดการที่มีความรู้ความสามารถมาดำเนินธุรกิจแทน และผู้จัดการ อาจจัดจ้างเจ้าหน้าที่โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อช่วยเหลือกิจการสหกรณ์ด้านต่างๆ ตามความเหมาะสม โดยคำนึงถึงปริมาณธุรกิจและการประหยัดเป็นสำคัญ



ภาพที่ 2.1 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์

ที่มา : (<http://office.cpd.go.th/rlo/index.php,2559>)

1) สมาชิก หมายถึง ผู้ลงชื่อขอจดทะเบียนสหกรณ์และผู้ที่มีชื่ออยู่ในบัญชีของผู้ที่จะเป็นสมาชิกสหกรณ์รวมทั้งผู้ที่จะสมัครเป็นสมาชิกภายหลังที่สหกรณ์ได้จดทะเบียนแล้ว โดยถือว่าเป็นสมาชิกเมื่อได้รับชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว

2) ที่ประชุมใหญ่ของสมาชิก สหกรณ์จะมีการประชุมสมาชิกทั้งหมดหรือผู้แทนสมาชิกอย่างน้อยปีละครั้ง เรียกว่า การประชุมใหญ่ เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ดังนี้

- (1) รับทราบเรื่องการรับสมาชิกเข้าใหม่และลาออกจากสหกรณ์
- (2) กำหนดวงเงินกู้ยืม
- (3) กำหนดค่าพหุและเบี้ยเลี้ยงของคณะกรรมการดำเนินการ
- (4) เลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการหรือถอดถอนกรรมการดำเนินการทั้งคณะ

หรือรายตัว

- (5) เลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ
- (6) พิจารณาอนุมัติงบการเงิน
- (7) พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี
- (8) พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ

- (9) พิจารณากำหนดนโยบายการดำเนินงานของสหกรณ์
- (10) พิจารณารายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ
- (11) พิจารณาข้ออุทธรณ์ของสมาชิกเกี่ยวกับมติของคณะกรรมการดำเนินการ
- (12) พิจารณาและปฏิบัติตามคำสั่งหรือคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ รองนายทะเบียนสหกรณ์ ผู้ตรวจการสหกรณ์ ผู้สอบบัญชี พนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์มอบหมาย หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์
- (13) พิจารณาลงมติให้สหกรณ์สมัครเข้าเป็นสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์หรือให้เข้าร่วมกับสหกรณ์อื่นในการจัดตั้งชุมนุมสหกรณ์
- (14) พิจารณาให้ความช่วยเหลือและประสานงานกับสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ในการส่งเสริมและเผยแพร่กิจการสหกรณ์ตลอดจนการรับคำแนะนำช่วยเหลือทางวิชาการสหกรณ์และการศึกษาฝึกอบรมวิชาการเกี่ยวกับกิจการสหกรณ์
- (15) พิจารณาควบสหกรณ์และแยกสหกรณ์

3) คณะกรรมการดำเนินการ เลือกลงมาจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการดำเนินการมีหน้าที่กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ และแนวทางปฏิบัติงานของสหกรณ์

4) ผู้จัดการ หมายถึง ผู้ที่จะต้องรับผิดชอบการจัดการธุรกิจของสหกรณ์ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ผู้จัดการจึงต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงาน ผู้จัดการจะจัดจ้างเจ้าหน้าที่ให้ทำงานในสหกรณ์ตามปริมาณธุรกิจ และฐานะการเงินของสหกรณ์

1.5 การดำเนินงานของสหกรณ์

สหกรณ์ดำเนินการภายใต้กรอบแห่งกฎหมายทั้งปวง แต่ต้องไม่ขัดกับข้อบังคับสหกรณ์และพระราชบัญญัติสหกรณ์ ซึ่งกำหนดให้สหกรณ์มีอำนาจกระทำการ ดังนี้ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2559)

- 1) ดำเนินธุรกิจการผลิต การค้า การบริการ และอุตสาหกรรม เพื่อประโยชน์ของสมาชิก
- 2) รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ หรือประเภทประจำจากสมาชิก หรือสหกรณ์อื่นได้ตามระเบียบสหกรณ์
- 3) จัดให้ได้มา หรือจำหน่ายไป ซึ่งกรรมสิทธิ์ หรือทรัพย์สินในทรัพย์สินโดยหลักแห่งนิติกรรมและสัญญาตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
- 4) ให้กู้ยืม ให้สินเชื่อ ให้ยืม ให้เช่า ให้เช่าซื้อ รับจำนอง หรือรับจำนำ ซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิก หรือของสมาชิก
- 5) ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินได้ตามระเบียบของสหกรณ์

- 6) ให้สวัสดิการหรือการสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว
- 7) ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก
- 8) ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการหน่วยงานของต่างประเทศหรือบุคคลอื่น
- 9) ดำเนินการอย่างอื่นที่เกี่ยวกับหรือเนื่องในการจัดการให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์

1.6 ความหมายและวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็นหรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์นอกวงและได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ สามารถกู้ยืมเงินได้เมื่อเกิดความจำเป็นตามหลักการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน วัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ เพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ โดยการรับฝากเงินและให้ผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ยอัตราเดียวกับธนาคารพาณิชย์ และโดยการถือหุ้นหัก ณ ที่จ่ายเป็นรายเดือน แต่ไม่เกิน 1 ใน 5 ของหุ้นทั้งหมด เมื่อสิ้นปีทางบัญชีต้องจ่ายเงินปันผลค่าหุ้นให้แก่สมาชิกในอัตราที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งให้บริการด้านเงินกู้แก่สมาชิกตามความจำเป็น (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2559) และนอกจากนี้ยังมีวัตถุประสงค์ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2561) ดังต่อไปนี้

- 1) การส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นวัตถุประสงค์หลัก แบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ คือ
 - (1) ส่งเสริมการออมทรัพย์โดยการถือหุ้น กำหนดให้สมาชิกส่งชำระค่าหุ้นเป็นประจำทุกเดือน และจ่ายเงินปันผลค่าหุ้นให้แก่สมาชิกไม่เกินอัตราที่กฎหมายสหกรณ์กำหนด
 - (2) ส่งเสริมการออมทรัพย์โดยการรับฝากเงิน สหกรณ์จะมีการให้บริการด้านเงินฝากแก่สมาชิกทั้งประเภทประจำออมทรัพย์ และออมทรัพย์พิเศษ โดยให้ผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ยในอัตราเดียวหรือสูงกว่าธนาคารพาณิชย์
- 2) การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์จะนำเงินค่าหุ้นและเงินฝากของสมาชิกมาใช้หมุนเวียนให้สมาชิกที่มีความจำเป็นหรือขาดแคลนทางเศรษฐกิจกู้ยืม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าเงินกู้ในภาคเอกชน การให้เงินกู้แก่สมาชิกจำแนกได้เป็น 3 ประเภท คือ
 - (1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
 - (2) เงินกู้สามัญ
 - (3) เงินกู้พิเศษ

- 3) ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน
- 4) ซื้อหุ้นของธนาคาร ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์
- 5) ซื้อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์ สหกรณ์อื่นหรือของสถาบันซึ่งประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวก หรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์ โดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์
- 6) ซื้อพันธบัตรรัฐบาลหรือพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน และตราสารการเงินซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
- 7) ฝากหรือลงทุนอย่างอื่นตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด
- 8) ให้การสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัวสมาชิก
- 9) กระทำการต่างๆ ตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น

1.7 การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์แตกต่างจากสหกรณ์อื่น คือมีการหักเงินสะสมค่าหุ้นรวมทั้งภาระหนี้สินจากรายได้รายเดือนของสมาชิก สามารถจัดแบ่งย่อยแยกตามอาชีพ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2561) ได้แก่

- 1) สหกรณ์ออมทรัพย์ครู
- 2) สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย
- 3) สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการอื่น
- 4) สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ
- 5) สหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร
- 6) สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล/สาธารณสุข
- 7) สหกรณ์ออมทรัพย์ภาครัฐ/วิสาหกิจ
- 8) สหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ

สำหรับการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สำคัญ มีดังนี้

1) ธุรกิจรับฝากเงิน สหกรณ์อาจรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์หรือประเภทประจำจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นได้ตามระเบียบของสหกรณ์ที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบ ซึ่งเงินฝากออมทรัพย์แยกเป็น 2 ประเภท คือ เงินฝากออมทรัพย์และออมทรัพย์พิเศษ สำหรับเงินฝากประจำแยกได้เป็น 2 ประเภทเช่นกัน คือ เงินฝากประจำและเงินฝากประจำที่ได้รับการยกเว้นภาษี

2) การให้เงินกู้ สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท ประกอบด้วย เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ และให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินตามระเบียบของสหกรณ์ที่นายทะเบียนเห็นชอบ

3) การลงทุนของสหกรณ์ เงินของสหกรณ์อาจฝากหรือลงทุนได้ตามที่กำหนดไว้ในวัตถุประสงค์ เช่น ฝากในชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น ฝากในธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์ ชื่อหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือวิสาหกิจ ชื่อหุ้นชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น ฝากหรือลงทุนอย่างอื่นตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ กำหนด เป็นต้น ซึ่งจะต้องเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์

2. บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

2.1 ประวัติความเป็นมา (<http://www.lt-coop.com/structure.html>,2561)

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ 2511 เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2503 มีพื้นที่ดำเนินงานในจังหวัดเลย สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 510 บ้านติดต่อถนนเจริญรัฐ ตำบลนาอาน อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย ในปี 2561 สหกรณ์มีคณะกรรมการทั้งหมด 15 คน ผู้ตรวจสอบกิจการ 5 คน และฝ่ายจัดการ จำนวน 39 คน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด สหกรณ์ดำเนินธุรกิจเงินรับฝากและธุรกิจสินเชื่อ รอบปีบัญชีของสหกรณ์ คือ 28 กุมภาพันธ์ของทุกปี และในปี 2561 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 7,625 คน แบ่งเป็นสมาชิกสามัญ 6,295 คน สมาชิกสมทบ 1,344 คน มีทุนดำเนินงาน 10,458 ล้านบาท ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้ว 2,846 ล้านบาท ทุนสำรอง 463 ล้านบาท ผลการดำเนินงานรอบปีบัญชี 2561 มีกำไรสุทธิ 215 ล้านบาท



ภาพที่ 2.2 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
ที่มา: <http://www.lt-coop.com/structure.html,2561>

2.2 การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด (สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย, 2561) บริหารและดำเนินงานโดยคณะกรรมการดำเนินการ จำนวน 15 คน โดยผ่านมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี แบ่งเป็น คณะอนุกรรมการ 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการดำเนินการ คณะกรรมการการเงิน และคณะกรรมการการศึกษา มีผู้ตรวจสอบกิจการ จำนวน 5 คน ที่เลือกตั้งจากสมาชิก เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการ กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ และฝ่ายจัดการ จำนวน 39 คน แบ่งเป็น ผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายสำนักงาน ฝ่ายบริหารเงิน ฝ่ายสินเชื่อ ฝ่ายแผนงาน และสวัสดิการ ฝ่ายบัญชี ฝ่ายเงินทุน ฝ่ายเร่งรัดติดตามหนี้สิน และฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการกำหนดกลยุทธ์และแผนงาน โครงการเพื่อเป็นแผนในการดำเนินงาน ดังนี้

- 1) พัฒนาสหกรณ์ให้มีความเข้มแข็ง และมีประสิทธิภาพ
- 2) พัฒนาบริการให้มีความหลากหลายและมีมาตรฐาน
- 3) พัฒนาสหกรณ์ให้เป็นศูนย์กลางการออม และการกู้ยืมของสมาชิก
- 4) พัฒนาระบบการให้สวัสดิการสมาชิก และบริการสังคม

- 5) พัฒนากลุ่มเครือข่ายสมาชิก และผู้แทนสมาชิกให้เข้มแข็ง
- 6) ส่งเสริมขบวนการสหกรณ์ออมทรัพย์ให้เข้มแข็งยิ่งขึ้น

2.3 การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ดำเนินธุรกิจต่างๆ เพื่อให้บริการสมาชิก (<http://www.lt-coop.com/structure.html>,2561) ดังนี้

- 1) ธุรกิจสินเชื่อ สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภททุกสัญญา อัตราร้อยละ 6.50 บาท/ปี ประกอบด้วย
 - (1) เงินกู้สามัญ ในกรณีที่สมาชิกมีความประสงค์ขอกู้เงินสำหรับใช้จ่ายเงินเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ต่างๆ คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกนั้นได้
 - (2) เงินกู้ฉุกเฉิน ในกรณีที่สมาชิกมีเหตุฉุกเฉินหรือถูกจำเป็นรีบด่วนและมีวัตถุประสงค์ขอกู้เงิน คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกนั้นได้
 - (3) เงินกู้พิเศษ เมื่อสหกรณ์มีฐานะการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือเพื่อการเคหะ โดยจำนวนเงินกู้ดังกล่าวเกินกว่าเงื่อนไขที่สมาชิกนั้นได้ตามที่เห็นสมควร โดยผู้ที่ขอกู้จะต้องระบุความมุ่งหมายแต่ละอย่างของเงินกู้ประเภทนี้ตลอดจนเงื่อนไขและวิธีการและจะต้องให้มีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์
เงินให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี 2561 จำนวน 9,923 ล้านบาท
- 2) ธุรกิจเงินรับฝาก สหกรณ์รับฝากเงินในระหว่างปี 4 ประเภท ประกอบด้วย
 - (1) เงินรับฝากประจำ
 - ก. ประจำ 6 เดือน ร้อยละ 3.75 ต่อปี
 - ข. ประจำ 12 เดือน ร้อยละ 4.0 ต่อปี
 - ค. ประจำ 24 เดือน ร้อยละ 4.25 ต่อปี
 - (2) เงินรับฝากออมทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 3.25 ต่อปี
 - (3) เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 3.80 ต่อปี
 - (4) เงินรับฝากสินทรัพย์ทวี อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4.50 ต่อปี

เงินฝาก ณ วันสิ้นปีบัญชี 2561 จำนวน 2,405 ล้านบาท
- 3) การลงทุนอื่นๆ ประกอบด้วย การซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย การฝากเงินกับสถาบันการเงินและสหกรณ์อื่น ณ วันสิ้นปีบัญชี 2561 จำนวน 32,441,398 บาท

3. แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์งบการเงิน

3.1 ความหมายของงบการเงิน และการวิเคราะห์งบการเงิน

3.1.1 ความหมายของงบการเงิน

งบการเงินเป็นรายงานข้อมูลทางการเงินที่แสดงข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน การดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินของกิจการ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน ในการนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจในเชิงเศรษฐกิจ

พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 มาตรา 4 งบการเงิน หมายความว่า รายงานผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน หรือการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินของกิจการไม่ว่าจะเป็นรายงานโดยบุคคล งบกำไรขาดทุน งบกำไรสะสม งบกระแสเงินสด งบแสดงเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบประกอบหรือหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือคำอธิบายอื่นซึ่งระบุไว้เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2551, น. 2-3) งบการเงิน (Financial Statement) หมายถึง รายงานผลประกอบการทางการเงินของบริษัทซึ่งเป็นผลผลิตทางบัญชีที่ฝ่ายบริหารของบริษัทจัดทำขึ้น เมื่อครบรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งอาจเป็นรอบ 3 เดือน 6 เดือน หรือ 12 เดือน และสรุปออกมาให้อยู่ในรูปของงบการเงิน ทั้งนี้บริษัทผู้รายงานงบการเงิน จะกำหนดรอบระยะเวลาการบัญชีมาบรรจบ ณ เดือนใดเดือนหนึ่งก็ได้ การจัดทำงบการเงินมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นเครื่องมือสื่อสารและรายงานให้ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ คู่ค้า พนักงาน และผู้สนใจทราบถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา

อัจฉรา เอื้ออนุกุลพงษ์ (2557, น. 2-8) สรุปความหมายของงบการเงินโดยอ้างอิงตามพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543 เป็นหลักดังนี้ งบการเงิน หมายความว่า รายงานผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน หรือการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินของกิจการ ซึ่งรายงานดังกล่าว รายงานโดยบุคคล งบกำไรขาดทุน งบกำไรสะสม งบกระแสเงินสด งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบประกอบ หรือหมายเหตุประกอบงบการเงิน หรือคำอธิบายอื่นซึ่งระบุไว้ว่าเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินในรอบระยะเวลาหนึ่ง โดยทั่วไปจะเป็นรอบระยะเวลา 12 เดือน หรือหนึ่งปี

3.1.2 ความหมายของการวิเคราะห์งบการเงิน

สุจิตรา พันธุมะบำรุง (2557, น.3-6) ได้อธิบายว่า การวิเคราะห์งบการเงิน หมายถึง กระบวนการค้นหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์อย่างมีระบบในรอบระยะเวลาบัญชีหนึ่งๆ โดยนำเครื่องมือหรือเทคนิคต่างๆ มาใช้ในการวิเคราะห์ และหาความสัมพันธ์ระหว่างรายการต่างๆ พร้อมทั้งนำข้อเท็จจริงที่ได้จากการวิเคราะห์งบมาประกอบการตัดสินใจทางการเงิน

จากความหมายข้างต้น สามารถแบ่งการวิเคราะห์งบการเงินเป็น 2 ส่วน คือ

- 1) การหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์
- 2) การนำข้อเท็จจริงที่ได้มาใช้ประกอบในการตัดสินใจ หรือเสนอแนะแนวทางในการวางแผน ควบคุม และการตัดสินใจในการบริหารทางการเงิน

สุรัสวดี สุวรรณรัตน์ (2556, น.6) ได้สรุปความหมายของการวิเคราะห์งบการเงินไว้ว่า การวิเคราะห์งบการเงินเป็นการเปรียบเทียบความสัมพันธ์ของรายการต่างๆ ทางการเงิน การเปรียบเทียบสถานะของธุรกิจของสหกรณ์กับมาตรฐานที่กำหนดไว้ การเปรียบเทียบสถานการณ์ปัจจุบันกับอดีต รวมถึงการพิจารณาถึงการใช้จ่ายเงินลงทุนทั้งแหล่งได้มาและแหล่งใช้ไปว่าเหมาะสมหรือไม่ อีกทั้งยังช่วยในการพยากรณ์สถานการณ์และผลที่เกิดขึ้นในอนาคต ตลอดจนเพื่อใช้ในการวางแผน ควบคุม การตัดสินใจในการบริหารทางการเงิน การวิเคราะห์งบการเงินจึงจำเป็นต้องหาข้อมูลจากแหล่งอื่นนอกเหนือจากงบการเงินมาประกอบ เพื่อให้ทราบปัญหาและข้อเท็จจริงได้ถูกต้องยิ่งขึ้น

3.2 ส่วนประกอบของงบการเงิน

งบการเงินจะให้ข้อมูลที่สำคัญ โดยปรากฏหรือเปิดเผยไว้ในงบการเงินหรือหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งจะให้ข้อมูลที่สำคัญดังต่อไปนี้ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2557, น.3-34)

- 1) สินทรัพย์ หมายถึง สิ่งที่มีตัวตนหรือไม่มีตัวตนที่อยู่ในความควบคุมของสหกรณ์ ซึ่งเป็นผลของเหตุการณ์ในอดีต ที่อาจได้จากการซื้อหรือสร้างขึ้นเอง เช่าซื้อ รับบริจาค โดยสหกรณ์จะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากกระแสเงินสด หรือรายการเทียบเท่าเงินสด ทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมทั้งต้องสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ

- 2) หนี้สิน หมายถึง ภาระผูกพันในปัจจุบันของสหกรณ์ ซึ่งเป็นผลของรายการและเหตุการณ์ทางบัญชีในอดีตอันเกิดจากการดำเนินงานตามปกติของสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์จะต้องชำระภาระผูกพันด้วยสินทรัพย์หรือบริการ เช่น การจ่ายเงินสด การโอนสินทรัพย์ การให้บริการ และมูลค่าของภาระผูกพันที่ต้องชำระนั้นสามารถวัดได้อย่างน่าเชื่อถือ

- 3) ส่วนของเจ้าของ หมายถึง ส่วนของสมาชิกผู้ลงทุนถือหุ้นในสหกรณ์

- 4) รายได้ หมายถึง ผลตอบแทนที่สหกรณ์ได้รับจากการดำเนินธุรกิจการลงทุน และรายได้อื่นๆ

- 5) ค่าใช้จ่าย หมายถึง ต้นทุนของสินค้าหรือบริการที่ใช้จ่ายไปเพื่อก่อให้เกิดรายได้

- 6) กระแสเงินสด หมายถึง การเข้าและออกของเงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร เงินฝากชุมชนสหกรณ์ และเงินฝากสหกรณ์อื่น เพื่อให้ทราบว่าสหกรณ์มีเงินสดในช่วงนั้นเป็นอย่างไร

ข้อมูลเหล่านี้และข้อมูลอื่นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินช่วยผู้ใช้งบการเงินในการคาดการณ์เกี่ยวกับจังหวะเวลาและความแน่นอนที่กิจการจะก่อให้เกิดกระแสเงินสดในอนาคตของกิจการ

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินของสหกรณ์แสดงข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์และผู้ใช้งบการเงินให้สามารถนำข้อมูลไปใช้ในการบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ และเป็นไปอย่างมีมาตรฐาน กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงได้กำหนดรูปแบบงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งงบการเงินที่สหกรณ์ออมนทรัพย์ต้องจัดทำ ประกอบด้วย

1) งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นงวด แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ ณ วันใดวันหนึ่ง เพื่อทราบว่ากิจการมีฐานะการเงินเป็นอย่างไร ประกอบด้วย สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์

2) งบกำไรขาดทุน เป็นรายงานที่แสดงถึงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี ว่าสหกรณ์มีผลกำไรสุทธิ หรือขาดทุนสุทธิเป็นจำนวนเท่าใด ประกอบด้วย รายได้และค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ และกำไรหรือขาดทุนของสหกรณ์ ซึ่งสามารถใช้พิจารณาว่ากำไรหรือขาดทุนของสหกรณ์เกิดจากธุรกิจใด เพื่อให้สามารถบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม

3) งบกระแสเงินสด เพื่อเป็นข้อมูลให้ทราบถึงการรับและการใช้จ่ายเงินสดและความแตกต่างระหว่างกำไรสุทธิกับกระแสเงินสดสุทธิของสหกรณ์ ประกอบด้วย

(1) กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน หมายถึง กระแสเงินสดที่เกิดจากกิจกรรมหลักที่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์

(2) กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน หมายถึง การที่สหกรณ์ลงทุนในสินทรัพย์หรือจำหน่ายสินทรัพย์ ไม่ว่าจะเป็นระยะสั้นหรือระยะยาว

(3) กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน หมายถึง สหกรณ์ได้จัดหาเงินทุนมาจากแหล่งใดบ้างเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ และการจ่ายชำระคืน

4) หมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ข้อมูลที่ให้คำอธิบายอื่น

3.3 วัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์ห้บการเงิน

สุจิตรา พันธุมะบำรุง (2557, น.3- 7) กล่าวว่า การวิเคราะห์ห้บการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อแปลงข้อมูลของงบการเงินให้เป็นข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์สามารถนำไปใช้เป็นเครื่องมือในการกลั่นกรองเบื้องต้นถึงความสำเร็จหรือข้อบกพร่องต่างๆ อันเกิดจากการบริหารงาน เพื่อจะได้ใช้เป็นแนวทางในกาตัดสินใจทางการเงินอย่างสมเหตุสมผล

วัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์ห้บการเงิน มีดังนี้

- 1) ใช้เป็นเครื่องมือกลั่นกรองเบื้องต้น
- 2) ใช้เป็นเครื่องมือในการพยากรณ์ฐานะทางการเงินในอนาคต และผลที่จะเกิดขึ้น
- 3) เพื่อวินิจฉัยปัญหาการบริหาร การดำเนินงานและปัญหาอื่นๆ ที่เกิดขึ้น
- 4) ใช้เป็นเครื่องมือประเมินการบริหารงานของผู้บริหาร

ทั้งนี้การวิเคราะห์ห้บการเงิน สามารถวิเคราะห์แตกต่างกันไปตามจุดมุ่งหมายของแต่ละกลุ่ม ดังนี้

1) ผู้เป็นเจ้าของ มีจุดมุ่งหมายที่จะวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงหรือผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุน ความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์ รายได้และเงินปันผลที่จะได้รับ ประกอบการตัดสินใจเลือกลงทุน

2) ผู้ลงทุน วิเคราะห์ห้บการเงินของสหกรณ์ถึงความเสี่ยง อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และผลการดำเนินงาน เพื่อที่จะได้ทราบว่าคุณค่ากับการลงทุนหรือไม่

3) เจ้าหนี้หรือผู้ให้สินเชื่อ วิเคราะห์ความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย สภาพคล่องของกิจการ ความสามารถในการใช้เงินทุนหรือสินทรัพย์ การจัดโครงสร้างของเงินทุน

4) หน่วยงานรัฐบาล วิเคราะห์ความถูกต้องครบถ้วนของรายงานข้อมูลในงบการเงินวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลในงบการเงินของงวดปัจจุบันและงวดก่อน เพื่อพิจารณาความสัมพันธ์ของรายการว่ามีรายการที่เปลี่ยนแปลงอย่างผิดปกติหรือไม่

5) ผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ วิเคราะห์รายการต่างๆ ดูการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเพื่อกำหนดขอบเขตของงานสอบบัญชีให้ได้ข้อเท็จจริงตามที่ต้องการ เพื่อสามารถแสดงความเห็นต่อบการเงินของสหกรณ์ว่าได้ปฏิบัติตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดหรือไม่ รวมทั้งช่วยให้ทราบข้อดีหรือข้อบกพร่องของสหกรณ์ เสนอแนะหรือให้ข้อสังเกตกับผู้บริหารสหกรณ์ เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

3.4 ความสำคัญของการวิเคราะห์งบการเงิน

จากการศึกษาความหมายและวัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์งบการเงิน
สุจิตรา พันธุมะบำรุง (2557, น. 3-9-3-10) ได้กล่าวถึงความสำคัญต่อสหกรณ์ ดังนี้

- 1) ใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร พยากรณ์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในอนาคต
- 2) ใช้ในการพิจารณาวางแผนงานโดยใช้ข้อดีและจุดอ่อนของเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นมาแล้วพิจารณาแนวทางที่จะทำให้การดำเนินงานของสหกรณ์มีประสิทธิภาพมากกว่าในอนาคต
- 3) ใช้เป็นแนวทางในการวิเคราะห์ปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์และปัญหาอื่น ๆ ที่เกิดขึ้น เพื่อจะได้นำไปพิจารณาหาแนวทางปรับปรุงแก้ไขต่อไป และใช้พิจารณาแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ๆ ของสหกรณ์
- 4) ใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์ว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้หรือไม่
- 5) ใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นในการตัดสินใจเกี่ยวกับการลงทุนของสหกรณ์ในอนาคต เช่น การลงทุนในสินทรัพย์ถาวร การตัดสินใจก่อนนี้ของสหกรณ์ การตัดสินใจจ่ายเงินปันผล เป็นต้น

3.5 เครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์งบการเงิน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์งบการเงิน ได้แก่ การวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง หรือการวิเคราะห์ย่อยส่วนตามแนวดิ่ง การวิเคราะห์ตามแนวโน้ม หรือการวิเคราะห์ตามแนวนอน และการวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้ CAMELS Analysis ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

3.5.1 การวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง (Vertical Analysis) หรือการวิเคราะห์ย่อยส่วนตามแนวดิ่ง (Common Size Analysis)

สุจิตรา พันธุมะบำรุง (2557, น. 3-20) อธิบายว่า การวิเคราะห์งบการเงินตามแนวดิ่งเป็นการหาความสัมพันธ์ของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของงวดเดียวกันหรือปีเดียวกันให้อยู่ในรูปของอัตราร้อยละ เพื่อให้เห็นสัดส่วนรายการต่าง ๆ ของงบการเงินอย่างชัดเจน โดยจะกำหนดให้รายการใดรายการหนึ่งในงบการเงินเป็นฐานในการเปรียบเทียบซึ่งฐานดังกล่าวนี้มีค่าเท่ากับอัตราร้อยละ 100 แล้วพิจารณาว่ารายการอื่นๆ ในงบการเงินเดียวกันมีค่าเป็นร้อยละเท่าใดของตัวฐานที่ใช้ในการเปรียบเทียบ การวิเคราะห์งบการเงินตามแนวดิ่งสามารถทำได้ทั้งงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน

- 1) ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการต่างๆ จะคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ เทียบกับสินทรัพย์รวม หรือเทียบกับหนี้สินและส่วนของทุน ใช้สูตรคำนวณ ดังนี้

$$\text{รายการสินทรัพย์แต่ละรายการ} = \frac{\text{สินทรัพย์แต่ละรายการ} \times 100}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

$$\text{รายการหนี้สิน/ทุนของสหกรณ์แต่ละรายการ} = \frac{\text{หนี้สิน/ทุนของสหกรณ์แต่ละรายการ} \times 100}{\text{หนี้สินและทุนของสหกรณ์}}$$

2) ในงบกำไรขาดทุน รายการต่างๆ จะคิดเป็นเปอร์เซ็นต์เมื่อเทียบกับ ยอดขายใช้สูตรคำนวณ ดังนี้

$$\text{รายการแต่ละรายการในงบกำไรขาดทุน} = \frac{\text{รายการแต่ละรายการในงบกำไรขาดทุน} \times 100}{\text{รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน}}$$

3.5.2 การวิเคราะห์ตามแนวโน้ม (Trend Analysis) หรือการวิเคราะห์ตามแนวนอน (Horizontal Analysis)

สุจิตรา พันธุมะบำรุง (2557, น.3-27) อธิบายว่า เป็นการวิเคราะห์หาความสัมพันธ์ของรายการในงบการเงินต่างงวดเวลาหรืองบการเงินหลายปี โดยดูการเปลี่ยนแปลงของรายการระหว่างงวดหรือปีการดำเนินงานว่ามีแนวโน้มสูงขึ้นหรือลดลงอย่างไรบ้าง ซึ่งจะชี้ให้เห็นถึงอัตราการขยายตัวหรือความเจริญเติบโตของสหกรณ์ในด้านต่าง ๆ เช่น ขนาดของทุนดำเนินงาน ยอดขาย รวมทั้งผลตอบแทนจากการดำเนินงาน เป็นต้น การวิเคราะห์ วิธีนี้รายการในงบการเงินจะแสดงรูป ร้อยละเช่นเดียวกันกับการวิเคราะห์แนวดิ่ง แต่การแสดงความสัมพันธ์ของรายการนี้แสดงเป็นรูปร้อยละของข้อมูลงวดก่อนหรือปีฐาน

การวิเคราะห์งบการเงินตามแนวนอน หากวิเคราะห์ข้อมูลหลายปีจะสามารถแสดงแนวโน้มของรายการต่าง ๆ ได้ และเรียกการวิเคราะห์นี้ว่าการวิเคราะห์ตามแนวโน้ม (Trend Analysis)

การวิเคราะห์ตามแนวโน้มสามารถวิเคราะห์ได้ 2 วิธี ได้แก่ คือ

1) การวิเคราะห์อัตราร้อยละของปีฐานคงที่ หรือการวิเคราะห์โดยกำหนดให้งวดใดงวดหนึ่งเป็นฐานในการเปรียบเทียบเป็นวิธีกำหนดให้ปีใดปีหนึ่งเป็นฐานเพียงปีเดียว โดยเทียบปีฐาน ให้เป็น 100 แล้วนำข้อมูลของปีอื่นๆ ซึ่งเป็นรายการเดียวกันมาเทียบกับปีฐาน ซึ่งโดยทั่วไปมักจะกำหนดให้ปีแรกสุดเป็นปีฐาน และพิจารณาแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงจากปีฐาน เป็นต้นไป การวิเคราะห์ตามวิธีนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการพิจารณา แนวโน้ม การเปลี่ยนแปลงของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินว่ามีแนวโน้มเป็นอย่างไรบ้าง สูงขึ้น ลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ หากต้องการทราบแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงให้ชัดเจนยิ่งขึ้นผู้วิเคราะห์ก็ควรทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบงบการเงินหลาย ๆ งวดหรือ หลาย ๆ ปี อนึ่ง การเลือกปีใดเป็นปีฐาน

นั้น จะต้องพิจารณาว่าปีนั้นเป็นปีที่มีการดำเนินการตามปกติไม่มีเหตุการณ์ผิดปกติ ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนจากสถานะภายในหรือภายนอกสหกรณ์ก็ตาม โดยใช้สูตรการคำนวณ ดังนี้

$$\text{อัตราร้อยละของปีที่ต้องการทราบ} = \frac{\text{ตัวเลขของปีที่ต้องการทราบ} \times 100}{\text{ตัวเลขของปีฐานคงที่}}$$

2) การวิเคราะห์แบบปีฐานเคลื่อนที่ หรือบางครั้งเรียกเป็นการวิเคราะห์โดยการเปรียบเทียบกับงวดก่อน 1 งวด ซึ่งเป็นวิธีที่ไม่กำหนดให้ปีหนึ่งปีใดเป็นฐานในการเปรียบเทียบแต่จะเปรียบเทียบกับข้อมูลของปีก่อนหน้านั้น โดยตรง เช่น ข้อมูลของปี 25X5 จะเปรียบเทียบกับข้อมูลของปี 25X4 และ ข้อมูลของปี 25X4 จะเปรียบเทียบกับข้อมูลของปี 25X3 เป็นต้น ในการคำนวณจะไม่ได้เจาะจงเฉพาะปีใดปีหนึ่งเป็นปีฐานจะเคลื่อนที่ไปเรื่อยๆ สำหรับช่วงระยะเวลาของการเปรียบเทียบจะเทียบเป็นปีต่อปี แบบต่อเนื่องกันหรือเทียบเป็นเดือนต่อเดือนแบบต่อเนื่องกันก็ได้ โดยใช้สูตรคำนวณ ดังนี้

$$\text{อัตราเพิ่ม/ลด ของปีที่ต้องการทราบ} = \frac{(\text{ข้อมูลของปีที่ต้องการ} - \text{ข้อมูลของปีก่อน}) \times 100}{\text{ข้อมูลของปีก่อน}}$$

ข้อสังเกตการวิเคราะห์งบการเงิน

สุจิตรา พันธุมะบำรุง (2557, น. 3-34 – 3-35) ได้ให้ข้อสังเกตการวิเคราะห์งบการเงินตามแนวนอน ดังนี้

(1) การคำนวณหาอัตราร้อยละของแนวนอน ไม่จำเป็นต้องคำนวณทุกรายการที่ปรากฏในงบการเงินก็ได้แต่อาจเลือกคำนวณเฉพาะรายการที่น่าสนใจ และสัมพันธ์กันเท่านั้น เช่น การคำนวณแนวโน้มของยอดขาย/บริการที่อาจจะคำนวณอัตราของงบต้นทุนขาย เพื่อเปรียบเทียบความสัมพันธ์ เป็นต้น

(2) อัตราร้อยละสูงหรือต่ำขึ้นอยู่กับตัวเลขที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณ ถ้าตัวเลขในปีฐานเป็นจำนวนน้อย อัตราร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจะเพิ่มขึ้นมาก ทั้ง ๆ ที่จำนวนเงินของรายการนั้น ๆ เปลี่ยนแปลงไปในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชีเป็นจำนวนเล็กน้อยเท่านั้น

(3) การวิเคราะห์อัตราร้อยละของแนวนอนหรือแนวโน้ม โดยเปลี่ยนตัวเลข ที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณมีผลให้อัตราร้อยละของการเปลี่ยนแปลงของรายการใดรายการหนึ่งจะสูงหรือต่ำเพียงใดนั้น ส่วนหนึ่งขึ้นอยู่กับฐานในการคำนวณที่เปลี่ยนแปลงทำให้ไม่ทราบแนวโน้มของการดำเนินธุรกิจ

3.5.3 การวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้ CAMELS Analysis

CAMELS Analysis เป็นเครื่องมือทางการเงินที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์นำมาประยุกต์ใช้เพื่อสร้างมาตรฐานในการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรอย่างเป็นระบบและเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยการวิเคราะห์ในมุมมอง 6 มิติ อย่างไรก็ตาม การวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรโดย Camels Analysis ให้เกิดประโยชน์ในเชิงบริหารจัดการ ควรต้องนำโครงสร้างธุรกิจของสหกรณ์มาร่วมวิเคราะห์ด้วย เพื่อสะท้อนถึงผลการบริหารจัดการของสหกรณ์ในรอบปีที่ผ่านมาได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548, น.2) ซึ่งการประยุกต์ใช้ Camels Analysis มีวัตถุประสงค์ คือ

- 1) เพื่อชี้สถานการณ์ความเสี่ยงที่สำคัญและจำเป็นต้องเตือนภัยทางการเงินให้แก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรภายในเวลาที่เหมาะสม
- 2) เพื่อส่งสัญญาณเตือนภัยให้ผู้บริหารสหกรณ์ได้ทราบภาวะเศรษฐกิจของสหกรณ์เพื่อให้สามารถวางแผนงานรับสถานการณ์ได้ทันเวลารวมถึงนำไปใช้ประโยชน์ในการปรับปรุงประสิทธิภาพการบริหารงานของสหกรณ์
- 3) เสนอผลการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจพร้อมให้ข้อเสนอแนะเพื่อการเฝ้าระวังทางการเงินของสหกรณ์เพื่อลดความเสี่ยงและป้องกันมิให้เกิดผลเสียหาย
- 4) เพื่อสร้างตัวชี้วัดที่เป็นมาตรฐานอย่างเป็นรูปธรรมสำหรับสหกรณ์

CAMELS Analysis ได้รับการออกแบบให้เป็นเครื่องมือวัดประสิทธิภาพการดำเนินงานและต่อมาได้พัฒนาเป็นเครื่องมือทางการเงินเพื่อสร้างสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) อักษรแต่ละตัวจะทำหน้าที่เฝ้าดูแต่ละเรื่องแตกต่างกัน แต่ทุกตัวมีความสัมพันธ์ และสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร องค์ประกอบที่สำคัญในมุมมอง 6 มิติของ CAMELS (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548, น.10-13) มีดังนี้

มิติที่ 1: C - Capital strength: ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง หรือ ความเข้มแข็งของเงินทุน เป็นการวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ซึ่งเป็นการวิเคราะห์แหล่งเงินทุนที่สามารถรองรับ หรือป้องกันผลกระทบจากความเสียหายทางด้านธุรกิจ และการเงินที่เกิดขึ้นกับสหกรณ์ เงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์ ประกอบด้วย ทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง ทุนสะสมตามระเบียบข้อบังคับ กำไรสุทธิ และการจัดหาเงินทุนในรูปแบบของการก่อหนี้ผูกพัน

ความเพียงพอและความเข้มแข็งของเงินทุน เน้นแหล่งเงินทุนภายในสหกรณ์เป็นหลัก การมีทุนของสหกรณ์เพียงพอกับความเสี่ยงต่างๆ และทุนของสหกรณ์ควรมีลักษณะที่ไม่

สามารถถอนได้และไม่ผูกพันที่จ่ายผลตอบแทน หากเงินทุนภายนอก(เงินกู้ยืม)มากกว่าทุนของ สหกรณ์แสดงว่าทุนของสหกรณ์ไม่เพียงพอและมีภาระผูกพันทางการเงิน ผู้บริหารสหกรณ์ต้องเพิ่ม ความระมัดระวังในการใช้ทุนเพื่อสร้างรายได้รองรับ

ความเสี่ยงของเงินทุน การก่อหนี้ในอัตราที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ด้วยทุนของ สหกรณ์ มีความเสี่ยงจากสัดส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนของสหกรณ์ ถ้าผลหนี้ น้อยกว่าทุนของ สหกรณ์ ย่อมสามารถรองรับหนี้ได้ด้วยตัวเอง และสร้างความมั่นใจให้กับเจ้าหนี้ หากผลหนี้ มากกว่าทุนของสหกรณ์ มีความเสี่ยง ต้องระดมทุน และบริหารสินทรัพย์เพื่อสร้างรายได้รองรับ ความเสี่ยง

การให้ผลตอบแทน ผลตอบแทนมากหรือน้อย วัตถุประสงค์จากอัตราค่าใดต่อส่วนของทุน สหกรณ์หากมีอัตราสูงแสดงว่าทุนไปสร้างรายได้ดี หรือลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพดีเพื่อสร้างรายได้

มิติที่ 2: A – Asset quality: คุณภาพของสินทรัพย์ เป็นการวิเคราะห์ว่าสินทรัพย์ที่ ลงทุนได้ก่อให้เกิดรายได้แก่สหกรณ์อย่างไร และได้ถูกใช้ไปอย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่ สินทรัพย์ ที่จะวัดประสิทธิภาพ เช่น ลูกหนี้ สินค้าคงคลังและสินทรัพย์รวม

การลงทุนในสินทรัพย์ เสี่ยงหรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ จมอยู่ในสินทรัพย์ที่เกิน ความต้องการ เช่น สินค้า เงินฝากธนาคาร อาจส่งถึงสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ คุณภาพ สินทรัพย์ มุ่งเน้นไปที่สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ความเพียงพอของทุนสำรองต่อการด้อย คุณภาพของสินทรัพย์เพื่อป้องกันผลกระทบต่อฐานะการเงินของสหกรณ์ เช่น กรณีของการมีหนี้ที่ ค้างชำระและสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีการสำรองหนี้หรือไม่ สูงเกินไปหรือต่ำเกินไป

สินทรัพย์นำไปสร้างรายได้และการให้ผลตอบแทน คุณภาพสินทรัพย์ที่ดีสามารถ แปลงเป็นรายได้ สินทรัพย์หมุนเวียน ให้ผลตอบแทนเท่าไร วัตถุประสงค์จากอัตราค่าใด หรือรายได้ต่อ สินทรัพย์ หากอัตราสูงแสดงว่า คุณภาพสินทรัพย์ดีมีรายได้เข้ามา หากอัตราต่ำแสดงว่าสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ ไม่ก่อให้เกิดรายได้สหกรณ์ต้องบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวให้เกิดประสิทธิภาพมีสภาพคล่อง

มิติที่ 3 : M – Management capability : ชัดความสามารถในการบริหาร ชัดความสามารถในการบริหารงานเป็นการวิเคราะห์ถึงความสามารถของฝ่ายบริหารในการวางกล ยุทธ์ และจัดโครงสร้างองค์กรในการนำ พ้ององค์กรให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกิจการอย่างมี ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมที่กิจการเผชิญอยู่

การบริหารจัดการและโครงสร้างธุรกิจ ทุกธุรกิจต้องมีความสมดุลกันประเภท สหกรณ์กับโครงสร้างธุรกิจมีความเหมาะสมและสอดคล้องกันตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ เช่น สหกรณ์ ประเภทการเกษตร เน้นไปที่ธุรกิจซื้อกับธุรกิจขาย ทั้งนี้การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ต้องเป็นไป ตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

วัดความสามารถบริหารงานและการควบคุมภายใน พิจารณาการปฏิบัติตาม กฎระเบียบ ข้อบังคับ และมีระบบการควบคุมภายในที่ดี ซึ่งมีผลต่อสภาพคล่อง และการทำกำไรของสหกรณ์ บทบาทการบริหารในอนาคตต่อภาวะแข่งขันเพื่อการวางแผนในอนาคต

มิติที่ 4 : E – Earning sufficiency : การทำกำไร การทำกำไรเป็นการวิเคราะห์ถึงความสามารถในการแข่งขันของสหกรณ์ในธุรกิจ ที่สหกรณ์ดำเนินอยู่ซึ่งจะประกอบไปด้วยการรักษาอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้ต่ำและเพิ่มอัตรากำไรขั้นต้นในแต่ละธุรกิจให้มากที่สุดรวมทั้งวิเคราะห์ถึงคุณภาพและแนวโน้มของกำไรในอนาคตของสหกรณ์

ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับค่าใช้จ่าย กำไร และคุณภาพของกำไรขึ้นอยู่กับ การบริหารควบคุมรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ เปรียบเทียบรายได้ กับค่าใช้จ่ายที่ละรายการว่ามี กำไรขั้นต้นหรือไม่ หากบริหารค่าใช้จ่ายดีมีประสิทธิภาพ กำไรสูง ตรงข้ามบริหารค่าใช้จ่ายไม่ดี ไม่เหมาะสมกับรายได้ กำไรต่ำ รวมถึงอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้อยู่ในอัตราที่ต่ำ

วินัยทางการเงินมีผลต่อรายได้ ระบบสหกรณ์มีได้มุ่งเน้นกำไรเป็นหลัก หากแต่ มุ่งเน้นสมาชิกเป็นหลัก ซึ่งมีฐานะเป็นทั้งผู้ให้และผู้รับบริการ กำไรจึงขึ้นอยู่กับ การมีคุณภาพชีวิตที่ดี การมีวินัยทางการเงินหรือการจัดการทางการเงินที่ดีของสมาชิก หากสมาชิกมีอัตราหนี้สินมากกว่าเงินออม กำลังความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกลดลง ส่งผลต่อรายได้และฐานะการเงินของสหกรณ์

มิติที่ 5: L – Liquidity : สภาพคล่อง หรือความเพียงพอต่อความต้องการใช้เงิน เป็นการพิจารณาความเพียงพอของเงินสด หรือสินทรัพย์ที่มีสภาพใกล้เคียง เงินสด รวมถึงสินทรัพย์อื่นที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย สภาพคล่องวัดได้จากอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน ซึ่งคำนวณได้จากสัดส่วนระหว่างสินทรัพย์หมุนเวียนกับหนี้สินหมุนเวียน หากสหกรณ์มีความเสี่ยงของเงินทุน สหกรณ์จำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องให้สูงเพียงพอ เพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาการขาดสภาพคล่องทางการเงิน

ความเพียงพอของสินทรัพย์ในการแปลงสภาพเป็นเงินสด ความเพียงพอของ สภาพคล่องต่อความต้องการใช้เงิน พิจารณาสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนหากสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่า ถือว่ามีสภาพคล่องดี หรือมีความเพียงพอต่อความต้องการใช้เงิน อย่างไรก็ตาม ต้องพิจารณาตัวสินทรัพย์หมุนเวียนที่สามารถแปลงเป็นเงินสดได้เร็วด้วย

ความสมดุลระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่องกับภาระผูกพันทางการเงินเปรียบเทียบกับความสมดุลระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่องกับภาระผูกพันทางการเงิน มีสินทรัพย์สภาพคล่องดำรงไว้เพียงพอต่อภาระผูกพันทางการเงิน หรือสหกรณ์มีแหล่งที่มาของกระแสเงินสดเพียงพอกับภาระผูกพันทางการเงินที่จะถึงกำหนดหรือไม่ สาเหตุหลักของการขาดสภาพคล่องนั้นมาจากการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินไม่ดีพอ

มิติที่ 6: S - Sensitivity : ผลกระทบต่อธุรกิจ หรือความอ่อนไหวของธุรกิจ คือ ปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบ ในแง่ลบต่อธุรกิจ

ปัจจัยเสี่ยง พิจารณาปัจจัยแวดล้อมสหกรณ์ สาเหตุการเกิดปัจจัยเสี่ยง อาจมาจากภาครัฐหรือจากสถานการณ์ทั่วไป ภาวะวิกฤต ภัยธรรมชาติ ที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจ อันประกอบด้วย ภาวะคู่แข่งทางธุรกิจ นโยบายการเงินของรัฐ อัตราดอกเบี้ย นโยบายช่วยเหลือของภาครัฐ ระเบียบข้อบังคับ พระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง สภาพตลาด เทคโนโลยี และวิทยาการใหม่ หากสหกรณ์ไม่สามารถวางแผนกลยุทธ์ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น ย่อมส่งผลกระทบต่อธุรกิจของสหกรณ์

อัตราส่วนทางการเงินวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน ด้วยมุมมอง 6 มิติ มีสูตรการคำนวณ ดังนี้



ตารางที่ 2.1 อัตราส่วนทางการเงินวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน (CAMELS ANALYSIS RATIOS)

มุมมอง	อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ	การแปลความหมาย
มิติ 1 ความเพียงพอ ของเงินทุนต่อ ความเสี่ยง (C : Capital strength)	อัตราหนี้สินต่อทุน (เท่า)	$\frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้น}}{\text{ทุนของสหกรณ์}}$	อัตราส่วนยิ่งน้อย แสดงถึงกิจการมีอัตราหนี้สินต่ำ สามารถก่อหนี้ได้อีก
	อัตราทุนสำรองต่อ สินทรัพย์ (เท่า)	$\frac{\text{ทุนสำรอง}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้น}}$	อัตราส่วนยิ่งสูง แสดงถึงกิจการมีความมั่นคงสูง
	อัตราการเติบโตของ สหกรณ์ (%)	$\frac{(\text{ทุนของสหกรณ์ปีปัจจุบัน} - \text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน}) \times 100}{\text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน}}$	จำนวนร้อยละยิ่งมาก แสดงประสิทธิภาพในการระดมทุนของสหกรณ์สูง
	อัตราการเติบโต ของหนี้ (%)	$\frac{(\text{หนี้สินทั้งสิ้นปีปัจจุบัน} - \text{หนี้สินทั้งสิ้นปีก่อน}) \times 100}{\text{หนี้สินทั้งสิ้นปีก่อน}}$	จำนวนร้อยละยิ่งน้อย แสดงถึงอัตราการก่อหนี้ต่ำ
	อัตราผลตอบแทนต่อ ส่วนของทุน (%)	$\frac{\text{กำไรสุทธิ} \times 100}{\text{ทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย}}$	จำนวนร้อยละยิ่งสูง แสดงถึงผลตอบแทนที่จะได้รับจากเงินที่ลงทุน ไปสูง

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

มุมมอง	อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ	การแปลความหมาย
มิติ 2 คุณภาพของ สินทรัพย์ (A : Asset quality)	อัตราการค้าชำระ(%) (สำหรับภาคการเกษตร)	$\frac{\text{หนี้ที่ไม่สามารถชำระได้ตามกำหนด} \times 100}{\text{หนี้ที่ถึงกำหนดชำระ}}$	จำนวนร้อยละยิ่งน้อย แสดงถึงความสามารถในการบริหารลูกหนี้มีประสิทธิภาพสูง
	อัตราหมุนของสินทรัพย์ (รอบ)	$\frac{\text{ขาย/บริการ*}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}}$	จำนวนรอบยิ่งสูง แสดงถึงความสามารถในการบริหารสินทรัพย์มีประสิทธิภาพสูง
	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	$\frac{\text{กำไรจากการดำเนินงาน} \times 100}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}}$	จำนวนร้อยละยิ่งสูง แสดงความสามารถในการใช้สินทรัพย์ก่อให้เกิด ผลตอบแทนสูง
	อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (%)	$(\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีปัจจุบัน} - \text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน}) \times 100$ สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน	จำนวนร้อยละยิ่งสูง แสดงถึงการขยายตัวของกิจการมีการเติบโตของสินทรัพย์สูง

* หมายถึง รายได้จากธุรกิจหลัก

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

มุมมอง	อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ	การแปลความหมาย
มิติ 3 ชีตความสามารถ ในการบริหาร (M : Management Ability)	อัตราการเติบโตของธุรกิจ * (%)	$\frac{(\text{มูลค่าธุรกิจรวมปีปัจจุบัน} - \text{มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน}) \times 100}{\text{มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน}}$	จำนวนร้อยละที่สูง แสดงถึงการเพิ่มขึ้นของมูลค่า ธุรกิจ ผู้บริหารมีขีดความสามารถในการบริหาร และมีประสิทธิภาพสูง
	อัตรากำไรต่อสมาชิก (บาท)	$\frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$	ค่าเฉลี่ยกำไรต่อคน อัตราส่วนที่สูงแสดงถึง ความสามารถในการทำกำไร
	อัตราเงินออมต่อสมาชิก (บาท)	$\frac{\text{เงินฝากสมาชิก} + \text{ทุนเรือนหุ้น}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$	ค่าเฉลี่ยเงินออมต่อคน อัตราส่วนที่สูง แสดงถึง เงินออมสมาชิกมาก
มิติ 4 การทำกำไร (E: Earning Sufficiency)	อัตราหนี้สินต่อสมาชิก (บาท)	$\frac{\text{ลูกหนี้เงินกู้} + \text{ลูกหนี้การค้า} + \text{ลูกหนี้ค่าบริการอื่น}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$	ค่าเฉลี่ยหนี้สินต่อคน อัตราส่วนที่ยังต่ำ แสดงถึง หนี้สินของสมาชิกมีน้อย
	อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่าย ค่าดำเนินงาน (%)	$\frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน} \times 100}{\text{กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}}$	จำนวนร้อยละที่ยังต่ำแสดงถึงประสิทธิภาพในการ ควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเมื่อเทียบกับ กำไรก่อนหักค่าใช้จ่าย

* หมายถึง ธุรกิจสหกรณ์ : ยอดเพิ่มระหว่างปีแต่ละธุรกิจ (รับฝากเงิน ให้อู่เงิน)

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

มุมมอง	อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ	การแปลความหมาย
	อัตราการเติบโตของทุน สำรอง (%)	$\frac{(\text{ทุนสำรองปีปัจจุบัน} - \text{ทุนสำรองปีก่อน}) \times 100}{\text{ทุนสำรองปีก่อน}}$	อัตราส่วนยิ่งสูง แสดงถึงการเพิ่มขึ้นของทุนสำรองยิ่ง มาก
มิติ 4 การทำกำไร (E: Earning Sufficiency)	อัตราการเติบโตของทุน สะสมอื่น (%)	$\frac{(\text{ทุนสะสมอื่นปีปัจจุบัน} - \text{ทุนสะสมอื่นปีก่อน}) \times 100}{\text{ทุนสะสมอื่นปีก่อน}}$	อัตราส่วนยิ่งสูง แสดงถึงการเพิ่มขึ้นของทุนสำรองยิ่ง มาก
	อัตราการเติบโตของ กำไร (%)	$\frac{(\text{กำไรสุทธิปีปัจจุบัน} - \text{กำไรสุทธิปีก่อน}) \times 100}{\text{กำไรสุทธิปีก่อน}}$	อัตราส่วนยิ่งสูง แสดงถึงการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิยิ่ง มาก
	อัตรากำไรสุทธิ (%)	$\frac{\text{กำไรสุทธิ} \times 100}{\text{ขาย/บริการ(ธุรกิจหลัก)}}$	จำนวนร้อยละยิ่งสูง แสดงถึงความสามารถในการ บริหารกิจการมีกำไรต่อยอดขายสูง

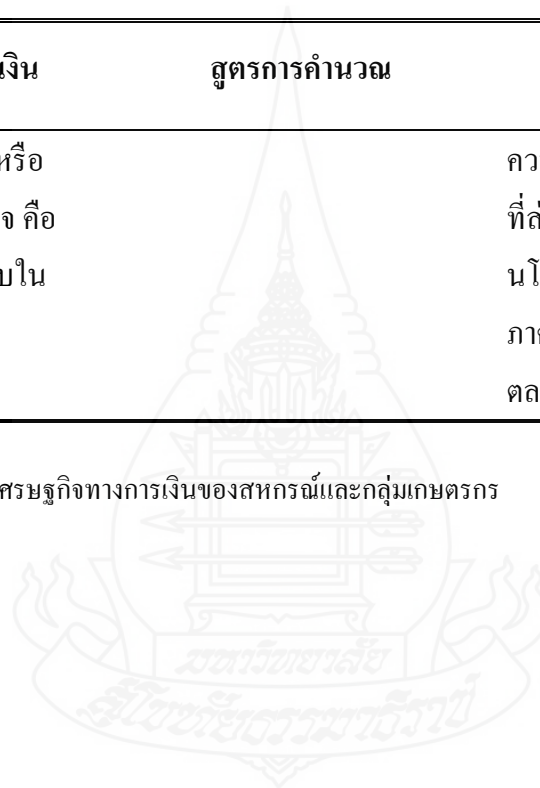
ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

มุมมอง	อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ	การแปลความหมาย
มิติ 5 สภาพคล่อง (L: Liquidity)	อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)	$\frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$	อัตราส่วนยิ่งมาก ถือว่ามีสินทรัพย์มากกว่าหนี้สิน มีสภาพคล่องสูง
	อัตราหมุนขอสินค้า (ครั้ง) (เฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย)	$\frac{\text{ต้นทุนสินค้าขาย}}{\text{สินค้าคงเหลือถัวเฉลี่ย}}$	อัตรายิ่งสูง แสดงถึงจำนวนครั้งหรือรอบในการจำหน่ายสินค้ามีการหมุนเร็ว
	อายุเฉลี่ยสินค้า (วัน)	$\frac{365 \text{ วัน}}{\text{อัตราหมุนของสินค้า}}$	จำนวนยิ่งน้อยวัน แสดงถึงอายุเฉลี่ยของสินค้าที่จำหน่ายออกได้เร็ว
	อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด (%)	$\frac{\text{ลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด} \times 100}{\text{ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ}}$	ร้อยละยิ่งสูง แสดงถึงลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดมีอัตราสูงเทียบกับหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

มุมมอง	อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ	การแปลความหมาย
มิติ 6 ผลกระทบธุรกิจ (S : Sensitivity)	ผลกระทบที่มีต่อธุรกิจหรือ ความอ่อนไหวของธุรกิจ คือ ปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบใน แง่ลบต่อธุรกิจ		ความเสี่ยง/ผลกระทบของธุรกิจ หมายถึง ปัจจัยแวดล้อมต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจอันประกอบด้วย ภาวะคู่แข่งทางธุรกิจ นโยบายการเงินของรัฐ อัตราดอกเบี้ย นโยบายช่วยเหลือของ ภาครัฐ ระเบียบข้อบังคับ พระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง สภาพ ตลาด เทคโนโลยีและวิทยาการใหม่ ภัยธรรมชาติ ฯลฯ

ที่มา: คู่มือการประยุกต์ใช้ CAMELS Analysis วิเคราะห์เศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร



3.5.4 ข้อมูลและอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเฉลี่ย

ค่าเฉลี่ยของข้อมูลและอัตราส่วนของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเฉพาะที่ดำเนินงานและไม่มีส่วนขาดเงินทุน (ทุนติดลบ) ที่สามารถอธิบายให้เห็นถึงลักษณะของข้อมูลและอัตราส่วนของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ตามประเภทสหกรณ์ รูปแบบย่อยของสหกรณ์ และแบ่งแยกตามขนาดนั้นๆ โดยเป็นเครื่องมือหนึ่งที่ทำขึ้นเพื่อใช้เป็นค่าอ้างอิง ในการเทียบเคียงทางการเงินภายในกลุ่มที่มีขนาด ประเภท ช่วงเวลาและสถานการณ์เดียวกัน เพื่อวิเคราะห์เทียบเคียงในด้านต่างๆ ผู้การเฝ้าระวังทางการเงินให้รู้จักตนเอง โดยตีความหมายข้อมูลจากงบการเงินเพื่อให้มองเห็นภาพของฐานะการเงินและโครงสร้างการเงินวิเคราะห์จุดอ่อน/จุดแข็งทางการเงิน ตลอดจนใช้เป็นแนวทางประกอบการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะต่างๆ จากผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

การประยุกต์ข้อมูลและอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเพื่อเทียบเคียงตำแหน่งหรือผลการดำเนินงานภายในกลุ่มมีจุดมุ่งหมายเพื่อ วิเคราะห์รายการต่าง ๆ ทราบจุดอ่อน จุดแข็งติดตามและวิเคราะห์ถึงทิศทางการเปลี่ยนแปลงของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรว่าสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรนั้นมีการปรับปรุง ปรับตัวและแก้ไขปัญหาลักษณะใด ทั้งนี้เพื่อให้ข้อเสนอแนะหรือข้อสังเกตแก่ผู้บริหารสหกรณ์ โดยเน้นถึงการเข้าใจโครงสร้างการเงินและติดตามการเปลี่ยนแปลงว่าได้มีการแก้ไขและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง (Continuous improvement)

ระดับเทียบเคียง (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2561, น.15) ในการจัดระดับเทียบเคียงมาตรฐานการเงิน เพื่อวัดประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ซึ่งอัตราส่วนทางการเงินนั้น อาจมีความหมายเป็นเชิงบวกหรือเชิงลบ โดยประยุกต์ใช้ในการเทียบเคียง 3 ระดับ

1) ระดับสูงกว่ามาตรฐาน (Above Standard Level)

สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่อยู่ในระดับสูงกว่ามาตรฐานควรมี ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง คุณภาพของสินทรัพย์ การบริหารจัดการ การทำกำไร และสภาพคล่อง อยู่ในระดับสูงกว่าค่ามาตรฐานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในขนาดและประเภทเดียวกัน

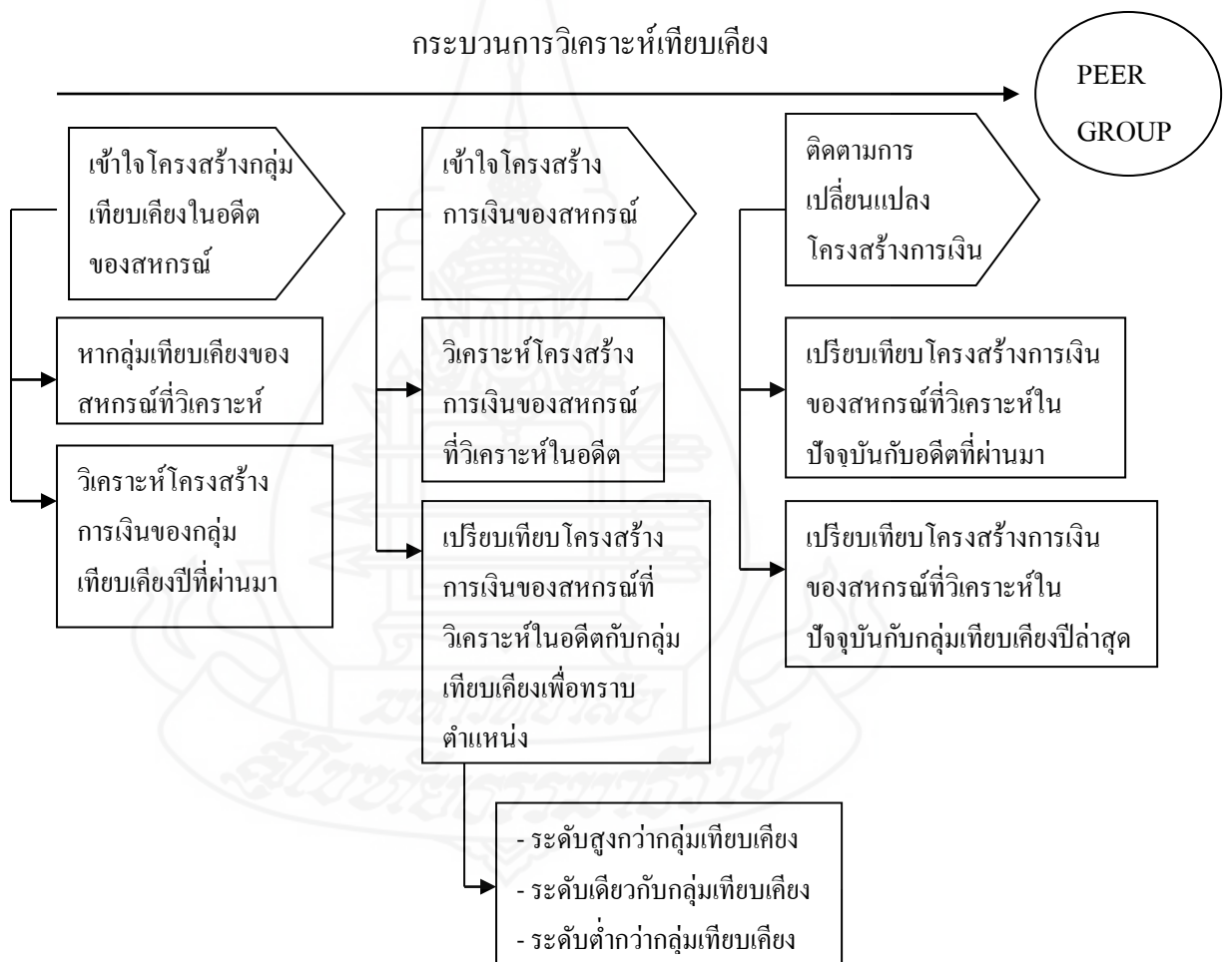
2) ระดับมาตรฐาน (Standard Level)

สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่อยู่ในระดับมาตรฐานที่เพียงพอควรมี ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง คุณภาพของสินทรัพย์ การบริหารจัดการ การทำกำไร และสภาพคล่อง อยู่ในระดับค่ามาตรฐานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในขนาดและประเภทเดียวกัน และหากต้องการพัฒนาให้ดีขึ้นอาจอ้างอิงกับกลุ่มที่ต้องการวิเคราะห์ โดยคำนึงถึงความสามารถและความเหมาะสมที่จะทำได้

3) ระดับต่ำกว่ามาตรฐาน (Below Standard Level)

สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่อยู่ในระดับต่ำกว่ามาตรฐานควรจะมี ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง คุณภาพของสินทรัพย์ การบริหารจัดการ การทำกำไร และสภาพคล่อง อยู่ในระดับต่ำกว่ามาตรฐานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรในขนาดและประเภทเดียวกัน

กระบวนการวิเคราะห์ที่เทียบเคียง การเข้าใจโครงสร้างการเงินในอดีตจะช่วยทำให้ผู้วิเคราะห์สามารถคาดการณ์แนวโน้มอนาคตถ้าไม่มีการเปลี่ยนแปลงใด ดังนั้น จึงเน้นการเข้าใจโครงสร้างการเงินและติดตามการเปลี่ยนแปลงว่าได้มีการแก้ไขการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดกระบวนการวิเคราะห์ที่เทียบเคียง 3 ระดับ ดังภาพที่ 2.3



ภาพที่ 2.3 กระบวนการวิเคราะห์ที่เทียบเคียง

ที่มา : กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ รายงานข้อมูลและอัตราส่วนเฉลี่ย (Peer Group) ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ปี 2561

1) เข้าใจโครงสร้างการเงินของกลุ่มเทียบเคียงในอดีตของสหกรณ์ที่วิเคราะห์

(1) หากกลุ่มเทียบเคียงของสหกรณ์ที่จะวิเคราะห์ก่อนเป็นลำดับแรกโดย
ใช้ข้อมูลและอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์เฉลี่ย (Peer Group) ตามประเภท ขนาด โดยรวมของ
สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ต้องการวิเคราะห์เพื่อการพัฒนา

(2) วิเคราะห์โครงสร้างทางการเงินของกลุ่มเทียบเคียงปีที่ผ่านมา ทั้งนี้เป็น
การดูทั้งระบบว่าระบบที่สหกรณ์อยู่เป็นอย่างไรในระบบมีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร และสหกรณ์
ควรต้องปรับปรุงอย่างไร

2) เข้าใจโครงสร้างการเงินของสหกรณ์ที่วิเคราะห์

(1) วิเคราะห์โครงสร้างการเงินของสหกรณ์ที่วิเคราะห์ในอดีต

(2) เปรียบเทียบโครงสร้างการเงินของสหกรณ์ที่วิเคราะห์ในอดีตกับกลุ่ม
เทียบเคียงโดยนำโครงสร้างการเงินในอดีตของสหกรณ์ที่วิเคราะห์ มาเปรียบเทียบกับ โครงสร้าง
ทางการเงินของกลุ่มเทียบเคียง (Peer Group) เพื่อทราบตำแหน่งของสหกรณ์ที่วิเคราะห์ว่าอยู่ใน
ตำแหน่งใดของกลุ่มเทียบเคียงใน 3 ระดับ

- ระดับสูงกว่ากลุ่มเทียบเคียง

- ระดับเดียวกันกับกลุ่มเทียบเคียง

- ระดับต่ำกว่ากลุ่มเทียบเคียง

ทั้งนี้ต้องหาสาเหตุของความแตกต่าง ซึ่งนับว่าเป็นการดูโครงสร้างเริ่มต้น
โดยเปรียบเทียบระหว่างสหกรณ์ที่วิเคราะห์นั้นกับกลุ่มเทียบเคียงที่สหกรณ์นั้นอยู่

3) ติดตามการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการเงินของสหกรณ์ที่วิเคราะห์

(1) เปรียบเทียบโครงสร้างการเงินของสหกรณ์ที่วิเคราะห์ในปัจจุบันกับ
โครงสร้างการเงินในอดีตที่ผ่านมาพร้อมทั้งหาสาเหตุของความแตกต่าง

(2) เปรียบเทียบโครงสร้างการเงินของสหกรณ์ที่จะวิเคราะห์ในปัจจุบันว่า
ดีกว่า หรือ ด้อยกว่า กลุ่มเทียบเคียงปีล่าสุดพร้อมหาสาเหตุของความแตกต่าง

สุดท้ายจากกระบวนการวิเคราะห์ที่กล่าวข้างต้น จะได้ผลการวิเคราะห์ที่
สำคัญต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ว่ามีการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องหรือ
ยังคงมีปัญหาดังต่อไปนี้ที่จะส่งผลต่อประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์และกลุ่ม
เกษตรกร เพื่อที่ผู้วิเคราะห์จะสรุปเป็นข้อสังเกตแนะนำในการติดตามการบริหารการเงินต่อผู้
บริหารงานสหกรณ์ต่อไป (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2561, น.16-17)

ข้อจำกัดของการวิเคราะห์งบการเงิน

สุจิตรา พันธุมะบำรุง (2557, น. 3-15 – 3-17) ได้ให้ข้อสังเกตในการนำผลการวิเคราะห์งบการเงินมาใช้ในการบริหารของสหกรณ์ จะต้องคำนึงถึงข้อควรระวังหลายประการด้วยกัน ดังนี้

1) การใช้เหตุการณ์ในอดีตเป็นเครื่องชี้เหตุการณ์ในอนาคต การวิเคราะห์เป็นการวิเคราะห์งบการเงินซึ่งเป็นการบันทึกเกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นมาแล้วในอดีต เป็นการวิเคราะห์ สิ่งที่เกิดขึ้นมาแล้ว เพื่อประกอบการพิจารณาเกี่ยวกับฐานะการเงินในอนาคต ดังนั้น ผลการวิเคราะห์อาจไม่สะท้อนให้เห็นความเป็นจริงเสมอไป แต่เป็นการบอกผล ณ เวลาหรือช่วงของเวลาขณะใดขณะหนึ่งเท่านั้น ผู้วิเคราะห์จึงควรพิจารณาปัจจัยด้านอื่นๆ ประกอบด้วย เช่น สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมือง การใช้ระเบียบกฎเกณฑ์ที่แตกต่างกัน เป็นต้น

2) วิธีการได้มาของสินทรัพย์ถาวรที่แตกต่างกันระหว่างการซื้อหรือการเช่า การได้มาของสินทรัพย์ถาวรทั้งการซื้อและการเช่าจะมีผลทำให้งบการเงินของสหกรณ์แตกต่างกัน และผลการวิเคราะห์ทางการเงินก็จะแตกต่างกันด้วย เช่น สหกรณ์เช่าเครื่องถ่ายเอกสารเป็นปีๆ ค่าเช่าจะปรากฏในงบกำไรขาดทุน ทำให้กำไรของสหกรณ์ลดลง สินทรัพย์ถาวรไม่เปลี่ยนแปลงในขณะที่สหกรณ์ซื้อเครื่องถ่ายเอกสาร สินทรัพย์ของสหกรณ์เพิ่มขึ้น ซึ่งปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน และมีค่าเสื่อมราคมาเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน เป็นต้น

3) การตกแต่งงบการเงิน การจัดทำงบการเงินบางครั้งมีการตกแต่งงบการเงินเพื่อให้ข้อมูลในงบการเงิน ณ วันสิ้นงวดบัญชีดูดีกว่าที่เป็นจริง โดยการสร้างรายการค้าบางรายการในช่วงใกล้สิ้นงวดบัญชี ทำให้ข้อมูลในการวิเคราะห์งบการเงินดีขึ้น เช่น กู้เงินระยะยาวในช่วงใกล้สิ้นงวดบัญชี เพื่อให้ได้เงินสดเข้ามาทำให้อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน และอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็วของสหกรณ์สูงขึ้นแล้วจึงจ่ายคืนในวันต้นงวดบัญชีถัดไป ทำให้ ณ วันสิ้นปี สหกรณ์มีสภาพคล่อง จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนดังกล่าวไม่ได้แสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องที่แท้จริง หรือการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ภาคการเกษตรมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงตามฤดูกาลหรือเปลี่ยนแปลงตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้นเป็นพิเศษ เมื่อมีการวิเคราะห์งบการเงินในช่วงเวลานั้น อาจทำให้เข้าใจว่าสหกรณ์มีปริมาณธุรกิจสูงตลอดทั้งปี

4) การพิจารณาประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์จากอัตราส่วนทางการเงินบางครั้งก็สรุปผลได้ยาก เช่น ถ้าอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็วมีอัตราสูง แสดงว่าสหกรณ์มีสภาพคล่องที่ดี แต่ในขณะเดียวกันอาจตีความได้ว่าสหกรณ์มีปริมาณเงินสดมากเกินไป ทำให้เสียโอกาสที่จะนำเงินสดไปก่อให้เกิดรายได้จึงถือว่าไม่ดี เป็นต้น

5) การพิจารณาข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้รอบคอบ การที่ผู้วิเคราะห์จะสรุปผลได้ว่าอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ได้ดีหรือไม่นั้น จะต้องพิจารณาข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้รอบคอบ ซึ่งอาจจะทำให้การสรุปผลคลาดเคลื่อนได้ เช่น อัตราการหมุนของสินค้าคงเหลือสูง อาจไม่ได้หมายความว่าสหกรณ์มีประสิทธิภาพในการจัดการสินค้าคงเหลือที่ดีก็ได้ อาจจะเป็นเพราะสหกรณ์มีสินค้าคงเหลือไว้น้อย ซึ่งอาจส่งผลต่อการขาดแคลนสินค้าก็ได้ หรือกรณีที่สหกรณ์มีอัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งสิ้นสูง ซึ่งแสดงว่าสหกรณ์ มีประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ แต่ถ้าพิจารณาข้อเท็จจริงต่างๆ แล้ว อาจพบว่าไม่ได้เป็นไปตามอัตราส่วนที่บ่งชี้ขึ้นก็ได้ ฉะนั้นผู้วิเคราะห์จึงควรพิจารณาข้อเท็จจริงต่างๆ ให้รอบคอบด้วย

6) วิธีการบันทึกบัญชีที่แตกต่างกัน การวิเคราะห์งบการเงินเป็นการวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์เดียวกันตั้งแต่สองงวดบัญชี หรือวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์หนึ่งเปรียบเทียบกับงบการเงินสหกรณ์อื่น ซึ่งการเปรียบเทียบอาจมีการใช้หลักการบัญชีหรือวิธีการบันทึกบัญชีที่แตกต่างกันไปอาจจะทำให้การเปรียบเทียบกันโดยสมบูรณ์ไม่ได้ รายการบางอย่างในงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนจะมีวิธีปฏิบัติทางบัญชีได้หลายแนวทาง ดังนั้นผู้วิเคราะห์งบการเงินจะต้องเข้าใจถึงตัวเลขดังกล่าวว่าได้มาจากวิธีการบันทึกบัญชีอย่างไร เช่น รายการสินค้าคงเหลืออาจใช้วิธีแบบสินค้าที่เข้าก่อนถือว่าขายออกไปก่อน ด้วยราคาทุน หรือใช้ราคาทุนถัวเฉลี่ย เป็นต้น ดังนั้น การวิเคราะห์งบการเงินผู้วิเคราะห์จะต้องปรับข้อมูลให้อยู่ในหลักการบัญชีเหมือนกันเพื่อสามารถเปรียบเทียบกันได้

7) ความเชื่อถือได้ของงบการเงินที่นำมาวิเคราะห์ หากเป็นงบการเงินที่เชื่อถือได้ ผลการวิเคราะห์งบการเงินก็น่าเชื่อถือเหมาะสมตามที่ควรของสหกรณ์นั้น หากงบการเงินไม่น่าเชื่อถือผลการวิเคราะห์ไม่สะท้อนข้อเท็จจริงของสหกรณ์

8) การใช้ดุลยพินิจของผู้วิเคราะห์ อาจมีดุลยพินิจต่อผลของการวิเคราะห์แตกต่างกันไปทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ การแปลความหมายที่ได้จากการวิเคราะห์จะถูกต้องหรือมีความหมายเพียงใดขึ้นอยู่กับคุณภาพทางด้านดุลยพินิจของผู้วิเคราะห์ด้วย

9) การพิจารณาหมายเหตุประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ผู้วิเคราะห์หากวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์เพียงอย่างเดียว อาจไม่เพียงพอที่จะสรุปผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ถูกต้อง ผู้วิเคราะห์ไม่ใช่เพียงวิเคราะห์งบการเงินเพียงอย่างเดียวจะต้องพิจารณาจากหมายเหตุประกอบงบการเงิน นโยบายการบัญชีและรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ด้วย จะช่วยให้ผู้วิเคราะห์สามารถเข้าใจข้อมูลต่างๆ ในงบการเงินและสามารถสรุปผลการวิเคราะห์ได้ดียิ่งขึ้น

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เป็นจัดอยู่ในสหกรณ์ขนาดใหญ่มากในปี 2557 – 2559 และจัดอยู่ในขนาดใหญ่พิเศษ ในปี 2561 ดังนั้นอัตราส่วนที่นำมาเทียบเคียงจึงเป็นระดับใหญ่มาก ในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษในปี 2561 ดังตารางที่ 2.2

ตารางที่ 2.2 ข้อมูลและอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ (Peer Group) ระดับขนาดใหญ่มาก ปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ ปี 2561

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2557 (ใหญ่มาก)	ปี 2558 (ใหญ่มาก)	ปี 2559 (ใหญ่มาก)	ปี 2560 (ใหญ่มาก)	ปี 2561 (ใหญ่พิเศษ)
มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (Capital Strength)					
1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า)	1.19	1.17	1.17	1.19	1.22
1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.04	0.04	0.04	0.04	0.04
1.3 อัตราการเติบโตของสหกรณ์ (%)	9.52	9.84	8.71	8.95	10.70
1.4 อัตราการเติบโตของหนี้ (%)	13.69	7.94	8.82	10.75	7.08
1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	7.28	7.20	7.19	7.28	7.33
มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality)					
2.1 อัตราการค้างชำระของลูกค้า (%)	2.18	2.21	3.18	2.87	2.49
2.2 อัตราหมุนของสินทรัพย์ (รอบ)	0.05	0.05	0.05	0.05	0.06
2.3 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	3.35	3.30	3.31	3.33	3.27
2.4 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (%)	11.75	8.80	8.77	9.92	8.68
มิติที่ 3 ชีตความสามารถในการบริหาร (Management Ability)					
3.1 อัตราการเติบโตของธุรกิจ (%)	1.10	2.63	7.49	6.15	(0.79)
มิติที่ 4 การทำกำไร (Earning Sufficiency)					
4.1 กำไร (ขาดทุน)ต่อสมาชิก (บาท)	21,676.75	22,932.89	23,809.07	26,039.85	29,970.70
4.2 เงินออมต่อสมาชิก (บาท)	454,749.45	496,994.75	523,860.75	590,635.47	695,240.23
4.3 หนี้สินต่อสมาชิก (บาท)	530,748.12	560,674.82	570,177.49	603,787.71	686,741.00
4.4 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไร ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (%)	16.07	15.34	13.79	13.03	14.21

ตารางที่ 2.2 (ต่อ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2557 (ใหญ่มาก)	ปี 2558 (ใหญ่มาก)	ปี 2559 (ใหญ่มาก)	ปี 2560 (ใหญ่มาก)	ปี 2561 (ใหญ่พิเศษ)
4.5 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง	9.97	10.62	10.03	9.99	11.35
4.6 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น	1.42	11.84	3.25	6.13	10.19
4.7 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ	11.89	8.46	9.14	10.21	9.76
4.8 อัตรากำไร(ขาดทุน)สุทธิ	54.94	53.99	54.84	56.89	56.94
มิตินี้ 5 สภาพคล่อง (Liquidity)					
5.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	0.35	0.35	0.38	0.38	0.36
5.4 อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด	97.82	97.79	96.82	97.13	97.51

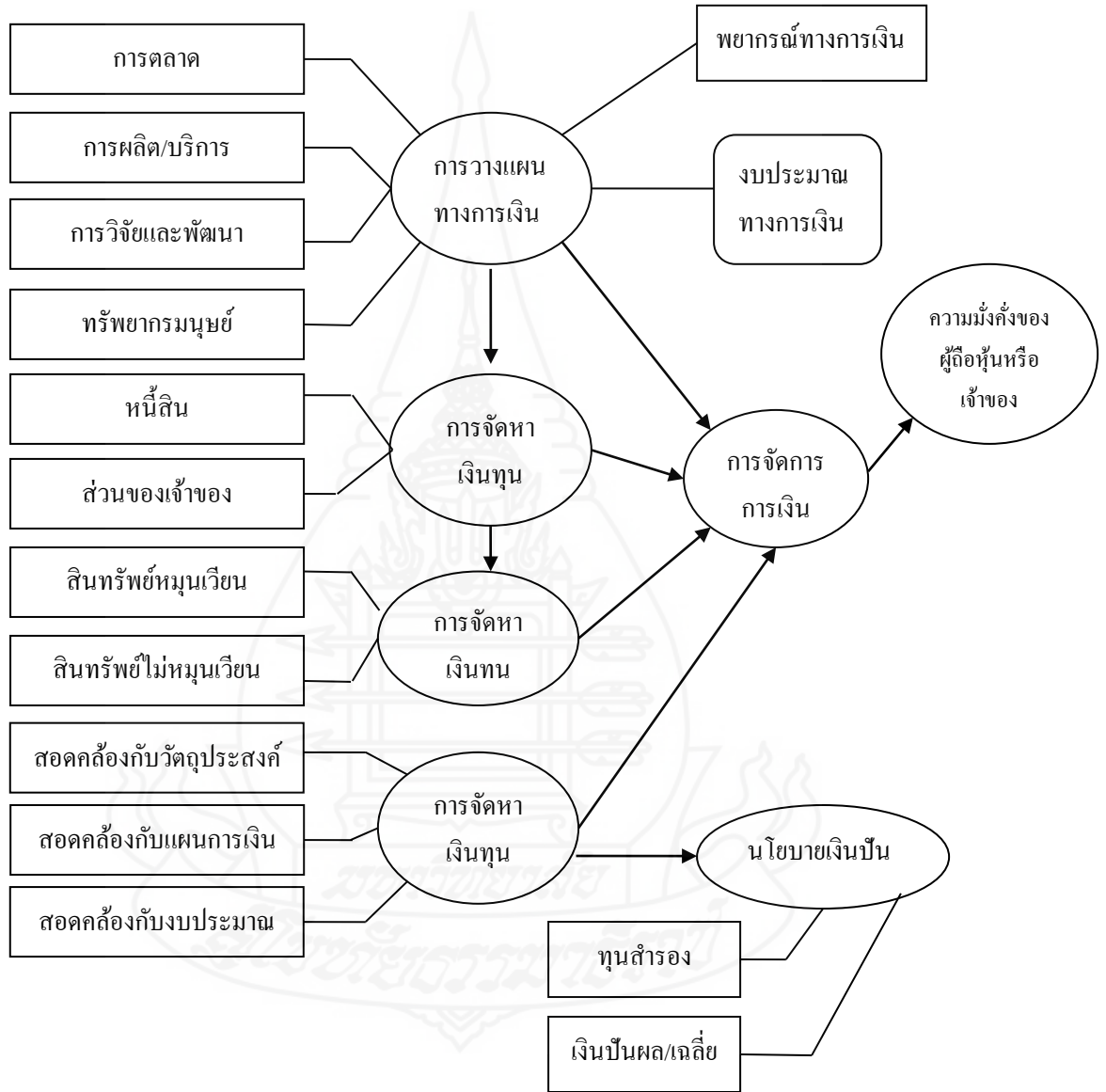
ที่มา: (<http://www.cad.go.th/ewtadmin/ewt/statistic/main.php>, 2561)

4. แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารการเงิน

4.1 ความหมายของการบริหารการเงิน

ปริญานุช กิจรุ่งโรจน์เจริญ (2555) ได้อธิบายว่า การบริหารงานทางการเงินธุรกิจ เป็นองค์ประกอบหนึ่งที่จะนำไปสู่การบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้เนื่องจากหลักในการบริหารงานทางการเงิน จะทำให้ทราบถึงแหล่งที่ได้มาของเงินทุนทั้งแหล่งภายในและแหล่งภายนอก ซึ่งไม่ว่าจะหาจากแหล่งใด ธุรกิจก็ย่อมต้องมีต้นทุนของเงินทุน ซึ่งต้นทุนของเงินทุนนั้นต้องต่ำกว่าผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับการลงทุน ดังนั้นเงินทุนที่ได้มานั้นผู้บริหารการเงินต้องศึกษาถึงหลักในการจัดสรรเงินทุนเพื่อนำไปลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียนหรือสินทรัพย์ถาวรเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงที่สุด หลักการบริหารการเงินที่ดีนั้นผู้บริหารการเงินต้องสามารถกำหนดขนาดของเงินทุนที่ต้องการอย่างเหมาะสมเพื่อหาแหล่งเงินทุนที่ดีที่สุดต้นทุนต่ำที่สุด คือหากต้องการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรที่ให้ผลตอบแทนระยะยาวก็ควรมาจากแหล่งเงินทุนระยะยาวหากลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียนก็ควรมาจากแหล่งเงินทุนระยะสั้น เพื่อให้สามารถบริหารเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สังเสริม หอมกลิ่น (2557, น.1-14) อธิบายว่า การจัดการหรือการบริหารการเงิน หมายถึง การวางแผนทางการเงิน การจัดหาเงินทุน การจัดสรรเงินทุน และการควบคุมทางการเงิน ตลอดจนการพิจารณา นโยบายเงินปันผลของกิจการ เป้าหมายสุดท้ายเพื่อให้กิจการมีความมั่นคงที่จะส่งผลต่อผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกสหกรณ์ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม ดังภาพที่ 2.4



ภาพที่ 2.4 การจัดการการเงินของกิจการหรือสหกรณ์

ที่มา : สังเสริม หอมกลิ่น (2557, น. 1-15)

โดยสรุปความหมายการบริหารการเงินของสหกรณ์ การบริหารการเงินหรือการจัดการทางการเงินเป็นการวางแผนทางการเงินว่าจะดำเนินกิจกรรมอะไร ต้องใช้เงินทุนจำนวนเท่าใด โดยจะจัดทำออกมาในรูปของงบประมาณทางการเงินซึ่งได้จากการพยากรณ์ทางการเงิน เมื่อมีการวางแผนแล้วจะนำมาสู่การจัดการจัดหาเงินทุนให้ตามแผนที่วางไว้ และจัดหาเงินทุนที่มีต้นทุนทางการเงินต่ำที่สุด และนำมาจัดสรรเงินทุนไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เพื่อก่อให้เกิดรายได้ นอกจากนี้จะต้องมีการควบคุมทางการเงินเพื่อให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้ เมื่อกิจการมีกำไรจะต้องพิจารณานโยบายเงินปันผลว่าจะจัดสรรอย่างไรให้เหมาะสมกับสหกรณ์

4.2 วัตถุประสงค์ของการบริหารทางการเงิน

ปรียานุช กิจรุ่งโรจน์ (2555) อธิบายว่า ในการบริหารการเงินของธุรกิจนั้น จุดมุ่งหมายหลักคือ พยายามทำให้มูลค่าของธุรกิจมีค่าสูงที่สุดซึ่งจะมีผลให้การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้การตัดสินใจทางการเงินที่ดีที่สุด

หน้าที่งานด้านการบริหารทางการเงินโดยทั่วไปก็คือ การรักษาสภาพคล่องของธุรกิจการเพิ่มสมรรถภาพในการทำกำไร การจัดการและการบริหารสินทรัพย์และการจัดการและบริหารเงินทุนเพื่อให้ธุรกิจบรรลุวัตถุประสงค์ ซึ่งหากพิจารณาหน้าที่หลักในการบริหารการเงินจะเกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์หลักของการเงินธุรกิจได้แก่

- 1) เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับความต้องการเงินทุนของธุรกิจ เป็นการวางแผนทางการเงินเกี่ยวกับความต้องการใช้เงินในอนาคต
- 2) การจัดหาเงินทุนมาใช้ในธุรกิจ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมในการจัดหาเงินทุนทั้งในส่วนของเวลา แหล่งเงินทุนที่เหมาะสม
- 3) การจัดสรรเงินทุนไปใช้ในธุรกิจ เป็นการจัดสรรเงินทุนของธุรกิจต่างๆ อย่างเหมาะสม เพื่อให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง และมีความสามารถในการทำกำไร

นุกูล กรยีนยงค์ (2556, น.5) อธิบายว่า สหกรณ์แตกต่างจากองค์กรธุรกิจอื่นตรงที่เจ้าของกิจการและผู้ให้บริการ คือ สมาชิก ซึ่งเป็นบุคคลกลุ่มเดียวกัน จุดมุ่งหมายของการบริหารการเงินของสหกรณ์ จึงไม่ใช่ผลกำไรสูงสุดของสหกรณ์ แต่เพื่อประโยชน์สูงสุดของมวลสมาชิก อย่างไรก็ตามการที่สหกรณ์ดำเนินงานโดยใช้นโยบาย “ราคาตลาด” ผลกำไรจึงเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ สหกรณ์จึงจำเป็นต้องมีกำไรเช่นเดียวกับธุรกิจอื่นๆ ผลกำไรจึงเป็นเครื่องวัดความสามารถในการจัดการสหกรณ์ได้ในเชิงธุรกิจ ในขณะที่สหกรณ์ต้องดำเนินนโยบายทางการเงินบางประการที่จะเอื้อประโยชน์แก่สมาชิกในฐานะผู้ออมและสมาชิกในฐานะผู้กู้ ความขัดแย้งของผลประโยชน์จึงเป็นสิ่งที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ในมวลสมาชิกและสหกรณ์ต้องดำเนินบทบาท

ที่จะประสานประโยชน์เพื่อลดความขัดแย้งนี้ลงให้เหลือน้อยที่สุด ซึ่งรวมถึงผลประโยชน์อื่นๆ จากกิจกรรมต่าง ๆ ด้วย

สังเสริม หอมกลิ่น (2557, น.1-18) ได้อธิบายว่า หน้าที่ของการจัดการการเงินของกิจการหรือสหกรณ์ทั่วไปต้องการกำไรสูงสุดเพื่อความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นหรือเจ้าของกิจการหรือสมาชิกนั่นเอง ซึ่งพิจารณาจากมูลค่าธุรกิจของกิจการ โดยพิจารณาการมีกำไรสุทธิมากที่สุด และเมื่อกำไรสุทธิสูง มูลค่าของกิจการก็จะสูงด้วย และมูลค่าหุ้นของกิจการก็จะสูงมากด้วยสำหรับธุรกิจทั่วไป แต่สำหรับสหกรณ์นั้นมูลค่าหุ้นคงที่ ดังนั้นมูลค่าธุรกิจของสหกรณ์พิจารณาจากกำไรสุทธิที่เพิ่มมากขึ้น กำไรต่อหุ้นสูงขึ้น ซึ่งก็นำมาสู่การที่สมาชิกจะได้รับผลตอบแทนเป็นเงินปันผลที่สูงขึ้น

4.3 ความสำคัญของการบริหารการเงิน

สังเสริม หอมกลิ่น (2557, น.1-17 – 1-18) ได้อธิบายว่า การจัดการการเงินเป้าหมายสุดท้ายเพื่อให้กลุ่มมีความมั่นคงซึ่งจะส่งผลต่อสมาชิกและผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมซึ่งในทางธุรกิจจะวัดที่ความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้น ดังนั้นความสำคัญของการจัดการการเงินจึงมีดังนี้

- 1) ทำให้กิจการมีการกำหนดเป้าหมายในการบริหารการเงินที่ชัดเจนเพื่อความมั่งคั่งสูงสุดของเจ้าของหรือผู้ถือหุ้น
- 2) ทำให้มีการวางแผนทางการเงินที่สอดคล้องกับแผนการตลาด แผนการผลิตหรือบริการ แผนการวิจัยและพัฒนา และแผนทรัพยากรมนุษย์ในกิจการ
- 3) ทำให้กิจการจัดหาเงินทุนได้สนองความต้องการของกิจการและมีต้นทุนที่ต่ำ
- 4) ทำให้กิจการจัดสรรเงินทุนหรือใช้เงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีรายได้และมีสภาพคล่องทางการเงินด้วย
- 5) ทำให้กิจการมีการควบคุมการดำเนินงานตามแผนทางการเงิน สอดคล้องกับงบประมาณ และวัตถุประสงค์ของกิจการ
- 6) ทำให้กิจการสามารถจัดสรรกำไรสุทธิได้อย่างเหมาะสม และทำให้ผู้ถือหุ้นและกิจการเจริญก้าวหน้าต่อไป

4.4 การวางแผนและการควบคุมการบริหารการเงิน

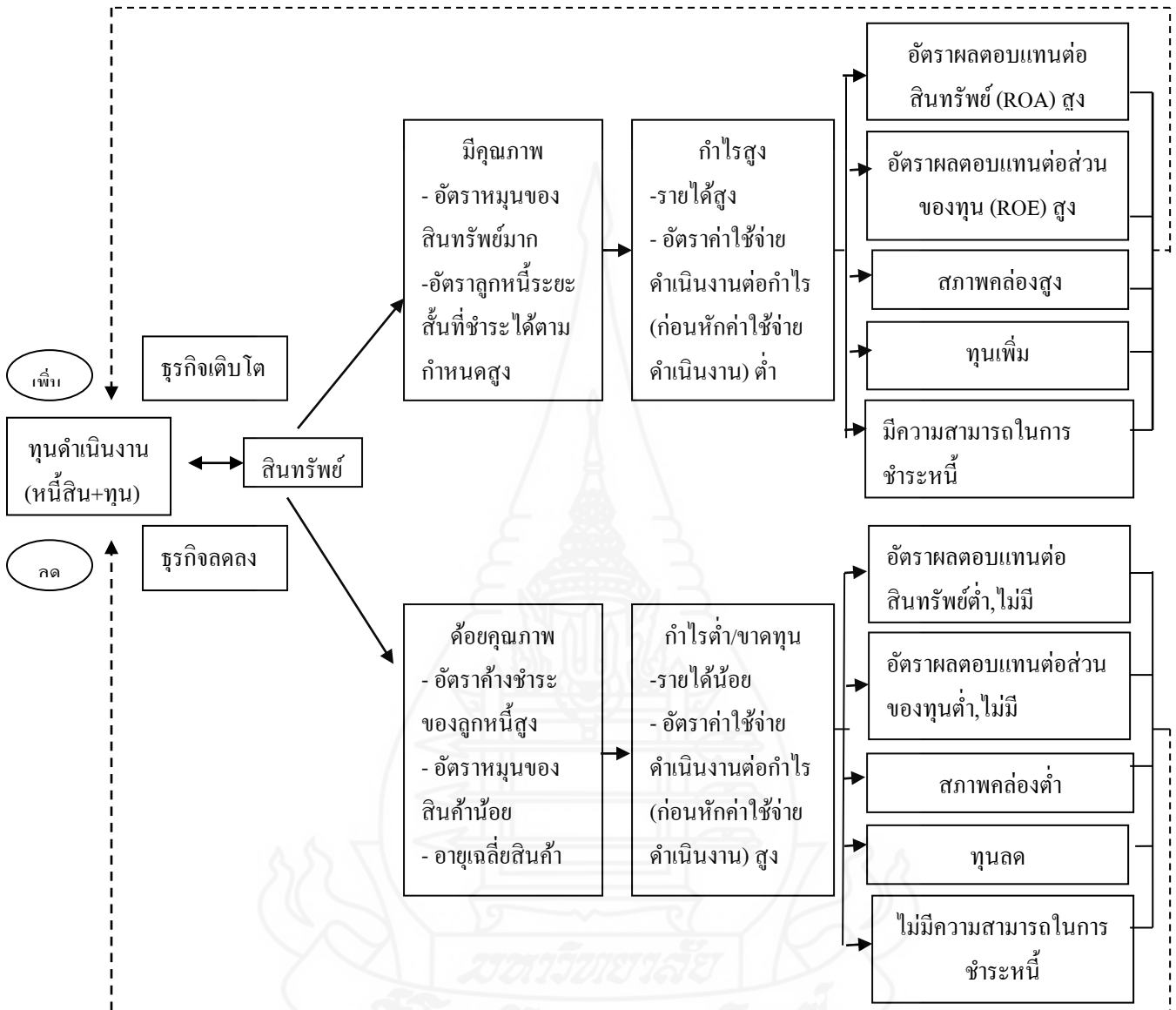
สุริย์ ชนะ โสภิตานนท์ (2562) กล่าวว่า ในการดำเนินงานของสหกรณ์ให้ประสบความสำเร็จได้ตามเป้าหมายผู้บริหารสหกรณ์ต้องมีการบริหารจัดการที่ดี โดยมีการวางแผนทางการเงินซึ่งถือเป็นนโยบายหลักในการดำเนินงานด้านการบริหารการเงินเพื่อนำไปสู่จุดมุ่งหมายของการวางแผนทางการเงินและดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งในการวางแผนทาง

การเงินผู้บริหารมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องอาศัยข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องเหมาะสมประกอบการตัดสินใจ และเมื่อมีการวางแผนทางการบริหารทางการเงินแล้วจะต้องมีการควบคุมที่เหมาะสมสอดคล้องกับการวางแผน เพื่อให้การบริหารทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ การวิเคราะห์งบการเงินจึงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการจัดการทางการเงินทำให้ผู้บริหารสามารถที่จะทราบถึงปัญหาในการดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร หรือเพื่อเป็นการประเมินผลการบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร เป็นต้น ซึ่งในการตัดสินใจว่าการดำเนินงานมีความถูกต้องเหมาะสมหรือไม่ นั้นผู้วิเคราะห์สามารถนำเครื่องมือทางการเงินประกอบการพิจารณาเปรียบเทียบ โดยเน้นความเข้าใจโครงสร้างทางการเงิน และติดตามการเปลี่ยนแปลงว่าได้มีการแก้ไข การปรับปรุงเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่องหรือไม่ หรือทำการเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานที่ผ่านมา เป็นต้น

ดังนั้น ในการบริหารการเงินให้เกิดประสิทธิภาพต้องมีการวิเคราะห์ทางการเงิน เพื่อให้รู้ถึงจุดอ่อนและจุดแข็งทางการเงิน เช่น โครงสร้างเงินทุน หรือโครงสร้างทางการเงินควรมีสัดส่วนอย่างไร จะทำอย่างไรให้มีผลประกอบการที่ดี ธุรกิจเติบโตหรือลดลง สินทรัพย์ที่มีอยู่มีคุณภาพหรือลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพหรือไม่ เป็นต้น ดังภาพที่ 2.5



วงจรการบริหารจัดการการเงิน



ภาพที่ 2.5 วงจรการบริหารจัดการทางการเงิน

ที่มา : <http://www.cad.go.th/ewtadmin/ewt/statistic/main.php>, 2562

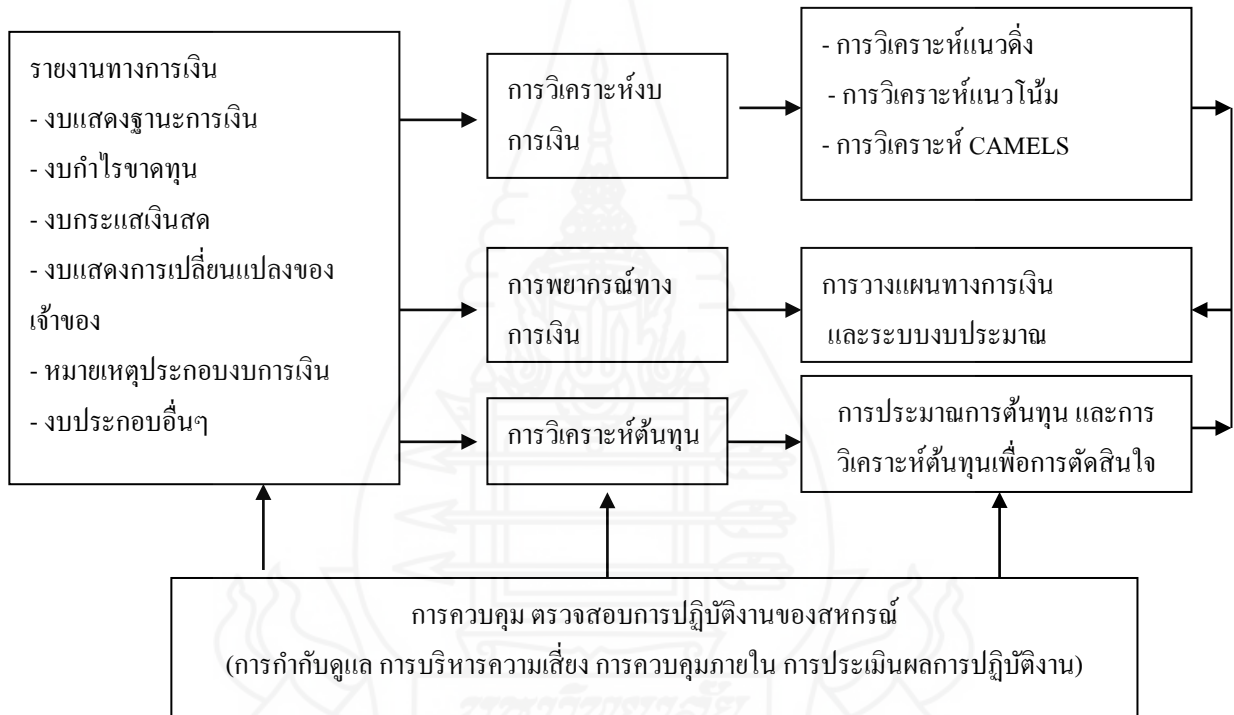
ส่งเสริม หอมกลิ่น (2557,น.1-15-1-17) อธิบายว่าการจัดการทางการเงินของกิจการหรือสหกรณ์ประกอบด้วยกิจกรรมสำคัญตั้งแต่การวางแผนทางการเงินของกิจการหรือสหกรณ์ว่าจะดำเนินกิจกรรมอะไร และต้องใช้เงินทุนจำนวนเท่าใดซึ่งแผนการทางการเงินของสหกรณ์จะจัดทำในรูปของงบประมาณทางการเงินซึ่งจะได้ออกจากการพยากรณ์ทางการเงิน เมื่อมีการวางแผนแล้ว จะต้องนำมาสู่การจัดการหาเงินทุนให้ตามแผนที่วางไว้ และต้องจัดหาเงินทุนให้มีต้นทุนทางการเงินต่ำที่สุดด้วย และเมื่อจัดหาเงินทุนมาแล้ว ก็ให้นำมาจัดสรรเงินทุนไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เพื่อให้กิจการก่อให้เกิดรายได้มากที่สุด และจะต้องมีการควบคุมการดำเนินงานเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนทางการเงิน

1) การวางแผนทางการเงิน การดำเนินการทางการเงินของสหกรณ์จำเป็นต้องมีการวางแผนทางการเงินเช่นเดียวกับกิจกรรมอื่นของกิจการ ซึ่งการวางแผนทางการเงินต้องสอดคล้องแผนการตลาดของกิจการ แผนการผลิตหรือบริการ แผนการวิจัยและพัฒนาตลอดจนแผนด้านทรัพยากรมนุษย์ในกิจการด้วย เพราะเหตุว่าทุกกิจกรรมของกิจการจำเป็นต้องอาศัยทรัพยากรที่เป็นเงินทุนเพื่อใช้ในการจัดการ และสอดคล้องกับความต้องการของกิจการที่ต้องการหารายได้หรือดำเนินกิจกรรมตามความต้องการของสมาชิกเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของกิจการนั่นเอง การวางแผนทางการเงินที่ดีจะต้องมีการพยากรณ์ทางการเงินโดยมีเครื่องมือต่างๆ ที่มาใช้ในการวางแผนหลายเครื่องมือด้วยกัน กิจการจะต้องเลือกให้เหมาะสมต่อการนำมาใช้ และท้ายสุดของการวางแผนทางการเงินซึ่งจะจัดทำออกมาในรูปของงบประมาณต่างๆ เช่น งบกำไรขาดทุนประมาณการ จนกระทั่งถึงงบแสดงฐานะการเงินประมาณการ งบกระแสเงินสดประมาณการ ซึ่งจะเป็นแนวทางในการดำเนินงานและควบคุมการดำเนินงานต่อไป

2) การควบคุมด้านการเงิน การควบคุมด้านการเงินของสหกรณ์เป็นการควบคุมที่มุ่งเน้นการบริหารจัดการการเงินให้มีเงินทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินงานโดยต้นทุนทางการเงินหรือต้นทุนเงินทุนที่ต่ำและผลตอบแทนสูง การควบคุมทางการเงินประกอบด้วย 4 ส่วนคือการวิเคราะห์งบการเงินหรืออัตราส่วนทางการเงิน การวิเคราะห์จุดคุ้มทุน การควบคุมโดยงบประมาณ และการควบคุมโดยการตรวจสอบซึ่งเป็นการตรวจสอบกิจการโดยการตรวจสอบภายในซึ่งตรวจสอบทั้งด้านบัญชีและการเงินของสหกรณ์และการตรวจสอบจากภายนอกโดยหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การควบคุมการดำเนินงานทางการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการเงินหรือสอดคล้องกับงบประมาณและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ด้วยซึ่งจะต้องมีการควบคุมในทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็นด้านการจัดหาเงินทุน ด้านการจัดสรรเงินทุน การควบคุมการดำเนินงานทางการเงินมีเครื่องมือและ

วิธีการควบคุมหลายวิธีด้วยกัน โดยทั่วไปจะเป็นการควบคุมทางการเงินตามงบประมาณ เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุตามวัตถุประสงค์ตามที่ต้องการและสามารถใช้ประโยชน์ในการวางแผนต่อไปในอนาคตได้ด้วย การควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์มีทั้งการควบคุมทางบัญชี การควบคุมทางการเงิน และการควบคุมทางการบริหารเพื่อให้เกิดความมั่นใจด้านการปฏิบัติงาน ด้านรายงานทางการเงินและการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบ สหกรณ์จะใช้ข้อมูลจากบัญชีการเงินและข้อมูลภายในของสหกรณ์นำมาวิเคราะห์และสังเคราะห์ นำไปพยากรณ์ทางการเงิน การวางแผนทางการเงิน งบประมาณทางการเงิน การวิเคราะห์ต้นทุนของสหกรณ์เพื่อการบริหาร ตลอดจนการควบคุมตรวจสอบการดำเนินงานของสหกรณ์ ซึ่งอาจจะสรุปได้ดังภาพที่ 2.6



ภาพที่ 2.6 การเชื่อมโยงรายงานทางการเงินกับการวางแผน และการควบคุมตรวจสอบการปฏิบัติงานสหกรณ์

ที่มา : สงเสริม หอมกลิ่น (2557, น. 1-40)

สรุปจากแนวคิดการบริหารการเงินดังกล่าวข้างต้น จะได้ผลการวิเคราะห์ที่สำคัญต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ว่ามีการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องหรือยังคงมีปัญหาที่จะส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เพื่อให้ผู้วิเคราะห์จะสรุปเป็นข้อเสนอแนะในการนำผลการวิเคราะห์ไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ 2 ด้าน คือ

1) ด้านการวางแผน ประกอบด้วย การวางแผนการทำกำไร การวางแผนการจัดหาเงินทุน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมในการจัดหาเงินทุนทั้งในส่วนของเวลา และแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม และการวางแผนการใช้เงินทุนให้เหมาะสมสอดคล้องกันเพื่อให้สหกรณ์มีสภาพคล่องและมีความสามารถในการทำกำไร

2) ด้านการควบคุม ประกอบด้วย การควบคุมค่าใช้จ่าย ทั้งค่าใช้จ่ายในการลงทุน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพื่อให้สหกรณ์มองเห็นรายการที่มีค่าใช้จ่ายสูง และเสนอแนะแนวทางในการลดค่าใช้จ่ายที่จะส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิของสหกรณ์

5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ผกาทิพย์ ฤทธิชู (2560 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษาการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์นครหาดใหญ่ จำกัด จังหวัดสงขลา ผลการศึกษาพบว่า 1) สหกรณ์ออมทรัพย์นครหาดใหญ่ จำกัด เป็นสหกรณ์ที่มีขนาดใหญ่มาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีสมาชิกจำนวน 3,430 คน สินทรัพย์รวม 430.75 ล้านบาท ดำเนินธุรกิจด้านการรับฝากเงิน ระหว่างปี 2555-2559 ปริมาณธุรกิจ 192.78- 227.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นตามลำดับ ปริมาณธุรกิจสินเชื่อ ปี 2555-2556 จำนวน 201.64 -205.72 ล้านบาท ปี 2557-2558 ลดลงเป็น 173.30 และ 146.87 ล้านบาท ส่วนปี 2559 เพิ่มขึ้นเป็น 225.52 ล้านบาท 2) ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ รายได้หลักของสหกรณ์ ได้แก่ ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ แต่มีแนวโน้ม ลดลงจากเดิมร้อยละ 92.17 ของรายได้ เป็นร้อยละ 67.98 ของรายได้ โดยผลตอบแทนจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.93 เป็นร้อยละ 30.46 ของรายได้ ในปี 2559 ค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ ได้แก่ ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก ร้อยละ 26.84- 32.02 และค่าใช้จ่ายดำเนินงานร้อยละ 32.19 – 53.73 ของรายได้ ฐานะการเงินของสหกรณ์ สหกรณ์มีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนร้อยละ 54.27 -74.21 ของสินทรัพย์รวม ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะยาว และเงินลงทุนระยะยาว สหกรณ์มีหนี้สินรวมร้อยละ 53.00-58.22 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์ หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากร้อยละ 51.21 - 56.73 ทุนของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้นร้อยละ 33.61-36.33 การวิเคราะห์ CAMELS มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ 5

ปี สูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม ยกเว้น อัตราการเติบโตของหนี้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มค่อนข้างมาก มิติที่ 2 คุณภาพสินทรัพย์ อัตราการค้างชำระหนี้ของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มจำนวนมาก แต่อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ สูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม มิติที่ 3 จิตความสามารถในการบริหาร อัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม แต่ของสหกรณ์บางปี มีอัตราการเติบโตของธุรกิจเพิ่มขึ้นหรือลดลงไม่แน่นอน มิติที่ 4 การทำกำไร ค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มคือ อัตรากำไรต่อสมาชิก อัตราเงินออมต่อสมาชิกและอัตราหนี้สินต่อสมาชิก อัตราการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม ส่วนอัตราการเติบโตของกำไร และอัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม มิติที่ 5 สภาพคล่อง สภาพคล่องของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม ส่วนอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม มิติที่ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ สถาบันการเงินต่างๆมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝากหลายครั้งแต่สหกรณ์ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินกู้และเงินรับฝาก สหกรณ์คงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ไว้ค่อนข้างสูง จึงทำให้สหกรณ์มีเงินรับฝากเพิ่มขึ้น ส่วนการให้เงินกู้ของสหกรณ์เพิ่มขึ้นไม่มากนัก 3) ข้อเสนอแนะแนวทางการดำเนินงานของสหกรณ์ ด้านสินทรัพย์สหกรณ์มีที่ดินแทนการชำระหนี้หรือจำหน่ายแนวโน้มน่าเพิ่มมากขึ้น สหกรณ์ควรรับดำเนินการขายเพื่อให้มีรายได้กับสหกรณ์ และสหกรณ์มีเงินรับฝากจำนวนมาก สหกรณ์ควรมีเครื่องมือในการบริหารเงินรับฝากมีสภาพคล่องอยู่เสมอ ด้านรายได้ สหกรณ์มีหนี้ค้างชำระค่อนข้างสูงควรมีมาตรการติดตามเร่งรัดหนี้ค้างชำระด้านค่าใช้จ่าย สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายดำเนินงานค่อนข้างสูง ควรกำหนดมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้รัดกุมมากขึ้น

วินัย จันทรทัตทอง (2558 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษาการใช้ข้อมูลทางบัญชีการเงิน

เพื่อการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอุดรดิตถ์ ผลการศึกษา พบว่า 1) คณะกรรมการดำเนินการส่วนใหญ่เป็นเพศชาย อายุระหว่าง 51 – 60 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ส่วนใหญ่จบการศึกษาด้านการศึกษาและด้านอื่นๆที่ไม่เกี่ยวกับบัญชี และการบริหารธุรกิจ ดำรงตำแหน่งกรรมการ และมีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งอยู่ระหว่าง 1 – 4 ปี 2) การใช้ข้อมูลทางบัญชีการเงินเพื่อการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการโดยรวมอยู่ในระดับมาก การใช้ในระดับมากที่สุด คือรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนและงบทดลองประจำเดือนและรายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีตามลำดับ การใช้ข้อมูลทางบัญชีการเงินเพื่อการบริหารด้านการวางแผน การควบคุม และการตัดสินใจอยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยใช้ข้อมูลเพื่อการบริหารด้านการควบคุมสูงสุด รองลงมาคือด้านการตัดสินใจ และด้านการวางแผนตามลำดับ ด้านการควบคุมอยู่ในระดับมากที่สุด คือการใช้ข้อมูลรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนเพื่อการควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์ ด้านการตัดสินใจ คือ การใช้ข้อมูลรายงานผลการดำเนินงาน

ประจำเดือนในการตัดสินใจเพิ่ม/ลด ปริมาณธุรกิจ และการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงิน ประกอบการขออนุมัติวงเงินกู้ยืมของสหกรณ์ และด้านการวางแผนคือการใช้ข้อมูลรายงานผลดำเนินงานประจำเดือนในการกำหนดแผนการดำเนินงานของสหกรณ์ 3) ปัญหาอุปสรรคในการใช้ข้อมูลทางบัญชีการเงิน โดยรวมอยู่ในระดับน้อย และที่สำคัญอยู่ในระดับปานกลาง คือความรู้ทางด้านบัญชีการเงินไม่เพียงพอ และอยู่ในระดับน้อย คือมีความรู้ในการนำงบการเงินไปใช้ในการบริหารงานไม่เพียงพอ และอุปกรณ์หรือเครื่องมือสำหรับใช้จัดทำงบการเงินหรือรายงานทางบัญชีไม่ทันสมัย

กัญฉิกา อาจอาสา (2556:บทคัดย่อ) ได้ศึกษา การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด ผลการศึกษา พบว่า (1) ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน วิเคราะห์โดยอัตราส่วนทางการเงิน พบว่า 1) สหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินลดต่ำลง 2) การบริหารสินทรัพย์ไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร 3) ทุนดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากหนี้สิน ซึ่งได้แก่ เงินฝาก 4) สหกรณ์มีความสามารถในการทำกำไรค่อนข้างคงที่มีการลงทุนในสินทรัพย์มาก 5) ความสามารถในการให้บริการแก่สมาชิกค่อนข้างดี สมาชิกออมเงินและกู้ยืมเงินได้เพิ่มขึ้น และ 6) ประสิทธิภาพในการทำกำไรต่อหุ้น พบว่า มีความสามารถในการทำกำไรค่อนข้างคงที่ (2) ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน วิเคราะห์โดย เทคนิค CAMELS พบว่า 1) ด้านความเพียงพอของเงินทุน สหกรณ์ใช้เงินทุนส่วนใหญ่มาจากหนี้สิน จึงมีความเสี่ยงค่อนข้างสูง 2) ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ สหกรณ์มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้น และการลงทุนในสินทรัพย์ไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร 3) ด้านการบริหารจัดการ สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจที่ดี มีจำนวนสมาชิก สินทรัพย์และหนี้สินเพิ่มขึ้น 4) ด้านการทำกำไรสหกรณ์มีความสามารถในการทำกำไรดี อัตรากำไรสุทธิค่อนข้างสูง และสมาชิกได้รับผลตอบแทนค่อนข้างสูง 5) ด้านสภาพคล่อง สหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินลดลง และ 6) ด้านผลกระทบของธุรกิจ พบว่า เสถียรภาพทางการเมือง เทคโนโลยี คู่แข่งทางธุรกิจและภัยธรรมชาติ ล้วนมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบริหารงานของสหกรณ์

กฤษณพันธุ์ แทนไชสง (2556 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษาการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด จังหวัดขอนแก่น ผลการศึกษาพบว่า 1) สภาพทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีสมาชิก 18,361 คน ดำเนินธุรกิจให้เงินกู้แก่สมาชิกและบริการรับฝากเงินจากสมาชิกและสหกรณ์อื่น ฐานะทางการเงิน มีสินทรัพย์รวม 19,579.49 ล้านบาท หนี้สินรวม 11,043.53 ล้านบาท ทุนของสหกรณ์รวม 8,535.95 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิประจำปี 741.18 ล้านบาท 2) ผลการดำเนินงานในช่วงปี 2551 - 2555 ดังนี้ มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ดี

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น โดยสูงกว่าค่าเฉลี่ย มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ดี อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สูงกว่าค่าเฉลี่ย มิติที่ 3 จิตความสามารถในการบริหาร อัตราการเจริญเติบโตของธุรกิจ กำไรต่อสมาชิกอยู่ในเกณฑ์ดี เงินออมต่อสมาชิกส่วนใหญ่อยู่ในเกณฑ์ดี นอกจากนี้ปี 2551-2552 อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ และหนี้สินต่อสมาชิกอยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ มิติที่ 4 การทำกำไรปี 2551-2552 อยู่ในเกณฑ์ดี แต่ปี 2553 -2555 ต่ำ กว่าค่าเฉลี่ย อยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ไม่น่าพอใจ อัตราทุนหมุนเวียนต่ำกว่าค่าเฉลี่ย และมิติที่ 6 ผลกระทบของธุรกิจในช่วงที่ศึกษา มีการปรับอัตราดอกเบี้ยหลายครั้ง และมีคู่แข่งขึ้นในการดำเนินธุรกิจเพิ่มมากขึ้น 3) แนวโน้มผลการดำเนินงานของสหกรณ์ มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นทุกปี และสูงกว่าค่าเฉลี่ย มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เพิ่มขึ้นทุกปี สูงกว่าค่าเฉลี่ย โดยเฉพาะปี 2554 แต่ลดลงในปี 2555 มิติที่ 3 จิตความสามารถในการบริหาร อัตราการเจริญเติบโตของธุรกิจ กำไรต่อสมาชิกเพิ่มขึ้นทุกปี โดยเฉพาะปี 2554 แต่ลดลงต่ำกว่าค่าเฉลี่ย ในปี 2555 เงินออมต่อสมาชิก และหนี้สินต่อสมาชิก เพิ่มขึ้นทุกปี และสูงกว่าค่าเฉลี่ย มิติที่ 4 การทำกำไร อัตรากำไรสุทธิค่อนข้างคงที่ใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ย ส่วนอัตราการเติบโตของทุนเพิ่มสูงขึ้นเล็กน้อยแต่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงินมีแนวโน้มลดลงและต่ำกว่าค่าเฉลี่ย มิติที่ 6 ผลกระทบของธุรกิจ แนวโน้มการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินกู้และเงินฝาก มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่จูงใจให้สมาชิกไปใช้บริการมากขึ้น

ศิวัญญา กาสนุก (2554: บทคัดย่อ) ได้ทำการศึกษาวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน วิเคราะห์ฐานะทางการเงิน และวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน ผลการศึกษาพบว่า 1) ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด โดยภาพรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ประกอบด้วย จำนวนสมาชิก สินทรัพย์ทั้งสิ้น และทุนของสหกรณ์ 2) ฐานะทางการเงินของสหกรณ์ ด้านสินทรัพย์พบว่าตลอดระยะเวลา 5 ปี สินทรัพย์หมุนเวียนของสหกรณ์เพิ่มขึ้น ในขณะที่เดียวกันสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนกลับลดลง ด้านหนี้สิน พบว่า หนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์ลดลง ด้านทุน พบว่า ทุนเพิ่มขึ้น 3) ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ มีสภาพคล่องที่ดี อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำ อัตราร้อยละของรายได้ต่อสินทรัพย์ทั้งสิ้นต่ำ แสดงถึงการใช้จ่ายประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่เต็มประสิทธิภาพ กำไรขั้นต้นสูงแสดงว่าสหกรณ์มีการควบคุมต้นทุนทางการเงินอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก โดยการศึกษาครั้งนี้ใช้ CAMELS เป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์

บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ เรื่อง “การวิเคราะห์งบการเงินและการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด” เป็นการศึกษาข้อมูลจากรายงานประจำปีและงบการเงินของสหกรณ์ซึ่งเป็นเอกสารข้อมูลทางการเงินที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ตรวจรับรองแล้ว โดยมีวิธีดำเนินการศึกษา ประกอบด้วยขั้นตอน ดังต่อไปนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

การวิเคราะห์งบการเงินและการนำไปใช้ในการบริหารงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ ประชากรที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลงบการเงินประจำปีของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ประกอบด้วย งบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ย้อนหลัง 5 ปี ในปีบัญชี 2557-2561

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ศึกษา ประกอบด้วย เครื่องมือในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ ดังต่อไปนี้

2.1 การวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง (Common Size Analysis) เป็นการวิเคราะห์เปรียบเทียบรายการต่างๆ ในงบการเงินของปีเดียวกัน โดยกำหนดให้สินทรัพย์รวมเป็นฐานในการเปรียบเทียบ มีค่าเป็นอัตราร้อยละเท่ากับ 100 แล้วพิจารณาว่ารายการอื่นในงบการเงินเดียวกันมีค่าเป็นร้อยละเท่าไรของตัวฐานที่ใช้เปรียบเทียบ

2.2 การวิเคราะห์แนวโน้ม (Trend Analysis) เป็นการวิเคราะห์โดยดูแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายการต่างๆ ในงบการเงิน เมื่อเวลาผ่านไป โดยใช้วิธีอัตราร้อยละของปีฐานเคลื่อนที่ เพื่อวิเคราะห์หาอัตราการเปลี่ยนแปลง/ขยายตัวเพิ่มขึ้น/(ลดลง)

2.3 การวิเคราะห์ CAMELS Analysis 6 มิติ เป็นการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของข้อมูลในลักษณะของอัตราส่วน ซึ่งอัตราส่วนทางการเงินที่ใช้เป็นตัววัดในแต่ละมิติสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์มีดังนี้

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร

มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร

มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

มิติที่ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษานี้ใช้วิธีการรวบรวมข้อมูลจากงบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุน หมายเหตุประกอบงบการเงิน และรายงานประจำปี รอบปีบัญชี 2557-2561 ระยะเวลา 5 ปี รายงานผู้สอบบัญชี ข้อมูลจากเว็บไซต์ และข้อมูลอื่นๆ เช่น อัตราดอกเบี้ย โครงสร้างองค์กร ข้อบังคับ ระเบียบ ข้อมูลธุรกรรมต่างๆ ซึ่งเป็นข้อมูลทุติยภูมิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด และเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวกับสหกรณ์ การศึกษาค้นคว้าอิสระ งานวิจัย วิทยานิพนธ์ที่เกี่ยวข้อง

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบระหว่างปี 2557 – 2561 และเปรียบค่าเฉลี่ยของกลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์และการวิเคราะห์เนื้อหาเพื่อนำเสนอแนวทางเพื่อใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์

4.1 การวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง (Common Size Analysis) ศึกษาทั้งงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน โดยแปลงค่าตัวเลขของรายการต่างๆ ให้อยู่ในรูปของเปอร์เซ็นต์ของรายการสำคัญของงบการเงิน โดยการเปรียบเทียบระหว่างรายการหนึ่งกับร้อยละของตัวเลขที่เป็นฐานเดียวกันในงบการเงินนั้นๆ โดยเทียบตัวเลขที่เป็นฐานเท่ากับอัตราร้อยละ 100 และหาอัตราร้อยละของรายการอื่น ตามสัดส่วนต่อตัวเลขที่เป็นฐาน ในงบแสดงฐานะทางการเงินจะให้สินทรัพย์

รวมเป็นร้อยละ 100 ส่วนในงบกำไรขาดทุนจะให้รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน เป็นร้อยละ 100 มีสูตรดังนี้

$$\text{อัตราร้อยละของรายการที่ต้องการหา} = \frac{\text{ข้อมูลตัวเลขรายการที่ต้องการของปีนั้น}}{\text{สินทรัพย์รวมของปีเดียวกัน}} \times 100$$

4.2 การวิเคราะห์ตามแนวโน้ม (Trend Analysis) การวิเคราะห์แนวโน้มเป็นการวิเคราะห์ตามแนวนอน วัตถุประสงค์เพื่อให้เห็นแนวโน้ม หรือการเปลี่ยนแปลง การเพิ่มขึ้นลดลงของรายการที่เป็นสาระสำคัญ โดยการเปรียบเทียบระหว่างรายการที่เหมือนกันของงบการเงินในปัจจุบันและอดีตที่ผ่านมา วิธีการที่ใช้ในที่นี้จะเลือกใช้ดูการเปลี่ยนแปลงเทียบกับปีต่อปี โดยใช้วิธีอัตราร้อยละของปีฐานเคลื่อนที่ (Moving - based Analysis) เพื่อวิเคราะห์ หาอัตราการเปลี่ยนแปลง /ขยายตัวเพิ่มขึ้น / (ลดลง)

$$\text{อัตราร้อยละของปีที่ต้องการทราบ} = \frac{\{Y_t - Y_{t-1}\}}{Y_{t-1}} \times 100$$

Y_t หมายถึง ตัวเลขของปีที่ต้องการทราบ

Y_{t-1} หมายถึง ตัวเลขของปีก่อน

4.3 การวิเคราะห์ (CAMELS Analysis) โดยวิเคราะห์จากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุเลย จำกัด ด้วยการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของข้อมูลในลักษณะของอัตราส่วน (Ratio Analysis) โดยใช้ข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์ย้อนหลัง 5 ปี ตั้งแต่ปี 2557-2561 อัตราส่วนที่ได้นำไปเปรียบเทียบกับอัตราส่วนที่กำหนดให้เป็นมาตรฐานคือ ข้อมูลและอัตราส่วนสำคัญของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรใกล้เคียง (Peer Group) เพื่อตีความหมายของงบการเงินให้มองเห็นภาพฐานะทางการเงิน โครงสร้างการเงิน และจุดแข็ง/จุดอ่อนทางการเงินในด้านต่างๆ ในการวิเคราะห์ในมุมมอง 6 มิติได้แก่ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2560)

4.3.1 มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (Capital Strength)

อัตราส่วนที่ใช้ในการวิเคราะห์ประกอบด้วยอัตราส่วนดังต่อไปนี้

- 1) อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า)} = \frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้น}}{\text{ทุนของสหกรณ์}}$$

- 2) อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)} = \frac{\text{ทุนสำรอง}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้น}}$$

3) อัตราการเติบโตของสหกรณ์ มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราการเติบโตของสหกรณ์ (\%)} = \frac{\text{ทุนของสหกรณ์ปีปัจจุบัน} - \text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน} \times 100}{\text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน}}$$

4) อัตราการเติบโตของหนี้ มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราการเติบโตของหนี้ (\%)} = \frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้นปีปัจจุบัน} - \text{หนี้สินทั้งสิ้นปีก่อน} \times 100}{\text{หนี้สินทั้งสิ้นปีก่อน}}$$

5) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน มีสูตรคำนวณ คือ

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

4.3.2 มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ (Assets Quality) อัตราส่วนที่ใช้ในการวิเคราะห์ประกอบด้วยอัตราส่วนดังต่อไปนี้

1) อัตราหมุนของสินทรัพย์ มีสูตรคำนวณคือ

$$\text{อัตราหมุนของสินทรัพย์ (รอบ)} = \frac{\text{ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ (รายได้ธุรกิจหลัก)}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}}$$

2) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (\%)} = \frac{\text{กำไรจากการดำเนินงาน} \times 100}{\text{สินทรัพย์ถัวเฉลี่ย}}$$

3) อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ มีสูตรคำนวณ คือ

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

4.3.3 มิติที่ 3 ชีตความสามารถในการบริหาร (Management Capability)

อัตราส่วนที่ใช้ในการวิเคราะห์ประกอบด้วยอัตราส่วน ดังนี้

1) อัตราการเติบโตของธุรกิจ มีสูตรคำนวณ คือ

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

4.4.4 มิติที่ 4 การทำกำไร (Earnings Sufficiency) อัตราส่วนที่ใช้ในการวิเคราะห์ ประกอบด้วยอัตราส่วน ดังนี้

1) กำไรต่อสมาชิก มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{กำไรต่อสมาชิก (บาท)} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

2) เงินออมต่อสมาชิก มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{เงินออมต่อสมาชิก (บาท)} = \frac{\text{เงินฝากสมาชิก} + \text{ทุนเรือนหุ้น}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

3) หนี้สินต่อสมาชิก มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{หนี้สินต่อสมาชิก (บาท)} = \frac{\text{ลูกหนี้เงินกู้} + \text{ลูกหนี้การค้า} + \text{ลูกหนี้ค่าบริการอื่น}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$$

4) อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (\%)} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน} \times 100}{\text{กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}}$$

5) อัตราการเติบโตของทุนสำรอง มีสูตรคำนวณ คือ

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

6) อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆ มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆ (\%)} = \frac{\text{ทุนสะสมปีปัจจุบัน} - \text{ทุนสะสมปีก่อน} \times 100}{\text{ทุนสะสมปีก่อน}}$$

7) อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ มีสูตรคำนวณ คือ

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

8) อัตรากำไรสุทธิ มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตรากำไรสุทธิ (\%)} = \frac{\text{กำไรสุทธิ} \times 100}{\text{รายได้ธุรกิจหลัก}}$$

4.3.5 **มติที่ 5 สภาพคล่อง (L – Liquidity)** อัตราส่วนที่ใช้ในการวิเคราะห์ ประกอบด้วยอัตราส่วน ดังนี้

1) อัตราส่วนทุนหมุนเวียน มีสูตรคำนวณ คือ

$$\text{อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)} = \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$$

4.3.6 **มติที่ 6 ผลกระทบของธุรกิจ (Sensitivity)** เป็นการวิเคราะห์ผลกระทบที่มีต่อธุรกิจหรือความอ่อนไหวของธุรกิจ คือปัจจัยที่มีผลกระทบในแง่ลบต่อธุรกิจ ปัจจัยเสี่ยง พิจารณาปัจจัยแวดล้อมสหกรณ์ ประกอบด้วย ภาวะคู่แข่งทางธุรกิจ นโยบายการเงินของรัฐ อัตราดอกเบี้ย นโยบายช่วยเหลือของรัฐ ระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลาด เทคโนโลยี การลดลงของรายได้ การลดลงของต้นทุน

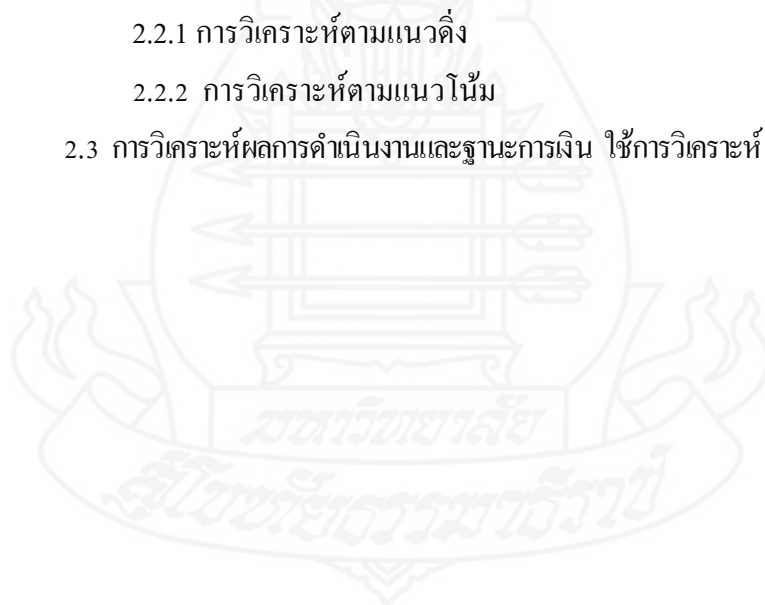
การวิเคราะห์ผลโดยเปรียบกับค่าเฉลี่ยของกลุ่ม (Peer Group) ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ตามขนาดของสหกรณ์ จำแนกรายปี และค่าเฉลี่ย 5 ปี

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษา “การวิเคราะห์งบการเงินและการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด” ในครั้งนี้ ผู้ศึกษาขอเสนอผลการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปีบัญชี 2557 – 2561 ดังนี้

1. ข้อมูลผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
2. ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 - 2561
 - 2.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน จากงบกำไรขาดทุน
 - 2.1.1 การวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง
 - 2.1.2 การวิเคราะห์ตามแนวโน้ม
 - 2.2 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน จากงบแสดงฐานะการเงิน
 - 2.2.1 การวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง
 - 2.2.2 การวิเคราะห์ตามแนวโน้ม
 - 2.3 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน ใช้การวิเคราะห์ CAMELS Analysis



1. ข้อมูลผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี 2557 – 2561

ตารางที่ 4.1 ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

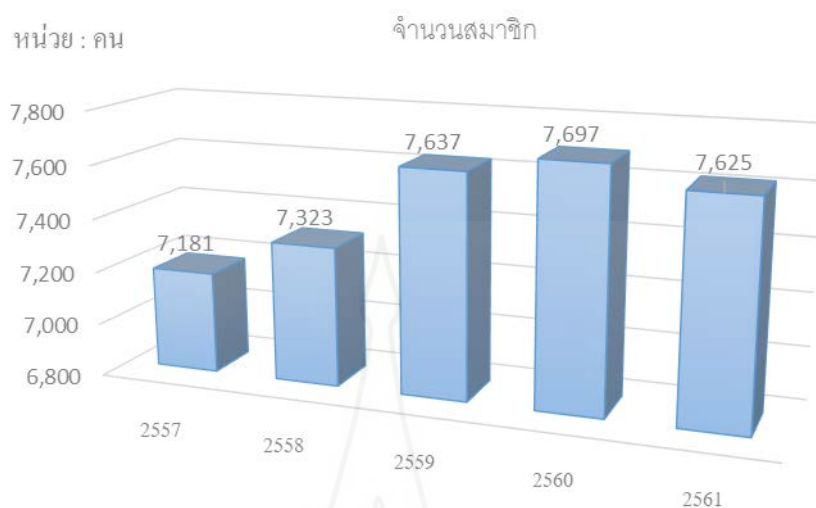
รายการ	2557 (บาท)	2558 (บาท)	2559 (บาท)	2560 (บาท)	2561 (บาท)
สมาชิก	7,181 (คน)	7,323 (คน)	7,637 (คน)	7,697 (คน)	7,625 (คน)
สินทรัพย์	9,731,693,550.17	9,938,990,220.77	10,143,582,420.57	10,862,533,070.71	10,458,792,337.06
หนี้สิน	6,875,628,550.70	6,920,512,933.17	6,914,518,471.93	7,446,179,992.03	6,931,118,203.29
ทุน	2,856,065,000.07	3,018,477,287.60	3,229,063,948.64	3,416,353,078.68	3,527,674,133.77
ทุนเรือนหุ้น	2,358,712,890.00	2,465,537,050.00	2,607,743,430.00	2,744,896,940	2,846,702,770.00
ทุนสำรอง	394,458,945.32	404,828,556.05	419,612,756.58	440,106,977.84	463,590,379.02
ทุนสะสมตาม					
ข้อบังคับฯ	1,692,387.45	1,950,249.02	1,413,749,.02	1,515,149.02	2,031,772.66
รวมรายได้	702,310,947.62	719,027,214.27	736,002,577.79	728,153,727.44	723,121,461.90
ค่าใช้จ่าย	601,110,170.32	572,865,781.74	535,708,564.75	498,319,715.62	507,772,249.81
กำไรสุทธิ	101,200,777.30	146,161,432.53	200,294,013.04	229,834,011.82	215,349,212.09

ที่มา : รายงานประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 - 2561

ตารางที่ 4.2 ปริมาณธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 - 2561

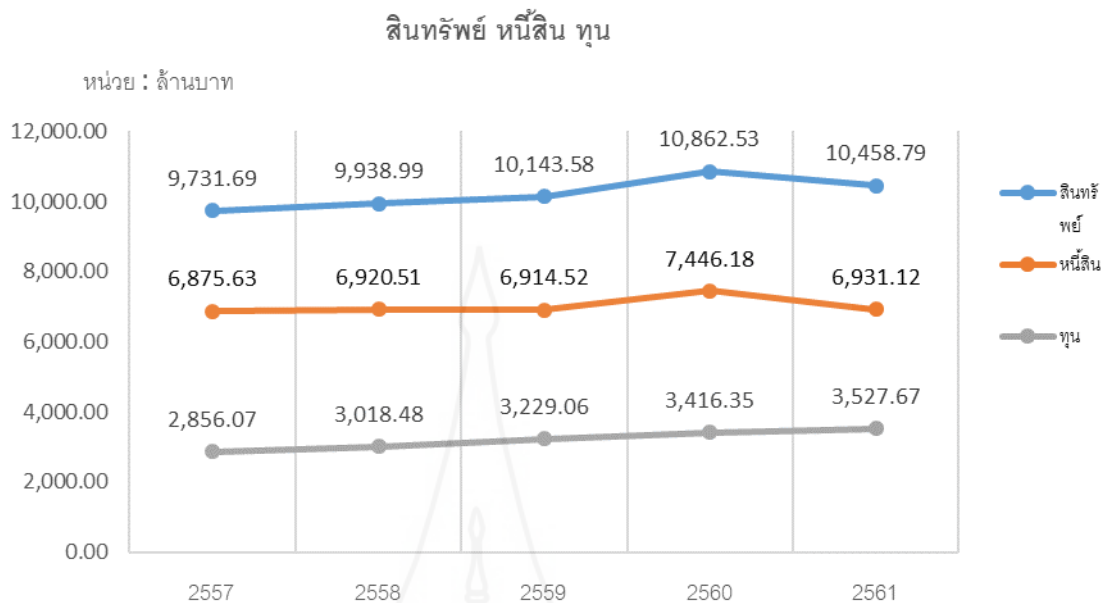
ปีบัญชี 28 กุมภาพันธ์	เงินรับฝาก	ด้านสินเชื่อ	มูลค่าธุรกิจรวม
	บาท	บาท	บาท
2557	940,518,288.59	3,226,739,355.00	4,167,257,643.59
2558	1,135,668,710.76	4,085,564,028.00	5,221,232,738.76
2559	1,081,678,606.10	4,916,629,145.80	5,998,307,751.90
2560	1,009,661,087.99	3,894,214,597.00	4,903,875,684.99
2561	1,524,587,133.49	3,466,959,096.57	4,991,546,230.06

ที่มา : รายงานประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 - 2561



ภาพที่ 4.1 จำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557-2561

จากภาพที่ 4.1 แสดงจำนวนสมาชิก ณ วันสิ้นปีบัญชี 2557 สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีสมาชิกจำนวน 7,181 คน พบว่าจากปี 2557 – 2560 จำนวนสมาชิกสหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปีอย่างต่อเนื่อง แต่ในปี 2561 มีสมาชิกสหกรณ์ลดลง จำนวน 72 คน สาเหตุเนื่องจากสมาชิกลาออก สมาชิกบางรายถึงแก่กรรม และสมาชิกบางรายโอนย้ายต่างจังหวัด จึงทำให้สมาชิกลดลงจากปีก่อน

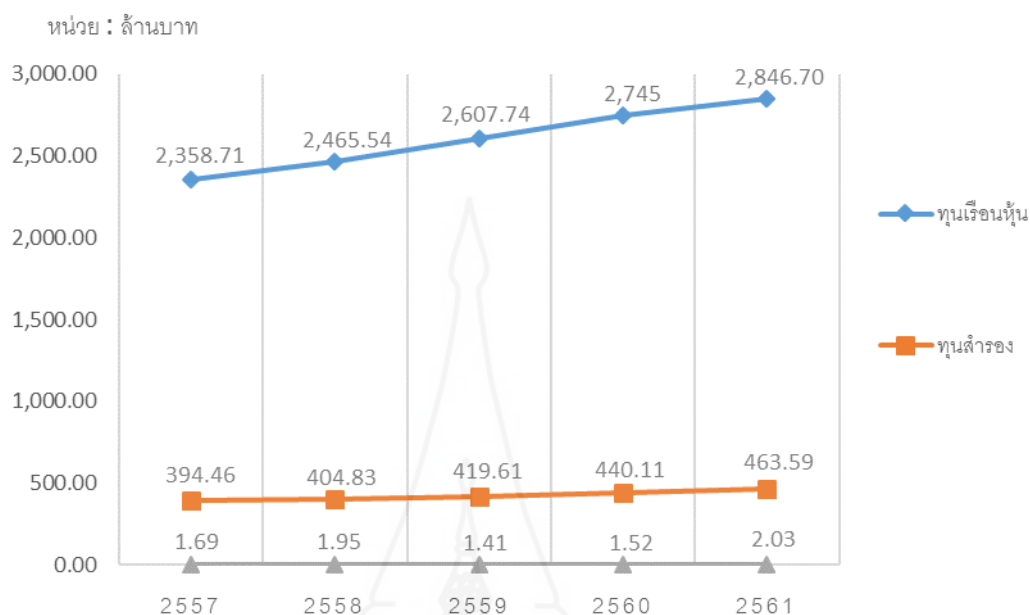


ภาพที่ 4.2 สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 – 2561

จากภาพที่ 4.2 แสดงปริมาณสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี 2557 - 2561 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีสินทรัพย์ จำนวน 9,731.69 9,938.99 10,143.58 10,862.53 และ 10,458.79 ล้านบาท ตามลำดับ พบว่าในปี 2557 – 2560 สินทรัพย์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและลดลงในปี 2561 หนี้สิน จำนวน 6,875.63 6,920.51 6,914.52 7,446.18 และ 6,931.12 ล้านบาท ตามลำดับ พบว่ามีการเปลี่ยนแปลงต่อเนื่องโดยในปี 2561 มีแนวโน้มลดลงจากปีก่อน ทุนของสหกรณ์ จำนวน 2,856.07 3,018.48 3,229.06 3,416.35 และ 3,527.67 ล้านบาท ตามลำดับ พบว่าในปี 2557 – 2561 ทุนของสหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

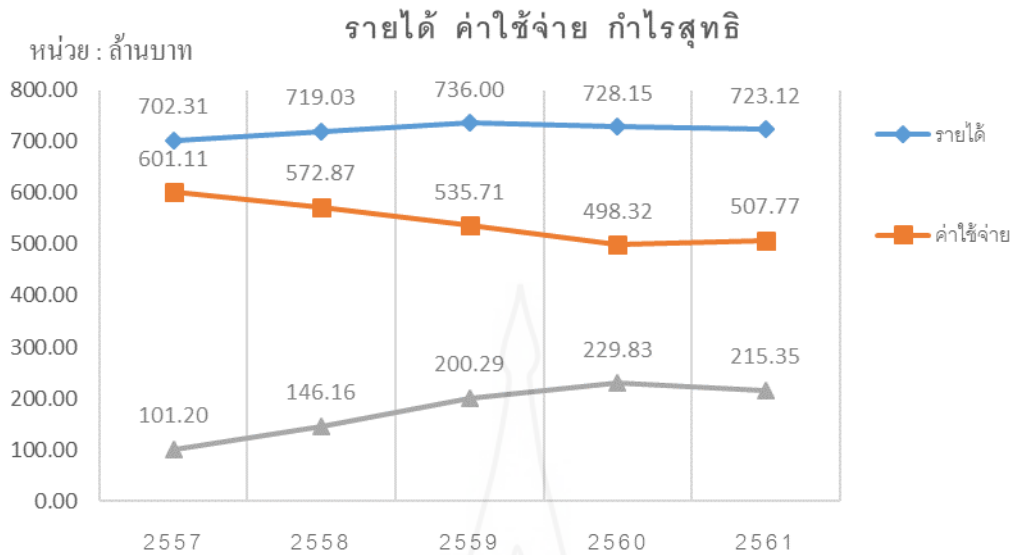
จากปี 2557 – 2561 สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่องทุกปี เนื่องจากสหกรณ์มีการลงทุนในสินทรัพย์ จัดหาเงินทุน ระดมทุนเพิ่มขึ้นทุกปีอย่างต่อเนื่อง ยกเว้นปี 2561 สินทรัพย์ลดลงจากปีก่อนจากการลดลงของสินทรัพย์หมุนเวียน และหนี้สินของสหกรณ์ลดลงจากปีก่อนจากการลดลงของหนี้สินหมุนเวียน

ทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง ทุนสะสมตามข้อบังคับ



ภาพที่ 4.3 ทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง และทุนสะสมตามข้อบังคับ
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 – 2561

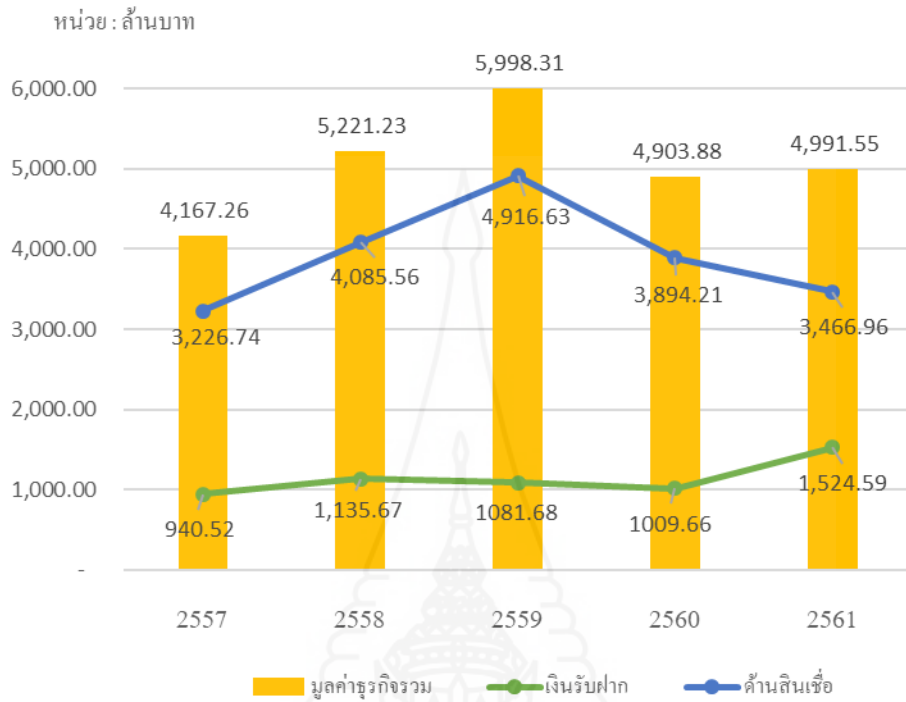
จากภาพที่ 4.3 แสดงทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง และทุนสะสมตามข้อบังคับ ณ วันสิ้นปี
ทางบัญชี 2557 – 2561 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีทุนเรือนหุ้น จำนวน 2,358.71 2,465.54
2,607.74 2,745 และ 2,846.70 ล้านบาท ตามลำดับ ทุนสำรอง จำนวน 394.46 404.83 419.61
440.11 และ 463.59 ล้านบาท ตามลำดับ มีทุนสะสมตามข้อบังคับ จำนวน 1.69 1.95 1.41 1.52
และ 2.03 ล้านบาท ตามลำดับ พบว่าในปี 2557 – 2561 จำนวนทุนเรือนหุ้นและทุนสำรองเพิ่มขึ้น
ทุกปีอย่างต่อเนื่อง ส่วนทุนสะสมตามข้อบังคับมีแนวโน้มลดลงในปี 2559 เนื่องจากทุนสะสมเพื่อ
ขยายกิจการและทุนสาธารณประโยชน์ลดลงจากปีก่อน แต่ในปี 2560 – 2561 ทุนสะสมตาม
ข้อบังคับของสหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น



ภาพที่ 4.4 รายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 – 2561

จากภาพที่ 4.4 แสดงรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี 2557 – 2561 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีรายได้ จำนวน 702.31 719.03 736.00 728.15 และ 723.12 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2557 – 2559 รายได้ของสหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง แต่ในปี 2560 – 2561 รายได้ของสหกรณ์มีแนวโน้มลดลงจากปีก่อน ค่าใช้จ่าย จำนวน 601.11 572.87 535.71 498.32 และ 507.77 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2557 – 2560 ค่าใช้จ่ายของสหกรณ์มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ยกเว้นในปี 2561 ค่าใช้จ่ายของสหกรณ์เพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อนหน้า สหกรณ์มีกำไรสุทธิ จำนวน 101.20 146.16 200.29 229.83 และ 215.35 ล้านบาท ตามลำดับ พบว่า ในปี 2557 – 2560 สหกรณ์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นต่อเนื่องทุกปี แต่ในปี 2561 สหกรณ์มีกำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน เนื่องจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นในขณะที่รายได้ลดลง จึงทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน

ปริมาณธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด



ภาพที่ 4.5 ปริมาณธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 – 2561



จากภาพที่ 4.5 พบว่า ปริมาณธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลง ปริมาณธุรกิจสินเชื่อมีปริมาณสูงกว่าธุรกิจเงินรับฝากทุกปี เมื่อเปรียบเทียบปริมาณธุรกิจตั้งแต่ปี 2557 – 2561 พบว่าปริมาณธุรกิจของสหกรณ์ในปี 2557 มีปริมาณธุรกิจต่ำที่สุดโดยมีปริมาณธุรกิจรวม จำนวน 4,167.26 ล้านบาท เป็นธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 3,226.74 ล้านบาท และธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน 940.52 ล้านบาท และปริมาณธุรกิจเพิ่มสูงขึ้นในปี 2558 มีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น จำนวน 5,221.23 ล้านบาท เป็นธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 4,085.56 ล้านบาท และธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน 1,135.67 ล้านบาท ปริมาณธุรกิจรวมเพิ่มขึ้นสูงสุดในปี 2559 โดยมีปริมาณธุรกิจรวม จำนวน 5,998.31 บาท เป็นธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 4,916.63 ล้านบาท แต่ธุรกิจเงินรับฝากในปี 2559 ลดลงจากปีก่อนหน้า โดยมีปริมาณธุรกิจ จำนวน 1,081.68 ล้านบาท ปี 2560 ปริมาณธุรกิจรวมลดลง ซึ่งมีปริมาณธุรกิจรวม จำนวน 4,903.88 ล้านบาท เป็นธุรกิจสินเชื่อ จำนวน 3,894.21 ล้านบาท และธุรกิจเงินรับฝาก จำนวน 1009.66 ล้านบาท และในปี 2561 ปริมาณธุรกิจปรับตัวเพิ่มขึ้น มีปริมาณธุรกิจรวม จำนวน 4,991.55 ล้านบาท โดยมีปริมาณธุรกิจเงินรับฝากเพิ่มสูงขึ้นกว่าปีก่อนหน้า เป็นจำนวน 1,524.59 ล้านบาท และปริมาณธุรกิจสินเชื่อลดลงอย่างต่อเนื่อง มีปริมาณธุรกิจจำนวน 3,466.96 ล้านบาท ข้อสังเกตในการลดลงของธุรกิจเงินรับฝาก โดยพิจารณาในส่วนของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก ในปี 2558 – 2560 ปริมาณธุรกิจเงินรับฝากลดลงเนื่องจากการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก แต่ปริมาณธุรกิจเงินรับฝากเพิ่มขึ้นในปี 2561 สาเหตุเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทฝากประจำและไม่มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทอื่นจึงทำให้มีปริมาณธุรกิจเงินรับฝากสูงขึ้นจากปีก่อน โดยเฉพาะจากรายการเงินรับฝากประจำเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อนในปริมาณที่สูงขึ้นมาก สำหรับธุรกิจสินเชื่อ เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2557 – 2559 โดยเพิ่มขึ้นสูงสุดในปี 2559 เนื่องจากในระหว่างปีสหกรณ์มีการประกาศเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ยืม แต่มีการปรับลดลงของปริมาณธุรกิจสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง โดยปี 2560 ปริมาณธุรกิจสินเชื่อลดลงเนื่องจากการลดลงของเงินกู้พิเศษและเงินกู้สามัญและการลดลงของปริมาณธุรกิจเงินฝากจึงส่งผลให้ปริมาณธุรกิจรวมลดลง และในปี 2561 ปริมาณธุรกิจสินเชื่อลดลงจากการลดลงของเงินกู้สามัญ แต่เนื่องจากปริมาณธุรกิจเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจึงส่งผลให้ปริมาณธุรกิจรวมเพิ่มสูงขึ้นกว่าปี 2560

2. ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

2.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน จากงบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

2.1.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด จากงบกำไรขาดทุน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง

ปี 2557 – 2561 ปรากฏผลการวิเคราะห์ ดังตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด จากงบกำไรขาดทุน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง

	2557		2558		2559		2560		2561	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน										
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	593,147,230.46	91.30	632,169,879.66	94.16	658,099,670.63	95.32	654,714,730.52	95.59	644,750,507.42	95.93
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	52,117,330.18	8.02	35,399,833.29	5.27	30,866,068.81	4.47	29,586,128.56	4.32	26,810,494.69	3.99
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	4,394,400.50	0.68	3,811,866.31	0.57	1,430,108.87	0.21	624,098.00	0.09	545,359.76	0.08
รวมรายได้ดอกเบี้ยและ ผลตอบแทนจากการลงทุน	649,658,961.14	100	671,381,579.26	100	690,395,848.31	100	684,924,957.08	100	672,106,361.87	100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน										
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	108,154,382.46	16.65	99,672,749.23	14.85	98,963,450.34	14.33	95,594,348.50	13.96	90,499,688.81	13.47

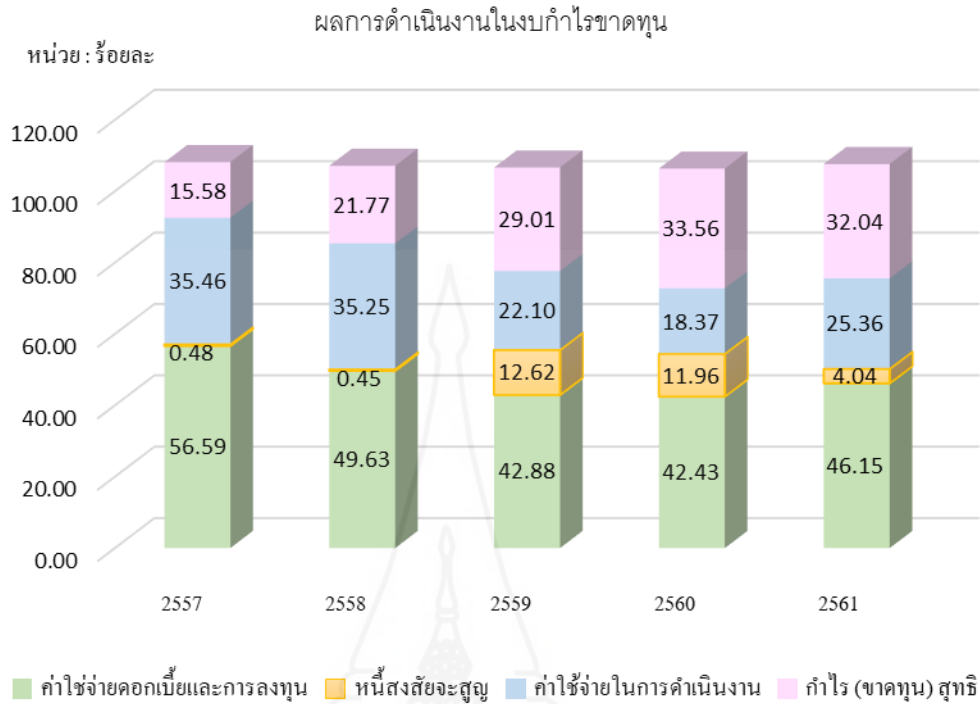
ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

	2557		2558		2559		2560		2561	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	208,351,824.48	32.07	170,258,965.54	25.36	124,246,856.72	18.00	130,127,763.89	19.00	75,311,190.67	11.21
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	51,152,421.24	7.87	63,276,734.78	9.42	72,812,031.89	10.55	64,871,550.11	9.47	144,378,729.28	21.48
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	367,658,628.18	56.59	333,208,449.55	49.63	296,022,338.95	42.88	290,593,662.50	42.43	310,189,608.76	46.15
หัก หนี้สงสัยจะสูญ										
หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้เงินให้กู้	2,921,601.98	0.45	4,280,889.60	0.64	87,099,423.52	12.62	81,932,914.09	11.96	27,134,357.89	4.04
หนี้สงสัยจะสูญ-ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	170,608.00	0.03	(1,252,371.00)	(0.19)						
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	3,092,209.98	0.48	3,028,518.60	0.45	87,099,423.52	12.62	81,932,914.09	11.96	27,134,357.89	4.04
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	278,908,122.98	42.93	335,144,611.11	49.92	307,274,085.84	44.51	312,398,380.49	45.61	334,782,395.22	49.81
บวก รายได้อื่น										
รวมรายได้อื่น	52,651,986.48	8.10	47,645,635.01	7.10	45,606,729.48	6.61	43,228,770.36	6.31	51,015,100.03	7.59
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน										
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	15,489,836.72	2.38	16,447,030.52	2.45	16,894,351.50	2.45	18,021,063.50	2.63	18,401,124.20	2.74

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

	2557		2558		2559		2560		2561	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร										
สถานที่และอุปกรณ์	9,327,941.69	1.44	8,085,520.34	1.20	6,278,611.95	0.91	4,959,396.65	0.72	3,359,797.61	0.50
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	40,019,782.55	6.16	38,676,955.00	5.76	43,832,438.48	6.35	42,172,040.00	6.16	45,125,147.00	6.71
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	165,521,771.20	25.48	173,419,307.73	25.83	85,581,400.35	12.40	60,640,638.88	8.85	103,562,214.35	15.41
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	230,359,332.16	35.46	236,628,813.59	35.25	152,586,802.28	22.10	125,793,139.03	18.37	170,448,283.16	25.36
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	101,200,777.30	15.58	146,161,432.53	21.77	200,294,013.04	29.01	229,834,011.82	33.56	215,349,212.09	32.04

ที่มา : รายงานประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 – 2561



ภาพที่ 4.6 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
จากงบกำไรขาดทุน ปี 2557 – 2561 โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง

จากตารางที่ 4.3 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด จากงบกำไรขาดทุน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง พบว่าผลการดำเนินงานในปี 2557 สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนรวมทั้งสิ้น 649,658,961.14 บาท คิดเป็นร้อยละ 100 มีสัดส่วนของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 56.59 หนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็นร้อยละ 0.48 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานคิดเป็นร้อยละ 35.46 ทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 15.58 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน ข้อสังเกตในปี 2557 คือมีสัดส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุนสูงที่สุด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้น

ในปี 2558 สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนรวมทั้งสิ้น 671,381,579.26 บาท คิดเป็นร้อยละ 100 มีสัดส่วนของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 49.63 หนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็นร้อยละ 0.45 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานคิดเป็นร้อยละ 35.25 ทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 21.77 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน ข้อสังเกตในปี 2558 สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสูงขึ้น สัดส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุนลดลง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้น จึงทำให้สหกรณ์มีสัดส่วนกำไรเพิ่มขึ้น

ในปี 2559 สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนรวมทั้งสิ้น 690,395,848.31 บาท คิดเป็นร้อยละ 100 มีสัดส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 42.88 หนี้สงฆ์จะสูญ คิดเป็นร้อยละ 12.62 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คิดเป็น ร้อยละ 22.10 ทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 29.01 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน ข้อสังเกตในปี 2559 หนี้สงฆ์จะสูญมีสัดส่วนเพิ่มสูงขึ้น เป็นรายการหนี้สงฆ์จะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้

ในปี 2560 สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนรวมทั้งสิ้น 684,924,957.08 บาท คิดเป็นร้อยละ 100 มีสัดส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 42.43 หนี้สงฆ์จะสูญ คิดเป็นร้อยละ 11.96 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คิดเป็นร้อยละ 18.37 ทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 33.56 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

ในปี 2561 สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนรวมทั้งสิ้น 672,106,361.87 บาท คิดเป็นร้อยละ 100 มีสัดส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 46.15 หนี้สงฆ์จะสูญ คิดเป็นร้อยละ 4.04 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน คิดเป็นร้อยละ 25.36 ทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 32.04 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

เมื่อพิจารณาผลการดำเนินงานในงบกำไรขาดทุน ในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมาผลการดำเนินงานของสหกรณ์มีกำไรอย่างต่อเนื่อง ในปี 2557 – 2560 เมื่อเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุนกับรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน พบว่าการเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนในแต่ละปีมีการลดลงต่อเนื่องทุกปี แต่ในปี 2561 มีสัดส่วนเพิ่มสูงขึ้นจากสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะยาว สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน ในปี 2557 – 2560 มีแนวโน้มลดลง และปรับเพิ่มขึ้นในปี 2561 ในส่วนของหนี้สงฆ์จะสูญ มีสัดส่วนที่ลดลง ทั้งหมดนี้ส่งผลให้สหกรณ์มีสัดส่วนกำไรสุทธิเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2557 – 2560 แต่มีสัดส่วนลดลงในปี 2561 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนการลงทุน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

2.1.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด จากงบกำไรขาดทุน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 – 2561 ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 การวิเคราะห์งบกำไรขาดทุน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 – 2561

	2557		2558		2559		2560		2561	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
			/2557		/2558		/2559		/2560	
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน										
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	593,147,230.46	632,169,879.66	6.58	658,099,670.63	4.10	654,714,730.52	(0.51)	644,750,507.42	(1.52)	
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	52,117,330.18	35,399,833.29	(32.08)	30,866,068.81	(12.81)	29,586,128.56	(4.15)	26,810,494.69	(9.38)	
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	4,394,400.50	3,811,866.31	(13.26)	1,430,108.87	(62.48)	624,098.00	(56.36)	545,359.76	(12.62)	
รวมรายได้ดอกเบี้ยและ ผลตอบแทนจากการลงทุน	649,658,961.14	671,381,579.26	3.34	690,395,848.31	2.83	684,924,957.08	(0.79)	672,106,361.87	(1.87)	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน										
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	108,154,382.46	99,672,749.23	(7.84)	98,963,450.34	(0.71)	95,594,348.50	(3.40)	90,499,688.81	(5.33)	
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม										
ระยะสั้น	208,351,824.48	170,258,965.54	(18.28)	124,246,856.72	(27.02)	130,127,763.89	4.73	75,311,190.67	(42.13)	
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม										
ระยะยาว	51,152,421.24	63,276,734.78	23.70	72,812,031.89	15.07	64,871,550.11	(10.91)	144,378,729.28	122.56	

ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

	2557	2558		2559	2560		2561		
	บาท	บาท	2558 /2557	2559 /2558	2560 /2559	2561 /2560	2561 /2560		
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการ									
ลงทุน	367,658,628.18	333,208,449.55	(9.37)	296,022,338.95	(11.16)	290,593,662.50	(1.83)	310,189,608.76	6.74
หัก หนี้สงสัยจะสูญ									
หนี้สงสัยจะสูญ									
- ลูกหนี้เงินให้กู้	2,921,601.98	4,280,889.60	46.53	87,099,423.52	1,934.61	81,932,914.09	(5.93)	27,134,357.89	(66.88)
หนี้สงสัยจะสูญ	-								
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	170,608.00	(1,252,371.00)	(834.06)						
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	3,092,209.98	3,028,518.60	(2.06)	87,099,423.52	2,775.97	81,932,914.09	(5.93)	27,134,357.89	(66.88)
รวมรายได้ดอกเบี้ยและ									
ผลตอบแทน จากการ									
ลงทุนสุทธิ	278,908,122.98	335,144,611.11	20.16	307,274,085.84	(8.32)	312,398,380.49	1.67	334,782,395.22	7.17
บวก รายได้อื่น									
รวมรายได้อื่น	52,651,986.48	47,645,635.01	(9.51)	45,606,729.48	(4.28)	43,228,770.36	(5.21)	51,015,100.03	18.01
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน									
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	15,489,836.72	16,447,030.52	6.18	16,894,351.50	2.72	18,021,063.50	6.67	18,401,124.20	2.11

ตารางที่ 4.4 (ต่อ)

	2557		2558		2559		2560		2561	
	บาท	บาท	2558 /2557	บาท	2559 /2558	บาท	2560 /2559	บาท	2561 /2560	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร										
สถานที่และอุปกรณ์	9,327,941.69	8,085,520.34	(13.32)	6,278,611.95	(22.35)	4,959,396.65	(21.01)	3,359,797.61	(32.25)	
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก	40,019,782.55	38,676,955.00	(3.36)	43,832,438.48	13.33	42,172,040.00	(3.79)	45,125,147.00	7.00	
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	165,521,771.20	173,419,307.73	4.77	85,581,400.35	(50.65)	60,640,638.88	(29.14)	103,562,214.35	70.78	
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	230,359,332.16	236,628,813.59	2.72	152,586,802.28	(35.52)	125,793,139.03	(17.56)	170,448,283.16	35.50	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	101,200,777.30	146,161,432.53	44.43	200,294,013.04	37.04	229,834,011.82	14.75	215,349,212.09	(6.30)	

ที่มา : รายงานประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 -2561

จากตารางที่ 4.4 สรุปรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ ปรากฏผลการวิเคราะห์ ดังตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 การวิเคราะห์หั่งบกำไรขาดทุน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 – 2561

	2557		2558		2559		2560		2561	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้	702,310,947.62	719,027,214.27	2.38	736,002,577.79	2.36	728,153,727.44	(1.07)	723,121,461.90	(0.69)	
หัก ค่าใช้จ่าย	601,110,170.32	572,865,781.74	(4.70)	535,708,564.75	(6.49)	498,319,715.62	(6.98)	507,772,249.81	1.90	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	101,200,777.30	146,161,432.53	44.43	200,294,013.04	37.04	229,834,011.82	14.75	215,349,212.09	(6.30)	

รายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ



ภาพที่ 4.7 ผลการวิเคราะห์แนวโน้มกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 -2561

จากตารางที่ 4.4 พิจารณาผลดำเนินงานในงบกำไรขาดทุน โดยการวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 – 2561 รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนของสหกรณ์ ในปี 2558 – 2559 มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นกว่าปีก่อนหน้า คือ ปี 2558 เพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 3.34 และปี 2559 ปรับเพิ่มสูงขึ้นอีกร้อยละ 2.83 สาเหตุจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้น ที่เพิ่มขึ้น ทำให้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้เพิ่มขึ้น แต่ในขณะเดียวกันดอกเบี้ยเงินรับฝากและผลตอบแทนจากเงินลงทุนลดลงจากปีก่อนหน้า และมีแนวโน้มลดลงในปี 2560-2561 คือ ปี 2560 รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนของสหกรณ์ ลดลงจากปี 2559 ร้อยละ 0.79 และปี 2561 ลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 1.87 สาเหตุจากการลดลงของผลตอบแทนจากเงินลงทุน ดอกเบี้ยเงินรับฝาก และดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมระยะสั้น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน ในปี 2558 – 2560 มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นร้อยละ 9.37 11.16 1.83 ตามลำดับ โดยในปี 2558 – 2559 สาเหตุจากการลดลงของ

ดอกเบียเงินรับฝากและดอกเบียเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งในปี 2559 แม้จะมีเงินรับฝากเพิ่มสูงขึ้นแต่ ดอกเบียจ่ายกลับปรับลดลงเนื่องจากการปรับลดอัตราดอกเบียเงินรับฝากและในปี 2560 สาเหตุจากการลดลงของดอกเบียจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว และดอกเบียจ่ายเงินรับฝาก แต่ในปี 2561 ค่าใช้จ่าย ดอกเบียและการลงทุนปรับตัวเพิ่มสูงกว่าปี 2560 ร้อยละ 6.74 สาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบียจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะยาว

สหกรณ์มีส่วนหนี้สงสัยจะสูญ ในปี 2558 มีแนวโน้มลดลงจากปี 2557 ร้อยละ 2.06 แต่ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น ในปี 2559 โดยปรับตัวขึ้นถึง ร้อยละ 2,557.79 หรือ 87.10 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของหนี้สงสัยจะสูญ – ลูกหนี้เงินให้กู้ แต่ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องในปี 2560 – 2561 คือ ปี 2560 ลดลงจากปี 2559 ร้อยละ 5.93 และปี 2561 ลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 66.88 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จะกระทบกับกำไรสุทธิของสหกรณ์ทันที เนื่องจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็น ค่าใช้จ่ายที่จะต้องนำมาหักออกกับรายได้ ดังนั้นสหกรณ์ควรให้ความสำคัญต่อการเพิ่มขึ้นของหนี้สงสัยจะสูญ และมีการวางแผนติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ให้ชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลา มีการควบคุมการปล่อยสินเชื่อโดยดูความสามารถในการส่งชำระคืนของสมาชิกเป็นหลัก เพื่อไม่ให้เกิดหนี้เสีย

สัดส่วนรายได้อื่นของสหกรณ์มีส่วนลดลงอย่างต่อเนื่องในปี 2558 -2560 เป็นร้อยละ 9.51 4.28 และ 5.21 ตามลำดับ แต่ปรับตัวสูงขึ้นในปี 2561 คิดเป็นร้อยละ 18.01 จากการเพิ่มขึ้นของ รายการดอกเบียรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา-การให้เงินกู้เป็นหลัก

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน พบว่าสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของสหกรณ์ในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 2.72 สาเหตุจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ รองลงมาคือค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น แต่มีสัดส่วนลดลงในปี 2559 – 2560 โดยปี 2559 ลดลงจากปี 2558 ร้อยละ 35.52 และในปี 2560 ลดลงจากปี 2559 ร้อยละ 17.56 สาเหตุจากการลดลงของ ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และปรับตัวขึ้นอีกครั้งในปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ร้อยละ 35.50 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก

กำไรสุทธิของสหกรณ์ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงต่อเนื่องในปี 2558 – 2560 โดยในปี 2558 สหกรณ์มีกำไรสุทธิ 146.16 ล้านบาท เพิ่มสูงขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 44.43 ปี 2559 มีกำไรสุทธิ 200.29 ล้านบาท เพิ่มสูงขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 37.04 และในปี 2560 มีกำไรสุทธิ 229.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ร้อยละ 14.75 และในปี 2561 สหกรณ์มีกำไรสุทธิ 215.35 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 6.30

เมื่อพิจารณาจาก ภาพที่ 4.5 สรุปรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิของสหกรณ์ พบว่า รายได้ของสหกรณ์ซึ่งรวมรายการรายได้ดอกเบี้ยและการลงทุน และรายได้อื่น ทำให้สหกรณ์มี รายได้ในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 2.38 ในขณะที่ค่าใช้จ่าย ในปี 2558 ลดลงจากปี 2557 ร้อยละ 4.70 ทำให้สหกรณ์มีอัตราส่วนกำไรเพิ่มขึ้น ร้อยละ 44.43 ในปี 2559 สหกรณ์มีรายได้ เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 2.36

ในขณะที่ค่าใช้จ่ายลดลงจากปี 2558 ร้อยละ 6.49 ทำให้ปี 2559 สหกรณ์มีกำไรเพิ่มขึ้น จากปี 2558 ร้อยละ 37.04 แต่ในปี 2560 รายได้ของสหกรณ์ลดลงจากปี 2557 ร้อยละ 1.07 แต่ ค่าใช้จ่ายก็ลดลงเช่นกัน โดยลดลงจากปีก่อนหน้า ร้อยละ 6.98 จึงทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น จากปีก่อนหน้าร้อยละ 14.75 และในปี 2561 รายได้ของสหกรณ์ ลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 0.69 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายเพิ่มสูงขึ้นจากปี 2560 ร้อยละ 1.90 ส่งผลให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน หน้า ร้อยละ 6.30 ข้อสังเกตในปี 2561 รายได้ของสหกรณ์ลดลงจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ย และผลตอบแทนจากการลงทุน แต่ค่าใช้จ่ายของสหกรณ์เพิ่มสูงขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่าย ดำเนินงานอื่น

แนวทางการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์

จากการวิเคราะห์ห้บกำไร(ขาดทุน) ของสหกรณ์ด้วยการวิเคราะห์แนวดิ่ง และการ วิเคราะห์แนวนิยมแบบฐานเคลื่อนที่ สหกรณ์สามารถนำผลการวิเคราะห์เป็นแนวทางในการ นำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ คือเมื่อพิจารณาในส่วนของรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไร สุทธิ สหกรณ์มีการควบคุมค่าใช้จ่ายได้ดีขึ้น เมื่อพิจารณาสัดส่วนค่าใช้จ่ายของสหกรณ์เปรียบ เทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน ลดลงอย่างต่อเนื่อง ทำให้กิจการมีส่วนของ กำไรสุทธิเมื่อเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนเพิ่มขึ้น โดยภาพรวมสหกรณ์ สามารถทำกำไรได้ดีแม้จะลดลงในปี 2561 จากการที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการ ลงทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีส่วนเพิ่มขึ้นทำให้กำไรสุทธิมีอัตราส่วนที่ลดลงเมื่อเทียบ กับปีก่อนหน้า ค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนสูงคือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุนซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนจากภายนอก สหกรณ์ควรวางแผนการใช้จ่ายเงินให้สมดุล กับแหล่งที่มาของเงินทุน การบริหารจัดการลูกหนี้ เพื่อลดสัดส่วนหนี้สงสัยจะสูญ และควบคุม ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้เหมาะสม

แนวทางในการนำไปใช้ สหกรณ์อาจใช้ข้อมูลดังกล่าวในการพยากรณ์ความสามารถ ในการทำกำไร ความต้องการเงินและการลงทุนในอนาคต การจัดหาเงินทุนและการวางแผนการ ใช้ เงินทุน เพื่อนำมาสู่การจัดทำแผนการเงินซึ่งจะต้องตรงกับความเป็นจริง ถูกต้อง สามารถนำมาสู่

การปฏิบัติได้จริง เช่น แผนงบกำไรขาดทุนล่วงหน้า งบแสดงฐานะการเงินประมาณการ งบประมาณการเงินสด งบกระแสเงินสด ซึ่งเป็นข้อมูลที่สำคัญต่อการประเมินศักยภาพหรือความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์ สำหรับด้านการควบคุมการบริหารการเงิน สหกรณ์ควรควบคุมค่าใช้จ่ายทั้งที่เป็นค่าใช้จ่ายจากกิจกรรมหลักคือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน และค่าใช้จ่ายจากกิจกรรมรอง คือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน อีกทั้งมีการติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลว่าเป็นไปตามแผนหรือไม่ ซึ่งอาจมีการทบทวนหรือปรับปรุง



2.2 ผลการวิเคราะห์ฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปีบัญชี 2557 – 2561

2.2.1 การวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 – 2561 ด้วยวิธีวิเคราะห์แนวดิ่ง

โดยกำหนดให้สินทรัพย์รวมเป็นฐานในการเปรียบเทียบ มีค่าเป็นอัตราร้อยละเท่ากับ 100 แล้วพิจารณาว่ารายการอื่นในงบการเงินเดียวกันมีค่าเป็นร้อยละเท่าไรของตัวฐานที่ใช้เปรียบเทียบ ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 การวิเคราะห์ฐานะการเงินจากงบแสดงฐานะทางการเงิน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง

	2557		2558		2559		2560		2561	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%
สินทรัพย์หมุนเวียน										
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	152,583,788.89	1.57	101,540,297.79	1.02	94,994,856.06	0.94	516,197,583.71	4.75	228,717,379.65	2.19
เงินฝากสหกรณ์อื่น	663,800,000.00	6.82	765,800,000.00	7.71	531,800,000.00	5.24	524,500,000.00	4.83	414,500,000.00	3.96
เงินลงทุนระยะสั้น	210,520,728.07	2.16	60,069,070.88	0.60	40,000,000.00	0.39	20,019,568.02	0.18	0.00	0.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	1,102,866,262.90	11.33	1,168,490,903.81	11.76	1,371,063,620.78	13.52	938,767,509.69	8.64	970,766,681.00	9.28

ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

	2557		2558		2559		2560		2561	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%
สินทรัพย์หมุนเวียน										
ลูกหนี้ระยะสั้น-สุทธิ	134,312,569.40	1.38	66,278,411.45	0.67	59,120,140.00	0.58	50,339,907.50	0.46	55,437,000.00	0.53
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	346,382.63	0.00	1,659,634.19	0.02	629,943.00	0.01	345,299.16	0.00	274,873.00	0.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	3,613,421.17	0.04	5,901,676.96	0.06	4,393,277.93	0.04	30,394,250.16	0.28	763,107.98	0.01
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,268,043,153.06	23.31	2,169,739,995.08	21.83	2,102,001,837.77	20.72	2,080,564,118.24	19.15	1,670,459,042.43	15.97
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน										
เงินลงทุนระยะยาว	72,903,700.00	0.75	7,909,600.00	0.08	7,915,580.00	0.08	12,421,830.00	0.11	22,028,640.00	0.21
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ	7,379,989,067.00	75.83	7,754,428,128.00	78.02	8,028,838,110.69	79.15	8,765,643,661.00	80.70	8,762,367,577.00	83.78
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	10,680,830.71	0.11	6,835,697.69	0.07	4,750,092.11	0.05	3,826,661.47	0.04	3,860,277.63	0.04
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	76,800.00	0.00	76,800.00	0.00	76,800.00	0.00	76,800.00	0.00	76,800.00	0.00
รวมสินทรัพย์										
ไม่หมุนเวียน	7,463,650,397.71	76.69	7,769,250,225.69	78.17	8,041,580,582.80	79.28	8,781,968,952.47	80.85	8,788,333,294.63	84.03
รวมสินทรัพย์	9,731,693,550.77	100	9,938,990,220.77	100	10,143,582,420.57	100	10,862,533,070.71	100	10,862,533,070.71	100

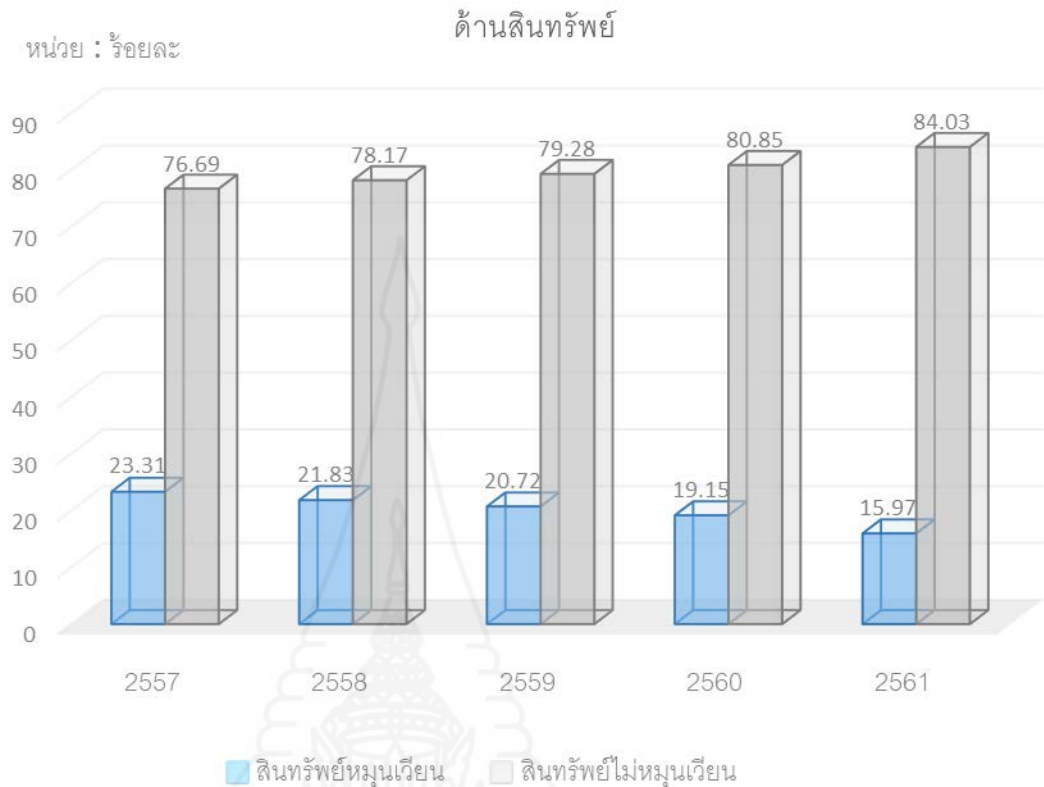
ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

	2557		2558		2559		2560		2561	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%
หนี้สินและทุนของสหกรณ์										
หนี้สินหมุนเวียน										
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และเงินกู้ยืมระยะสั้น	3,484,700,388.26	35.81	2,954,994,108.57	29.73	3,130,000,000.00	30.86	1,823,331,000.00	16.79	810,000,378.42	7.74
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียน ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	203,146,800.00	2.09	349,128,700.00	3.51	272,331,400.00	2.68	473,997,549.33	4.36	537,451,013.12	5.14
เงินรับฝาก	2,369,585,722.68	24.35	2,216,362,088.21	22.30	2,384,633,950.43	23.51	2,542,147,702.84	23.40	2,405,051,156.29	23.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12,744,792.38	0.13	1,395,757.96	0.01	6,056,901.48	0.06	1,502,396.17	0.01	6,342,280.39	0.06
รวมหนี้สินหมุนเวียน	6,070,177,703.32	62.38	5,521,880,654.74	55.56	5,793,022,251.91	57.11	4,840,978,648.34	44.57	3,758,844,828.22	35.94
หนี้สินไม่หมุนเวียน										
เงินกู้ยืมระยะยาว	713,022,799.99	7.33	1,367,329,621.04	13.76	1,094,998,221.04	10.79	2,575,531,407.71	23.71	3,140,060,393.92	30.02
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	92,428,047.39	0.95	31,302,657.39	0.31	26,497,998.98	0.26	29,669,935.98	0.27	32,212,981.15	0.31
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	805,450,847.38	8.28	1,398,632,278.43	14.07	1,121,496,220.02	11.06	2,605,201,343.69	23.98	3,172,273,375.07	30.33
รวมหนี้สิน	6,875,628,550.70	70.65	6,920,512,933.17	69.63	6,914,518,471.93	68.17	7,446,179,992.03	68.55	6,931,118,203.29	66.27

ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

	2557		2558		2559		2560		2561	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%
ทุนของสหกรณ์										
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10บาท)										
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	2,358,712,890.00	24.24	2,465,537,050.00	24.81	2,607,743,430.00	25.71	2,744,896,940.00	25.27	2,846,702,770.00	27.22
ทุนสำรอง	394,458,945.32	4.05	404,828,556.05	4.07	419,612,756.58	4.14	440,106,977.84	4.05	463,590,379.02	4.43
ทุนสะสมตามข้อบังคับ										
ระเบียบ และอื่นๆ	1,692,387.45	0.02	1,950,249.02	0.02	1,413,749.02	0.01	1,515,149.02	0.02	2,031,772.66	0.02
กำไรสุทธิประจำปี	101,200,777.30	1.04	146,161,432.53	1.47	200,294,013.04	1.97	229,834,011.82	2.12	215,349,212.09	2.06
รวมทุนของสหกรณ์	2,856,065,000.07	29.35	3,018,477,287.60	30.37	3,229,063,948.64	31.83	3,416,353,078.68	31.45	3,527,674,133.77	33.73
รวมหนี้สินและทุน										
ของสหกรณ์	9,731,693,550.77	100	9,938,990,220.77	100	10,143,582,420.57	100	10,862,533,070.71	100	10,458,792,337.06	100

ที่มา : รายงานประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 - 2561



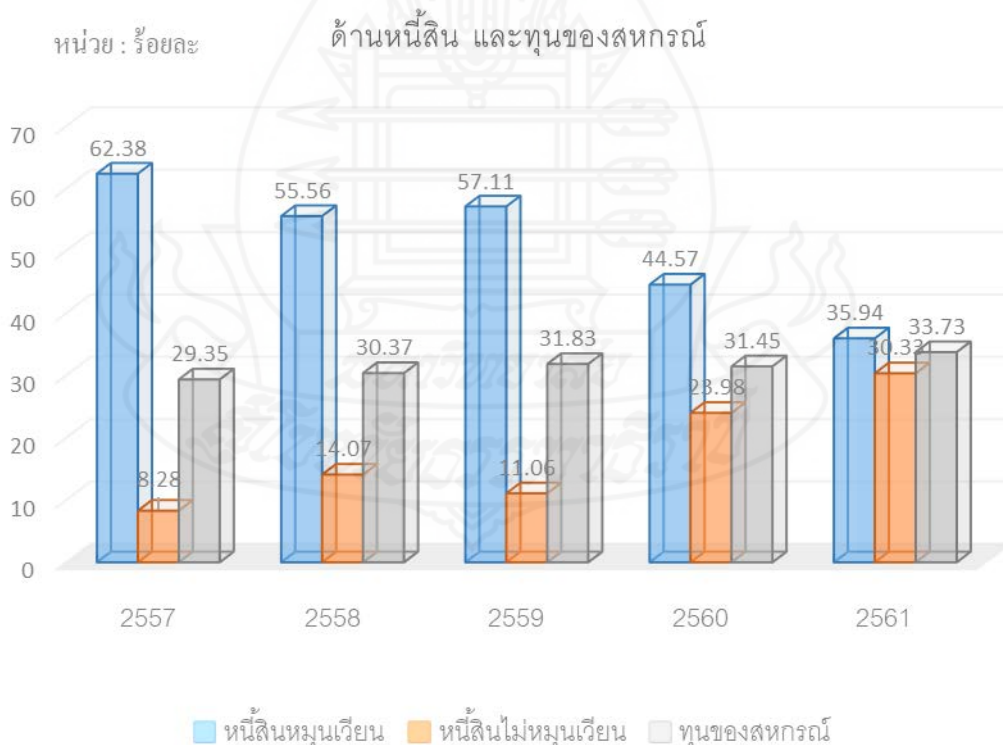
ภาพที่ 4.8 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน ด้านสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง ปี 2557 - 2561

ด้านสินทรัพย์

จากภาพที่ 4.8 แสดงฐานะการเงินเปรียบเทียบ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี 2557 – 2561 โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่งของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด สะท้อนให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงทางด้านสินทรัพย์ของสหกรณ์ ซึ่งลงทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมากกว่าสินทรัพย์หมุนเวียนและจากการลดลงของสินทรัพย์หมุนเวียนทำให้สัดส่วนด้านสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนเพิ่มมากขึ้น กล่าวคือลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียนประมาณร้อยละ 15.97-23.31 และลงทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนประมาณร้อยละ 76.69 – 84.03 โดยโครงสร้างของสินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในปี 2561 มีสัดส่วนโครงสร้างประมาณ ร้อยละ 15.97 และ ร้อยละ 84.03 ปี 2560 มีสัดส่วนโครงสร้างประมาณ ร้อย 19.15 และ ร้อยละ 80.81 ปี 2559 มีสัดส่วนโครงสร้างประมาณร้อยละ 20.72 และร้อยละ 79.28 ปี 2558 มีสัดส่วนโครงสร้างประมาณร้อยละ 21.83 และร้อยละ 78.10% และปี 2557 มีสัดส่วนโครงสร้างประมาณร้อยละ 23.31 และร้อยละ 76.69 แสดงถึงสินทรัพย์

หมุนเวียนมีแนวโน้มการปรับตัวลดลงทุกปีสะท้อนถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยลดลงจากร้อยละ 23.31 ของสินทรัพย์รวม ในปี 2557 เหลือร้อยละ 21.83 ของสินทรัพย์รวมในปี 2558 และลดลงต่อเนื่องเหลือร้อยละ 20.72 ของสินทรัพย์รวมในปี 2559 และในปี 2560 ลดลงอีกเหลือร้อยละ 19.15 ของสินทรัพย์รวม และลดลงอย่างต่อเนื่องเหลือร้อยละ 15.97 ของสินทรัพย์รวมในปี 2561 โดยสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้น และเงินฝากสหกรณ์อื่น

ในส่วนของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมีแนวโน้มการปรับตัวเพิ่มขึ้นทุกปี จากร้อยละ 76.69 ของสินทรัพย์รวมในปี 2557 เป็นร้อยละ 78.17 ของสินทรัพย์รวมในปี 2558 และเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 79.28 ของสินทรัพย์รวมในปี 2559 และ ในปี 2560 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 80.85 ของสินทรัพย์รวม และเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2561 มีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 84.03 กว่าร้อยละ 83.78 เป็นเงินให้กู้ยืมระยะยาว ซึ่งมีสัดส่วนที่สูงมาก สหกรณ์จะต้องมีการวางแผนการเงินระยะยาว แผนการใช้จ่ายที่สอดคล้องกับแหล่งของเงินทุน การวางแผนการติดตามการชำระหนี้ และประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้ เพื่อรักษาสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์เองให้มีปริมาณเงินทุนและกระแสเงินสดอยู่ในจำนวนที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและสามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้



ภาพที่ 4.9 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน ด้านหนี้สินและทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง ปี 2557 - 2561

ด้านหนี้สินและทุนของสหกรณ์

จากภาพที่ 4.9 การวิเคราะห์ฐานะการเงิน ด้านหนี้สินและทุนของสหกรณ์ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง ปี 2557 – 2561 พบว่า โครงสร้างของแหล่งเงินทุนของสหกรณ์ ซึ่งมาจากสัดส่วนของหนี้สินรวมเปลี่ยนแปลงขึ้นลง โดยในปี 2557 – 2559 สัดส่วนหนี้สินมีแนวโน้มลดลง คิดเป็นร้อยละ 70.65 69.63 และร้อยละ 68.71 ตามลำดับ และเพิ่มขึ้นในปี 2560 เป็นร้อยละ 68.55 แต่ในปี 2561 หนี้สินรวมลดลงเหลือร้อยละ 66.27 เมื่อพิจารณาแล้วหนี้สินหมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากกระยะสั้น และเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร/เงินกู้ยืมระยะสั้น โดยในปี 2561 มีเงินรับฝากกระยะสั้น 23.00% รองลงมาเป็นเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และเงินกู้ยืมระยะสั้น 7.74 % โดยมีสัดส่วนลดลงอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่สัดส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนในส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะในปี 2561 เพิ่มสูงขึ้นคิดเป็นร้อยละ 30.02 ทำให้สัดส่วนเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง สำหรับด้านทุนของสหกรณ์ มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 29.35 30.37 31.83 31.45 และร้อยละ 33.73 ตามลำดับ มีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงขึ้นลง โดยในปี 2557 – 2559 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง แต่ในปี 2560 มีแนวโน้มลดลงเนื่องจากการลดลงของทุนสำรองแต่ในปี 2561 สัดส่วนทุนของสหกรณ์เพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อน สหกรณ์ควรรักษาสัดส่วนระดับทุนของตนเองไว้ไม่ให้เปลี่ยนแปลงมากนักเพื่อความมั่นคงของสถานภาพทางการเงินของสหกรณ์เอง

ผลการวิเคราะห์จากงบแสดงฐานะการเงิน ตั้งแต่ปี 2557 - 2561 โดยวิธีตามแนวดิ่งของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด พบว่าระยะเวลา 5 ปี โดยรวม ด้านสินทรัพย์สหกรณ์ลงทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมากกว่าสินทรัพย์หมุนเวียน สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะยาว ซึ่งมีสัดส่วนที่สูงมาก รองลงมาเป็นเงินลงทุนระยะยาว ดังนั้น สหกรณ์จะต้องมีการวางแผนการเงินระยะยาว แผนการใช้เงินที่สอดคล้องกับแหล่งของเงินทุน เพื่อเพิ่มสภาพคล่องในอนาคต และการวางแผนในการติดตามการชำระหนี้ของสมาชิกและประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้เป็นสิ่งสำคัญ ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น รองลงมาเป็นเงินฝากสหกรณ์อื่น ซึ่งสินทรัพย์หมุนเวียนมีสัดส่วนลดลงทุกปี สะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ ด้านหนี้สินและทุนของสหกรณ์ สหกรณ์มีหนี้สินหมุนเวียนมากกว่าหนี้สินไม่หมุนเวียน หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก และเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น สำหรับทุนของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว รองลงมาเป็นทุนสำรองของสหกรณ์ หากพิจารณาแล้วหนี้สินทั้งสิ้นมากกว่าทุนของสหกรณ์ ทุนดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ยืมระยะยาว และเงินรับฝาก สหกรณ์จะต้องมีการวางแผนในการบริหารลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพ ไม่ควรให้สมาชิกก่อ

หนี้สินมากเกินไปความสามารถในการชำระคืน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดหนี้เสียในอนาคต ในส่วนของ
ทุนของสหกรณ์ในส่วนที่เป็นทุนสำรองปริมาณเพิ่มสูงขึ้นต่อเนื่อง แต่ในปี 2560 สัดส่วนทุนของ
สหกรณ์ลดลง จากการลดลงของทุนสำรอง เมื่อพิจารณาสินทรัพย์รวมของสหกรณ์ สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น
ส่งผลให้สัดส่วนของทุนสำรองต่อสินทรัพย์รวมปรับตัวลดลง สหกรณ์ ควรให้ความสำคัญกับทุนสำรอง
ซึ่งเป็นความมั่นคงระยะยาวของสหกรณ์



2.2.2 การวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 – 2561 โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ วิธีการที่ใช้ในที่นี้จะเลือกใช้ดูการเปลี่ยนแปลงเปรียบเทียบกับปีต่อปี โดยใช้วิธีอัตราร้อยละของปีฐานเคลื่อนที่เพื่อวิเคราะห์หาอัตราการเปลี่ยนแปลง /ขยายตัวเพิ่มขึ้น / (ลดลง) ปรากฏผลการวิเคราะห์ดังตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 การวิเคราะห์ฐานะการเงินด้านสินทรัพย์ โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 - 2561

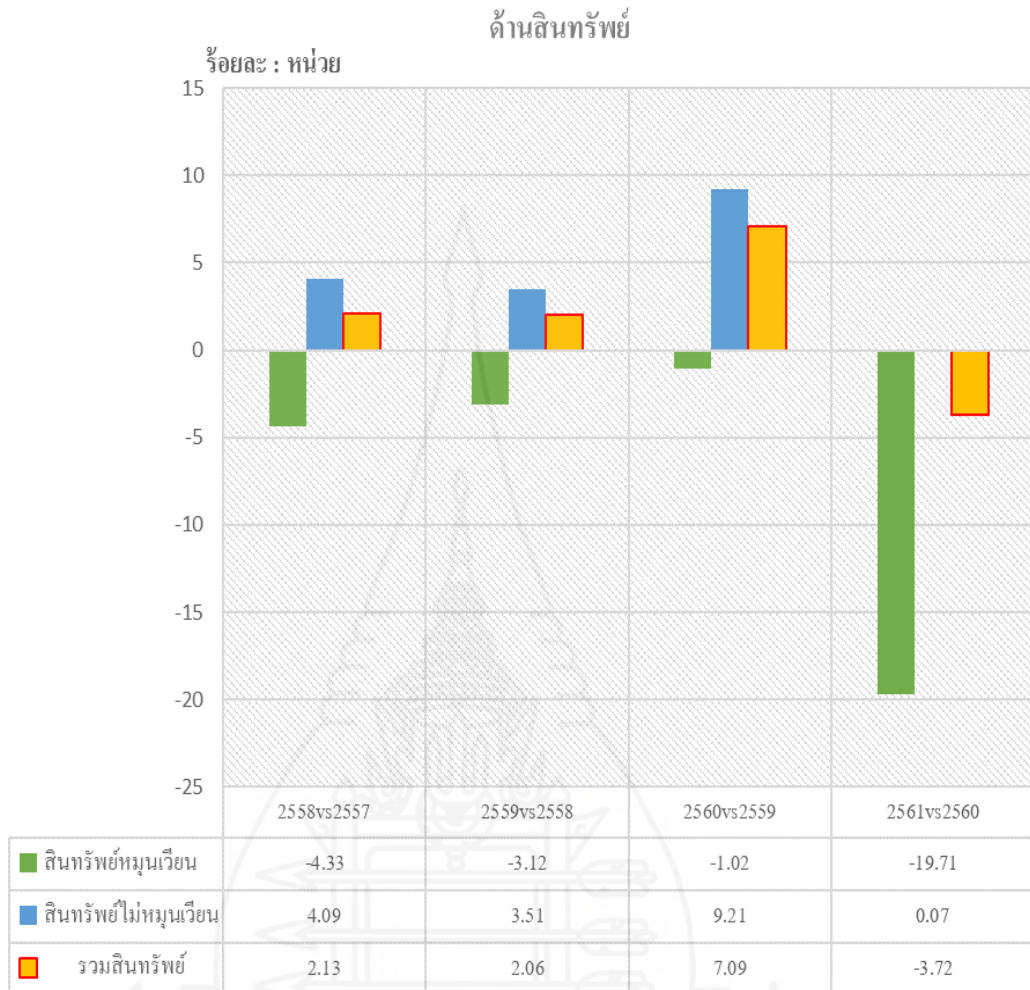
	2557	2558	2559	2560	2561				
	บาท	บาท	2558 บาท / 2557	2559 บาท / 2558	บาท	2560 บาท / 2559	บาท	2561 บาท / 2560	
สินทรัพย์หมุนเวียน									
เงินสดและเงินฝาก									
ธนาคาร	152,583,788.89	101,540,297.79	(33.45)	94,994,856.06	(6.45)	516,197,583.71	443.4	228,717,379.65	(55.69)
เงินฝากสหกรณ์อื่น	663,800,000.00	765,800,000.00	15.37	531,800,000.00	(30.56)	524,500,000.00	(1.37)	414,500,000.00	(20.97)
เงินลงทุนระยะสั้น	210,520,728.07	60,069,070.88	(71.47)	40,000,000.00	(33.41)	20,019,568.02	(49.95)	0.00	0.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	1,102,866,262.90	1,168,490,903.81	5.95	1,371,063,620.7	17.34	938,767,509.69	(31.53)	970,766,681.00	3.41
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	134,312,569.40	66,278,411.45	(50.65)	59,120,140.00	(10.8)	50,339,907.50	(14.85)	55,437,000.00	10.13

ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

	2557		2558		2559		2560		2561	
	บาท	บาท	2558 / 2557	บาท	2559 / 2558	บาท	2560 / 2559	บาท	2561 / 2560	
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ	346,382.63	1,659,634.19	379.13	629,943.00	(62.04)	345,299.16	(45.19)	274,873.00	(20.4)	
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	3,613,421.17	5,901,676.96	63.33	4,393,277.93	(25.56)	30,394,250.16	591.84	763,107.98	(97.49)	
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,268,043,153.0	2,169,739,995.08	(4.33)	2,102,001,837.77	(3.12)	2,080,564,118.24	(1.02)	1,670,459,042.43	(19.71)	
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน										
เงินลงทุนระยะยาว	72,903,700.00	7,909,600.00	(89.15)	7,915,580.00	0.08	12,421,830.00	56.93	22,028,640.00	77.34	
เงินให้กู้ยืมระยะยาว-สุทธิ	7,379,989,067.00	7,754,428,128.00	5.07	8,028,838,110.69	3.54	8,765,643,661.00	9.18	8,762,367,577.00	(0.04)	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	10,680,830.71	6,835,697.69	(36.00)	4,750,092.11	(30.51)	3,826,661.47	(19.44)	3,860,277.63	0.88	
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	76,800.00	76,800.00	0.00	76,800.00	0.00	76,800.00	0.00	76,800.00	0.00	
รวมสินทรัพย์ไม่ หมุนเวียน	7,463,650,397.71	7,769,250,225.69	4.09	8,041,580,582.80	3.51	8,781,968,952.47	9.21	8,788,333,294.63	0.07	
รวมสินทรัพย์	9,731,693,550.77	9,938,990,220.77	2.13	10,143,582,420.57	2.06	10,862,533,070.71	7.09	10,458,792,337.06	(3.72)	

ที่มา : รายงานประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 – 2561

จากตารางที่ 4.7 การวิเคราะห์ฐานะการเงินด้านสินทรัพย์จากงบแสดงฐานะทางการเงิน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ สะท้อนให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงทางด้านสินทรัพย์ของสหกรณ์ โดยสินทรัพย์รวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2558 – 2560 คือ ปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 1.17 จากการเพิ่มขึ้นของรายการดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ ปี 2559 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 2.06 จากการเพิ่มขึ้นของรายการเงินให้กู้ยืมระยะสั้น ปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ร้อยละ 7.09 จากรายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่นและรายการเงินลงทุนระยะยาว แต่ในปี 2561 มีอัตราลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 3.72 ข้อสังเกตในการลดลงของสินทรัพย์รวมในปี 2561 สาเหตุมาจากการลดลงของรายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ซึ่งมาจากการลดลงของดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นประเภทประจำรับ และรายการเงินสดและเงินฝากธนาคาร สินทรัพย์หมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราลดลงอย่างต่อเนื่องในปี 2558 – 2561 คือ ปี 2558 ลดลงจากปี 2557 ร้อยละ 4.33 สาเหตุมาจากการลดลงของรายการเงินลงทุนระยะสั้น และลูกหนี้ระยะสั้น ปี 2559 ลดลงจากปี 2558 ร้อยละ 3.12 จากการลดลงของรายการดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับและเงินลงทุนระยะสั้น ปี 2560 ลดลงจากปี 2559 ร้อยละ 1.02 จากการลดลงของรายการเงินลงทุนระยะสั้นและรายการดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ และปี 2561 สินทรัพย์หมุนเวียนลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 19.71 จากการลดลงของรายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่นและรายการดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ ด้านสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในปี 2558 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนเพิ่มสูงขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 4.09 จากการเพิ่มขึ้นของรายการเงินให้กู้ยืมระยะยาว ปี 2559 เพิ่มสูงขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 3.51 จากการเพิ่มขึ้นของรายการเงินให้กู้ยืมระยะยาว ปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ร้อยละ 9.21 จากการเพิ่มขึ้นของรายการเงินลงทุนระยะยาวและเงินให้กู้ระยะยาว ที่เพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อนหน้า และในปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ร้อยละ 0.07 จากการเพิ่มขึ้นของรายการเงินลงทุนระยะยาว ข้อสังเกตคือ สินทรัพย์หมุนเวียนของสหกรณ์มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ในขณะที่สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนของสหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นต่อเนื่องจากรายการเงินให้กู้ยืมระยะยาว และเงินลงทุนระยะยาวมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่องในส่วน of ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับมีแนวโน้มที่ดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าคือมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง สหกรณ์มีการใช้เงินทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน สหกรณ์จึงต้องมีการวางแผนการใช้สินทรัพย์ดังกล่าวให้เกิดประโยชน์ก่อให้เกิดรายได้ที่คุ้มค่าต่อการลงทุน สหกรณ์จะต้องมีการวางแผนระยะยาว เพิ่มความระมัดระวังในการบริหารงานสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ มีการวางแผนทางการเงินการจัดหาแหล่งเงินทุนและใช้เงินทุนให้เหมาะสม สามารถขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจได้อย่างคล่องตัว มีต้องประสบปัญหาการเกิดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ



ภาพที่ 4.10 การวิเคราะห์ฐานะการเงินด้านสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลยจำกัด
โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 – 2561

2.2.2 การวิเคราะห์ฐานะการเงินด้านหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลยจำกัด โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 – 2561

ปรากฏผลการวิเคราะห์ ดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 การวิเคราะห์ฐานะการเงินด้านหนี้สิน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 – 2561

	2557		2558		2559		2560		2561	
	บาท	บาท	2558 /2557	บาท	2559 /2558	บาท	2560 /2559	บาท	2561 /2561	
หนี้สินหมุนเวียน										
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร										
และเงินกู้ยืมระยะสั้น	3,484,700,388.26	2,954,994,108.57	(15.20)	3,130,000,000.00	5.92	1,823,331,000.00	(41.75)	810,000,378.42	(55.58)	
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียน										
ที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	203,146,800.00	349,128,700.00	71.86	272,331,400.00	(22.00)	473,997,549.33	74.05	537,451,013.12	13.39	
เงินรับฝาก	2,369,585,722.68	2,216,362,088.21	(6.47)	2,384,633,950.43	7.59	2,542,147,702.84	6.61	2,405,051,156.29	(5.39)	
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12,744,792.38	1,395,757.96	(89.05)	6,056,901.48	333.95	1,502,396.17	(75.20)	6,342,280.39	322.14	
รวมหนี้สินหมุนเวียน	6,070,177,703.32	5,521,880,654.74	(9.03)	5,793,022,251.91	4.91	4,840,978,648.34	(16.43)	3,758,844,828.22	(22.35)	

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

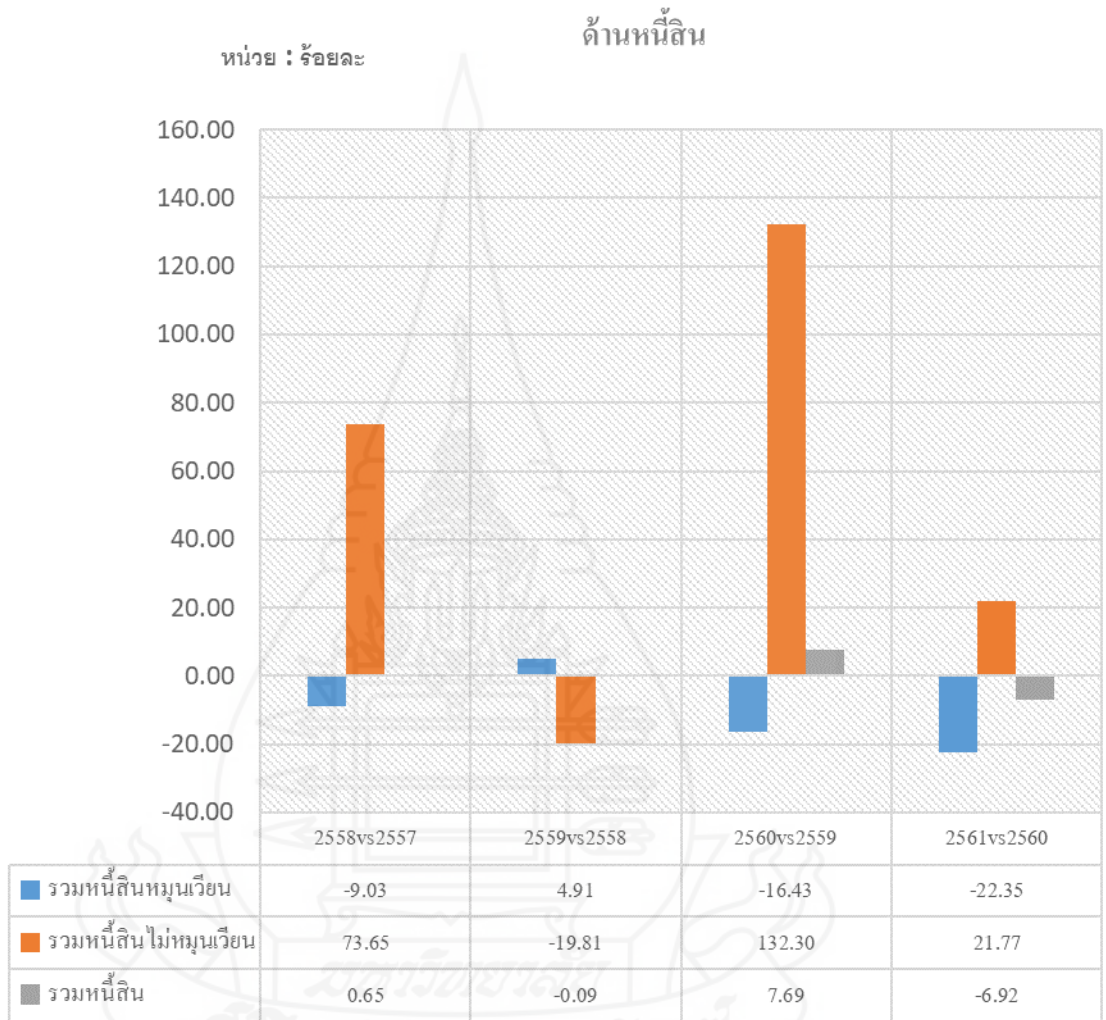
	2557		2558		2559		2560		2561	
	บาท	บาท	2558 /2557	บาท	2559 /2558	บาท	2560 /2559	บาท	2561 /2561	
หนี้สินไม่หมุนเวียน										
เงินกู้ยืมระยะยาว	713,022,799.99	1,367,329,621.04	91.77	1,094,998,221.04	(19.92)	2,575,531,407.71	135.21	3,140,060,393.92	21.92	
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	92,428,047.39	31,302,657.39	(66.13)	26,497,998.98	(15.35)	29,669,935.98	11.97	32,212,981.15	8.57	
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	805,450,847.38	1,398,632,278.43	73.65	1,121,496,220.02	(19.81)	2,605,201,343.69	132.30	3,172,273,375.07	21.77	
รวมหนี้สิน	6,875,628,550.70	6,920,512,933.17	0.65	6,914,518,471.93	(0.09)	7,446,179,992.03	7.69	6,931,118,203.29	(6.92)	

ที่มา : รายงานประจำปีสหกรณ์อ้อมทรัพย์โรงพยาบาลเลย จำกัด ปี 2557 – 2561

จากตารางที่ 4.8 การวิเคราะห์ฐานะการเงินด้านหนี้สินจากงบแสดงฐานะทางการเงิน ด้วยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ สะท้อนให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงทางด้านหนี้สินของสหกรณ์ โดยหนี้สินรวมมีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงขึ้นลงในปี 2558 – 2561 คือ ปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 0.65 จากการเพิ่มขึ้นของรายการเงินกู้ยืมระยะยาวและส่วนของหนี้สินหมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี ในปี 2559 หนี้สินรวมลดลงจากปี 2558 ร้อยละ 0.09 จากการลดลงของรายการหนี้สินหมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี และรายการเงินกู้ยืมระยะยาว ในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ร้อยละ 7.69 จากรายการเงินกู้ยืมระยะยาว โดยเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อนหน้าถึงร้อยละ 135.21 และรายการส่วนของหนี้สินหมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี แต่ในปี 2561 มีอัตราลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 6.92 ข้อสังเกตในการลดลงของสินทรัพย์รวมในปี 2561 สาเหตุมาจากการลดลงของรายการเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินรับฝาก หนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราเปลี่ยนแปลงขึ้นลงเช่นเดียวกัน คือ ปี 2558 ลดลงจากปี 2557 ร้อยละ 9.03 สาเหตุมาจากการลดลงของรายการหนี้สินหมุนเวียนอื่น และรายการเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ปี 2559 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 4.91 จากการเพิ่มขึ้นของรายการหนี้สินหมุนเวียนอื่น และรายการเงินรับฝากและเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ปี 2560 ปรับลดลงจากปี 2559 ร้อยละ 16.43 จากการลดลงของรายการหนี้สินหมุนเวียนอื่นและรายการเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น และปี 2561 สินทรัพย์หมุนเวียนลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 22.35 จากการลดลงของรายการเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น และรายการเงินรับฝาก

ด้านหนี้สินไม่หมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงขึ้นลงเช่นกัน โดยในปี 2558 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนเพิ่มสูงขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 73.65 จากการเพิ่มขึ้นของรายการเงินกู้ยืมระยะยาว และในปี 2559 ลดลงจากปี 2558 ร้อยละ 19.81 จากการลดลงของรายการเงินกู้ยืมระยะยาวและหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น แต่ในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ร้อยละ 132.30 จากการเพิ่มขึ้นของรายการเงินกู้ยืมระยะยาวและหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น และในปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ร้อยละ 21.77 จากการเพิ่มขึ้นของรายการเงินกู้ยืมระยะยาวและหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น ข้อสังเกตด้านหนี้สินของสหกรณ์ ในปี 2558 หนี้สินไม่หมุนเวียนของสหกรณ์ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าจากการลดลงของเงินกู้ยืมระยะยาวและสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น แต่เพิ่มสูงขึ้นในปี 2560 หนี้สินไม่หมุนเวียนเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อนหน้าส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ยืมระยะยาว ในปี 2561 หนี้สินรวมมีแนวโน้มลดลง ข้อสังเกตคือ หนี้สินในส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สหกรณ์ควรระมัดระวังในการก่อหนี้ คำนึงถึงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนให้เหมาะสม

ศึกษาข้อดีข้อเสียของแหล่งได้มาและใช้ไปของเงินทุน ต้นทุนเงินทุน ระยะเวลาในการลงทุน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้



ภาพที่ 4.11 การวิเคราะห์ฐานะการเงินด้านหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลยจำกัด โดยวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 – 2561

2.2.3 การวิเคราะห์ฐานะการเงินด้านทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลยจำกัด โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 – 2561

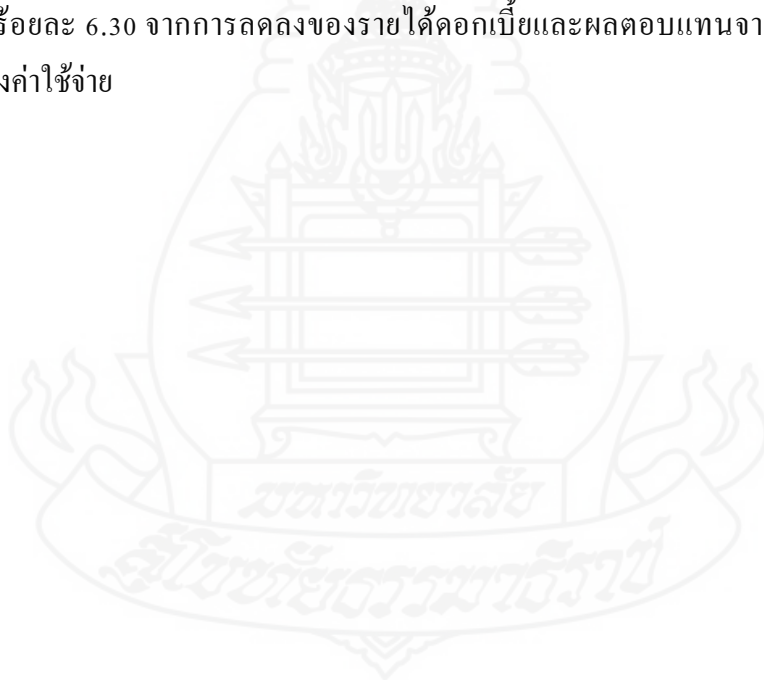
ปรากฏผลการวิเคราะห์ ดังตารางที่ 4.9

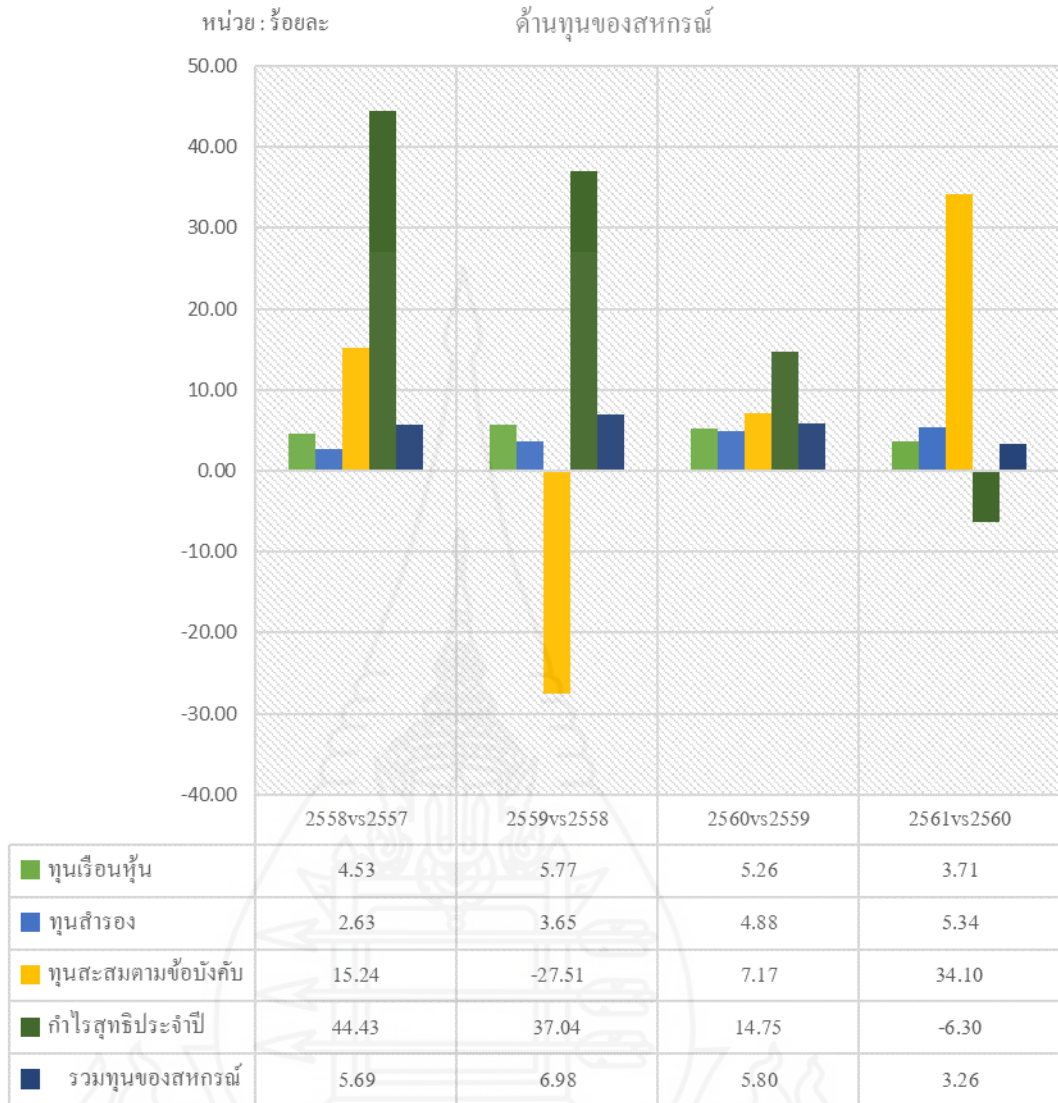
ตารางที่ 4.9 การวิเคราะห์ฐานะการเงินด้านทุน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 – 2561

	2557	2558	2559	2560	2561
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
		2558 /2557	2559 /2558	2560 /2559	2561 /2560
ทุนของสหกรณ์					
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10บาท)					
หุ้นที่ชำระเต็ม มูลค่าแล้ว	2,358,712,890.00	2,465,537,050.00	4.53	2,607,743,430.00	5.77
ทุนสำรอง	394,458,945.32	404,828,556.05	2.63	419,612,756.58	3.65
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	1,692,387.45	1,950,249.02	15.24	1,413,749.02	(27.51)
กำไรสุทธิประจำปี	101,200,777.30	146,161,432.53	44.43	200,294,013.04	37.04
รวมทุนของสหกรณ์	2,856,065,000.07	3,018,477,287.60	5.69	3,229,063,948.64	6.98

ที่มา : รายงานประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 - 2561

จากตารางที่ 4.9 การวิเคราะห์ฐานะการเงินด้านทุนจากงบแสดงฐานะทางการเงินโดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ สะท้อนให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงทางด้านทุนของ สหกรณ์ โดยทุนรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง คือ ในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 5.69 โดยมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นของทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ และเพิ่มขึ้นมากที่สุดคือกำไรสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.43 ในปี 2559 ทุนของสหกรณ์เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 6.98 จากการเพิ่มขึ้นของรายการกำไรสุทธิประจำปีมากที่สุด เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 37.04 และ รองลงมารายการทุนเรือนหุ้นและรายการทุนสำรอง ข้อสังเกตคือ ทุนสะสมตามข้อบังคับมีแนวโน้ม ลดลงจากปีก่อนหน้า ในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ร้อยละ 5.80 จากรายการกำไรสุทธิประจำปี โดยเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 14.75 และจากการเพิ่มขึ้นของทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง และทุน สะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ และในปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ร้อยละ 3.26 ข้อสังเกตใน การเพิ่มขึ้นของทุนรวมในปี 2561 สาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและ อื่นๆมากที่สุด รองลงมาคือรายการทุนสำรองและทุนเรือนหุ้น แต่กำไรสุทธิประจำปีลดลงจากปี ก่อนหน้าร้อยละ 6.30 จากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนและการ เพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่าย





ภาพที่ 4.12 การวิเคราะห์ฐานะการเงินด้านทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลยจำกัด
โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ ปี 2557 – 2561

แนวทางการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์

จากการวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ด้วยการวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง และการวิเคราะห์แนวนอนแบบฐานเคลื่อนที่ สหกรณ์สามารถนำผลการวิเคราะห์เป็นแนวทางในการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ คือ ในด้านการวางแผน สหกรณ์จะต้องมีการวางแผนการเงินระยะยาวซึ่งจะเกี่ยวข้องกับการประมาณการงบ เพื่อวางแผนว่ามีความต้องการเงินทุนอะไรบ้าง จะจัดหาจากแหล่งใด แผนการใช้จ่ายเงินที่สอดคล้องกับแหล่งของเงินทุน การสร้างแผนจำลองความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ สินทรัพย์ หนี้สิน ซึ่งจะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในของส่วนประกอบที่เหมาะสมของเงินทุนระยะยาว และมีการวางแผนการติดตามการชำระหนี้ประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้ เพื่อรักษาสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์เองให้มีปริมาณเงินทุนและกระแสเงินสดอยู่ในจำนวนที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและสามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ ไม่ควรให้สมาชิกถือหุ้นมากเกินไปเกินความสามารถในการชำระคืน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดหนี้เสียในอนาคต ศึกษาข้อดีข้อเสียของแหล่งได้มาและใช้ไปของเงินทุน ต้นทุนเงินทุน ระยะเวลาในการลงทุน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และความเสียด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ ให้สหกรณ์สามารถขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจได้อย่างคล่องตัว มีต้องประสบปัญหาการเกิดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งสหกรณ์ควรติดตามสถานการณ์ของเศรษฐกิจการเงิน โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาเพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน ในด้านการควบคุมสหกรณ์ต้องมีการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งค่าใช้จ่ายจากกิจกรรมหลัก และกิจกรรมรองของสหกรณ์ ควบคุมการบริหารจัดการการเงินให้มีเงินทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน โดยต้นทุนทางการเงินหรือต้นทุนเงินทุนที่ต่ำและผลตอบแทนสูง

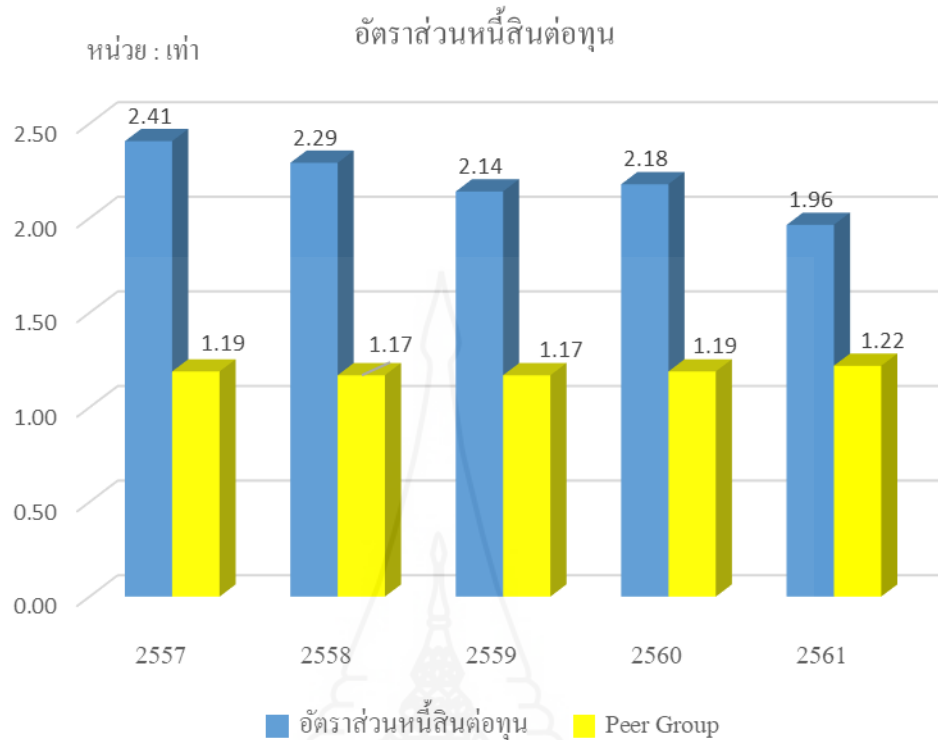
2.3 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด โดยใช้การวิเคราะห์ CAMELS Analysis

การวิเคราะห์ CAMELS Analysis เป็นการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561 ระดับขนาดใหญ่มากสำหรับปี 2557 -2560 และ ขนาดใหญ่พิเศษ สำหรับปี 2561 ดังนี้

2.3.1 มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (Capital Strength) การวิเคราะห์ความพอเพียงของเงินทุนต่อความเสี่ยง ประกอบไปด้วยการวิเคราะห์อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราทุนสำรองต่อสินทรัพย์ อัตราการเติบโตของทุน อัตราการเติบโตของหนี้ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก สำหรับปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ สำหรับปี 2561 ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.10 การวิเคราะห์ความพอเพียงของเงินทุนต่อความเสี่ยงจำแนกตามอัตราส่วนของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ ใกล้เคียง (Peer Group) ปี 2557 – 2561

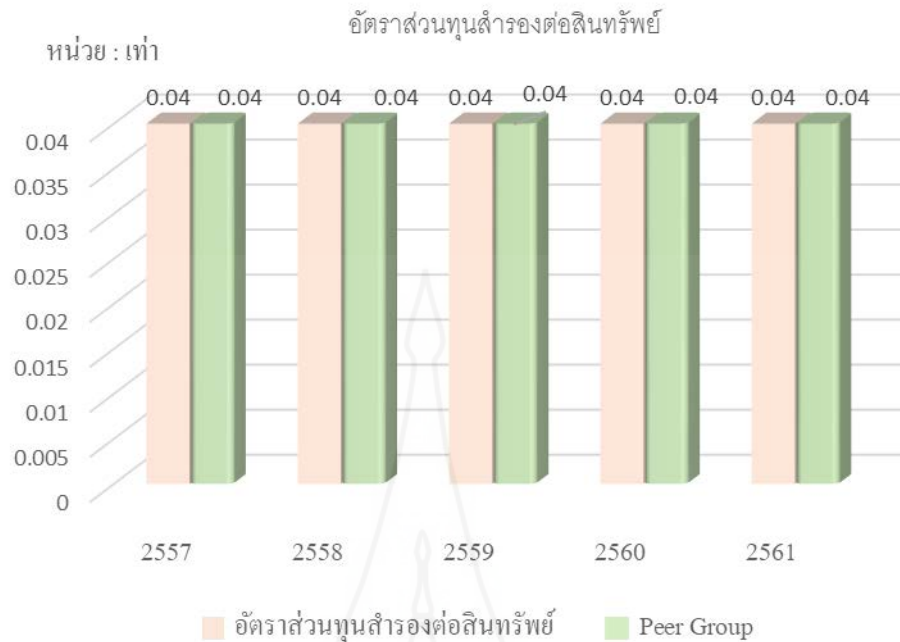
ปี	อัตราส่วน	หนี้สินต่อทุน (เท่า)	ทุนสำรองต่อ สินทรัพย์ (เท่า)	การเติบโตของ ทุน (%)	การเติบโต ของหนี้ (%)	ผลตอบแทน ต่อส่วนของ ทุน (%)
2557	สหกรณ์	2.41	0.04	2.29	0.71	3.58
	Peer Group	1.19	0.04	9.52	13.69	7.28
2558	สหกรณ์	2.29	0.04	5.69	0.65	4.98
	Peer Group	1.17	0.04	9.84	7.94	7.20
2559	สหกรณ์	2.14	0.04	6.98	(0.09)	6.41
	Peer Group	1.17	0.04	8.71	8.82	7.19
2560	สหกรณ์	2.18	0.04	5.80	7.69	6.92
	Peer Group	1.19	0.04	8.95	10.75	7.28
2561	สหกรณ์	1.96	0.04	3.26	(6.92)	6.20
	Peer Group	1.22	0.04	10.7	7.08	7.33
เฉลี่ย 5 ปี	สหกรณ์	2.20	0.04	4.80	0.41	5.62
	Peer Group	1.19	0.04	9.54	9.66	7.26



ภาพที่ 4.13 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

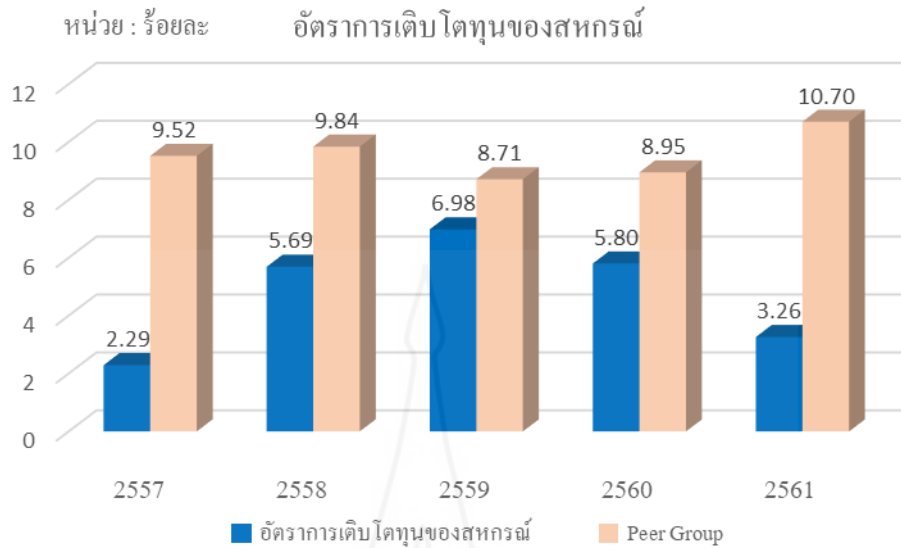
เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561

จากภาพที่ 4.13 พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ในปี 2557 – 2561 เท่ากับ 2.41 เท่า 2.29 เท่า 2.14 เท่า 2.18 เท่า 1.96 เท่า ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มากในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ ในปี 2561 พบว่า อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ย Peer Group ทุกปี วิเคราะห์ได้ว่าความเสี่ยงในการชำระหนี้ของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเดียวกัน อย่างไรก็ตามจากกาที่อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนมีแนวโน้มลดลง สะท้อนให้เห็นว่าสหกรณ์พยายามปรับการใช้หนี้สินให้ลดลงจากเดิม เพื่อเสถียรภาพและความมั่นคงของสหกรณ์ แต่สหกรณ์จะต้องมีการบริหารจัดการทางการเงินที่ดี เพื่อรองรับภาวะวิกฤตหรือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินทุนในส่วนของหนี้เพื่อสร้างรายได้เพิ่มขึ้น



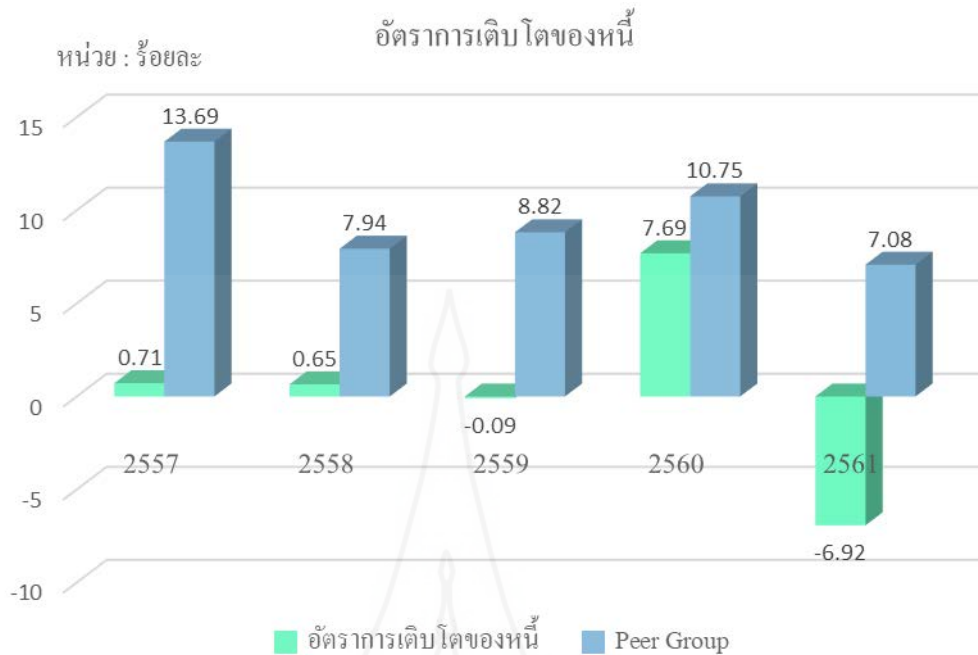
ภาพที่ 4.14 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
เปรียบเทียบอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 2561

จากภาพที่ 4.14 พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ ตั้งแต่ปี 2557 -2561 มีค่าเท่ากับ 0.04 เท่า ทุกปี เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่่มากในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษในปี 2561 เท่ากับ 0.4 เท่า ซึ่งเท่ากับค่าเฉลี่ย วิเคราะห์ได้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีความมั่นคงเท่ากับค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเดียวกัน แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความเพียงพอและความเข้มแข็งของทุนสำรอง มีความสามารถในการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพอยู่ในระดับดี ส่งผลต่อการจัดสรรทุนสำรองในระดับที่เหมาะสม เพราะทุนสำรองทำให้สหกรณ์มีความมั่นคงในระยะยาว และเพื่อคุ้มครองความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต



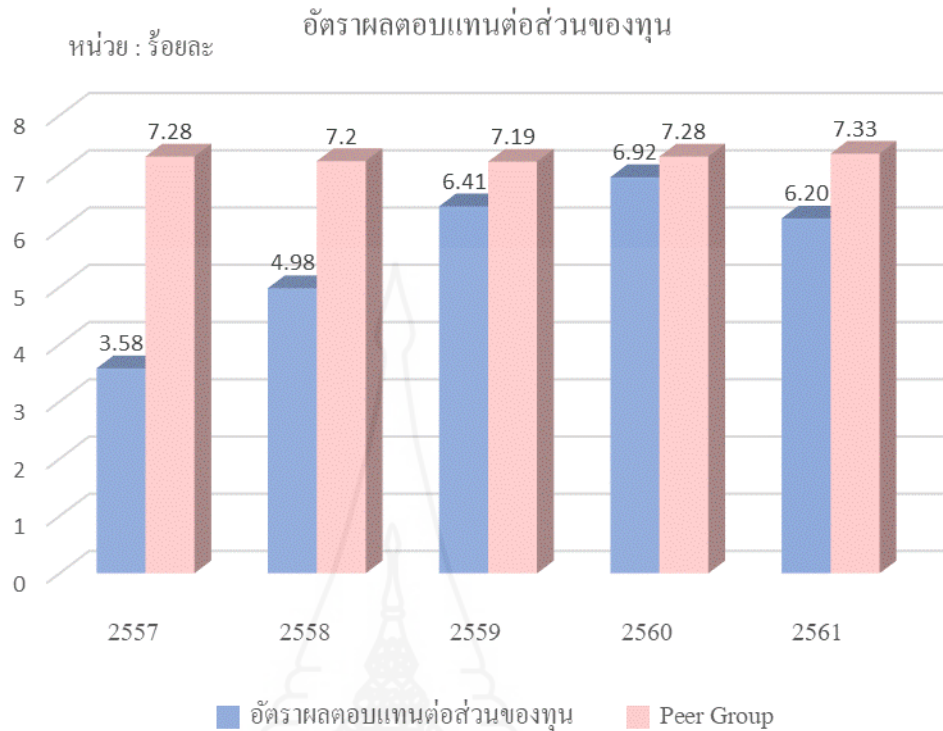
ภาพที่ 4.15 อัตราการเติบโตของสหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group)
ปี 2557 – 25561

จากภาพที่ 4.15 พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราการเติบโตของสหกรณ์ตั้งแต่ปี 2557 – 2561 เท่ากับร้อยละ 2.29 5.69 6.98 5.80 และร้อยละ 3.26 มีค่าต่ำกว่าอัตราการเติบโตของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก ในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ ในปี 2561 ทุกปี โดยเฉพาะในปี 2557 และปี 2561 อัตราการเติบโตของสหกรณ์มีค่าร้อยละ 2.29 และร้อยละ 3.26 ตามลำดับ ซึ่งอัตราการเติบโตของสหกรณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) มีค่าร้อยละ 9.52 และร้อยละ 10.7 ทำให้อัตราการเติบโตของสหกรณ์ต่ำกว่าอัตราการเติบโตของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ถึงร้อยละ 7.23 และร้อยละ 7.44 ตามลำดับ แสดงให้เห็นได้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีประสิทธิภาพในการระดมทุนของสหกรณ์ได้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน แม้ในปี 2558 สหกรณ์จะมีอัตราการเติบโตของสหกรณ์ปรับตัวสูงขึ้นเป็นร้อยละ 5.69 และเพิ่มสูงขึ้นในปี 2559 เป็นร้อยละ 6.98 แต่อัตราการเติบโตของสหกรณ์ยังต่ำกว่าอัตราการเติบโตของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มากและลดลงอย่างต่อเนื่องในปี 2560 และปี 2561 สหกรณ์จึงควรให้ความสำคัญกับการเติบโตของทุนมากยิ่งขึ้นเพื่อรองรับกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และสหกรณ์ควรมีการวางแผนและกำหนดกลยุทธ์ที่จะทำให้ส่วนของทุนเพิ่มขึ้น หรือให้สมาชิกนำเงินมาออมกับสหกรณ์มากขึ้น และเพื่อให้การเจริญเติบโตของส่วนของทุนในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ต้องอยู่บนพื้นฐานของการบริหารต้นทุนทางการเงินของสหกรณ์เป็นสำคัญ



ภาพที่ 4.16 อัตราการเติบโตของหนี้ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 25561

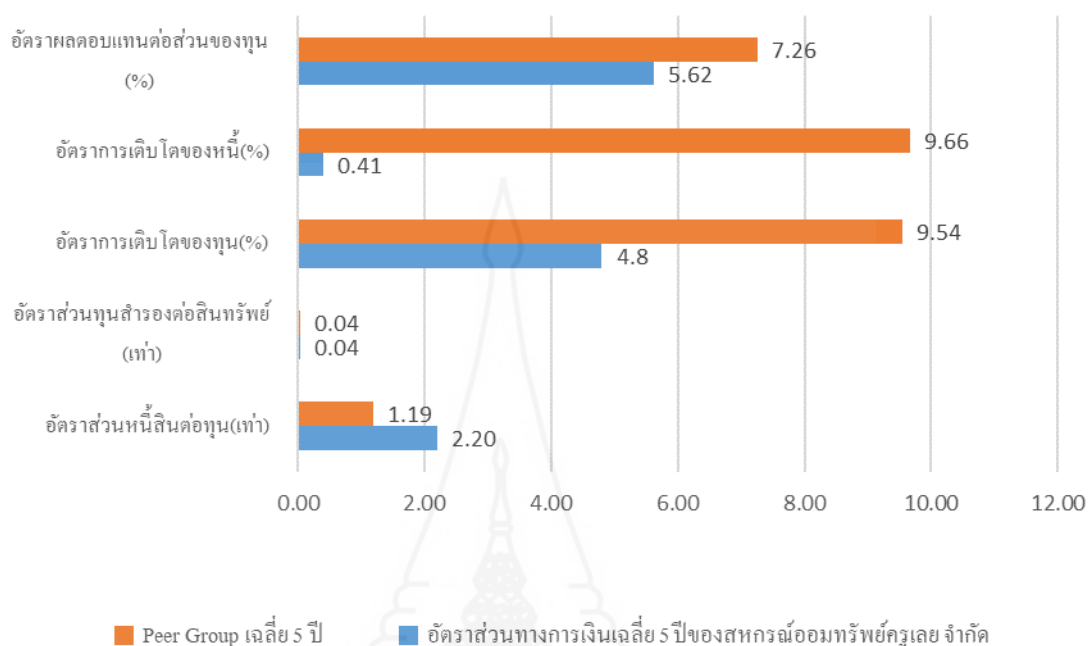
จากภาพที่ 4.16 พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราการเติบโตของหนี้ เท่ากับ ร้อยละ 0.71 0.65 -0.09 7.69 และร้อยละ -6.92 ตามลำดับ ต่ำกว่าอัตราการเติบโตของหนี้ของ สหกรณ์ ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก ในปี 2557-2560 และขนาดใหญ่พิเศษ ในปี 2561 โดยในปี 2557 - 2559 ลดลงอย่างต่อเนื่อง แม้จะเพิ่มสูงขึ้นในปี 2560 เป็นร้อยละ 7.69 แต่ยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ย Peer Group ในปี 2561 อัตราการเติบโตของหนี้ของสหกรณ์ปรับตัวลดลงสูงสุดในรอบ 5 ปี โดยปรับตัวลดลงเป็นร้อยละ -6.92 ต่ำกว่าอัตราการเติบโตของหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่พิเศษ แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ มีระบบป้องกันความเสี่ยงจากการก่อหนี้ สหกรณ์ควรมีการวางแผนและกำหนดนโยบายการบริหารการเงิน มุ่งเน้นทั้งการรับฝากจากสมาชิก ควบคู่ไปกับส่วนของทุน โดยคำนึงถึงต้นทุนทางการเงินเป็นหลักสำคัญ



ภาพที่ 4.17 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนลงทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 - 25561

จากภาพที่ 4.17 พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนลงทุนเพิ่มขึ้นต่อเนื่องทุกปี ตั้งแต่ปี 2557 – 2560 โดยมีค่าเท่ากับ ร้อยละ 3.58 4.98 6.41 และร้อยละ 6.92 ตามลำดับ แต่ลดลงในปี 2561 ลดลงเหลือร้อยละ 6.20 เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก ในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ ในปี 2561 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย Peer Group ทุกปี แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ได้รับผลตอบแทนจากการใช้ทุนก่อให้เกิดรายได้ในปี 2557 -2560 เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และลดลงในปี 2561 แต่น้อยกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเดียวกัน หรือลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพได้น้อยกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ที่มีขนาดเดียวกัน สหกรณ์ต้องมีการวางแผน และควบคุมการบริหารการเงิน เพื่อให้มีผลตอบแทนต่อส่วนลงทุนเพิ่มมากขึ้น โดยต้องอยู่บนพื้นฐานสำคัญของสหกรณ์คือสมาชิกมีความเป็นอยู่ที่ดี

มิตินี้ 1 ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงถัวเฉลี่ย ปี 2557 -2561



ภาพที่ 4.18 มิตินี้ 1 ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงถัวเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

การนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์

ผลการวิเคราะห์ภาพรวมมิตินี้ 1 ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ถัวเฉลี่ย 5 ปี ตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2561 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก ในปี 2557 – 2560 และ ขนาดใหญ่พิเศษ ในปี 2561 เมื่อพิจารณาถึงความเข้มแข็งและเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงแล้ว เจ้าหนี้มีความเสี่ยงในการชำระหนี้ของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน แต่อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์เท่ากับค่าเฉลี่ย วิเคราะห์ได้ว่าสหกรณ์มีความมั่นคงเท่ากับค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเดียวกัน ประสิทธิภาพในการระดมทุนของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเดียวกัน อัตรากำไรสุทธิต่ำกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเดียวกัน แต่สหกรณ์สร้างผลตอบแทนโดยใช้ทุนก่อให้เกิดรายได้ หรือลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพได้น้อยกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน แนวทางการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ในส่วนของการวางแผนสหกรณ์ต้องวางแผนการบริหารการเงินเพื่อให้มีปริมาณเงินทุนและกระแสเงินสดอยู่ในจำนวนที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและสามารถรองรับภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้

ศึกษาข้อดีข้อเสียของแหล่งได้มาและใช้ไปของเงินทุน ต้นทุนเงินทุน ระยะเวลาในการลงทุน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่คุ้มค่า มีการวางแผนและกำหนดนโยบายการบริหารการเงินมุ่งเน้นทั้งการรับฝากและควบคุมไปกับส่วนของทุน และให้ความสำคัญในการจัดสรรทุนสำรองในระดับที่เหมาะสม เพราะทุนสำรองทำให้สหกรณ์มีความมั่นคงในระยะยาว และยังเป็นเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำและเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนระยะยาว ในส่วนของการควบคุม เงินทุนของสหกรณ์มาจากหนี้สินมากกว่าทุนของสหกรณ์ ผู้บริหารสหกรณ์ต้องมีความระมัดระวังในการหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม ต้นทุนเงินทุนที่ต่ำ ลดการก่อหนี้ผูกพัน เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ควรระมัดระวังในการก่อหนี้เพิ่มขึ้น รวมถึงพิจารณาระดมเงินทุนจากภายในสหกรณ์ แทนการกู้ยืมจากแหล่งภายนอกโดยพิจารณาต้นทุนเงินทุนเป็นหลักสำคัญ อีกทั้งสหกรณ์จะต้องมีการควบคุมค่าใช้จ่ายจากกิจกรรมการดำเนินงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนที่สหกรณ์วางไว้ เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทน อำนวยประโยชน์และสร้างความพึงพอใจแก่สมาชิกได้

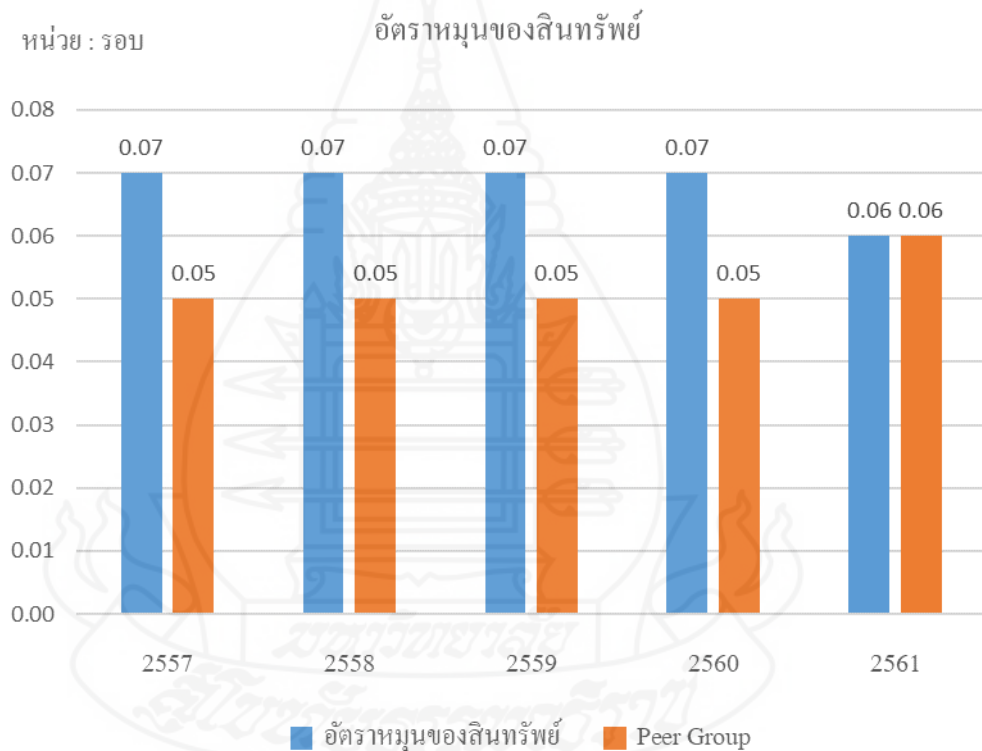
2.3.2 มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality) การวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์ ประกอบไปด้วยการวิเคราะห์อัตราหมุนของสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ โดยเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก สำหรับปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ สำหรับปี 2561 ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.11 ผลการวิเคราะห์คุณภาพของสินทรัพย์จำแนกตามอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

ปี	อัตราส่วน	อัตราหมุนของสินทรัพย์ (รอบ)	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (%)
2557	สหกรณ์	0.07	1.05	1.17
	Peer Group	0.05	3.35	11.75
2558	สหกรณ์	0.07	1.49	2.13
	Peer Group	0.05	3.30	8.80
2559	สหกรณ์	0.07	1.99	2.06
	Peer Group	0.05	3.31	8.77
2560	สหกรณ์	0.07	2.19	7.09
	Peer Group	0.05	3.33	9.92

ตารางที่ 4.11 (ต่อ)

ปี	อัตราส่วน	อัตราหมุนของ สินทรัพย์ (รอบ)	อัตราผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์ (%)	อัตรากำไรเติบโตของ สินทรัพย์ (%)
2561	สหกรณ์	0.06	2.02	(3.72)
	Peer Group	0.06	3.27	8.68
เฉลี่ย 5 ปี	สหกรณ์	0.07	1.75	1.75
	Peer Group	0.05	3.31	9.58

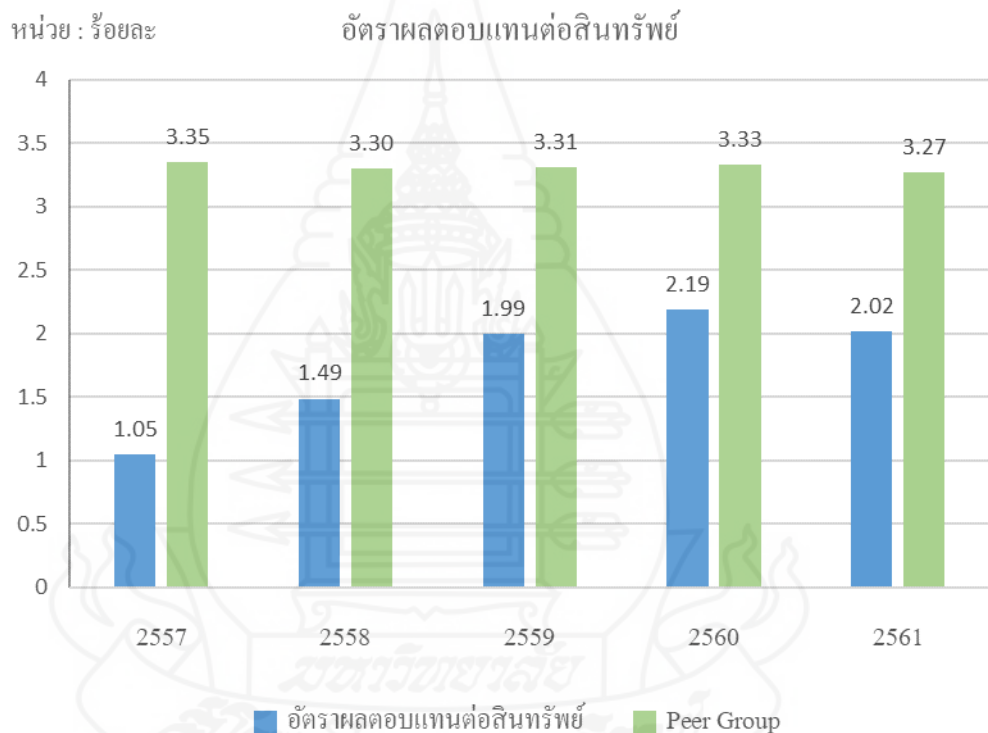


ภาพที่ 4.19 อัตราหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

จากภาพที่ 4.19 พบว่าในปี 2557 – 2560 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราหมุนของสินทรัพย์สูงกว่าอัตราหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่มากเฉลี่ย (Peer Group) วิเคราะห์ได้ว่าสินทรัพย์ของสหกรณ์ที่มีอยู่เข้าไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้

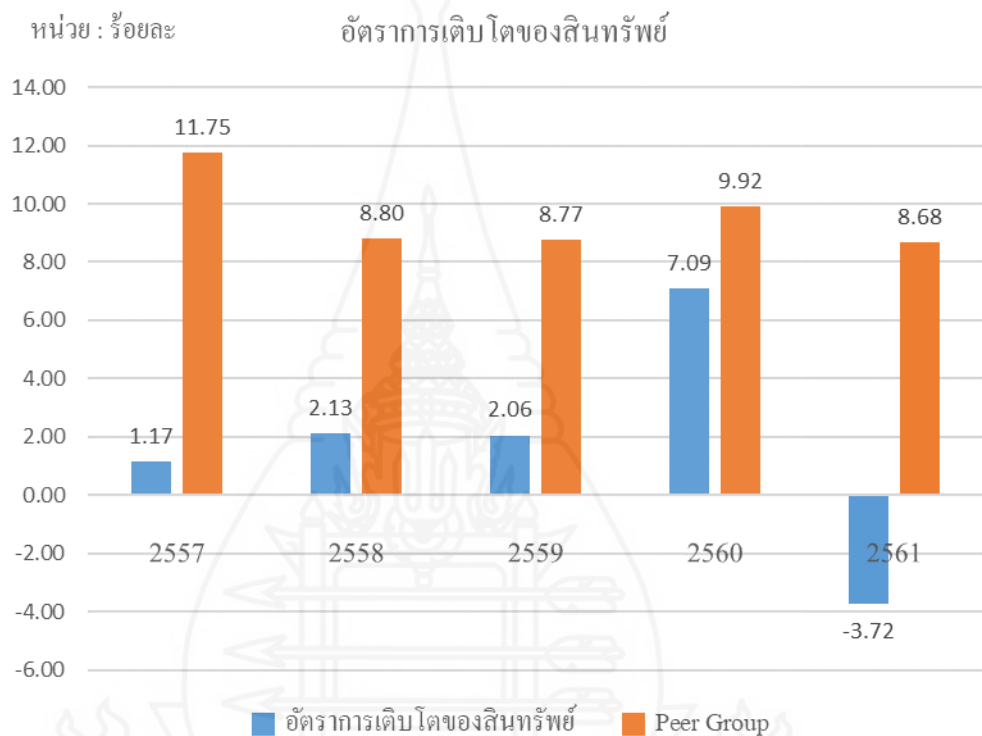
จำนวนรอบสูงกว่า แสดงให้เห็นว่ามีรอบการใช้สินทรัพย์เพื่อก่อให้เกิดรายได้และผลตอบแทนอยู่ในเกณฑ์ที่ดีเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ย Peer Group โดยรวม ในปี 2561 อัตราหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ลดลง เป็น 0.06 รอบ แต่เมื่อเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่พิเศษ มีอัตราการหมุนของสินทรัพย์เท่ากับค่าเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ในการนำสินทรัพย์ไปหาผลตอบแทนมีประสิทธิภาพเท่ากับค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ที่มีขนาดเดียวกัน อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ควรมีการบริหารจัดการสินทรัพย์ในการสร้างรายได้และผลตอบแทนจากการหมุนเวียนสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มีประสิทธิภาพ และรวดเร็วยิ่งขึ้น



ภาพที่ 4.20 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557–2561

จากภาพที่ 4.20 พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก ในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษในปี 2561 ทุกปี วิเคราะห์ได้ว่าประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนมีประสิทธิภาพต่ำกว่าค่าเฉลี่ย Peer Group และลงทุนในสินทรัพย์ที่ไม่มีคุณภาพเท่าที่ควร ผลตอบแทนของสินทรัพย์จึงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มี

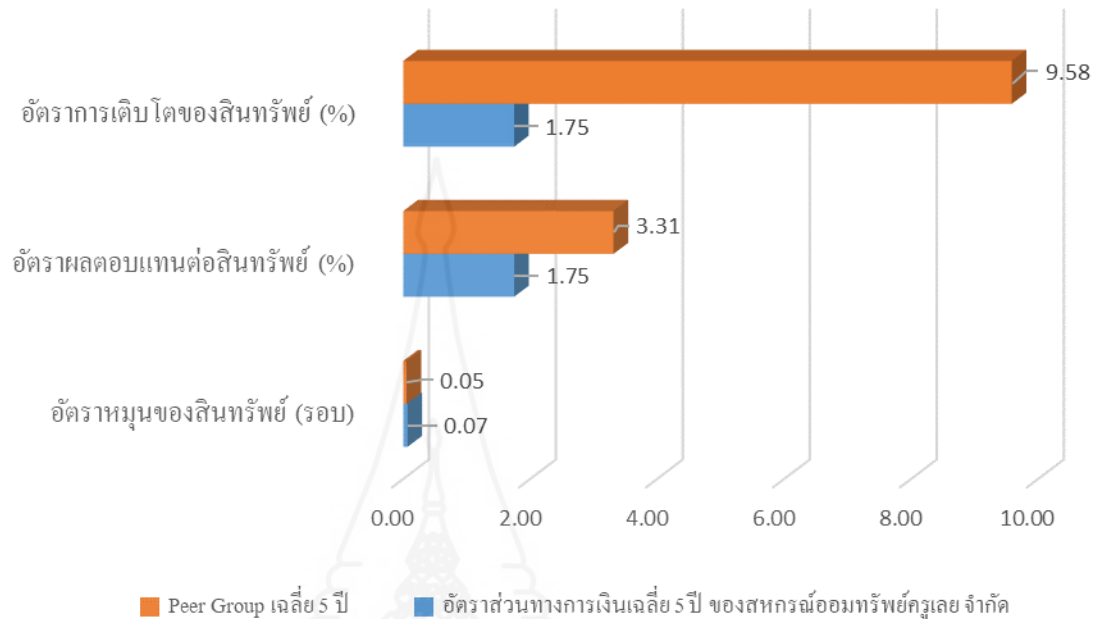
ขนาดเดียวกัน อย่างไรก็ตามหากพิจารณาแนวโน้มอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่องยกเว้นปี 2561 สหกรณ์ต้องมีการวางแผนกลยุทธ์ ให้มีการใช้สินทรัพย์อย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ มีการวางแผนการบริหารการเงินให้สามารถสร้างผลตอบแทนได้อย่างคุ้มค่า



ภาพที่ 4.21 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

จากภาพที่ 4.21 พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ต่ำกว่าอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มากในปี 2557-2560 และขนาดใหญ่พิเศษในปี 2561 โดยมีอัตราสูงสุดในปี 2560 ร้อยละ 7.09 แต่ยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ และลดลงต่ำสุดในปี 2561 ที่ร้อยละ -3.72 เนื่องจากการลดลงของสินทรัพย์หมุนเวียน ทั้งรายการเงินสดและเงินฝากธนาคารและรายการเงินฝากสหกรณ์อื่น แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน สหกรณ์ต้องมีการวางแผนและกำหนดกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการเสริมสร้างให้อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ให้เพิ่มขึ้น โดยคำนึงถึงคุณภาพของสินทรัพย์เป็นสำคัญ

มิติที่ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย ปี 2557 - 2558



ภาพที่ 4.22 มิติที่ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

การนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์

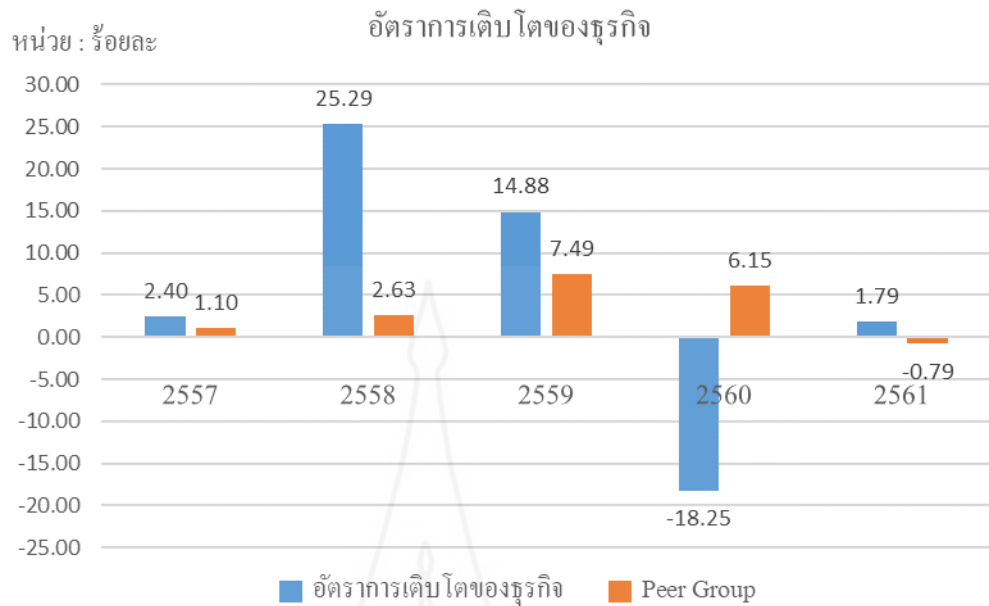
ผลการวิเคราะห์ภาพรวมมิติที่ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย 5 ปี ตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2561 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มากในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษในปี 2561 พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด บริหารการลงทุนในสินทรัพย์มีประสิทธิภาพสูงกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน แต่ความสามารถในการนำสินทรัพย์ที่มีอยู่ไปใช้เพื่อก่อให้เกิดรายได้และผลตอบแทนต่ำกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน ในส่วนของการขยายตัวของกิจการมีการเติบโตของทรัพย์สินต่ำกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน แนวทางการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ ในด้านการวางแผน สหกรณ์จะต้องมีการวางแผนเพื่อบริหารสินทรัพย์ให้เกิดประโยชน์สูงสุด การตัดสินใจเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี ใช้ข้อมูลทางการเงินวิเคราะห์แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ระยะเวลาในการให้เงินกู้กับระยะเวลา การได้มาของเงินทุน การบริหารจัดการลูกหนี้เพื่อให้สหกรณ์มีสภาพคล่องที่เหมาะสม พิจารณาหาแนวทางการสร้างผลตอบแทนจาก

การลงทุน การขยายหรือการเพิ่มปริมาณธุรกิจที่สามารถสร้างผลตอบแทนให้คุ้มค่า และแนวทางในการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มากขึ้น โดยเฉพาะการติดตามเร่งรัดหนี้ให้เป็นไปตามแผนที่กำหนด ทั้งนี้ควรคำนึงถึง เจตนาธรรมในการจัดตั้งสหกรณ์ ที่ต้องการให้สมาชิกมีการออมและมีความเป็นอยู่ที่ดี ในส่วนของการควบคุมสหกรณ์ คือการควบคุมการลงทุนของสินทรัพย์เพื่อการตัดสินใจเลือกลงทุนในสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ และการควบคุมค่าใช้จ่ายทั้งจากกิจกรรมดำเนินงาน และกิจกรรมลงทุน เพราะการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมจะส่งผลต่อผลการดำเนินงานของสหกรณ์ซึ่งจะนำไปสู่อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

2.3.3 มิติที่ 3 ซึ่ดความสามารถในการบริหารจัดการ (Management Ability) การวิเคราะห์ ซึ่ดความสามารถในการบริหาร ประกอบไปด้วยการวิเคราะห์อัตราการเติบโตของธุรกิจ โดยเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก สำหรับปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ สำหรับปี 2561 ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.12 ผลการวิเคราะห์ซึ่ดความสามารถในการบริหารจำแนกตามอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

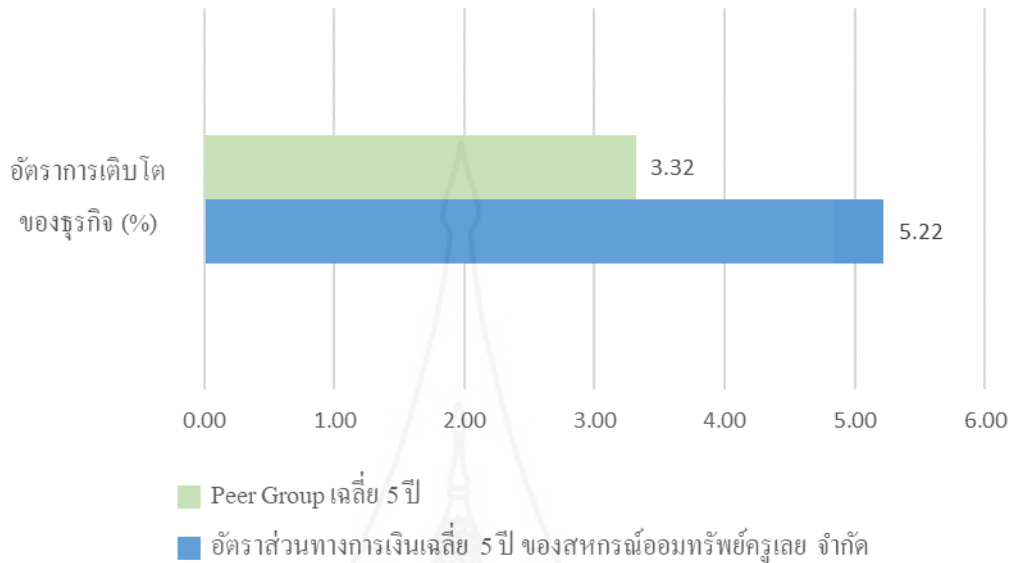
ปี	อัตราส่วน	อัตราการเติบโตของธุรกิจ (%)
2557	สหกรณ์	2.40
	Peer Group	1.10
2558	สหกรณ์	25.29
	Peer Group	2.63
2559	สหกรณ์	14.88
	Peer Group	7.49
2560	สหกรณ์	(18.25)
	Peer Group	6.15
2561	สหกรณ์	1.79
	Peer Group	-0.79
เฉลี่ย 5 ปี	สหกรณ์	5.22
	Peer Group	3.32



ภาพที่ 4.23 อัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

จากภาพที่ 4.23 พบว่าในปี 2557 ถึงปี 2559 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราการเติบโตของธุรกิจสูงกว่าอัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก โดยในปี 2558 มีอัตราสูงที่สุดถึงร้อยละ 25.29 แสดงว่าสหกรณ์มีขีดความสามารถในการบริหารสูงกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆที่มีขนาดเดียวกัน สหกรณ์มีการบริหารจัดการที่ดี แต่อัตราการเติบโตลดลงต่ำสุดในปี 2560 ร้อยละ -18.25 เนื่องจากการลดลงของธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจเงินรับฝากลดลง จึงทำให้อัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์ลดลง แต่ในปี 2561 สหกรณ์มีการปรับตัวของอัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์เพิ่มขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของธุรกิจเงินรับฝาก ขณะที่อัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่พิเศษ ลดลง -0.79 แสดงให้เห็นว่ามูลค่าธุรกิจของสหกรณ์เพิ่มขึ้น สหกรณ์มีขีดความสามารถในการบริหารจัดการสูงกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ ที่มีขนาดเดียวกัน อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ควรมีการวางแผนการบริหารจัดการเพื่อพิจารณาการขยายหรือการเพิ่มปริมาณธุรกิจ นโยบายด้านการเงิน ที่สามารถสร้างผลตอบแทนให้คุ้มค่า เพื่อให้สหกรณ์สามารถวางแผนการดำเนินธุรกิจให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและสร้างรายได้ให้กับสหกรณ์เพิ่มขึ้น

มิติที่ 3 ซัดความสามารถการบริหารจัดการอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจสหกรณ์ถั่วเหลือง ปี 2557 – 2561



ภาพที่ 4.24 มิติที่ 3 ซัดความสามารถในการบริหารจัดการถั่วเหลือง 5 ปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

การนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์

ผลการวิเคราะห์ภาพรวมมิติที่ 3 ซัดความสามารถในการบริหารจัดการ ถั่วเหลือง 5 ปี ตั้งแต่ ปี 2557 – 2561 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราร้อยละ 5.22 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอัตราดอกเบี้ยของธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน แสดงให้เห็นว่าเมื่อพิจารณาในส่วนของสหกรณ์มีขีดความสามารถในการบริหารจัดการที่ดี แนวทางการนำไปใช้ในการบริหารจัดการสหกรณ์ ในด้านการวางแผนการเงิน สหกรณ์ควรมีการวางแผนการทำกำไร เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายทางการเงินในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ ในด้านของการควบคุม มีการจัดทำแผนและงบประมาณเพื่อเป็นแผนติดตามการดำเนินงานของสหกรณ์ และการควบคุมค่าใช้จ่ายทั้งในส่วนของการใช้จ่ายในกิจกรรมหลัก หรือกิจกรรมรองของสหกรณ์ ทั้งนี้ในการพิจารณาขยายหรือเพิ่ม ชะลอ หรือดำเนินธุรกิจปกติต่อไป สหกรณ์ควรคำนึงถึงประโยชน์ของสมาชิกเป็นสำคัญ สหกรณ์ที่มีการบริหารจัดการที่ดีย่อมส่งผลต่อความเข้มแข็ง มั่งคั่งและสามารถอำนวยประโยชน์ให้กับสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

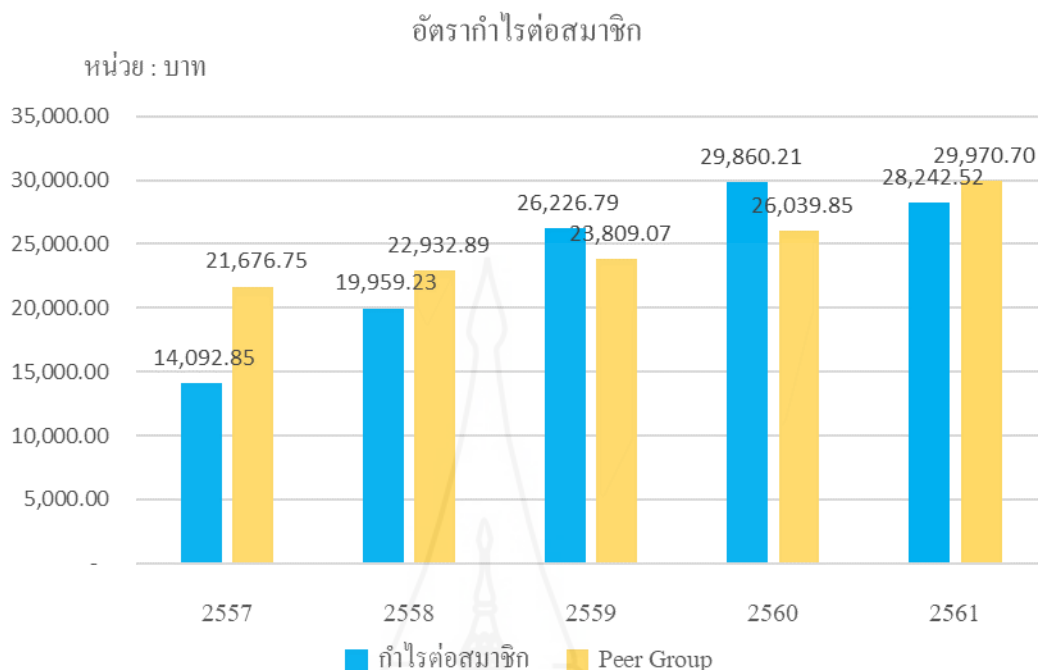
2.3.4 มิติที่ 4 การทำกำไร (Earning Sufficiency)

การวิเคราะห์การทำกำไร ประกอบไปด้วยการวิเคราะห์ อัตรากำไรต่อสมาชิก อัตราเงินออมต่อสมาชิก อัตราหนี้สินต่อสมาชิก อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน อัตราการเติบโตของทุนสำรอง อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น อัตราการเติบโตของกำไร อัตรากำไรสุทธิ โดยเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก สำหรับปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ สำหรับปี 2561 ดังต่อไปนี้



ตารางที่ 4.13 ผลการวิเคราะห์การทำกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

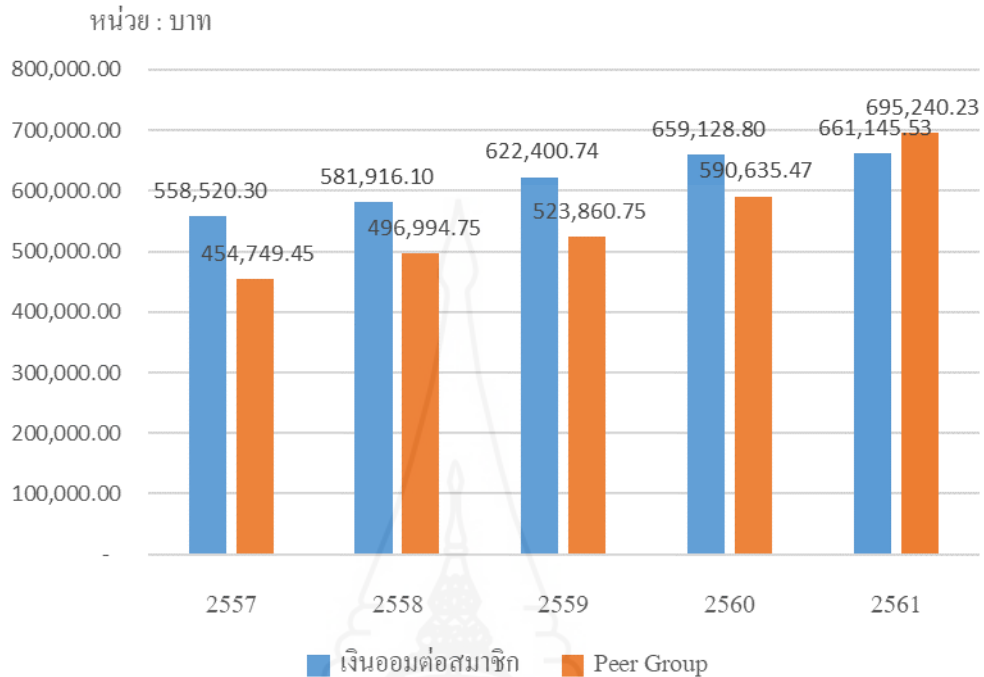
ปี	อัตราส่วน	กำไรต่อสมาชิก (บาท)	เงินออมต่อ สมาชิก (บาท)	หนี้สินต่อ สมาชิก (บาท)	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ต่อกำไรก่อนหัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (%)	การเติบโต ของทุน สำรอง (%)	การเติบโต ของทุนสะสม อื่น (%)	การเติบโต ของกำไร (%)	อัตรากำไร สุทธิ (%)
2557	สหกรณ์	14,092.85	558,520.30	156,112.88	69.48	3.57	29.10	-25.17	15.58
	Peer Group	21,676.75	454,749.45	530,748.12	16.07	9.97	1.42	11.89	54.94
2558	สหกรณ์	19,959.23	581,916.10	164,503.94	61.82	2.63	15.24	44.43	21.77
	Peer Group	22,932.89	496,994.75	560,674.82	15.34	10.62	11.84	8.46	53.99
2559	สหกรณ์	26,226.79	622,400.74	197,948.20	56.76	3.65	(27.51)	37.04	29.01
	Peer Group	23,809.07	523,860.75	570,177.49	13.79	10.03	3.25	9.14	54.84
2560	สหกรณ์	29,860.21	659,128.80	149,735.11	35.37	4.88	7.17	14.75	33.56
	Peer Group	26,039.85	590,635.47	603,787.71	13.03	9.99	6.13	10.21	56.89
2561	สหกรณ์	28,242.52	661,145.53	161,354.43	44.18	5.34	34.10	(6.30)	32.04
	Peer Group	29,970.70	695,240.23	686,741.00	14.21	11.35	10.19	9.76	56.94
เฉลี่ย 5 ปี	สหกรณ์	23,676.32	616,622.29	165,930.91	53.52	4.01	11.62	12.95	26.39
	Peer Group	24,885.85	552,296.13	590,425.83	14.49	10.39	6.57	9.89	55.52



ภาพที่ 4.25 อัตรากำไรต่อสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบ
อัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

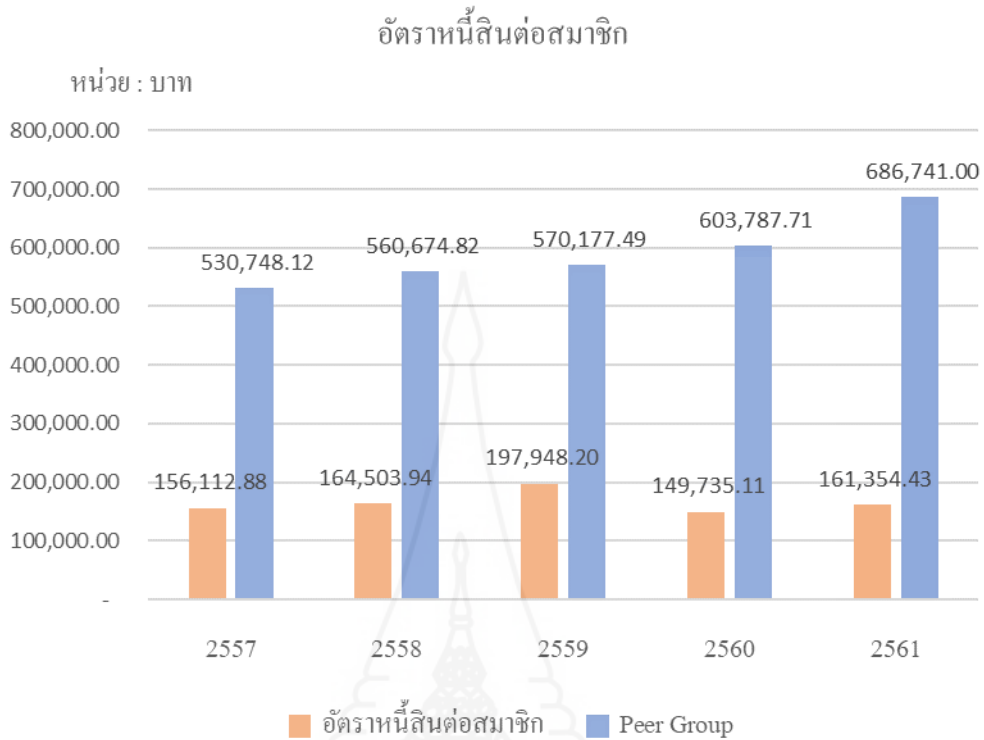
จากภาพที่ 4.25 พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตรากำไรต่อสมาชิกในช่วงปี 2557 – 2558 ต่ำกว่าอัตรากำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก แต่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น เท่ากับ 14,092.85 บาทต่อคน และ 19,959.23 บาทต่อคน และมีอัตราเพิ่มสูงขึ้นในปี 2559 - 2560 เท่ากับ 26,226.79 บาทต่อคน และ 29,860.21 บาทต่อคน ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่า เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการทำกำไรต่อสมาชิกมากกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน ในปี 2561 อัตรากำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ เท่ากับ 28,242.52 ต่ำกว่าอัตรากำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่พิเศษ เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่าย แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการทำกำไรต่อสมาชิกน้อยกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน สหกรณ์ต้องมีแผนในการบริหารการเงินเพื่อใช้ในการกำหนดเกณฑ์มาตรฐานของการดำเนินงาน ไม่ว่าจะเป็นแผนในการทำกำไร แผนการได้มาและใช้ไปของเงินทุน และต้องมีการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมเพราะค่าใช้จ่ายที่สูงจะส่งผลให้สหกรณ์มีกำไรลดลง

อัตราเงินออมต่อสมาชิก



ภาพที่ 4.26 อัตราเงินออมต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบ
อัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

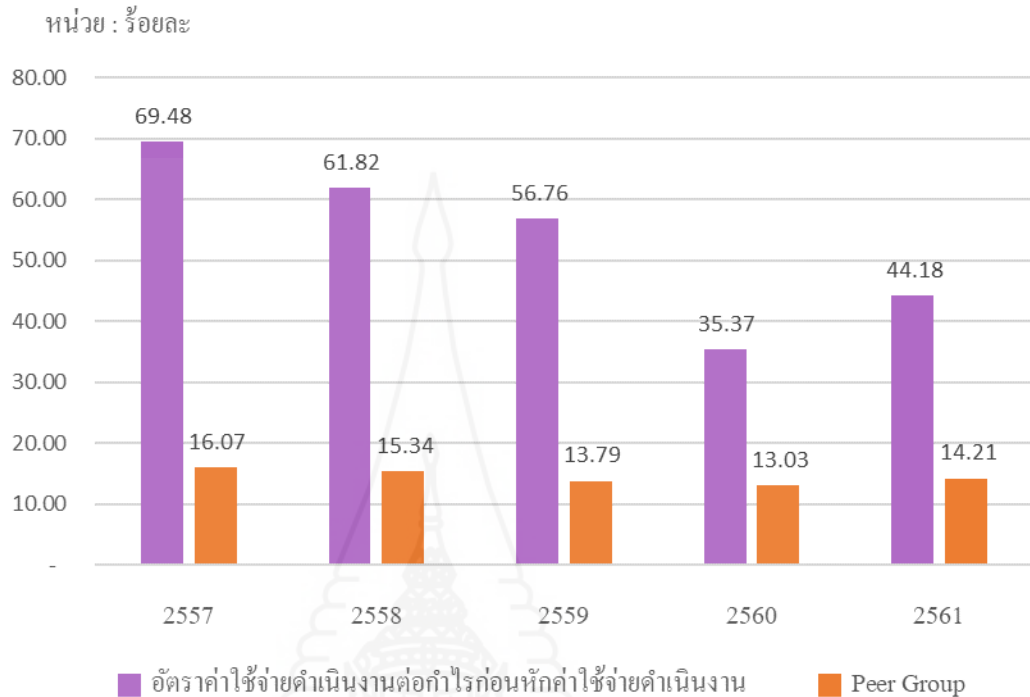
จากภาพที่ 4.26 พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราเงินออมต่อสมาชิกในช่วงปี 2557 -2560 สูงกว่าอัตราเงินออมต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง เริ่มตั้งแต่ 558,520.30 บาทต่อคน 581,916.10 บาทต่อคน 622,400.74 บาทต่อคน และสูงที่สุดในปี 2560 เท่ากับ 659,128.80 บาทต่อปี แสดงให้เห็นว่าสมาชิกสหกรณ์มีเงินออมมากกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆที่มีขนาดเดียวกัน และในปี 2561 แม้จะมีอัตราเงินออมต่อสมาชิกเพิ่มขึ้นจากปี 2560 เท่ากับ 661,145 บาทต่อคน แต่เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราเงินออมต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่พิเศษ ยังมีอัตราที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีเงินออมต่อสมาชิกน้อยกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆที่มีขนาดเดียวกัน สมาชิกของสหกรณ์มีการออมเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ยกเว้นในปี 2561 ดังนั้นสหกรณ์ต้องหากิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมการออม แต่ทั้งนี้สหกรณ์ต้องศึกษาอัตราดอกเบี้ย และภาวะเศรษฐกิจ เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาปรับเปลี่ยนเพื่อวางแผนและกระตุ้นให้สมาชิกมีการออมเพิ่มขึ้น และให้ความสำคัญกับต้นทุนของเงินทุนที่ได้มาเป็นสำคัญ รวมถึงการบริหารจัดการเพื่อให้เกิดรายได้จากรายการดังกล่าวอีกด้วย



ภาพที่ 4.27 อัตราหนี้สินต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบ
อัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

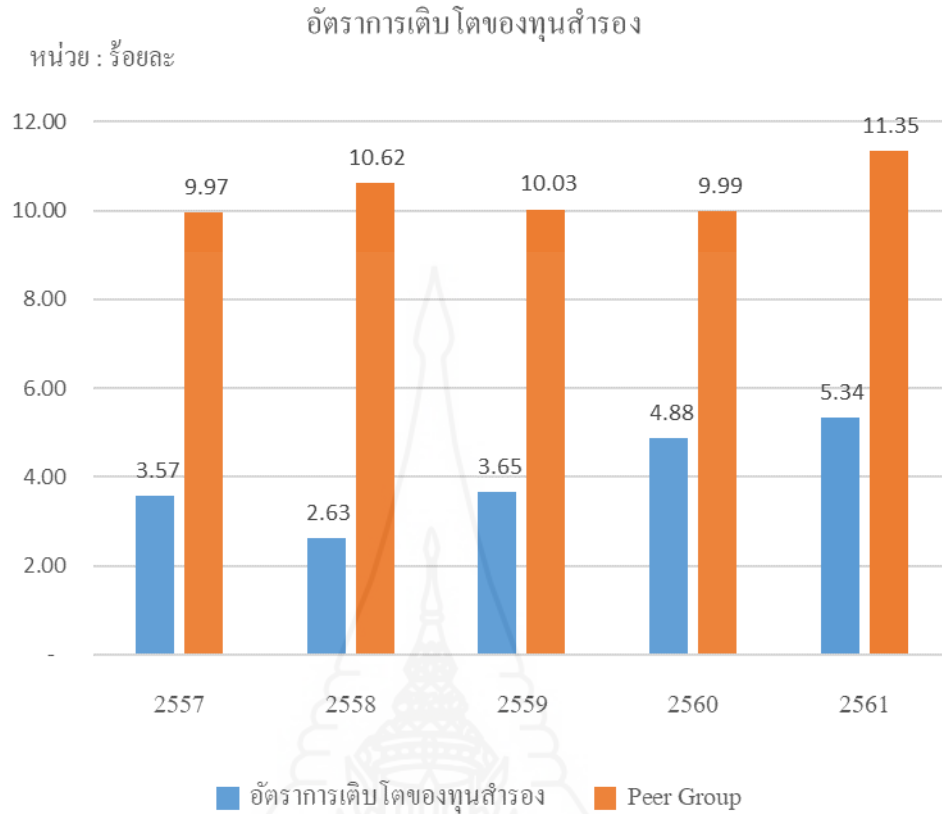
จากภาพที่ 4.27 พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราหนี้สินต่อสมาชิก ตั้งแต่ปี 2557 - 2561 ต่ำกว่าอัตราหนี้สินต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มากในปี 2557-2560 และขนาดใหญ่พิเศษ ในปี 2561 ก่อนข้างมาก เริ่มตั้งแต่ 156,112.88 บาทต่อคน 164,503.94 บาทต่อคน 197,948.20 บาทต่อคน มีอัตราต่ำที่สุดในปี 2560 เท่ากับ 149,735.11 บาทต่อคน และ 161,354.43 บาทต่อคน ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าหนี้สินต่อสมาชิกของสหกรณ์น้อยกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน ซึ่งถือว่าดีมาก อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ไม่ควรละเลยการบริหารความเสี่ยงและควบคุมการปล่อยเงินให้กู้แก่สมาชิกไม่ให้มากเกินไป กำลังความสามารถที่จะชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายที่อาจเกิดจากลูกหนี้ด้วยคุณภาพและไม่สามารถเรียกให้ชำระหนี้ได้ครบถ้วน และอาจต้องมีค่าใช้จ่ายในส่วนนี้ สงสัยจะสูญเพิ่มมากขึ้น

อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน



ภาพที่ 4.28 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

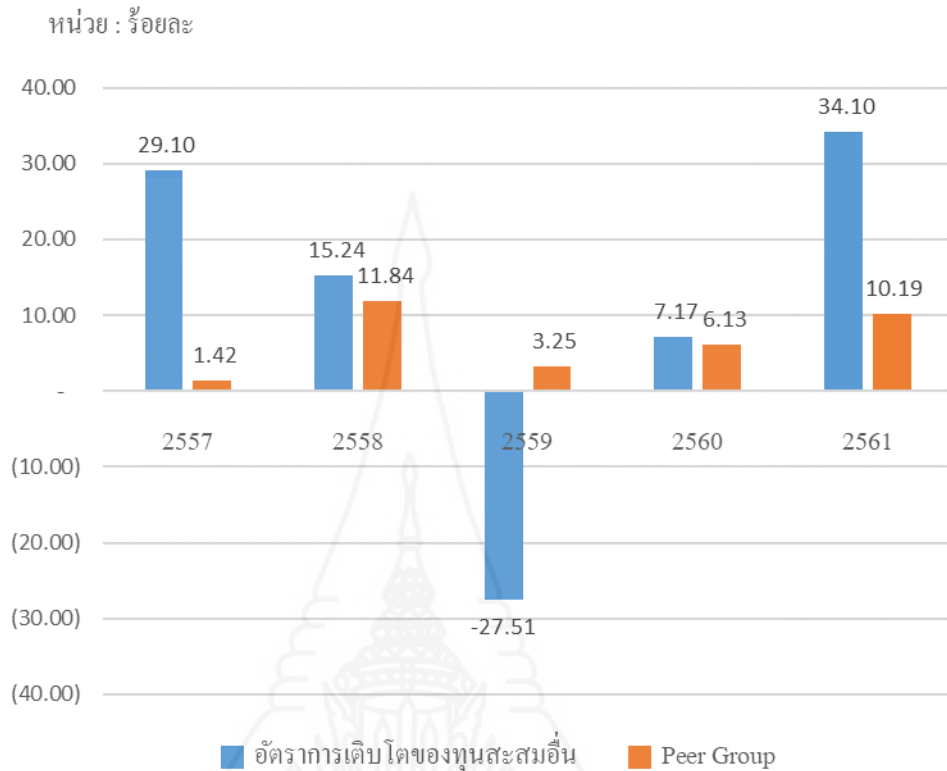
จากภาพที่ 4.28 พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ตั้งแต่ปี 2557 – 2561 แม้จะมีแนวโน้มลดลงแต่ยังสูงกว่าอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย ขนาดใหญ่ มากในปี 2557 – 2561 และขนาดใหญ่พิเศษในปี 2561 ก่อนข้างมากทุกปี แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเมื่อเทียบกับกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน สูงกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน สหกรณ์ต้องมีการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นอย่างเหมาะสม อีกทั้งมีการติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลว่าเป็นไปตามแผนหรือไม่ ซึ่งอาจมีการทบทวนหรือปรับปรุง เพื่อไม่ให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงเกินความจำเป็น เพราะค่าใช้จ่ายที่สูงแสดงถึงประสิทธิภาพในการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของสหกรณ์ ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรสุทธิของสหกรณ์ แต่ทั้งนี้ให้พิจารณาควบคู่ไปกับแผนงบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์



ภาพที่ 4.29 อัตราการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557–2561

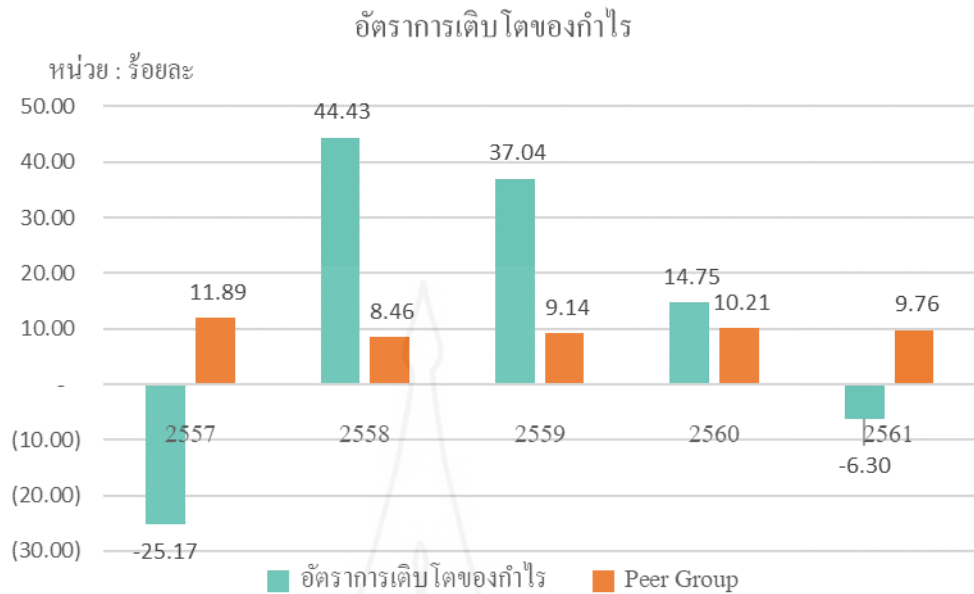
จากภาพที่ 4.29 พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราการเติบโตของทุนสำรอง ตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2561 ต่ำกว่าอัตราการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มากในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษในปี 2561 แม้จะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ในปี 2559 – 2561 แต่ยังมีอัตราต่ำกว่าค่าเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่าทุนสำรองของสหกรณ์มีการจัดสรรเพิ่มขึ้นจากการจัดสรรกำไรสุทธิแต่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน สหกรณ์ควรให้ความสำคัญกับการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์มากยิ่งขึ้น เพื่อเป็นการป้องกันและรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น



ภาพที่ 4.30 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

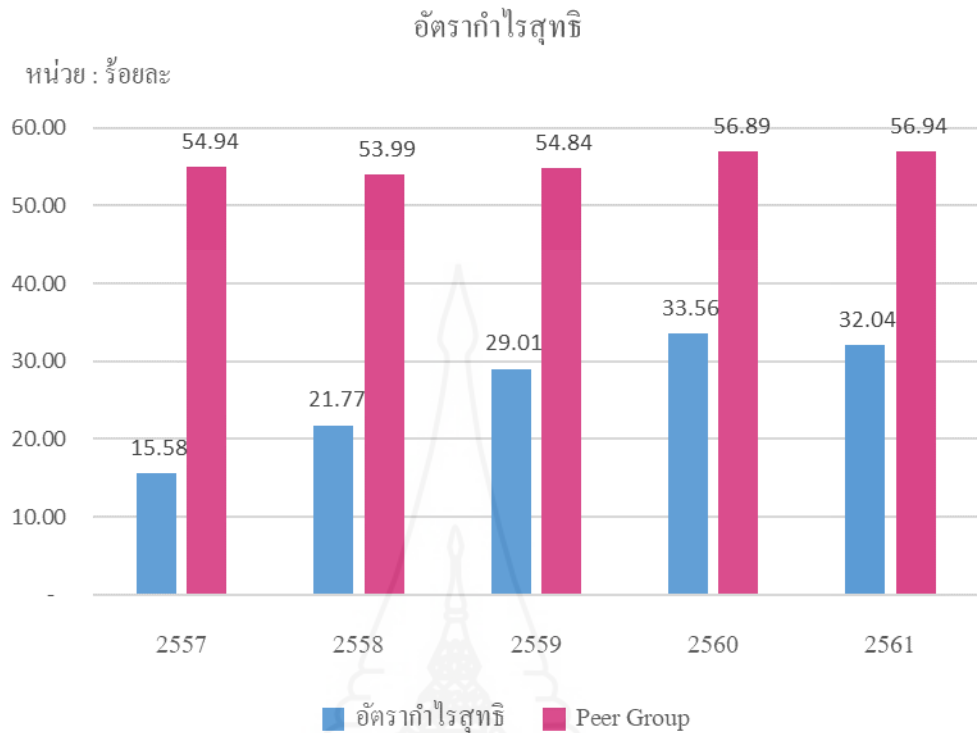
จากภาพที่ 4.30 พบว่า ในปี 2557 ถึงปี 2558 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น สูงกว่าอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก ก่อนข้างสูง ซึ่งมีเท่ากับ ร้อยละ 29.10 และ ลดลงในปี 2558 เป็นร้อยละ 15.24 แต่ในปี 2559 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นของสหกรณ์ ลดลงต่ำกว่าอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก เท่ากับร้อยละ -27.51 แต่ปรับตัวเพิ่มขึ้นในปี 2560 ถึงปี 2561 สูงกว่าอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มากในปี 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ ในปี 2561 ซึ่งมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นสูงสุด แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสะสมอื่นของสหกรณ์ต่ำกว่าในปี 2559 และสูงกว่าในปี 2557 -2558 และปี 2560 - 2561 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆที่มีขนาดเดียวกัน สหกรณ์ควรรักษาระดับของทุนสะสมอื่นให้เป็นไปตามข้อบังคับของสหกรณ์



ภาพที่ 4.31 อัตราการเติบโตของกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

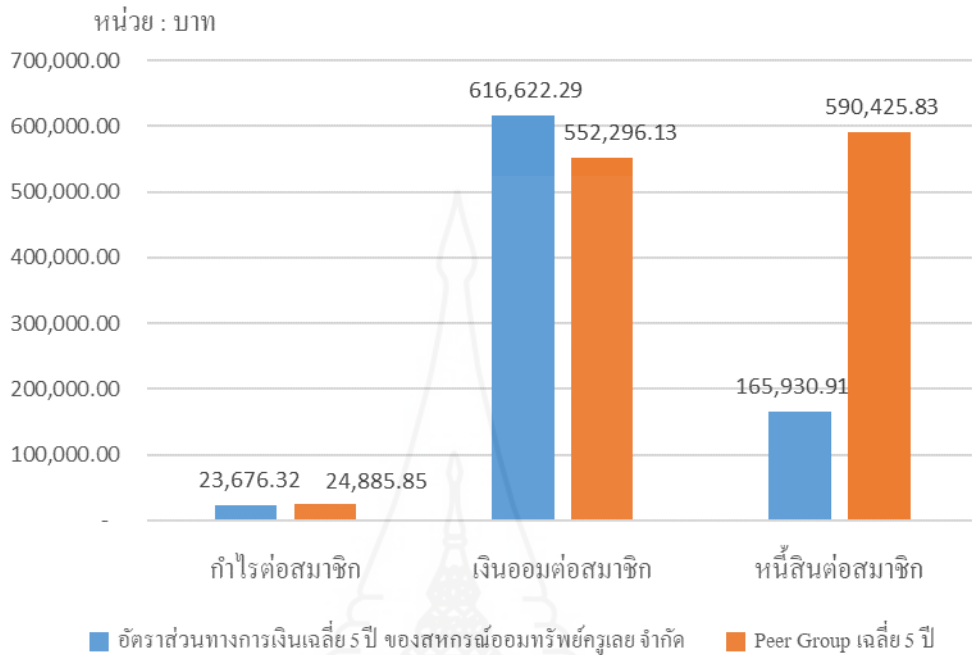
จากภาพที่ 4.31 พบว่า ในปี 2557 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย มีอัตราการเติบโตของกำไรเท่ากับร้อยละ -25.17 อัตราการเติบโตของกำไรของสหกรณ์ต่ำกว่าอัตราการเติบโตของกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก ซึ่งต่ำกว่าค่อนข้างมากเนื่องจากรายได้ที่ลดลงและมีค่าใช้จ่ายทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น แต่ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นกว่าเมื่อเทียบกับอัตราการเติบโตของกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก ในปี 2558 - 2560 โดยมีอัตราเท่ากับ ร้อยละ 44.43 สูงที่สุดในรอบ 5 ปี และร้อยละ 37.04 14.75 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ทำให้ได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกันในปี 2557 แต่สูงกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน ในปี 2558 – 2560 แต่หากพิจารณาแล้วเป็นการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง และในปี 2561 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของกำไรลดลงทำให้มีอัตราที่ต่ำกว่าอัตราการเติบโตของกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ที่มีขนาดใหญ่พิเศษ แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ทำให้ได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน สหกรณ์ควรมีการวางแผนการบริหารการเงิน ควบคู่ไปกับการกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารงาน เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้ทันทั่วถึงเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง รวมถึงการควบคุมการใช้จ่ายให้อยู่ในกรอบของงบประมาณที่กำหนดไว้



ภาพที่ 4.32 อัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบ
อัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

จากภาพที่ 4.32 พบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีอัตรากำไรสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2557 - 2560 เท่ากับร้อยละ 15.58 21.77 29.01 และ 33.56 แต่เมื่อเปรียบเทียบกับอัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก พบว่าสหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิต่ำกว่าค่าเฉลี่ย และในปี 2561 อัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์มีอัตราที่ต่ำกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับอัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่พิเศษ แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการบริหารจัดการให้มีกำไรได้น้อยกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน สหกรณ์ควรมีการวางแผนการบริหารการเงิน วางแผนการใช้เงินให้มีประสิทธิภาพสร้างผลตอบแทนอย่างคุ้มค่า วางแผนการทำกำไรควบคู่ไปกับการควบคุมค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามแผนที่กำหนด เพื่อที่จะทำให้อัตรากำไรสุทธิเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยยึดหลักว่าเป้าหมายของสหกรณ์นั้นไม่ใช่มุ่งหาผลกำไรเพียงอย่างเดียว แต่เพื่อที่จะสร้างความเป็นอยู่ที่ดีต่อสมาชิก ของสหกรณ์

มิติที่ 4 การทำกำไรถัวเฉลี่ย ปี 2557 -2561

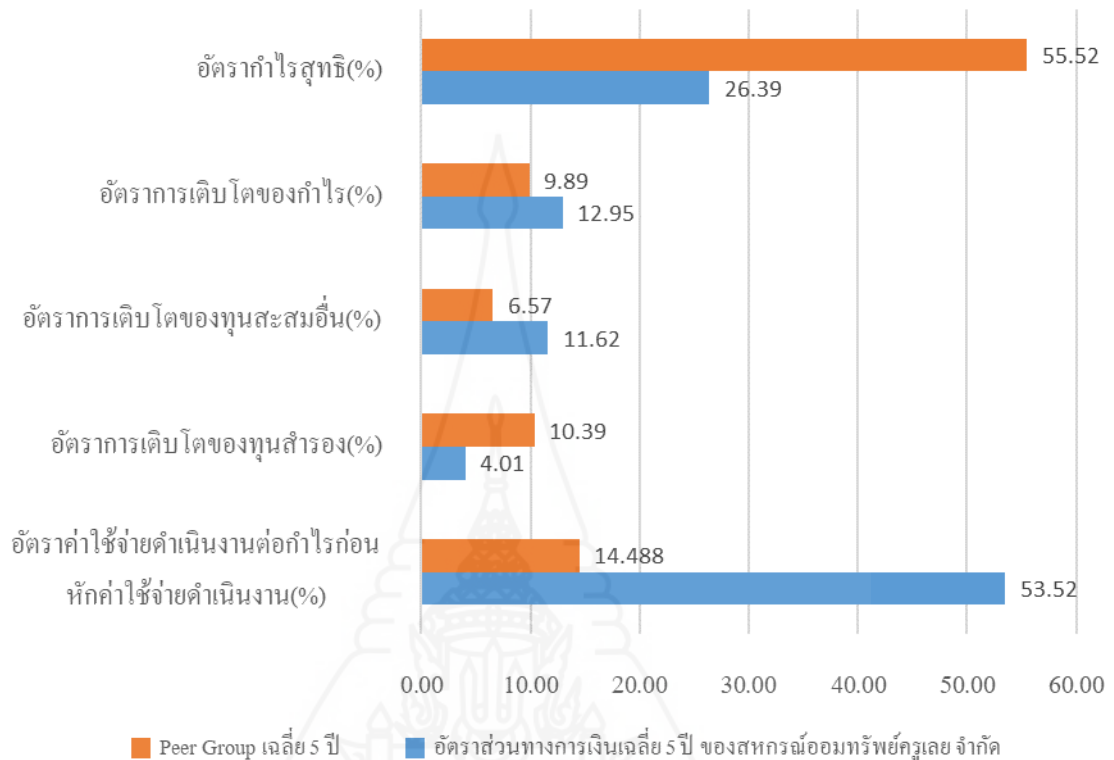


ภาพที่ 4.33 มิติที่ 4 การทำกำไรถัวเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

การนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์

จากภาพที่ 4.33 ผลการวิเคราะห์ภาพรวมมิติที่ 4 การทำกำไร ถัวเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ตั้งแต่ปี 2557 ถึงปี 2561 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย ถัวเฉลี่ยปี 2557 - 2561 พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด มีความสามารถทำกำไรต่อสมาชิกใกล้เคียง อัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย ที่มีขนาดเดียวกัน ซึ่งสหกรณ์มีอัตรากำไรต่อสมาชิกถัวเฉลี่ย 5 ปี เป็นจำนวน 23,676.32 บาท ในขณะที่อัตรากำไรต่อสมาชิกเป็นจำนวน 24,885.85 บาท สหกรณ์มีอัตราเงินออมต่อสมาชิกถัวเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 616,622.29 บาท สูงกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ ที่มีขนาดเดียวกันถัวเฉลี่ย 5 ปี และอัตราหนี้สินต่อสมาชิกถัวเฉลี่ย 5 ปี จำนวน 165,930.91 บาท ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ ที่มีขนาดเดียวกันถัวเฉลี่ย 5 ปี แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์มีเงินออมมากกว่าหนี้สิน แต่กำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ยังต่ำกว่าค่าเฉลี่ย สหกรณ์จึงต้องบริหารจัดการสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพมากขึ้นซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรที่ดีเกิดขึ้นตามมา

มิตีที่ 4 การทำกำไรถัวเฉลี่ย ปี 2557 -2561



ภาพที่ 4.34 มิตีที่ 4 การทำกำไรถัวเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

การนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์

จากภาพที่ 4.34 ผลการวิเคราะห์ภาพรวมมิตีที่ 4 การทำกำไรถัวเฉลี่ย 5 ปี ตั้งแต่ปี 2557 – 2561 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย ถัวเฉลี่ย ขนาดใหญ่มากในปี 2557 - 2560 และขนาดใหญ่พิเศษในปี 2561 พบว่าสหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ถัวเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับร้อยละ 53.52 สูงกว่าอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย ถัวเฉลี่ย 5 ปีก่อนข้างสูง แสดงให้เห็นว่าประสิทธิภาพในการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเมื่อเทียบกับกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายต่ำกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน อัตรากำไรสุทธิของทุนสำรองถัวเฉลี่ย 5 ปี มีค่าเท่ากับร้อยละ 4.01 ต่ำกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย ถัวเฉลี่ย 5 ปี แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราทุนสำรองต่ำกว่าค่าเฉลี่ย สหกรณ์ควรให้ความสำคัญกับการเติบโตของทุนสำรอง

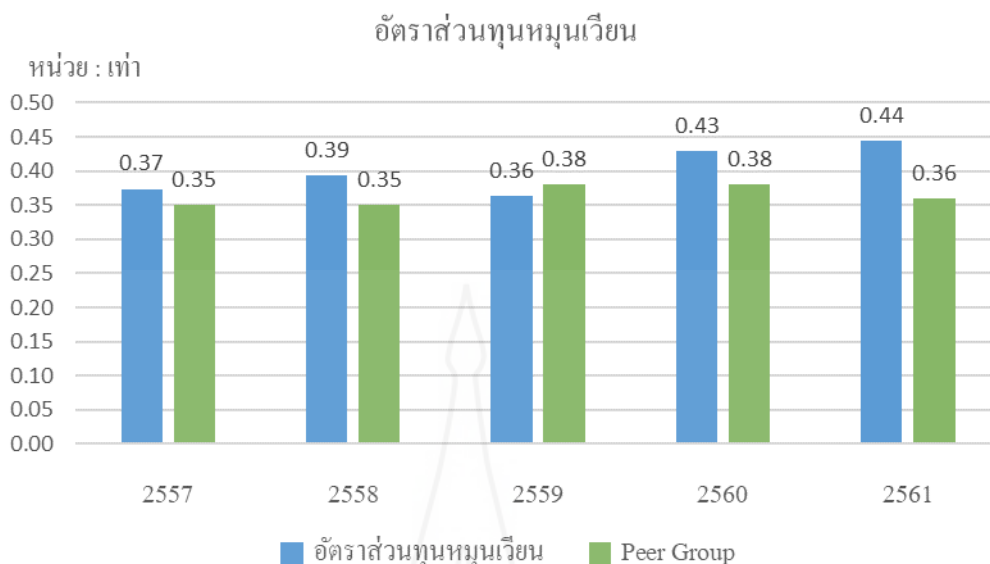
มากยิ่งขึ้น อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นเฉลี่ยอัตราร้อยละ 11.62 สูงกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย ถัวเฉลี่ย 5 ปี แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีการจัดสรรทุนสะสมอื่นในอัตราที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของกำไรเท่ากับร้อยละ 12.95 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน แต่ในส่วนของอัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกันค่อนข้างมากโดยมีอัตราเพียงร้อยละ 26.39 โดยที่ค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย มีอัตราร้อยละ 55.52 สหกรณ์ควรให้ความสำคัญในการควบคุมค่าใช้จ่ายให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

แนวทางการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ในส่วนของมิติที่ 4 การทำกำไรด้านการวางแผนการเงินนั้นสหกรณ์มีเงินออมต่อสมาชิกมากกว่าหนี้สิน แต่กำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ยังต่ำกว่าค่าเฉลี่ย และอัตราทุนสำรองของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย สหกรณ์จึงต้องบริหารจัดการสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพมากขึ้น มีการวางแผนการใช้เงินทั้งแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน เพื่อสร้างความคุ้มค่าและผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ อย่างไรก็ตามสหกรณ์ควรมีการบริหารความเสี่ยงและควบคุมการกู้เงินของสมาชิกไม่ให้สูงกว่าระดับที่เป็นอยู่ในด้านการควบคุม สหกรณ์ต้องควบคุมการใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากคุณภาพของกำไรนอกจากการสร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่าแล้วยังขึ้นอยู่กับการบริหารควบคุมรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ หากบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพก็จะส่งผลให้มีกำไรเพิ่มขึ้นแต่หากบริหารค่าใช้จ่ายไม่มีประสิทธิภาพ ไม่สอดคล้องกับรายได้ก็จะส่งผลให้กำไรลดต่ำลง ดังนั้นการมีวินัยทางการเงินจะส่งผลต่อรายได้ ต้นทุน และค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ และสหกรณ์ควรระมัดระวังในการกระจายแหล่งเงินทุนและคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อวางแผนการบริหารการเงินของสหกรณ์ได้ โดยการวางแผนการบริหารการเงินเพื่อสร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่านั้นสหกรณ์ต้องยึดอยู่บนหลักการที่ว่าเป้าหมายของสหกรณ์นั้นไม่ใช่การมุ่งหวังกำไรเพียงอย่างเดียวแต่ต้องคำนึงถึงการสร้างความ เป็นอยู่ที่ดีแก่มวลสมาชิกของสหกรณ์

2.3.5 มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity) การวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงินประกอบไปด้วยการวิเคราะห์ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน โดยเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก สำหรับปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ สำหรับปี 2561 ดังต่อไปนี้

ตารางที่ 4.14 การวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงินจำแนกตามอัตราส่วนของสหกรณ์
 ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ปี 2557 – 2561 เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์
 ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

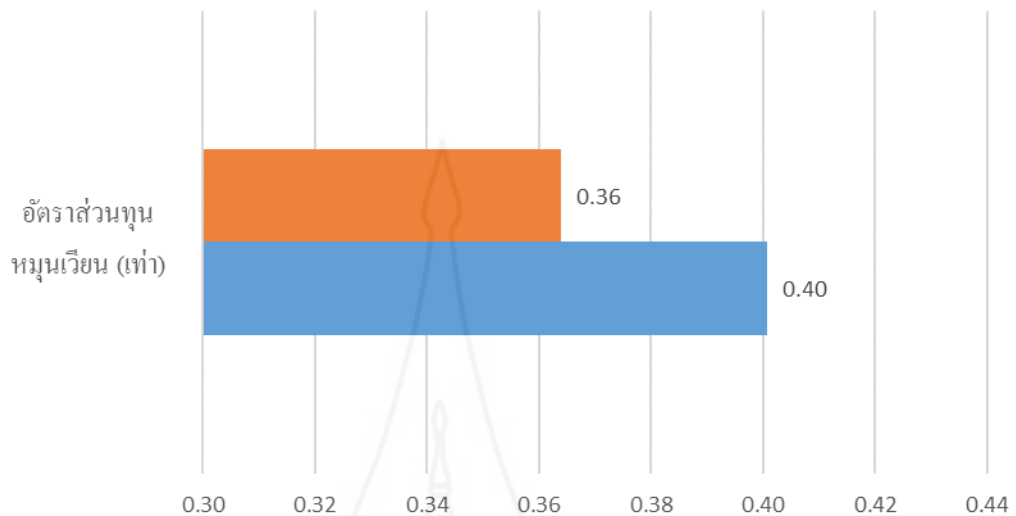
ปี	อัตราส่วน	อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)
2557	สหกรณ์	0.37
	Peer Group	0.35
2558	สหกรณ์	0.39
	Peer Group	0.35
2559	สหกรณ์	0.36
	Peer Group	0.38
2560	สหกรณ์	0.43
	Peer Group	0.38
2561	สหกรณ์	0.44
	Peer Group	0.36
เฉลี่ย 5 ปี	สหกรณ์	0.40
	Peer Group	0.36



ภาพที่ 4.35 อัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบ
อัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

จากภาพที่ 4.35 พบว่าอัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ในปี 2557 - 2558 สูงกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก โดยสหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้น เท่ากับ 0.37 เท่า และ 0.39 เท่า ตามลำดับ และในปี 2559 ลดลงต่ำกว่าอัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก เท่ากับ 0.36 เท่า และปรับตัวเพิ่มขึ้นในปี 2560 เท่ากับ 0.43 เท่า มีอัตราสูงกว่าเมื่อเทียบอัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่มาก แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นดีขึ้น มีสภาพคล่องสูงกว่าค่าเฉลี่ย ในปี 2561 อัตราส่วนทุนหมุนเวียนปรับตัวสูงขึ้น เท่ากับ 0.44 เท่า สูงกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ขนาดใหญ่พิเศษ แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีสภาพคล่องที่มีแนวโน้มที่ดีขึ้น เมื่อพิจารณาสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่ของสหกรณ์นำไปลงทุนในลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ดังนั้นสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้ และคุณภาพของลูกหนี้ และเมื่อพิจารณาหนี้สินหมุนเวียนควบคู่กันจะพบว่าหนี้สินหมุนเวียนที่ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น สหกรณ์ต้องมีการวางแผนการใช้เงินให้สอดคล้องกับแหล่งที่มาอย่างเหมาะสม นอกจากนี้หนี้สินที่เป็นเงินรับฝากมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นสหกรณ์ต้องบริหารด้านเงินฝากให้ทันต่อสถานการณ์ทั้งอัตราดอกเบี้ยตลอดจนรูปแบบการออมเงินต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

มิตีที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน ปี 2557 - 2561



■ Peer Group เฉลี่ย 5 ปี ■ อัตราส่วนทางการเงินเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ภาพที่ 4.36 มิตีที่ 5 สภาพคล่องตัวเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
เปรียบเทียบอัตราส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย (Peer Group) ปี 2557 – 2561

การนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์

ผลการวิเคราะห์ภาพรวมมิตีที่ 5 สภาพคล่องของสหกรณ์ ตัวเฉลี่ย 5 ปี ตั้งแต่ปี 2557 – 2561 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด เปรียบเทียบกับอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย ตัวเฉลี่ย 5 ปี สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสูงตัวเฉลี่ย 5 ปี สูงกว่ากว่าอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย ตัวเฉลี่ย 5 ปี แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีสัดส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียนเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน แนวทางการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ คือเมื่อพิจารณาสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่ของสหกรณ์นำไปลงทุนในลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ดังนั้นสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ย่อมขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้ และคุณภาพของลูกหนี้ และเมื่อพิจารณาหนี้สินหมุนเวียนควบคู่กันจะพบว่าหนี้สินหมุนเวียนที่ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น สหกรณ์ต้องมีการวางแผนการใช้เงินให้สอดคล้องกับแหล่งที่มาอย่างเหมาะสม ควรกระจายความเสี่ยงในการลงทุนให้มีความมั่นคงปลอดภัย นอกจากนี้หนี้สินที่เป็นเงินรับฝากมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นสหกรณ์ต้องบริหารด้านเงินฝากให้ทันต่อสถานการณ์ทั้งอัตราดอกเบี้ย ตลอดจนจรรยาบรรณการออมเงินต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่

อาจเกิดขึ้นในอนาคต ในด้านการควบคุมการเงินนั้น สหกรณ์ต้องมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด แต่สหกรณ์ควรระมัดระวังไม่ให้มีสินทรัพย์หมุนเวียนมากเกินไปจนความจำเป็น โดยเฉพาะเงินสดและเงินฝากธนาคารซึ่งให้ผลตอบแทนที่ต่ำและอาจทำให้สหกรณ์ใช้สินทรัพย์อย่างไม่เต็มประสิทธิภาพ เนื่องจากสินทรัพย์ไม่ได้ใช้ก่อให้เกิดประโยชน์อย่างเต็มประสิทธิภาพ สหกรณ์จึงต้องรักษาระดับปริมาณทุนหมุนเวียนและสภาพคล่องอย่างเหมาะสม

2.3.6 มติที่ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ พบว่าการวิเคราะห์ผลกระทบต่อธุรกิจของ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ในช่วงปีบัญชี 28 กุมภาพันธ์ 2557 – 2561 โดยวิเคราะห์สภาพแวดล้อมต่างๆที่เป็นปัจจัยเสี่ยงและส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ สามารถอธิบายได้ ดังนี้ อัตราดอกเบี้ย สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อและรับฝากเงิน ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยจึงมีผลกระทบต่อสหกรณ์ ทั้งอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งเงินกู้ภายนอกจากธนาคารพาณิชย์ที่เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด อีกทั้งอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อการค้าเงินของสหกรณ์ทั้งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกและอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก ส่งผลกระทบต่อจัดหาเงินทุน และเป็นต้นทุนทางการเงินของสหกรณ์ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจึงส่งผลกระทบต่อตรงต่อการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

คู่แข่ง สหกรณ์มีแนวโน้มได้รับผลกระทบจากคู่แข่ง ทั้งคู่แข่งที่เป็นสถาบันการเงินที่มีทุนดำเนินงานจำนวนมาก มีความเชี่ยวชาญในการบริหารจัดการการเงิน มีรูปแบบและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายตรงตามความต้องการ สหกรณ์จึงได้รับผลกระทบจากคู่แข่งมากขึ้น และสหกรณ์ยังต้องพึ่งพาแหล่งเงินทุนและเทคโนโลยีจากสถาบันการเงิน

แนวทางการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ ผลกระทบต่อธุรกิจของสหกรณ์จะส่งผลกระทบต่อแผนการเงิน หรือนโยบายทางการเงินไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม ผู้บริหารสหกรณ์ต้องติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจในเรื่องการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่จะส่งผลกระทบต่อต้นทุนทางการเงินของสหกรณ์ นโยบายการเงินของภาครัฐหรือนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงต่างๆที่อาจเกิดขึ้น เทคโนโลยี และข้อมูลข่าวสารต่างๆที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจของสหกรณ์ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนหรือนโยบายการเงินได้ทันและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การค้นคว้าอิสระเรื่อง การวิเคราะห์ห้บการเงินและการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด 2) เพื่อเสนอแนะการนำผลการวิเคราะห์ห้บการเงินไปใช้ในการบริหารทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด โดยการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ในช่วงปีบัญชี 2557 – 2561 โดยวิธีการวิเคราะห์ห้บการเงินตามแนวดิ่ง วิเคราะห์ตามแนวนอน และการวิเคราะห์โดย CAMELS Analysis ซึ่งสามารถสรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สรุปผล

ข้อมูลผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน คือ ธุรกิจสินเชื่อ และธุรกิจเงินรับฝาก ในปี 2561 มีปริมาณธุรกิจรวม 4,991,546,230.06 บาท

ฐานะการเงิน สหกรณ์มีสินทรัพย์รวม จำนวน 10,458,792,337.06 บาท เป็นสินทรัพย์หมุนเวียน จำนวน 1,670,459,042.43 บาท สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน จำนวน 8,788,333,294.63 บาท หนี้สินรวม จำนวน 6,931,118,203.29 บาท เป็นหนี้สินหมุนเวียน จำนวน 3,758,844,828.22 บาท หนี้สินไม่หมุนเวียน จำนวน 3,172,273,375.07 บาท และทุนของสหกรณ์ จำนวน 3,527,674,133.77 บาท แยกเป็นทุนเรือนหุ้น จำนวน 2,846,702,770.00 บาท ทุนสำรอง จำนวน 463,590,379.02 บาท ทุนสะสมอื่น จำนวน 2,031,772.66 บาท และมีกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 215,349,212.09 บาท

1.1 ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

1.1.1 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์จากงบกำไรขาดทุน ปี 2557 -2561 โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง พบว่าผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในระยะเวลา 5 ปี สหกรณ์มีกำไรอย่างต่อเนื่อง โดยอัตรากำไรสุทธิของ

สหกรณ์อยู่ระหว่างร้อยละ 15.58 – 32.04 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน โดยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุนอยู่ระหว่างร้อยละ 42.43 – 56.59 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน และมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอยู่ระหว่างร้อยละ 18.37 -35.46 ของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน

การวิเคราะห์ห้วงกำไรขาดทุนของสหกรณ์ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่พบว่า รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนของสหกรณ์ ในปี 2558 – 2559 มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นกว่า ปีก่อนหน้า คือ ปี 2558 เพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 3.34 และปี 2559 ปรับเพิ่มสูงขึ้นอีกร้อยละ 2.83 แต่มีแนวโน้มลดลงในปี 2560-2561 คือ ปี 2560 รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนของสหกรณ์ ลดลงจากปี 2559 เป็นร้อยละ 0.79 และปี 2561 ลดลงจากปี 2560 เป็นร้อยละ 1.87

ด้านค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน ในปี 2558 – 2560 มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นร้อยละ 9.37 11.16 1.83 ตามลำดับ แต่ในปี 2561 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุนปรับตัวเพิ่มสูงกว่าปี 2560 ร้อยละ 6.74

ด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของสหกรณ์ พบว่าในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 2.72 ปี 2559 ลดลงจากปี 2558 ร้อยละ 35.52 และในปี 2560 ลดลงจากปี 2559 ร้อยละ 17.56 และปรับตัวขึ้นอีกครั้งในปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ร้อยละ 35.50

กำไรสุทธิของสหกรณ์ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่องในปี 2558 – 2560 โดยในปี 2558 เพิ่มสูงขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 44.43 ปี 2559 เพิ่มสูงขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 37.04 และในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ร้อยละ 14.75 และในปี 2561 ลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 6.30

1.1.2 การวิเคราะห์ฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด การวิเคราะห์ห้วงแสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ โดยวิธีตามแนวดิ่ง ในปี 2557 – 2561 ระยะเวลา 5 ปี พบว่า ด้านสินทรัพย์ สหกรณ์ลงทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมากกว่าสินทรัพย์หมุนเวียน โดยลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียนประมาณร้อยละ 15.97-23.31 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้น ร้อยละ 8.64 – 13.52 รองลงมาเป็นเงินฝากสหกรณ์อื่น ร้อยละ 3.96 -7.71 ของสินทรัพย์รวม สหกรณ์ลงทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนประมาณร้อยละ 76.69 – 84.03 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมีแนวโน้มการปรับตัวเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในปี 2561 มีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 84.03 กว่าร้อยละ 83.78 เป็นเงินให้กู้ยืมระยะยาว

ด้านหนี้สินและทุนของสหกรณ์ พบว่าสหกรณ์มีหนี้สินหมุนเวียนมากกว่าหนี้สินไม่หมุนเวียนในอัตราร้อยละ 35.94 – 62.38 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์ หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น ร้อยละ 7.74 – 35.81 และเงินรับฝาก ร้อย

ละ 23.00 – 24.35 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์ ทุนของสหกรณ์มีอัตราส่วนร้อยละ 29.35 – 33.73 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์ ซึ่งทุนส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว ร้อยละ 24.24 - 27.22 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์ รองลงมาเป็นทุนสำรอง ร้อยละ 4.05 – 4.43 ของหนี้สินและทุนของสหกรณ์ เมื่อพิจารณาแล้วหนี้สินทั้งสิ้นมากกว่าทุนของสหกรณ์ ทุนดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ยืมระยะยาว และเงินรับฝาก

การวิเคราะห์ทั้งบแสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ตามแนวโน้มแบบฐานเคลื่อนที่ สะท้อนให้เห็นการเปลี่ยนแปลงด้านสินทรัพย์ของสหกรณ์ โดยสินทรัพย์รวมของสหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนของสหกรณ์ มีอัตราลดลงอย่างต่อเนื่องในปี 2558 – 2561 คือ ปี 2558 ลดลงจากปี 2557 ร้อยละ 4.33 ปี 2559 ลดลงจากปี 2558 ร้อยละ 3.12 ปี 2560 ลดลงจากปี 2559 ร้อยละ 1.02 และปี 2561 สินทรัพย์หมุนเวียนลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 19.71 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นทุกปี โดยในปี 2558 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนเพิ่มสูงขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 4.09 ปี 2559 เพิ่มสูงขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 3.51 ปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ร้อยละ 9.21 และในปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ร้อยละ 0.07

ด้านหนี้สิน สะท้อนให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงทางด้านหนี้สินของสหกรณ์ โดยแนวโน้มของหนี้สินไม่หมุนเวียนสูงขึ้นมากกว่าแนวโน้มของหนี้สินหมุนเวียน โดยในปี 2560 แนวโน้มของหนี้สินไม่หมุนเวียนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าสูงที่สุด ในอัตราร้อยละ 132.30 ในส่วนของหนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์ มีอัตราเปลี่ยนแปลงขึ้นลง โดยในปี 2558 ลดลงจากปี 2557 ร้อยละ 9.03 ปี 2559 เพิ่มขึ้นจาก ปี 2558 ร้อยละ 4.91 ปี 2560 ปรับลดลงจากปี 2559 ร้อยละ 16.43 และปี 2561 สินทรัพย์หมุนเวียนลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 22.35 ด้านหนี้สินไม่หมุนเวียนของสหกรณ์ ในปี 2558 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนเพิ่มสูงขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 73.65 และในปี 2559 ลดลงจากปี 2558 ร้อยละ 19.81 แต่ในปี 2560 เพิ่มขึ้นจาก ปี 2559 ร้อยละ 132.30 และในปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ร้อยละ 21.77

ด้านทุนของสหกรณ์ สะท้อนให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงทางด้านทุนของสหกรณ์ โดยทุนรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง คือ ในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 5.69 ในปี 2559 ทุนของสหกรณ์เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 6.98 ในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ร้อยละ 5.80 และในปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ร้อยละ 3.26 แต่กำไรสุทธิประจำปีลดลงจากปีก่อนหน้าร้อยละ 6.30

1.1.3 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์

ครูเลย จำกัด โดยใช้การวิเคราะห์ CAMELS Analysis 6 มิติ

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงของสหกรณ์ ปี 2557 – 2561 เปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ย (Peer Group) สหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่มากในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ ในปี 2561 ในแต่ละอัตราส่วน ได้ดังนี้

1.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน พบว่าอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์ ปี 2557-2561 มีอัตราหนี้สินต่อทุน เท่ากับ 2.41 2.29 2.14 2.18 และ 1.96 เท่า ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์สูงกว่าทุกปี แสดงว่าความเสี่ยงในการชำระหนี้ของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเดียวกัน แต่จากการที่อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนมีแนวโน้มลดลง สะท้อนให้เห็นว่าสหกรณ์พยายามปรับการใช้หนี้สินให้ลดลงจากเดิม เพื่อเสถียรภาพและความมั่นคงของสหกรณ์

1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ พบว่าอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ ปี 2557 – 2561 อยู่ที่ 0.04 เท่า ทุกปี เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์เท่ากับค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์ แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความเพียงพอและความเข้มแข็งของทุนสำรอง มีความสามารถในการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพอยู่ในระดับดี

1.3 อัตราการเติบโตของทุน พบว่าอัตราการเติบโตของทุนของสหกรณ์ ปี 2557-2561 มีอัตราเท่ากับร้อยละ 2.29 5.69 6.98 5.80 และ ร้อยละ 3.26 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์ต่ำกว่าทุกปี แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีประสิทธิภาพในการระดมทุนต่ำกว่าค่าเฉลี่ย

1.4 อัตราการเติบโตของหนี้ พบว่าอัตราการเติบโตของหนี้ของสหกรณ์ ปี 2557 – 2561 มีอัตราเท่ากับร้อยละ 0.71 0.65 -0.09 7.69 และร้อยละ -6.92 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์ต่ำกว่าทุกปี แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีระบบป้องกันความเสี่ยงที่ดีจากการก่อหนี้

1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น พบว่าอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ ปี 2557 – 2561 มีอัตราเท่ากับร้อยละ 3.58 4.98 6.41 6.92 และร้อยละ 6.20 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย ทุกปี แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ได้รับผลตอบแทนจากการใช้ทุนก่อให้เกิดรายได้ไม่น้อยกว่าค่าเฉลี่ยหรือลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพได้น้อยกว่าค่าเฉลี่ย

มิตีที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ คุณภาพของสินทรัพย์ของสหกรณ์ ปี 2557 – 2561 เปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ย สหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่มากในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ ในปี 2561 ในแต่ละอัตราส่วน ได้ดังนี้

2.1 อัตราหมุนของสินทรัพย์ พบว่าอัตรการหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ ในปี 2557 – 2561 มีอัตราเท่ากับ 0.07 รอบ ในปี 2557 -2560 และ 0.06 รอบ ในปี 2561 เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ย ยกเว้นปี 2561 มีอัตราเท่ากับค่าเฉลี่ยแสดงให้เห็นว่า แสดงให้เห็นว่า ในปี 2557 – 2560 สินทรัพย์ของสหกรณ์ที่มีอยู่นำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อก่อให้เกิดรายได้จำนวนรอบสูงกว่า แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการบริหารสินทรัพย์มีประสิทธิภาพสูง และในปี 2561 ประสิทธิภาพของสหกรณ์ในการนำสินทรัพย์ไปหาผลตอบแทนเท่ากับค่าเฉลี่ย

2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ พบว่าอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ ในปี 2557 – 2561 เท่ากับร้อยละ 1.05 1.49 1.99 2.19 และร้อยละ 2.02 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยทุกปี แสดงให้เห็นว่าประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนมีประสิทธิภาพต่ำกว่าค่าเฉลี่ยและลงทุนในสินทรัพย์ที่ไม่มีคุณภาพเท่าที่ควร

2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ พบว่าอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ของสหกรณ์ในปี 2557 -2561 มีค่าเท่ากับร้อยละ 1.17 2.13 2.06 7.09 และร้อยละ -3.72 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยทุกปี แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีขนาดเดียวกัน

มิตีที่ 3 ขีดความสามารถในการบริหารจัดการ ขีดความสามารถในการบริหารจัดการของสหกรณ์ ปี 2557 – 2561 เปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ย สหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่มากในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ ในปี 2561 ในแต่ละอัตราส่วน ได้ดังนี้

3.1 อัตราการเติบโตของธุรกิจ พบว่าอัตราการเติบโตของธุรกิจ ในปี 2557 – 2561 มีค่าเท่ากับร้อยละ 2.40 25.29 14.88 -18.25 และร้อยละ 1.79 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ยทุกปี ยกเว้น ปี 2560 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีขีดความสามารถในการบริหารจัดการที่ดี ยกเว้น ปี 2560 มูลค่าของธุรกิจลดลงแสดงว่าสหกรณ์มีขีดความสามารถในการบริหารจัดการต่ำกว่าค่าเฉลี่ย

มิติที่ 4 การทำกำไร การทำกำไรของสหกรณ์ ปี 2557 – 2561 เปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ย สหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่มากในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ ในปี 2561 ในแต่ละอัตราส่วน ได้ดังนี้

4.1 อัตรากำไรต่อสมาชิก พบว่าอัตรากำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ ปี 2557 – 2561 อยู่ระหว่าง 14,092.85 – 29,860.21 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการทำกำไรต่ำกว่าค่าเฉลี่ย ยกเว้นในปี 2559 – 2560 อัตราส่วนของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการทำกำไรสร้างผลตอบแทนให้แก่สมาชิกสูงกว่าค่าเฉลี่ย

4.2 อัตราเงินออมต่อสมาชิก พบว่าเงินอัตราเงินออมต่อสมาชิกของสหกรณ์ ปี 2557 -2561 อยู่ระหว่าง 558,520.30 – 661,145.53 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ย แสดงว่าสมาชิกสหกรณ์มีเงินออมสูงกว่าค่าเฉลี่ย สหกรณ์ให้ความสำคัญกับการออมของสมาชิก แต่ในปี 2559 แม้จะมีอัตราเงินออมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า แต่ยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่า สมาชิกสหกรณ์มีเงินอมน้อยกว่าค่าเฉลี่ย

4.3 อัตราหนี้สินต่อสมาชิก พบว่าอัตราหนี้สินต่อสมาชิกของสหกรณ์ในปี 2557 – 2561 อยู่ระหว่าง 149,735.11 – 197,948.20 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยทุกปี แสดงให้เห็นว่า สมาชิกสหกรณ์มีหนี้สินน้อยกว่าค่าเฉลี่ย

4.4 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน พบว่าอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ในปี 2557 -2561 มีค่าเท่ากับ ร้อยละ 69.48 61.82 56.76 35.37 และร้อยละ 44.18 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ยทุกปี แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงกว่าค่าเฉลี่ย

4.5 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง พบว่าอัตราการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์ในปี 2557 – 2561 มีค่าเท่ากับร้อยละ 3.57 2.63 3.65 4.88 และร้อยละ 5.34 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยทุกปี แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีทุนสำรองจากการจัดสรรกำไรสุทธิต่ำกว่าค่าเฉลี่ย

4.6 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น พบว่าอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นของสหกรณ์ในปี 2557 – 2561 มีค่าเท่ากับร้อยละ 29.10 15.24 -27.51 7.17 และร้อยละ 34.10 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ย

ยกเว้นปี 2559 แสดงว่าสหกรณ์มีการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสะสมอื่นของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ย ยกเว้นปี 2559 ที่มีการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสะสมอื่นของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย

4.7 อัตราการเติบโตของกำไร พบว่าอัตราการเติบโตของกำไรของสหกรณ์ มีค่าเท่ากับ ร้อยละ -25.17 44.43 37.04 14.75 และร้อยละ -6.30 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ย ยกเว้น ปี 2557 และปี 2561 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ทำให้ได้รับผลตอบแทนสูงกว่าค่าเฉลี่ย ยกเว้นปี 2557 และปี 2561 สหกรณ์มีความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ทำให้ได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าค่าเฉลี่ย

4.8 อัตรากำไรสุทธิ พบว่าอัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ในปี 2557 – 2561 มีค่าเท่ากับ ร้อยละ 15.58 21.77 29.01 33.56 และร้อยละ 32.04 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยทุกปี แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์มีความสามารถในการบริหารกิจการให้มีกำไรได้น้อยกว่าค่าเฉลี่ย

มติที่ 5 สภาพคล่อง สภาพคล่องของสหกรณ์ ปี 2557 – 2561 เปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ย สหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่มากในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษ ในปี 2561 ในแต่ละอัตราส่วน ได้ดังนี้

5.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน พบว่าอัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ มีค่าเท่ากับ ร้อยละ 0.37 0.39 0.36 0.43 และร้อยละ 0.44 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ย ยกเว้น ปี 2559 แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นสูงดี มีสภาพคล่องสูงกว่าค่าเฉลี่ย ยกเว้น ปี 2559

มติที่ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ

1. อัตราดอกเบี้ย สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อและรับฝากเงิน ดังนั้นอัตราดอกเบี้ยจึงมีผลกระทบต่อสหกรณ์ ทั้งอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งเงินกู้ภายนอกจากธนาคารพาณิชย์ที่เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด อีกทั้งอัตราดอกเบี้ยจะส่งกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ทั้งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกและอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก ส่งผลกระทบต่อการจัดหาเงินทุน และต้นทุนทางการเงินของสหกรณ์ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจึงส่งผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

2. คู่แข่งขัน สหกรณ์มีแนวโน้มได้รับผลกระทบจากคู่แข่ง ทั้งคู่แข่งที่เป็นสถาบันการเงินที่มีทุนดำเนินงานจำนวนมาก มีความเชี่ยวชาญในการบริหารจัดการการเงิน มีรูปแบบและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายตรงตามความต้องการ สหกรณ์จึงได้รับผลกระทบจากคู่แข่งมากขึ้น และสหกรณ์ยังต้องพึ่งพาแหล่งเงินทุนและเทคโนโลยีจากสถาบันการเงิน

1.2 การนำผลการวิเคราะห์งบการเงินไปใช้ในการบริหารสหกรณ์

จากการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ในช่วงปีบัญชี กุมภาพันธ์ 2557 – 2561 สหกรณ์สามารถนำข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์ไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ทั้งในด้านการวางแผนและการควบคุมการบริหารทางการเงิน โดยการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่เหมาะสมกับขนาดของสหกรณ์ เพื่อจัดหาเงินทุนมาใช้ในการธุรกิจ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมในการจัดหาเงินทุนทั้งในส่วนของเวลา แหล่งเงินทุนที่เหมาะสม เป็นแนวทางในการวางแผนการบริหารการเงินของสหกรณ์ ให้ผู้บริหารสหกรณ์สามารถวางแผนการบริหารการเงินให้สอดคล้องกับขนาด จำนวนสมาชิก และโครงสร้างทางการเงินและการจัดหาเงินทุนที่เหมาะสมกับสหกรณ์ จนถึงการจัดสรรเงินทุนเพื่อลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียนหรือสินทรัพย์ถาวรสอดคล้องเหมาะสมกับแหล่งเงินทุน และเมื่อมีการวางแผนแล้ว จะต้องมีการควบคุมที่เหมาะสม การควบคุมด้านการเงินของสหกรณ์มุ่งเน้นการบริหารจัดการการเงินให้มีเงินทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน โดยต้นทุนทางการเงินหรือต้นทุนเงินทุนที่ต่ำและผลตอบแทนสูง และการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งจากกิจกรรมหลัก และกิจกรรมรองของสหกรณ์ โดยการวิเคราะห์งบการเงินหรืออัตราส่วนทางการเงิน จากการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ในช่วงปี 2557 – 2561 สหกรณ์สามารถนำไปใช้ในการวางแผนและควบคุมการบริหารการเงินได้ดังนี้

1) จากการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด สหกรณ์สามารถนำผลการวิเคราะห์เป็นแนวทางในการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์คือเมื่อพิจารณาในส่วนของรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ สหกรณ์มีการควบคุมค่าใช้จ่ายได้ดีขึ้นเมื่อพิจารณาสัดส่วนค่าใช้จ่ายของสหกรณ์เปรียบเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน ลดลงอย่างต่อเนื่อง ทำให้กิจการมีสัดส่วนของกำไรสุทธิเมื่อเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนเพิ่มขึ้น โดยภาพรวมสหกรณ์สามารถทำกำไรได้ดีแม้จะลดลงในปี 2561 จากการที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นทำให้กำไรสุทธิมีอัตราส่วนที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนสูงคือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุนซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนจากภายนอก สหกรณ์ควรวางแผนการใช้เงินให้สมดุลกับแหล่งที่มาของเงินทุน การบริหารจัดการลูกหนี้ เพื่อลดสัดส่วนหนี้สงสัยจะสูญ และควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้เหมาะสม

แนวทางในการนำไปใช้ สหกรณ์อาจใช้ข้อมูลดังกล่าวในการพยากรณ์ความสามารถในการทำกำไร ความต้องการเงินและการลงทุนในอนาคต การจัดหาเงินทุนและการวางแผนการใช้เงินทุน เพื่อนำมาสู่การจัดทำแผนการเงินซึ่งจะต้องตรงกับความเป็นจริง ถูกต้อง

สามารถนำมาสู่การปฏิบัติได้จริง เช่น แผนงบกำไรขาดทุนล่วงหน้า งบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการ งบประมาณการเงินสด งบกระแสเงินสด ซึ่งเป็นข้อมูลที่สำคัญต่อการประเมินศักยภาพหรือความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์ สำหรับด้านการควบคุมการบริหารการเงิน สหกรณ์ควรควบคุมค่าใช้จ่ายทั้งที่เป็นค่าใช้จ่ายจากกิจกรรมหลักคือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน และค่าใช้จ่ายจากกิจกรรมรอง คือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน อีกทั้งมีการติดตามตรวจสอบ ประเมินผลว่าเป็นไปตามแผนหรือไม่ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนได้ทันตามสถานการณ์

2) จากการวิเคราะห์ฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ในปี 2557 – 2561 สหกรณ์สามารถนำผลการวิเคราะห์เป็นแนวทางในการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ คือ ในด้านการวางแผน สหกรณ์จะต้องมีการวางแผนการเงินระยะยาวซึ่งจะเกี่ยวข้องกับการประมาณการ เพื่อวางแผนโดยพิจารณาถึงความเหมาะสมในการจัดหาเงินทุนทั้งในส่วนของเวลา แหล่งเงินทุนที่เหมาะสมจะจัดหาจากแหล่งใด จำนวนเงินทุนที่ต้องการ เพื่อให้สอดคล้องกับขนาด จำนวนสมาชิก และโครงสร้างทางการเงินและการจัดหาเงินทุนที่เหมาะสม รวมไปถึงการจัดสรรเงินทุนไปใช้ในธุรกิจต่างๆ อย่างเหมาะสมซึ่งสหกรณ์สามารถนำข้อมูลดังกล่าวมาประกอบเพื่อวางแผนทางการเงินซึ่งจะจัดทำออกมาในรูปแบบของงบประมาณต่างๆ เช่น งบกำไรขาดทุน ประมาณการ จนกระทั่งถึงงบแสดงฐานะการเงิน ประมาณการ งบกระแสเงินสด ประมาณการ งบประมาณดำเนินงาน หรืออาจสร้างแผนจำลองความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ สินทรัพย์ หนี้สิน ซึ่งจะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในส่วนของส่วนประกอบที่เหมาะสมของเงินทุนระยะยาว และมีการวางแผนการติดตามการชำระหนี้ ประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้ เพื่อรักษาสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์เองให้มีปริมาณเงินทุนและกระแสเงินสดอยู่ในจำนวนที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและสามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ ไม่ควรให้สมาชิก ก่อหนี้สินมากเกินไปจนความสามารถในการชำระคืน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดหนี้เสียในอนาคต ศึกษาข้อดีข้อเสียของแหล่งได้มาและใช้ไปของเงินทุน ต้นทุนเงินทุน ระยะเวลาในการลงทุน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และความเสียด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ ให้สหกรณ์สามารถขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจได้อย่างคล่องตัว มีต้องประสบปัญหาการเกิดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งสหกรณ์ควรติดตามสถานการณ์ของเศรษฐกิจการเงิน โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาเพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน

ในด้านของการควบคุมสหกรณ์ต้องมีการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งค่าใช้จ่ายจาก

กิจกรรมหลัก และกิจกรรมรองของสหกรณ์ ควบคุมการบริหารจัดการการเงินให้มีเงินทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน โดยต้นทุนทางการเงินหรือต้นทุนเงินทุนที่ต่ำและผลตอบแทนสูง

3) จากข้อมูลผลการวิเคราะห์ห้บการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด โดยการวิเคราะห์ CAMELS Analysis ในช่วงปีบัญชี 2557 – 2561 สหกรณ์สามารถนำผลการวิเคราะห์เป็นแนวทางในการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ ดังนี้

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

แนวทางในการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ ด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ในส่วนของกรวางแผน สหกรณ์ต้องวางแผนการบริหารการเงินเพื่อให้มีปริมาณเงินทุนและกระแสเงินสดอยู่ในจำนวนที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและสามารถรองรับภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ ศึกษาข้อดีข้อเสียของแหล่งได้มาและใช้ไปของเงินทุน ต้นทุนเงินทุน ระยะเวลาในการลงทุน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่คุ้มค่า มีการวางแผนและกำหนดนโยบายการบริหารการเงินมุ่งเน้นทั้งการรับฝากและควบคู่ไปกับส่วนของทุน และให้ความสำคัญในการจัดสรรทุนสำรองในระดับที่เหมาะสม เพราะทุนสำรองทำให้สหกรณ์มีความมั่นคงในระยะยาว และยังเป็นเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำและเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนระยะยาว ในส่วนของการควบคุม เงินทุนของสหกรณ์มาจากหนี้สินมากกว่าทุนของสหกรณ์ ผู้บริหารสหกรณ์ต้องมีความระมัดระวังในการหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม ต้นทุนเงินทุนที่ต่ำ ลดการก่อหนี้ผูกพัน เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ควรระมัดระวังในการก่อหนี้เพิ่มขึ้น รวมถึงพิจารณาระดมเงินทุนจากภายในสหกรณ์แทนการกู้ยืมจากแหล่งภายนอกโดยพิจารณาต้นทุนเงินทุนเป็นหลักสำคัญ อีกทั้งสหกรณ์จะต้องมีการควบคุมค่าใช้จ่ายจากกิจกรรมการดำเนินงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนที่สหกรณ์วางไว้ เพื่อให้สามารถสร้างผลตอบแทน อำนวยประโยชน์และสร้างความพึงพอใจแก่สมาชิกได้

มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

แนวทางการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ ในด้านการวางแผน สหกรณ์จะต้องมีการวางแผนเพื่อบริหารสินทรัพย์ให้เกิดประโยชน์สูงสุด การตัดสินใจเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี ใช้ข้อมูลทางการเงินวิเคราะห์แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ระยะเวลาในการให้เงินกู้กับระยะเวลา การได้มาของเงินทุน การบริหารจัดการลูกหนี้เพื่อให้สหกรณ์มีสภาพคล่องที่เหมาะสม พิจารณาหาแนวทางการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน การขยายหรือการเพิ่มปริมาณธุรกิจที่สามารถสร้างผลตอบแทนให้คุ้มค่า และแนวทางในการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มากขึ้น โดยเฉพาะการติดตามเร่งรัดหนี้ให้เป็นไปตามแผนที่กำหนด ทั้งนี้ควรคำนึงถึง เจตนารมณ์ในการจัดตั้งสหกรณ์ ที่ต้องการให้สมาชิกมีการออมและมีความเป็นอยู่ที่ดี ในส่วนของการควบคุมสหกรณ์ คือการควบคุมการ

ลงทุนของสินทรัพย์เพื่อการตัดสินใจเลือกลงทุนในสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ และการควบคุมค่าใช้จ่ายทั้งจากกิจกรรมดำเนินงาน และกิจกรรมลงทุน เพราะการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมจะส่งผลต่อผลการดำเนินงานของสหกรณ์ซึ่งจะนำไปสู่อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

มติที่ 3 ชีตความสามารถในการบริหารจัดการ

แนวทางการนำไปใช้ในการบริหารจัดการสหกรณ์ ในด้านการวางแผนการเงิน สหกรณ์ควรมีการวางแผนการทำกำไร เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายทางการเงินในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ ในด้านการควบคุม มีการจัดทำแผนและงบประมาณเพื่อเป็นแผนติดตามการดำเนินงานของสหกรณ์ และการควบคุมค่าใช้จ่ายทั้งในส่วนของค่าใช้จ่ายในกิจกรรมหลัก หรือกิจกรรมรองของสหกรณ์ ทั้งนี้ในการพิจารณาขยายหรือเพิ่ม ะลือ หรือดำเนินธุรกิจปกติต่อไป สหกรณ์ควรมุ่งถึงประโยชน์ของสมาชิกเป็นสำคัญ สหกรณ์ที่มีการบริหารจัดการที่ดีย่อมส่งผลต่อความเข้มแข็ง มั่งคั่งและสามารถอำนวยประโยชน์ให้กับสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

มติที่ 4 การทำกำไร

แนวทางการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ในส่วนของมติที่ 4 การทำกำไรด้านการวางแผนการเงินนั้น สหกรณ์มีเงินออมต่อสมาชิกมากกว่าหนี้สิน แต่กำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ยังต่ำกว่าค่าเฉลี่ย และอัตราทุนสำรองของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย สหกรณ์จึงต้องบริหารจัดการสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพมากขึ้น มีการวางแผนการใช้เงินทั้งแหล่งที่มา และใช้ไปของเงินทุน เพื่อสร้างความคุ้มค่าและผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ อย่างไรก็ตามสหกรณ์ควรมีการบริหารความเสี่ยงและควบคุมการกู้เงินของสมาชิกไม่ให้สูงกว่าระดับที่เป็นอยู่ ในด้านการควบคุม สหกรณ์ต้องควบคุมการใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากคุณภาพของกำไรนอกจากการสร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่าแล้วยังขึ้นอยู่กับการบริหารควบคุมรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ หากบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพก็จะส่งผลให้มีกำไรเพิ่มขึ้นแต่หากบริหารค่าใช้จ่ายไม่มีประสิทธิภาพ ไม่สอดคล้องกับรายได้ก็จะส่งผลให้กำไรลดต่ำลง ดังนั้นการมีวินัยทางการเงินจะส่งผลต่อรายได้ ต้นทุน และค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ และสหกรณ์ควรระมัดระวังในการกระจายแหล่งเงินทุนและคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ได้ โดยการวางแผนการบริหารการเงินเพื่อสร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่านั้น สหกรณ์ต้องยึดอยู่บนหลักการที่ว่าเป้าหมายของสหกรณ์นั้น ไม่ใช่การมุ่งหวังกำไรเพียงอย่างเดียวแต่ต้องคำนึงถึงการสร้างความ เป็นอยู่ที่ดีแก่มวลสมาชิกของสหกรณ์

มติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

แนวทางการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ คือเมื่อพิจารณาสินทรัพย์ หมุนเวียนส่วนใหญ่ของสหกรณ์นำไปลงทุนในลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ดังนั้นสภาพคล่องทางการเงิน

ของสหกรณ์ย่อมขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้ และคุณภาพของลูกหนี้ และเมื่อพิจารณาหนี้สินหมุนเวียนควบคู่กันจะพบว่าหนี้สินหมุนเวียนที่ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น สหกรณ์ต้องมีการวางแผนการใช้เงินให้สอดคล้องกับแหล่งที่มาอย่างเหมาะสม ควรกระจายความเสี่ยงในการลงทุนให้มีความมั่นคงปลอดภัย นอกจากนี้หนี้สินที่เป็นเงินรับฝากมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น สหกรณ์ต้องบริหารด้านเงินฝากให้ทันต่อสถานการณ์ทั้งอัตราดอกเบี้ยตลอดจนรูปแบบการออมเงินต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ในด้านการควบคุมการเงินนั้น สหกรณ์ต้องมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด แต่สหกรณ์ควรระมัดระวังไม่ให้มีสินทรัพย์หมุนเวียนมากเกินไปจนความจำเป็นโดยเฉพาะเงินสดและเงินฝากธนาคารซึ่งให้ผลตอบแทนที่ต่ำและอาจทำให้สหกรณ์ใช้สินทรัพย์อย่างไม่เต็มประสิทธิภาพ เนื่องจากสินทรัพย์ไม่ได้ใช้ก่อให้เกิดประโยชน์อย่างเต็มประสิทธิภาพ สหกรณ์จึงต้องรักษาระดับปริมาณทุนหมุนเวียนและสภาพคล่องอย่างเหมาะสม

มติที่ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ

แนวทางการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ ผลกระทบต่อธุรกิจของสหกรณ์จะส่งผลกระทบต่อแผนการเงิน หรือ นโยบายทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม ผู้บริหารสหกรณ์ต้องติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจในเรื่องการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่จะส่งผลกระทบต่อต้นทุนทางการเงินของสหกรณ์ นโยบายการเงินของภาครัฐหรือนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เทคโนโลยี และข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจของสหกรณ์ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนหรือนโยบายการเงินได้ทันและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

การวิเคราะห์ห้บการเงินโดยการวิเคราะห์แบบ CAMELS Analysis สหกรณ์สามารถนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ในการวางแผนเพื่อวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ ซึ่งสถานการณ์ความเสี่ยงที่สำคัญและจำเป็นต้องเตือนภัยทางการเงินให้ผู้บริหารสหกรณ์สามารถวางแผนรับสถานการณ์ได้ทันเวลารวมถึงนำไปใช้ประโยชน์ในการปรับปรุงประสิทธิภาพเพื่อลดความเสี่ยงและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาการวิเคราะห์ห้วงการเงินและการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ในปี 2557 – 2561 โดยวิธีตามแนวดิ่ง วิธีตามแนวโน้มแบบ ฐาน เคลื่อนที่ และ CAMELS Analysis เปรียบเทียบอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย ขนาดใหญ่ มาก ในปี 2557 – 2560 และขนาดใหญ่พิเศษในปี 2561 สามารถอภิปรายผลการศึกษาได้ดังนี้

2.1 ข้อมูลผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

สหกรณ์ดำเนินธุรกิจ 2 ด้าน คือ ธุรกิจสินเชื่อ และธุรกิจเงินรับฝาก ในปี 2561 มีปริมาณธุรกิจรวม 4,991.55 ล้านบาท ซึ่งปริมาณธุรกิจเงินรับฝากเพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่ปริมาณธุรกิจ สินเชื่อลดลงจากปีก่อนหน้า ข้อสังเกตในการลดลงของธุรกิจเงินรับฝาก โดยพิจารณาในส่วนของ อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก ปริมาณธุรกิจเงินรับฝากลดลงเนื่องจากการปรับลดลงของอัตราดอกเบี้ย เงินรับฝาก แต่ปริมาณธุรกิจเงินรับฝากเพิ่มขึ้นในปี 2561 สาเหตุเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของอัตรา ดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทฝากประจำและไม่มีมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประเภทอื่นจึง ทำให้มีปริมาณธุรกิจเงินรับฝากสูงขึ้นจากปีก่อน สำหรับธุรกิจสินเชื่อ เพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากใน ระหว่างปีสหกรณ์มีการประกาศเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ในปี 2560 ปริมาณธุรกิจ สินเชื่อลดลงเนื่องจากการลดลงของเงินกู้พิเศษและเงินกู้สามัญและการลดลงของปริมาณธุรกิจเงิน ฝากจึงส่งผลให้ปริมาณธุรกิจรวมลดลง และในปี 2561 ปริมาณธุรกิจสินเชื่อลดลงจากการลดลง ของเงินกู้สามัญ แต่เนื่องจากปริมาณธุรกิจเงินรับฝากเพิ่มสูงขึ้นจึงส่งผลให้ปริมาณธุรกิจรวม เพิ่มขึ้นกว่าปี 2560

ด้านฐานะการเงิน ในปี 2561 สหกรณ์มีสินทรัพย์รวม จำนวน 10,458.79 ล้าน บาท หนี้สินรวม จำนวน 6,931.12 ล้านบาท และทุนของสหกรณ์ จำนวน 3,527.67 ล้านบาท และมี กำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 215 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 เนื่องจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นและ ในขณะที่รายได้ของสหกรณ์ลดลง จึงทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิลดลงจากปีก่อน

แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์สหกรณ์ดำเนินงานตามอุดมการณ์ หลักการ วิธีการ สหกรณ์ ในการช่วยเหลือตนเองด้านจัดหาเงินทุน และนำเงินไปลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ เพื่อบริการแก่ สมาชิกส่งเสริมการออมของสมาชิกและให้สินเชื่อแก่สมาชิกตามความจำเป็น

2.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด จากงบกำไรขาดทุน โดยวิธีการวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง พบว่า ผลการดำเนินงาน ในระยะเวลา 5 ปี ผลการดำเนินงานของสหกรณ์มีกำไรอย่างต่อเนื่อง โดยเปรียบเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน ในปี 2557 – 2560 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน พบว่าการเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนในแต่ละปีมีการลดลงต่อเนื่องทุกปี แต่ในปี 2561 มีสัดส่วนเพิ่มสูงขึ้นเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน ในปี 2557 – 2560 มีแนวโน้มลดลง และปรับเพิ่มสูงขึ้นในปี 2561 ทั้งหมดนี้ส่งผลให้สหกรณ์มีสัดส่วนกำไรสุทธิเทียบกับรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2557 – 2560 แต่มีสัดส่วนลดลงในปี 2561 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนการลงทุน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

แสดงให้เห็นว่าในปี 2557 – 2560 สหกรณ์มีการควบคุมค่าใช้จ่ายได้ดีขึ้น ข้อสังเกตในปี 2559 สหกรณ์มีรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนเพิ่มขึ้น แต่สัดส่วนของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุนกลับลดลง และในปี 2561 รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนลดลงแต่ค่าใช้จ่ายกลับเพิ่มสูงขึ้นแต่โดยภาพรวมสหกรณ์ยังสามารถทำกำไรได้ดีแม้จะลดลงในปี 2561 จากการที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีสัดส่วนเพิ่มขึ้น แต่ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ยังมีกำไรอย่างต่อเนื่อง แสดงให้เห็นว่าการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์ยังอยู่ในเกณฑ์ที่ดี

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด จากงบกำไรขาดทุน โดยวิธีการวิเคราะห์ตามแนวนอน แบบฐานเคลื่อนที่ พบว่ารายได้ของสหกรณ์ซึ่งเกิดจากรายได้ดอกเบี้ยและการลงทุน และรายได้อื่น มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่องเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ยกเว้นปี 2560 และปี 2561 ที่รายได้ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ในส่วนของค่าใช้จ่ายรวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ในปี 2558 – 2560 มีแนวโน้มลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ข้อสังเกตในปี 2559 รายการเงินรับฝากสูงขึ้นแต่ดอกเบี้ยจ่ายกลับลดลงเนื่องจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก แต่ในปี 2561 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุนปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อนหน้าจากการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก กำไรสุทธิ พบว่าสอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกับรายได้และค่าใช้จ่ายโดยในปี 2558 – 2560 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่องเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า แต่ในปี 2561 มีแนวโน้มลดลงเนื่องจากรายได้ที่ลดลงและค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

เมื่อพิจารณาในส่วนของรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ จะเห็นได้ว่าสหกรณ์สหกรณ์สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้ดี แม้ในปี 2560 รายได้ของสหกรณ์จะลดลงแต่ยังสามารถทำกำไรได้เพิ่มขึ้น แต่ในปี 2561 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์มีแนวโน้มลดลงทั้งจากการลดลงของรายได้และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจึงทำให้กำไรสุทธิมีอัตราส่วนที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สหกรณ์จึงควรหาวิธีการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น

2.3 การวิเคราะห์ฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด การวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงิน โดยวิธีวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง ในปี 2557 – 2561 พบว่า ระยะเวลา 5 ปี โดยรวมด้านสินทรัพย์สหกรณ์ลงทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมากกว่าสินทรัพย์หมุนเวียน สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะยาว ซึ่งในปี 2561 มีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 83.78 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งมีสัดส่วนที่สูงมาก รองลงมาเป็นเงินลงทุนระยะยาว ดังนั้น สหกรณ์จะต้องมีการวางแผนการเงินระยะยาว แผนการใช้จ่ายเงินที่สอดคล้องกับแหล่งของเงินทุน การวางแผนการติดตามการชำระหนี้ และประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้ เพื่อรักษาสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์เองให้มีปริมาณเงินทุนและกระแสเงินสดอยู่ในจำนวนที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและสามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งสินทรัพย์หมุนเวียนมีสัดส่วนลดลงทุกปี สะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสหกรณ์ ด้านหนี้สินและทุนของสหกรณ์ สหกรณ์มีหนี้สินหมุนเวียนมากกว่าหนี้สินไม่หมุนเวียน หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก และเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น สะท้อนให้เห็นถึงแหล่งที่มาของเงินทุนมาจากหนี้สินมากกว่าทุน สำหรับทุนของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือน รองลงมาเป็นทุนสำรองของสหกรณ์ หากพิจารณาแล้วหนี้สินทั้งสิ้นมากกว่าทุนของสหกรณ์ สหกรณ์ควรให้ความสำคัญกับทุนสำรองซึ่งเป็นความมั่นคงระยะยาวของสหกรณ์ และสหกรณ์ควรมีการวางแผนในการบริหารลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพ ไม่ควรให้สมาชิกก่อหนี้สินมากเกินไปจนความสามารถในการชำระคืน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดหนี้เสียในอนาคต

การวิเคราะห์งบแสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ โดยวิธีวิเคราะห์แนวนิยมแบบฐานเคลื่อนที่ พบว่าสินทรัพย์รวมของสหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า ยกเว้นปี 2561 ด้านสินทรัพย์หมุนเวียนมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ส่วนด้านสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมีอัตราเพิ่มขึ้นจากการลงทุนระยะยาวเพิ่มขึ้นในส่วนของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะยาว สหกรณ์ควรคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ด้วย เนื่องจากส่งผลต่อรายได้และสภาพคล่องของสหกรณ์ และในการใช้เงินทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนสหกรณ์ต้องมีการวางแผนการใช้สินทรัพย์ดังกล่าวให้เกิดประโยชน์ก่อให้เกิดรายได้ที่คุ้มค่าต่อการลงทุน สหกรณ์จะต้อง

มีการวางแผนระยะยาว เพิ่มความระมัดระวังในการบริหารงานสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ มีการวางแผนทางการเงินการจัดการแหล่งเงินทุนและใช้เงินทุนให้เหมาะสม สามารถขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจได้อย่างคล่องตัว มีต้องประสบปัญหาการเกิดสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจด้านหนี้สิน ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นต่อเนื่องยกเว้นปี 2559 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินหมุนเวียนอื่นรายการเงินรอจ่ายคืน สหกรณ์หาแหล่งทุนจากภายนอกจากเงินกู้ยืมระยะยาวซึ่งมีแนวโน้มสูงขึ้น สหกรณ์ควรระมัดระวังในการก่อหนี้ คำนึงถึงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนให้เหมาะสม ศึกษาข้อดีข้อเสียของแหล่งได้มาและใช้ไปของเงินทุน ต้นทุนเงินทุน ระยะเวลาในการลงทุน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ สำหรับทุนของสหกรณ์แนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ในปี 2559 มีการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสะสมตามข้อบังคับลดลง จึงทำให้ทุนสะสมตามข้อบังคับมีแนวโน้มลดลงจากปีก่อนหน้า และในปี 2561 กำไรสุทธิประจำปีลดลงจากปีก่อนหน้าร้อยละ 6.30 จากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนและการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่าย

2.4 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด โดยใช้การวิเคราะห์แบบ CAMELS Analysis 6 มิติ

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

สหกรณ์ใช้แหล่งเงินทุนจากหนี้สินหรือทุนภายนอก ส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินกู้ยืมระยะยาว หากพิจารณาถึงความเข้มแข็งและความพอเพียงของเงินทุนต่อความเสี่ยงแล้ว เจ้าหนี้ยังคงมีความเสี่ยง เนื่องจากสหกรณ์มีอัตราหนี้สินต่อทุน สูงกว่าค่าเฉลี่ย หรือสูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีขนาดเดียวกัน แสดงว่าสหกรณ์มีหนี้สินมากกว่าทุน สอดคล้องกับผลการวิจัยของกณณิกา อางอาสา (2556 : บทคัดย่อ) พบว่า ความเพียงพอของเงินทุน สหกรณ์ใช้เงินทุนส่วนใหญ่มาจากหนี้สินจึงมีความเสี่ยงค่อนข้างสูง แต่จากการที่อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนมีแนวโน้มลดลง สะท้อนให้เห็นว่าสหกรณ์พยายามปรับการใช้หนี้สินให้ลดลงจากเดิม เพื่อเสถียรภาพและความมั่นคงของสหกรณ์ สหกรณ์จะต้องมีการบริหารจัดการทางการเงินที่ดี เพื่อรองรับภาวะวิกฤตหรือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินทุนในส่วนหนี้เพื่อสร้างรายได้เพิ่มขึ้น อีกทั้งอัตราการเติบโตของหนี้ ยังต่ำกว่าค่าเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีระบบป้องกันความเสี่ยงจากการก่อหนี้ สหกรณ์ควรมีการวางแผนและกำหนดนโยบายการบริหารการเงิน มุ่งเน้นทั้งการรับฝากจากสมาชิกควบคู่ไปกับส่วนของทุน โดยคำนึงถึงต้นทุนทางการเงินเป็นหลักสำคัญ และอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์มีค่าเท่ากับค่าเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความเพียงพอและความเข้มแข็งของทุนสำรอง เพราะทุนสำรองทำให้สหกรณ์ มีความมั่นคงในระยะยาว และเพื่อคุ้มครองความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตแต่อย่างไร

ก็ตามสหกรณ์ควรให้ความสำคัญกับการเติบโตของทุนมากยิ่งขึ้น และให้ความสำคัญในการลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพมากกว่านี้ เนื่องจากอัตราผลตอบแทนของสหกรณ์ยังต่ำกว่าค่าเฉลี่ยหรือน้อยกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของศิวัชญา กาศนุก (2554: บทคัดย่อ) พบว่าอัตราร้อยละของรายได้อ่อนสินทรัพย์ทั้งสิ้นต่ำ แสดงถึงการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีประสิทธิภาพ

มติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์นำทุนดำเนินงานของสหกรณ์ไปลงทุนในเงินให้กู้ยืมระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ สินทรัพย์สหกรณ์ที่มีอยู่นำไปใช้ประโยชน์เพื่อก่อให้เกิดรายได้ 0.06 – 0.07 รอบ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยในปี 2557 -2560 และเท่ากับค่าเฉลี่ยในปี 2561 แม้จะลดลงในปี 2561 แต่เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่พิเศษอัตราการหมุนของสินทรัพย์ยังมีค่าเท่ากับค่าเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ในการนำสินทรัพย์ไปหาผลตอบแทน มีประสิทธิภาพเท่ากับค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ควรมีการจัดการจัดการสินทรัพย์ในการสร้างรายได้และผลตอบแทนจากการหมุนเวียนสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มีประสิทธิภาพ และรวดเร็วยิ่งขึ้น แต่ในขณะที่เดียวกันอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ลงทุนในสินทรัพย์ที่ ไม่มีคุณภาพเท่าที่ควร ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์จึงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีขนาดเดียวกัน สอดคล้องกับผลการวิจัยของกัญฉิกา อาอาสา (2556 : บทคัดย่อ) พบว่า คุณภาพของสินทรัพย์ สหกรณ์มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้น และการลงทุนในสินทรัพย์ไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร ดังนั้น สหกรณ์ต้องมีการวางแผนกลยุทธ์ให้มีการใช้สินทรัพย์อย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ มีการวางแผนการบริหารการเงิน ให้สามารถสร้างผลตอบแทนได้อย่างคุ้มค่า สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย และลดลงต่ำสุดในปี 2561 ที่ร้อยละ -3.72 สหกรณ์ต้องมีการวางแผนและกำหนดกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการเสริมสร้างให้อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ให้เพิ่มขึ้น โดยอาจพิจารณาขยายปริมาณธุรกิจหรือลงทุนในสินทรัพย์มากขึ้น โดยคำนึงถึงคุณภาพของสินทรัพย์เป็นสำคัญ

มติที่ 3 ชัดความสามารถในการบริหาร

ด้านอัตราการเติบโตของธุรกิจ พบว่า ในปี 2557 – 2559 สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของธุรกิจสูงกว่าค่าเฉลี่ย แสดงว่าสหกรณ์มีขีดความสามารถในการบริหารสูงกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน แต่อัตราการเติบโตลดลงต่ำสุดในปี 2560 ร้อยละ -18.25 เนื่องจากการลดลงของธุรกิจสินเชื่อ จึงทำให้อัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์ลดลง แต่ในปี 2561 สหกรณ์มีการปรับตัวของอัตราการเติบโตของธุรกิจเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของธุรกิจเงินรับฝาก แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีการบริหารจัดการที่ดีขึ้น สอดคล้องกับงานวิจัยของผกาทิพย์ ฤทธิชู

(2560 : บทคัดย่อ) พบว่า มติที่ 3 ชี้ความสามารถในการบริหาร อัตราการเติบโตของธุรกิจของ สหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม แต่ของสหกรณ์บางปีมีอัตราการเติบโตของธุรกิจเพิ่มขึ้นหรือลดลง ไม่แน่นอน อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ควรมีการวางแผนการบริหารจัดการเพื่อพิจารณาการขยายหรือ การเพิ่มปริมาณธุรกิจ นโยบายด้านการเงิน ที่สามารถสร้างผลตอบแทนให้คุ้มค่า เพื่อให้สหกรณ์ สามารถวางแผนการดำเนินงานธุรกิจให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกและสร้างรายได้ให้กับสหกรณ์เพิ่มขึ้น

มติที่ 4 การทำกำไร

สหกรณ์มีอัตรากำไรสุทธิต่ำกว่าอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ย กำไรต่อ สมาชิกเฉลี่ย 5 ปี เท่ากับ 23,676.32 บาท เงินออมต่อสมาชิก 616,622.29 บาท และ หนี้สินต่อ สมาชิก 165,930.91 บาท หากพิจารณาความสามารถในการทำกำไรแม้แต่อัตราการเติบโตของกำไร เฉลี่ย 5 ปี จะสูงกว่าค่าเฉลี่ย แต่อัตรากำไรสุทธิต่ำกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น แต่เมื่อเปรียบเทียบกับปริมาณเงินออมเฉลี่ยต่อสมาชิกที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยและหนี้สินเฉลี่ยต่อสมาชิกที่ ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก แต่ถึงอย่างไรก็ตามอัตรา กำไรสุทธิของสหกรณ์ต่ำกว่าอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น เนื่องจากอัตราค่าใช้จ่าย ค่าดำเนินงานที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยทุกปีสอดคล้องกับงานวิจัยของ ผกาทิพย์ ฤทธิ์ชู (2560 : บทคัดย่อ) พบว่า ข้อเสนอแนะแนวทางการดำเนินงานของสหกรณ์ด้านค่าใช้จ่าย สหกรณ์มีค่าใช้จ่าย ค่าดำเนินงานค่อนข้างสูง ควรกำหนดมาตรการควบคุมค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงานให้รัดกุมมากขึ้น สหกรณ์ควรให้ความสำคัญต่อการควบคุมค่าใช้จ่ายเพราะค่าใช้จ่ายที่สูงแสดงถึงประสิทธิภาพใน การควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของสหกรณ์ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรสุทธิของสหกรณ์ แต่ทั้งนี้ ให้พิจารณาควบคู่ไปกับแผนงบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์และสหกรณ์ไม่ควรละเลยการบริหาร ความเสี่ยงและควบคุมการปล่อยเงินให้กู้แก่สมาชิกไม่ให้มากเกินไปถึงความสามารถที่จะชำระหนี้ ให้แก่สหกรณ์เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายที่อาจเกิดจากลูกหนี้ด้วยคุณภาพและไม่สามารถ เรียกให้ชำระหนี้ได้ครบถ้วน และอาจต้องมีค่าใช้จ่ายในส่วนนี้สงสัยจะสูญเพิ่มมากขึ้น ในส่วน ของอัตราการเติบโตของทุนสำรอง ต่ำกว่าอัตราการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์ออมทรัพย์ เฉลี่ย แสดงให้เห็นว่าทุนสำรองของสหกรณ์มีการจัดสรรเพิ่มขึ้นจากการจัดสรรกำไรสุทธิแต่ต่ำกว่า ค่าเฉลี่ยสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ที่มีขนาดเดียวกัน สหกรณ์ควรให้ความสำคัญกับการเติบโตของทุน สำรองของสหกรณ์มากยิ่งขึ้น เพื่อเป็นการป้องกัน และรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยวางแผน และกำหนดกลยุทธ์เพิ่มขึ้นเพื่อที่จะทำให้ทุนสำรองของสหกรณ์เพิ่มสูงขึ้น

มิตินี้ 5 สภาพคล่อง

สหกรณ์มีสัดส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนสูงกว่าหนี้สินหมุนเวียน แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นดี มีสภาพคล่องสูงกว่าค่าเฉลี่ย สินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะสั้น สะท้อนให้เห็นถึงลูกหนี้ระยะสั้นมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ดี เมื่อพิจารณาสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่ของสหกรณ์นำไปลงทุนในลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ดังนั้นสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ย่อมขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้และคุณภาพของลูกหนี้ และเมื่อพิจารณาหนี้สินหมุนเวียนควบคู่กันจะพบว่าหนี้สินหมุนเวียนที่ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น สหกรณ์ต้องมีการวางแผนการใช้เงินให้สอดคล้องกับแหล่งที่มาอย่างเหมาะสม นอกจากนี้หนี้สินที่เป็นเงินรับฝากมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นสหกรณ์ต้องบริหารด้านเงินฝากให้ทันต่อสถานการณ์ทั้งอัตราดอกเบี้ยตลอดจนรูปแบบการออมเงินต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สอดคล้องกับงานของผกาทิพย์ ฤทธิชู (2560 : บทคัดย่อ) พบว่าข้อเสนอแนะแนวทางการดำเนินงานของสหกรณ์ สหกรณ์มีเงินรับฝากจำนวนมาก สหกรณ์ควรมีเครื่องมือในการบริหารเงินรับฝากมีสภาพคล่องอยู่เสมอ

มิตินี้ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ

ในปี 2557 – 2561 สหกรณ์มีปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ ไม่ว่าจะเป็นอัตราดอกเบี้ยทั้งอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมหรือดอกเบี้ยเงินรับฝาก สหกรณ์ดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อและรับฝากเงินดังนั้นอัตราดอกเบี้ยจึงมีผลกระทบต่อสหกรณ์ ทั้งอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งเงินกู้ภายนอกจากธนาคารพาณิชย์ที่เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาด และทุนดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นทุนจากแหล่งภายนอกทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม อีกทั้งอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อการค้าดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ทั้งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกและอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจึงส่งผลกระทบต่อการค้าดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ อีกทั้งยังมีผลกระทบจากคู่แข่งชั้น สหกรณ์มีแนวโน้มได้รับผลกระทบจากคู่แข่งชั้น ทั้งคู่แข่งชั้นที่เป็นสถาบันการเงินที่มีทุนดำเนินงานจำนวนมาก มีความเชี่ยวชาญในการบริหารจัดการการเงิน มีรูปแบบและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายตรงตามความต้องการ สหกรณ์จึงได้รับผลกระทบจากคู่แข่งชั้นมากขึ้น และสหกรณ์ยังต้องพึ่งพาแหล่งเงินทุนและเทคโนโลยีจากสถาบันการเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของกัญฉนิภา อาจอาสา (2556:บทคัดย่อ) ด้านผลกระทบของธุรกิจ พบว่า เสถียรภาพทางการเมือง เทคโนโลยี คู่แข่งทางธุรกิจและภัยธรรมชาติ ล้วนมีผลกระทบต่อการค้ากำหนดนโยบายการบริหารงานของสหกรณ์

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะตามข้อมูลที่ได้มาจากผลการศึกษา

3.1.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ จากการศึกษาทำให้ทราบ สัดส่วนของ รายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไร ซึ่งพบว่าตั้งแต่ปี 2557 – 2561 จะเห็นได้ว่าสหกรณ์สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้ดี แม้ในปี 2560 รายได้ของสหกรณ์จะลดลงแต่ยังสามารถทำกำไรได้เพิ่มขึ้น แต่ในปี 2561 ผลการดำเนินงานของสหกรณ์มีแนวโน้มลดลงทั้งจากการลดลงของรายได้และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจึงทำให้กำไรสุทธิมีอัตราส่วนที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สหกรณ์ควรมีการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายทั้งในส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพื่อไม่ให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงเกินความจำเป็น เพราะค่าใช้จ่ายที่สูงแสดงถึงประสิทธิภาพในการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของสหกรณ์ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรสุทธิของสหกรณ์ โดยพิจารณาควบคู่ไปกับแผนงบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์

3.1.2 การวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสหกรณ์ จากการศึกษาแบบแสดงฐานะทางการเงินทำให้ทราบสัดส่วนของแต่ละรายการต่างๆ เมื่อเปรียบเทียบกับ สินทรัพย์รวม หนี้สินรวม และทุน พบว่า ระยะเวลา 5 ปี โดยรวม ด้านสินทรัพย์สหกรณ์ลงทุนในสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนมากกว่าสินทรัพย์หมุนเวียน สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะยาว สหกรณ์จะต้องมีการวางแผนการเงินระยะยาว แผนการใช้เงินที่สอดคล้องกับแหล่งของเงินทุน การวางแผนการติดตามการชำระหนี้ และประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้ เพื่อรักษาสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์เองให้มีปริมาณเงินทุนและกระแสเงินสดอยู่ในจำนวนที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและสามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะสั้น สภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ จึงขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้ และคุณภาพของลูกหนี้ สหกรณ์จึงต้องมีการวางแผนการใช้เงินและที่มาของเงินทุนให้สอดคล้องเหมาะสม เพิ่มความระมัดระวังในการบริหารสินเชื่อ โดยดูความสามารถในการชำระคืนของลูกหนี้เป็นหลัก

ด้านหนี้สินและทุนของสหกรณ์ สหกรณ์มีหนี้สินหมุนเวียนมากกว่าหนี้สินไม่หมุนเวียน หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก และเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร/เงินกู้ยืมระยะสั้น สหกรณ์ควรมีการวางแผน บริหารด้านเงินฝากให้ทันต่อสถานการณ์ทั้งอัตราดอกเบี้ยตลอดจนรูปแบบการออมเงินต่างๆ เพื่อสร้างรายได้หรือผลตอบแทนจากหนี้สินให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ส่วนเงินเบิกเกินบัญชีของสหกรณ์จะทำให้สหกรณ์มีต้นทุนและดอกเบี้ยจ่าย สหกรณ์จึงควรมีการวางแผนและใช้เครื่องมือในการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพสร้างผลตอบแทนอย่างคุ้มค่า สำหรับทุน

ของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นทุนเรือนหุ้น สหกรณ์ต้องบริหารสินทรัพย์เพื่อให้เกิดรายได้และปันผลคืนแก่สมาชิกในอัตราที่เหมาะสม รองลงมาเป็นทุนสำรอง สหกรณ์ควรรักษาสัดส่วนระดับทุนของตนเองไว้ไม่ให้เปลี่ยนแปลงมากนักเพื่อความมั่นคงของสถานภาพทางการเงินของสหกรณ์เอง

3.1.3 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์

ครุเลย จำกัด โดยใช้การวิเคราะห์แบบ CAMELS Analysis 6 มิติ

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง จากการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุเลย จำกัด ในปี 2557 – 2561 พบว่า สหกรณ์มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนในอัตราที่สูงกว่าค่าเฉลี่ย แสดงว่าความเสี่ยงในการชำระหนี้ของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ย สหกรณ์จะต้องมีการบริหารจัดการทางการเงินที่ดี เพื่อรองรับภาวะวิกฤตหรือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินทุนในส่วนของหนี้เพื่อสร้างรายได้เพิ่มขึ้น

อัตรการเติบโตของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย สหกรณ์จึงควรให้ความสำคัญกับการเติบโตของทุนที่ไม่มีภาระผูกพันมากยิ่งขึ้นเพื่อรองรับกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และสหกรณ์ควรมีการวางแผนและกำหนดกลยุทธ์ที่จะทำให้ส่วนของทุนเพิ่มขึ้น หรือให้สมาชิกนำเงินมาออมกับสหกรณ์มากขึ้น และเพื่อให้การเจริญเติบโตของส่วนของทุนในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ต้องอยู่บนพื้นฐานของการบริหารต้นทุนทางการเงินของสหกรณ์เป็นสำคัญ

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุนของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย แสดงแสดงว่า สหกรณ์ลงทุนในสินทรัพย์ที่ไม่มีคุณภาพเท่าที่ควร สหกรณ์ควรให้ความสำคัญในการลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพมากกว่านี้ เพื่อให้มีผลตอบแทนต่อส่วนของทุนเพิ่มมากขึ้น โดยต้องอยู่บนพื้นฐานสำคัญของสหกรณ์คือสมาชิกมีความเป็นอยู่ที่ดี

มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ จากการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุเลย จำกัด ในปี 2557 – 2561 พบว่า สินทรัพย์สหกรณ์ที่มีอยู่ถูกนำไปใช้ประโยชน์เพื่อก่อให้เกิดรายได้สูงกว่าค่าเฉลี่ย แต่ในขณะเดียวกันอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ลงทุนในสินทรัพย์ที่ไม่มีคุณภาพเท่าที่ควรหรือสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังนั้นสหกรณ์ควรมีแนวทางบริหารสินทรัพย์ให้เกิดประสิทธิภาพ และลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพเพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนสูงสุด สามารถสร้างผลตอบแทนได้อย่างคุ้มค่า สหกรณ์มีอัตรการเติบโตของสินทรัพย์ ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย ควรมีการวางแผนและกำหนดกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการเสริมสร้างให้อัตรการเติบโตของสินทรัพย์ให้เพิ่มขึ้น โดยคำนึงถึงคุณภาพของสินทรัพย์เป็นสำคัญ

มติที่ 3 ซัดความสามารถในการบริหาร จากการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ในปี 2557 – 2561 พบว่าอัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์โดยรวมเฉลี่ย 5 ปี สูงกว่าค่าเฉลี่ย แต่ในระหว่างปีมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นลงซึ่งปรับตัวลดลงในปี 2560 จากการลดลงของธุรกิจสินเชื่อ แต่ปรับตัวดีขึ้นในปี 2561 ดังนั้นสหกรณ์จึงต้องมีการวางแผนระยะยาวในการดำเนินงานให้ทุกธุรกิจมีความสมดุล เหมาะสมสามารถสร้างผลตอบแทนให้คุ้มค่า สอดคล้องกันกับขนาด จำนวนสมาชิก และโครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์

มติที่ 4 การทำกำไร จากการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ในช่วงปี 2557 – 2561 พบว่าสหกรณ์มีอัตรากำไรต่อสมาชิกโดยรวมเฉลี่ย 5 ปี ใกล้เคียงค่าเฉลี่ย มีอัตราเงินออมต่อสมาชิกสูงกว่าค่าเฉลี่ย และมีหนี้สินต่ำกว่าค่าเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีเงินออมมากกว่าหนี้สิน สหกรณ์จึงต้องบริหารจัดการสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพมากขึ้นซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรที่ดีเกิดขึ้นตามมา สหกรณ์มีอัตรากำไรใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานสูงกว่าค่าเฉลี่ย ดังนั้นสหกรณ์ควรคำนึงถึงการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพโดยพิจารณาควบคู่ไปพร้อมกับแผนงบประมาณรายจ่ายประจำปีของสหกรณ์

อัตราการเติบโตของทุนสำรอง ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย สหกรณ์ควรให้ความสำคัญกับการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์มากยิ่งขึ้น เพื่อเป็นการป้องกัน และรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

อัตราการเติบโตของทุนสำรองอื่น โดยรวมเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยสหกรณ์ควรรักษาระดับของทุนสำรองอื่นให้เป็นไปตามข้อบังคับของสหกรณ์ และให้ความสำคัญในการเพิ่มขึ้นของทุนสำรองอื่น เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

อัตราการเติบโตของกำไร โดยรวมเฉลี่ย 5 ปี ของสหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ย สหกรณ์ควรรักษาอัตราการเติบโตของกำไรไว้แต่อย่างไรก็ตาม อัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการบริหารกิจการให้มีกำไรได้น้อยกว่าค่าเฉลี่ย สหกรณ์ต้องให้ความสำคัญกับการควบคุมค่าใช้จ่ายมากขึ้น ให้ความสำคัญในการติดตามประเมินผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผน โดยอาจเปรียบเทียบแผนและผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนอย่างมีประสิทธิภาพ

มติที่ 5 สภาพคล่อง จากการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ในช่วงปี 2557 – 2561 พบว่าอัตราส่วนทุนหมุนเวียนของ

สหกรณ์สูงกว่าค่าเฉลี่ย ยกเว้นในปี 2559 แต่ปรับตัวเพิ่มขึ้นในปี 2560 -2561 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีสภาพคล่องที่มีแนวโน้มที่ดีขึ้น เมื่อพิจารณาสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่ของสหกรณ์นำไปลงทุนในลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ดังนั้นสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ย่อมขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้ และคุณภาพของลูกหนี้ และเมื่อพิจารณาหนี้สินหมุนเวียนควบคู่กันจะพบว่าหนี้สินหมุนเวียนที่ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น สหกรณ์ต้องมีการวางแผนการใช้เงินให้สอดคล้องกับแหล่งที่มาอย่างเหมาะสม นอกจากนี้หนี้สินที่เป็นเงินรับฝากมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น สหกรณ์ต้องบริหารด้านเงินฝากให้ทันต่อสถานการณ์ทั้งอัตราดอกเบี้ยตลอดจนรูปแบบการออมเงินต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

มติที่ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ จากการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ในช่วงปี 2557 – 2561 พบว่าสหกรณ์ได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยซึ่งเปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาดเงิน ส่งกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ทั้งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกและอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก ต้นทุนทางการเงิน แหล่งจัดหาเงินทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจึงส่งผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ ดังนั้นผู้บริหารสหกรณ์ควรมีการติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอด เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตทั้งในด้านการจัดหาเงินทุนและแหล่งเงินทุน เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามแผนอย่างมีประสิทธิภาพได้ สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง

3.2 การนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

จากการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด ในช่วงปีบัญชี กุมภาพันธ์ 2557 – 2561 สหกรณ์สามารถนำข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์ไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ทั้งในด้านการวางแผนและการควบคุมการบริหารการเงิน ดังนี้

1) จากการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด สหกรณ์สามารถนำผลการวิเคราะห์เป็นแนวทางในการนำไปใช้ในการบริหารการเงิน โดยใช้ข้อมูลดังกล่าวในการพยากรณ์ความสามารถในการทำกำไร ความต้องการเงินและการลงทุนในอนาคต การจัดหาเงินทุนและการวางแผนการใช้เงินทุน เพื่อนำมาสู่การจัดทำแผนการเงินซึ่งจะต้องตรงกับความเป็นจริง ถูกต้อง สามารถนำมาสู่การปฏิบัติได้จริง เช่น แผนงบกำไรขาดทุนล่วงหน้า งบแสดงฐานะการเงินประมาณการ งบประมาณการเงินสด งบกระแสเงินสด ซึ่งเป็นข้อมูลที่จำเป็นต่อการประเมินศักยภาพหรือความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์ สำหรับด้านการควบคุมการบริหารการเงิน สหกรณ์ควรควบคุมค่าใช้จ่ายทั้งที่เป็นค่าใช้จ่ายจากกิจกรรมหลักคือค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยและการลงทุน และค่าใช้จ่ายจากกิจกรรมรอง คือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน อีกทั้งมีการติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลว่าเป็นไปตามแผนหรือไม่เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนได้ทันตามสถานการณ์

2) จากการวิเคราะห์ฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด สหกรณ์สามารถนำผลการวิเคราะห์เป็นแนวทางในการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ ในด้านการวางแผน สหกรณ์จะต้องมีการวางแผนการเงินระยะยาวซึ่งจะเกี่ยวข้องกับการประมาณการ เพื่อวางแผน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมในการจัดหาเงินทุนทั้งในส่วนของเวลา แหล่งเงินทุนที่เหมาะสมว่าจะจัดหาจากแหล่งใด จำนวนเงินทุนที่ต้องการ เพื่อให้สอดคล้องกับขนาด จำนวนสมาชิก และโครงสร้างทางการเงินและการจัดหาเงินทุนที่เหมาะสม รวมไปถึงการจัดสรรเงินทุนไปใช้ในธุรกิจต่างๆ อย่างเหมาะสมซึ่งสหกรณ์สามารถนำข้อมูลดังกล่าวมาประกอบเพื่อวางแผนทางการเงินซึ่งจะจัดทำออกมาในรูปแบบของงบประมาณต่างๆ เช่น งบกำไรขาดทุนประมาณการ งบกระแสเงินสดประมาณการ งบประมาณดำเนินงาน หรืออาจสร้างแผนจำลองความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ สิ้นทรัพย์ หนี้สิน ซึ่งจะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในส่วนของส่วนประกอบที่เหมาะสมของเงินทุนระยะยาว อีกทั้งสหกรณ์ควรติดตามสถานการณ์ของเศรษฐกิจการเงิน โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาเพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน

ในด้านของการควบคุมสหกรณ์ต้องมีการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งค่าใช้จ่ายจากกิจกรรมหลัก และกิจกรรมรองของสหกรณ์ ควบคุมการบริหารจัดการการเงินให้มีเงินทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน โดยต้นทุนทางการเงินหรือต้นทุนเงินทุนที่ต่ำและผลตอบแทนสูง

3) จากข้อมูลผลการวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด โดยการวิเคราะห์ CAMELS Analysis ในช่วงปีบัญชี 2557 – 2561 สหกรณ์สามารถนำผลการวิเคราะห์เป็นแนวทางในการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ ดังนี้

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

ด้านการวางแผน สหกรณ์ต้องวางแผนการบริหารการเงินเพื่อให้มีปริมาณเงินทุนและกระแสเงินสดอยู่ในจำนวนที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและสามารถรองรับภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ ศึกษาแหล่งได้มาและใช้ไปของเงินทุน ต้นทุนของเงินทุน ระยะเวลาในการลงทุนอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่คุ้มค่า มีการวางแผนและกำหนดนโยบายการบริหารการเงินมุ่งเน้นทั้งการรับฝากและควบคู่ไปกับส่วนของทุน และให้ความสำคัญในการจัดสรรทุนสำรองในระดับที่เหมาะสม ในส่วนของการควบคุม เงินทุนของสหกรณ์มาจากหนี้สินมากกว่าทุนของสหกรณ์ ผู้บริหารสหกรณ์ต้องมีความระมัดระวังในการหาแหล่งเงินทุนที่

เหมาะสม ต้นทุนเงินทุนที่ต่ำ ลดการก่อหนี้ผูกพัน เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ควรระมัดระวังในการก่อหนี้เพิ่มขึ้น รวมถึงพิจารณาระดมเงินทุนจากภายในสหกรณ์แทนการกู้ยืมจากแหล่งภายนอก โดยพิจารณาต้นทุนเงินทุนเป็นหลักสำคัญ อีกทั้งสหกรณ์จะต้องมีการควบคุมค่าใช้จ่ายจากกิจกรรมการดำเนินงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนที่สหกรณ์วางไว้

มติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

ด้านการวางแผน สหกรณ์จะต้องมีการวางแผนเพื่อบริหารสินทรัพย์ให้เกิดประโยชน์สูงสุด การตัดสินใจเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี ใช้ข้อมูลทางการเงินวิเคราะห์แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ระยะเวลาในการให้เงินกู้กับระยะเวลา การได้มาของเงินทุน การบริหารจัดการลูกหนี้ เพื่อให้สหกรณ์มีสภาพคล่องที่เหมาะสม พิจารณาหาแนวทางการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน การขยายหรือการเพิ่มปริมาณธุรกิจที่สามารถสร้างผลตอบแทนให้คุ้มค่า และแนวทางในการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้มากขึ้น โดยเฉพาะการติดตามเร่งรัดหนี้ให้เป็นไปตามแผนที่กำหนด ในส่วนของการควบคุม สหกรณ์ควรควบคุมการลงทุนของสินทรัพย์เพื่อการตัดสินใจเลือกลงทุนในสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ และการควบคุมค่าใช้จ่ายทั้งจากกิจกรรมดำเนินงาน และกิจกรรมลงทุน เพราะการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสมจะส่งผลต่อผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ซึ่งจะนำไปสู่อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

มติที่ 3 ชัดความสามารถในการบริหารจัดการ

ด้านการวางแผนการเงิน สหกรณ์ควรมีการวางแผนการทำกำไร เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายทางการเงินในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ ในด้านการควบคุม มีการจัดทำแผนและงบประมาณเพื่อเป็นแผนติดตามการดำเนินงานของสหกรณ์ และการควบคุมค่าใช้จ่ายทั้งในส่วนของค่าใช้จ่ายในกิจกรรมหลัก หรือกิจกรรมรองของสหกรณ์ ทั้งนี้ในการพิจารณาขยายหรือเพิ่ม ชะลอ หรือดำเนินธุรกิจปกติต่อไป

มติที่ 4 การทำกำไร

ด้านการวางแผน สหกรณ์มีเงินออมต่อสมาชิกมากกว่าหนี้สิน แต่กำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ยังต่ำกว่าค่าเฉลี่ย และอัตราทุนสำรองของสหกรณ์ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย สหกรณ์จึงต้องบริหารจัดการสินทรัพย์ที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพมากขึ้น มีการวางแผนการใช้จ่ายเงินทั้งแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน เพื่อสร้างความคุ้มค่าและผลตอบแทนให้กับสหกรณ์ อย่างไรก็ตามสหกรณ์ควรมีการบริหารความเสี่ยงและควบคุมการกู้เงินของสมาชิกไม่ให้สูงกว่าระดับที่เป็นอยู่ ในด้านการควบคุม สหกรณ์ต้องควบคุมการใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากคุณภาพของกำไรนอกจากการสร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่าแล้วยังขึ้นอยู่กับการบริหารควบคุมรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ และสหกรณ์ควรระมัดระวังในการกระจายแหล่งเงินทุนและคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อ

การวางแผนการบริหารการเงินของสหกรณ์ได้ โดยการวางแผนการบริหารการเงินเพื่อสร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่านั้นสหกรณ์ต้องขึ้นอยู่กับหลักการที่ว่าเป้าหมายของสหกรณ์นั้นไม่ใช่การมุ่งหวังกำไรเพียงอย่างเดียวแต่ต้องคำนึงถึงการสร้างความเป็นอยู่ที่ดีแก่มวลสมาชิกของสหกรณ์

มติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

เมื่อพิจารณาสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่ของสหกรณ์นำไปลงทุนในลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ดังนั้นสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการบริหารลูกหนี้และคุณภาพของลูกหนี้ และเมื่อพิจารณาหนี้สินหมุนเวียนควบคู่กันจะพบว่าหนี้สินหมุนเวียนที่ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น สหกรณ์ต้องมีการวางแผนการใช้เงินให้สอดคล้องกับแหล่งที่มาอย่างเหมาะสม ควรกระจายความเสี่ยงในการลงทุนให้มีความมั่นคงปลอดภัย นอกจากนี้หนี้สินที่เป็นเงินรับฝากมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นสหกรณ์ต้องบริหารด้านเงินรับฝากให้ทันต่อสถานการณ์ทั้งอัตราดอกเบี้ยตลอดจนรูปแบบการออมเงินต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ในด้านการควบคุมการเงินนั้น สหกรณ์ต้องมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่กฎหมายกำหนด แต่สหกรณ์ควรระมัดระวังไม่ให้มีสินทรัพย์หมุนเวียนมากเกินไป โดยเฉพาะเงินสดและเงินฝากธนาคารซึ่งให้ผลตอบแทนที่ต่ำและอาจทำให้สหกรณ์ใช้สินทรัพย์อย่างไม่เต็มประสิทธิภาพ เนื่องจากสินทรัพย์ไม่ได้ใช้ก่อให้เกิดประโยชน์อย่างเต็มประสิทธิภาพ สหกรณ์จึงต้องรักษาระดับปริมาณทุนหมุนเวียนและสภาพคล่องอย่างเหมาะสม

มติที่ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ

ผลกระทบต่อธุรกิจของสหกรณ์จะส่งผลกระทบต่อแผนการเงิน หรือนโยบายทางการเงินไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม ผู้บริหารสหกรณ์ต้องติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจในเรื่องการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่จะส่งผลกระทบต่อต้นทุนทางการเงินของสหกรณ์ นโยบายการเงินของภาครัฐหรือนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นเทคโนโลยี และข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจของสหกรณ์ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนหรือนโยบายการเงินได้ทันและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

3.3 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

การศึกษาครั้งนี้เป็นการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์จากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ซึ่งข้อมูลทางการเงินเท่านั้นอาจจะยังไม่เพียงพอและยังไม่เป็นข้อมูลเชิงลึกมากนัก ในการนำไปใช้ในการบริหารการเงินของสหกรณ์ ควรนำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์มาวิเคราะห์เพื่อประเมินความเสี่ยงกระแสเงินสดจากกิจกรรมการ

ดำเนินงาน และวิเคราะห์เพิ่มเติมเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่อง (Liquidity Coverage Ratio) และนำเครื่องมืออื่น ๆ มาวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของสหกรณ์เพิ่มเติม เช่น การวัดและประเมินผลการดำเนินงานแบบสมดุล (Balanced Scorecard) มาใช้ในการศึกษา เพื่อเพิ่มมุมมองในด้านการบริหารจัดการภายใน และการเรียนรู้และพัฒนา เพื่อนำข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์ไปใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุง และพัฒนาการดำเนินงานของสหกรณ์





บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. (2561). รายงานข้อมูลและอัตราส่วนเฉลี่ยของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร. สมุทรสาคร: สำนักพิมพ์ บอรั่น ทู บี พับลิชชิง.
- _____. (2561). รายงานผลการดำเนินงานและฐานะการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ ประจำปี 2561. กรุงเทพมหานคร: ศูนย์เทคโนโลยีและการสื่อสาร กลุ่มวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน.
- _____. (2561). ข้อมูลและอัตราส่วนสำคัญเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ปี 2557 – 2561 สืบค้นจาก <https://www.cad.go.th/ewtadmin/ewt/statistic/main.php?filename=peerall>.
- _____. (2557). คู่มือการจัดทำงบการเงินสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์. สืบค้นจาก https://www.cad.go.th/cadweb_org/ewt_news.php?nid=21365.
- _____. (2548). คู่มือการประยุกต์ใช้ CAMELS Analysis วิเคราะห์เศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์แอร์บอรั่น พรินต์
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2562). พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2562. กรุงเทพมหานคร: กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์.
- _____. (2559). ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์. สืบค้นจาก <http://www.cpd.go.th/cpdth2560/index.php/information-cpd/general-coop>
- _____. (2557). ชุดฝึกอบรม เรื่อง อุดมการณ์ หลักการ วิธีการ และคุณค่าของสหกรณ์. นนทบุรี: ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด.
- _____. (2542). พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 แก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 3 พ.ศ. 2562 กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ (2562) กรมส่งเสริมสหกรณ์.
- กฤษณพันธ์ แทนไชสง. (2556). การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูขอนแก่น จำกัด จังหวัดขอนแก่น. (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- กัณณิกา อัจจาสา. (2556). การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัด. (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2551). อ่านอย่างไรให้ได้ประโยชน์. กรุงเทพมหานคร: ฝ่ายสื่อความรู้และห้องสมุด สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน.
- นุกูล กรยีนยงค์. (2556). การจัดการการเงินของสหกรณ์. กรุงเทพมหานคร: คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ปรียานุช กิจรุ่งโรจน์เจริญ (2555). การเงินธุรกิจ. สืบค้นจาก.

<http://www.bsru.ac.th/identity/archives/1689>.

ผกาทิพย์ ฤทธิชัย. (2560). การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์นครหาดใหญ่. (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต).

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.

วินัย จันทรทัตทอง. (2558). การใช้ข้อมูลทางบัญชีการเงินเพื่อการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดอุดรธานี. (การศึกษาค้นคว้าอิสระ

ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.

ศิวัญญา กาสนุก. (2554). ;bg8ik . (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต).

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด. (2557). รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

_____. (2558) รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

_____. (2559) รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

_____. (2560) รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

_____. (2561) รายงานกิจการประจำปี สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

_____. (2561) บริบทสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด. สืบค้นจาก.

<http://www.lt-coop.com/structure.html>.

ส่งเสริม หอมกลิ่น. (2557). “แนวคิดการบัญชีและการเงินของสหกรณ์” ใน ประมวลสาระชุด

วิชาการบัญชีและการเงินสหกรณ์เพื่อการบริหาร. นนทบุรี: มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.

สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2559). ความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์.

สืบค้นจาก <http://office.cpd.go.th/rlo/index.php>.

สุจิตรา พันธุมะบำรุง. (2557). “การวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์” ใน ประมวลสาระชุดวิชาการ

บัญชีและการเงินสหกรณ์เพื่อการบริหาร. นนทบุรี: มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.

สุรีย์ ชนะโสภิตานนท์ (2562). ทำไม่ต้องวิเคราะห์งบการเงิน. สืบค้นจาก.

<http://www.cad.go.th/ewtadmin/ewt/statistic/main.php>

สุรัสวดี สุวรรณรัตน์. (2556). การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์

การเกษตรเมืองพัทลุง จำกัด. (การศึกษาค้นคว้าอิสระ ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต).

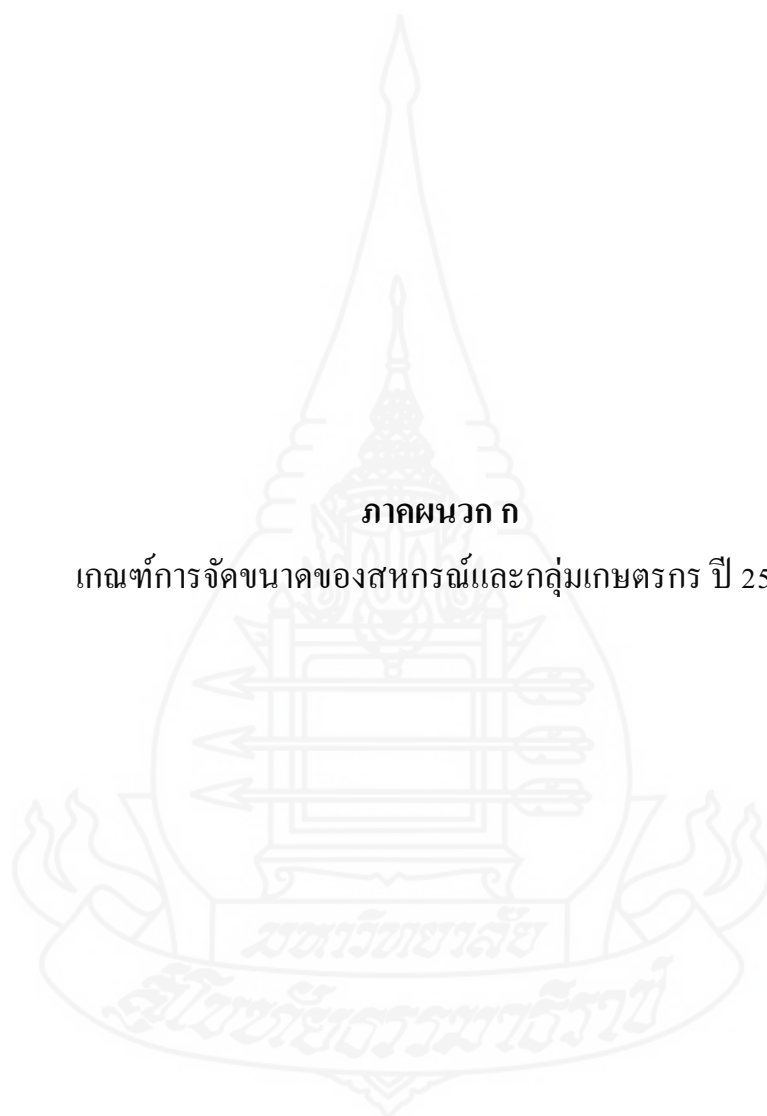
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.

อัจฉรา เอื้ออนุกุลพงษ์. (2557). “งบการเงินของสหกรณ์” ใน ประมวลสาระชุดวิชาการบัญชีและ

การเงินสหกรณ์เพื่อการบริหาร. นนทบุรี: มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช.



ภาคผนวก



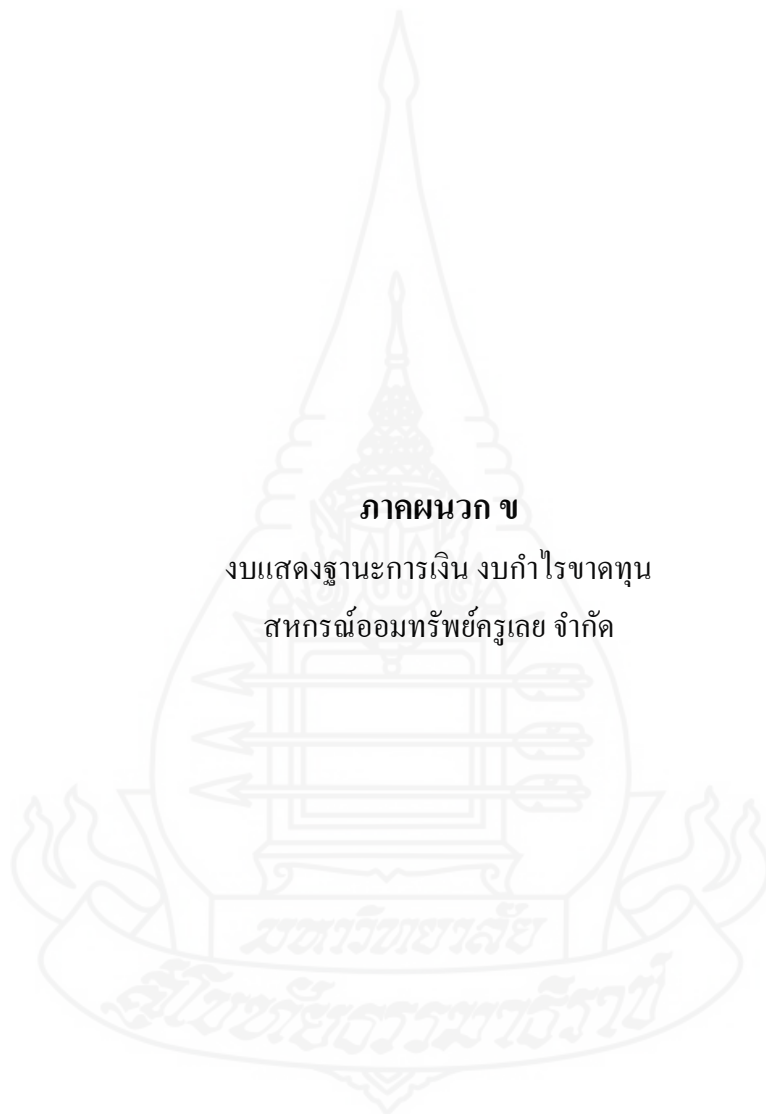
ภาคผนวก ก

เกณฑ์การจัดขนาดของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ปี 2561

เกณฑ์การจัดขนาดสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ ปี 2561

ตัวแปรในการวิเคราะห์ขนาดสหกรณ์						คะแนนรวม 3 ตัวแปรชี้วัด ขนาดสหกรณ์	
สมาชิก (น้ำหนัก 4)		ทุนดำเนินงาน (น้ำหนัก 9)		รายได้ธุรกิจหลัก (7)		ช่วงคะแนน รวม	ขนาด
ช่วงข้อมูล (หน่วย:คน)	คะแนน (1)	ช่วงข้อมูล (หน่วย:บาท)	คะแนน (2)	ช่วงข้อมูล (หน่วย:บาท)	คะแนน (3)		
1-10	0.20	1-317,000	0.45	1-24,000	0.35	0.20-4.16	เล็ก
11-16	0.40	>317,000-597,000	0.90	>24,000-44,000	0.70	4.17-8.12	กลาง
17-26	0.60	>597,000-1,124,000	1.35	>44,000-80,000	1.05	8.13-12.08	ใหญ่
27-42	0.80	>1,124,000-2,117,000	1.80	>80,000-147,700	1.40	12.09-16.04	ใหญ่มาก
43-68	1.00	>2,117,000-3,985,000	2.25	>147,700-271,000	1.75	16.05-20.00	ใหญ่พิเศษ
69-109	1.20	>3,985,000-7,500,000	2.70	>271,000-497,000	2.10		
110-176	1.40	>7,500,000-14,117,000	3.15	>497,000-911,000	2.45		
177-284	1.60	>14,117,000-26,570,000	3.60	>911,000-1,671,000	2.80		
285-458	1.80	>26,570,000-50,000,000	4.05	>1,671,000-3,064,000	3.15		
459-739	2.00	>50,000,000-94,000,000	4.50	>3,064,000-5,618,000	3.50		
740-1,191	2.20	>94,000,000-177,000,000	4.95	>5,618,000-10,300,000	3.85		
1,192-1,921	2.40	>177,000,000-333,000,000	5.40	>10,300,000-18,890,000	4.20		
1,922-3,098	2.60	>333,000,000-627,000,000	5.85	>18,890,000-34,600,000	4.55		
3,099-4,995	2.80	>627,000,000-1,181,000,000	6.30	>34,600,000-63,500,000	4.90		
4,996-8,055	3.00	>1,181,000,000-2,223,000,000	6.75	>63,500,000-116,000,000	5.25		
8,056-12,990	3.20	>2,223,000,000-4,184,000,000	7.20	>116,000,000-213,600,000	5.60		
12,991-20,947	3.40	>4,184,000,000-7,876,000,000	7.65	>213,600,000-391,700,000	5.95		
20,948-33,778	3.60	>7,876,000,000-14,825,000,000	8.10	>391,700,000-718,000,000	6.30		
33,779-54,469	3.80	>14,825,000,000-27,900,000,000	8.55	>718,000,000-1,317,000,000	6.65		
>54,469	4.00	>27,900,000,000	9.00	>1,317,000,000	7.00		

ที่มา : ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



ภาคผนวก ข

งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559

	หมายเหตุ	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3	101,540,297.79	152,583,788.89
เงินฝากสหกรณ์อื่น	4	765,800,000.00	663,800,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	5	60,069,070.88	210,520,728.07
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	6	1,168,490,903.81	1,102,866,262.90
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	7	66,278,411.45	134,312,569.40
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	8	1,659,634.19	346,382.63
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9	5,901,676.96	3,613,421.17
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,169,739,995.08	2,268,043,153.06
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	5	7,909,600.00	72,903,700.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	6	7,754,428,128.00	7,379,989,067.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	10	6,835,697.69	10,680,830.71
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	11	76,800.00	76,800.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		7,769,250,225.69	7,463,650,397.71
รวมสินทรัพย์		9,938,990,220.77	9,731,693,550.77

(นายอนุพงษ์ ปรินบาล)

ประธานกรรมการ

วันที่ 16 มีนาคม 2559

(นายไพบูลย์ กงภูธร)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 16 มีนาคม 2559

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559

	หมายเหตุ	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	12	2,954,994,108.57	3,484,700,388.26
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	349,128,700.00	203,146,800.00
เงินรับฝาก	13	2,216,362,088.21	2,369,585,722.68
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	1,395,757.96	12,744,792.38
รวมหนี้สินหมุนเวียน		5,521,880,654.74	6,070,177,703.32
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	15	1,367,329,621.04	713,022,799.99
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	16	31,302,657.39	92,428,047.39
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,398,632,278.43	805,450,847.38
รวมหนี้สิน		6,920,512,933.17	6,875,628,550.70
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		2,465,537,050.00	2,358,712,890.00
ทุนสำรอง	17	404,828,556.05	394,458,945.32
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	18	1,950,249.02	1,692,387.45
กำไรสุทธิประจำปี		146,161,432.53	101,200,777.30
รวมทุนของสหกรณ์		3,018,477,287.60	2,856,065,000.07
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		9,938,990,220.77	9,731,693,550.77

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายอนุพงษ์ ปริบาล)

ประธานกรรมการ

วันที่ 16 มีนาคม 2559

(นายไพบูลย์ กงภูธร)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 16 มีนาคม 2559

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559

	ปี 2559 (บาท)	%	ปี 2558 (บาท)	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	632,169,879.66	94.16	593,147,230.46	91.30
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	35,399,833.29	5.27	52,117,330.18	8.02
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	3,811,866.31	0.57	4,394,400.50	0.68
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	671,381,579.26	100.00	649,658,961.14	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	99,672,749.23	14.85	108,154,382.46	16.65
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	170,258,965.54	25.36	208,351,824.48	32.07
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	63,276,734.78	9.42	51,152,421.24	7.87
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	333,208,449.55	49.63	367,658,628.18	56.59
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	4,280,889.60	0.64	2,921,601.98	0.45
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	(1,252,371.00)	(0.19)	170,608.00	0.03
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	3,028,518.60	0.45	3,092,209.98	0.48
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	335,144,611.11	49.92	278,908,122.98	42.93
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	15,050.00	0.01	10,650.00	0.00
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินการ	2,160,676.00	0.32	0.00	0.00
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา - การให้เงินกู้	4,846,095.47	0.72	683,554.97	0.11
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สลากกินแบ่งรัฐบาลฯ	36,750,000.00	5.47	36,750,000.00	5.66
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้อื่น	195,259.00	0.03	73,696.00	0.01
รายได้เงินเฉลี่ยตามส่วนธุรกิจ	1,242,405.54	0.19	1,280,619.14	0.20
รายได้ค่าสมัครสอบและค่าสมัครกรรมการ	31,800.00	0.01	16,000.00	0.00
รายได้ค่าเช่าอาคารสถานที่และห้องประชุม	16,750.00	0.00	34,200.00	0.01
รายได้ค่าบำรุงรถยนต์โดยสารปรับอากาศ	2,360,690.00	0.35	2,869,615.42	0.44
รายได้ค่าธรรมเนียมการถอนเงินฝาก	11,889.00	0.00	10,990.50	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	15,020.00	0.00	2,637.45	0.00
รวมรายได้อื่น	47,645,635.01	7.10	41,731,963.48	6.43
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	12,560,488.00	1.87	12,355,290.00	1.90
ค่าครองชีพชั่วคราว	572,095.00	0.09	617,634.00	0.10
ค่าล่วงเวลา	300,000.00	0.04	254,950.00	0.04
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	1,484,750.00	0.22	1,753,030.00	0.27

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559

	ปี 2559 (บาท)	%	ปี 2558 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	1,008,960.00	0.15	0.00	0.00
ค่ารักษาพยาบาล	41,920.50	0.01	93,210.00	0.01
ค่าประกันสังคมและกองทุนทดแทน	282,601.00	0.04	280,956.04	0.04
เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร	106,890.00	0.02	42,290.00	0.01
ดอกเบี้ยจ่ายเงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่	89,326.02	0.01	92,476.68	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	4,117,753.02	0.61	4,648,901.66	0.72
ค่าซ่อมแซมสินทรัพย์	397,046.83	0.06	344,759.67	0.05
ค่าไฟฟ้า	630,748.14	0.09	612,696.71	0.09
ค่าน้ำประปา	52,698.76	0.01	55,697.43	0.01
ค่าภาษีโรงเรือน ภาษีป้าย และภาษีรถ	36,562.40	0.01	43,449.00	0.01
ค่าวัสดุน้ำมันและบำรุงรักษายานพาหนะ	563,905.47	0.08	587,261.79	0.09
ค่าใช้จ่ายรถยนต์โดยสารปรับอากาศ	1,587,554.73	0.24	1,760,957.00	0.27
ค่าเบี้ยประกันภัย	105,950.99	0.02	116,702.28	0.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์	176,800.00	0.03	216,000.00	0.03
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงาน	416,500.00	0.06	706,300.00	0.11
ค่าปรับปรุงระบบไฟฟ้าภายในอาคาร	0.00	0.00	80,600.00	0.01
ค่าปรับปรุงภูมิทัศน์สหกรณ์	0.00	0.00	99,570.00	0.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	999,700.00	0.15	999,300.00	0.15
ค่าสวัสดิการสมาชิกจ่ายสมทบให้ สสอ.	12,836,489.00	1.91	12,841,217.13	1.98
ค่าสวัสดิการประกันอุบัติเหตุสมาชิก	1,414,560.00	0.21	1,414,240.00	0.22
ค่าสงเคราะห์ตามโครงการ ส.ค.ส.1 และ ส.ค.ส.2	14,155,043.00	2.11	12,989,480.00	2.00
ค่าสวัสดิการประกันชีวิตกลุ่มสมาชิก	8,054,230.00	1.20	8,055,952.83	1.24
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการสมาชิกเสียชีวิต	68,575.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายสัมมนาผู้แทนสมาชิกและสมาชิก	0.00	0.00	2,470,107.59	0.38
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานกลุ่มสมาชิก	1,148,358.00	0.17	1,249,485.00	0.19
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าสนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก	200,000.00	0.03	200,000.00	0.03
ค่าสนับสนุนกิจกรรมวันครู	160,000.00	0.02	160,000.00	0.02
ค่าสนับสนุนกิจกรรมกีฬา	131,200.00	0.02	173,765.00	0.03
ค่าวัสดุสำนักงาน	946,544.00	0.14	943,304.63	0.15
ค่าเบี้ยประกันเงินสด	55,046.15	0.01	55,046.15	0.01
ค่ารับรอง	242,001.00	0.04	290,123.50	0.04

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559

	ปี 2559 (บาท)	%	ปี 2558 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
ค่าเสื่อมมูลค่าความเสียหายการจัดหาสลากรถ	89,685,319.90	13.36	89,685,319.90	13.80
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา-สลากรถแบ่งฯ	36,750,000.00	5.47	36,750,000.00	5.66
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	2,194,574.30	0.33	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	2,160,676.00	0.32	0.00	0.00
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	6,830,104.75	1.02	(54,170.00)	(0.01)
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา-การให้เงินกู้	4,727,011.47	0.70	639,328.97	0.10
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่นๆ	721,253.00	0.11	(675,830.00)	(0.10)
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้อื่น	(17,999.00)	0.00	(142,496.00)	(0.02)
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	1,789,200.00	0.27	1,683,800.00	0.26
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ	707,000.00	0.11	758,100.00	0.12
ค่าตอบแทน	3,384,963.00	0.50	3,175,938.00	0.49
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	160,000.00	0.02	150,000.00	0.02
ค่าไปรษณีย์และส่งข้อความอิเล็กทรอนิกส์	287,462.50	0.04	214,531.59	0.03
ค่าธรรมเนียมธนาคารและสมุดเช็ค	178,354.26	0.03	133,259.40	0.02
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	844,512.00	0.13	832,619.50	0.13
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	1,868,535.00	0.28	1,484,721.00	0.23
ค่าโทรศัพท์	84,687.85	0.01	83,293.87	0.01
ค่าตรวจสอบกิจการ	109,000.00	0.02	110,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินกู้พิเศษ	301,605.00	0.04	250,000.00	0.04
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	597,772.00	0.09	468,400.00	0.07
ค่าใช้จ่ายในการเลือกตั้ง	610,000.00	0.09	588,822.00	0.09
ค่าใช้จ่ายโครงการณรงค์และส่งเสริมการเลือกตั้ง	6,804,230.00	1.01	6,752,220.00	1.04
ค่าใช้จ่ายสัมมนาเจ้าหน้าที่การเงินหน่วยงาน	237,340.00	0.03	250,000.00	0.04
ค่าใช้จ่ายโครงการตามแผนกลยุทธ์	10,058,502.25	1.50	9,054,123.25	1.39
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	319,848.65	0.05	361,575.00	0.06
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	290,563.65	0.04	280,998.59	0.04
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	<u>236,628,813.59</u>	<u>35.25</u>	<u>219,439,309.16</u>	<u>33.78</u>
กำไรสุทธิ	<u>146,161,432.53</u>	<u>21.77</u>	<u>101,200,777.30</u>	<u>15.58</u>

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

	หมายเหตุ	ปี 2561 (บาท)	ปี 2560 (บาท)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	516,197,583.71	94,994,856.06
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	524,500,000.00	531,800,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	4	20,019,568.02	40,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	938,767,509.69	1,371,063,620.78
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	6	50,339,907.50	59,120,140.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	7	345,299.16	629,943.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	30,394,250.16	4,393,277.93
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>2,080,564,118.24</u>	<u>2,102,001,837.77</u>
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	12,421,830.00	7,915,580.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5	8,765,643,661.00	8,028,838,110.69
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	3,826,661.47	4,750,092.11
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	76,800.00	76,800.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>8,781,968,952.47</u>	<u>8,041,580,582.80</u>
รวมสินทรัพย์		<u><u>10,862,533,070.71</u></u>	<u><u>10,143,582,420.57</u></u>

(นายณสรวง ก้อนวิมล)
ประธานกรรมการ
วันที่ 25 เมษายน 2561

(นายเจริญศักดิ์ บรรพลา)
กรรมการและเลขานุการ
วันที่ 25 เมษายน 2561

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

	<u>หมายเหตุ</u>	<u>ปี 2561 (บาท)</u>	<u>ปี 2560 (บาท)</u>
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	11	1,823,331,000.00	3,130,000,000.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	473,997,549.33	272,331,400.00
เงินรับฝาก	12	2,542,147,702.84	2,384,633,950.43
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	1,502,396.17	6,056,901.48
รวมหนี้สินหมุนเวียน		4,840,978,648.34	5,793,022,251.91
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	14	2,575,531,407.71	1,094,998,221.04
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	15	29,669,935.98	26,497,998.98
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		2,605,201,343.69	1,121,496,220.02
รวมหนี้สิน		7,446,179,992.03	6,914,518,471.93
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	16	2,744,896,940.00	2,607,743,430.00
ทุนสำรอง	17	440,106,977.84	419,612,756.58
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	18	1,515,149.02	1,413,749.02
กำไรสุทธิประจำปี		229,834,011.82	200,294,013.04
รวมทุนของสหกรณ์		3,416,353,078.68	3,229,063,948.64
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		10,862,533,070.71	10,143,582,420.57

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

	ปี 2561 (บาท)	%	ปี 2560 (บาท)	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	654,714,730.52	95.59	658,099,670.63	95.32
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	29,586,128.56	4.32	30,866,068.81	4.47
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	624,098.00	0.09	1,430,108.87	0.21
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	684,924,957.08	100.00	690,395,848.31	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	95,594,348.50	13.96	98,963,450.34	14.33
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	130,127,763.89	19.00	124,246,856.72	18.00
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	64,871,550.11	9.47	72,812,031.89	10.55
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	290,593,662.50	42.43	296,022,338.95	42.88
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	81,932,914.09	11.96	87,099,423.52	12.61
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	81,932,914.09	11.96	87,099,423.52	12.61
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	312,398,380.49	45.61	307,274,085.84	44.51
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	11,350.00	0.00	22,050.00	0.01
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินการ	69,417.00	0.01	914,981.00	0.13
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา - การให้เงินกู้	2,150,266.30	0.31	2,851,646.53	0.41
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สลากกินแบ่งรัฐบาลฯ	36,750,000.00	5.37	36,750,000.00	5.32
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้อื่น	448,633.00	0.07	290,463.00	0.04
รายได้เงินเฉลี่ยตามส่วนธุรกิจ	1,568,041.28	0.23	1,169,888.50	0.17
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าสมัครกรรมการ	26,600.00	0.00	19,000.00	0.00
รายได้ค่าเช่าอาคารสถานที่และห้องประชุม	4,500.00	0.00	0.00	0.00
รายได้ค่าบำรุงรถยนต์โดยสารปรับอากาศ	2,075,100.00	0.30	2,334,764.95	0.34
รายได้ค่าธรรมเนียมการถอนเงินฝาก	7,301.00	0.00	5,999.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	117,561.78	0.02	1,247,936.50	0.18
รวมรายได้อื่น	43,228,770.36	6.31	45,606,729.48	6.60
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่				
เงินเดือน	13,550,213.00	1.98	12,904,959.00	1.87
ค่าครองชีพชั่วคราว	0.00	0.00	513,516.00	0.07
ค่าล่วงเวลา	399,250.00	0.06	274,400.00	0.04
บำเหน็จเจ้าหน้าที่	2,956,790.00	0.43	2,081,620.00	0.30

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

	ปี 2561 (บาท)	%	ปี 2560 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)	0.00	0.00	398,820.00	0.06
เงินชดเชยเจ้าหน้าที่	440,885.00	0.06	90,303.50	0.01
ค่ารักษาพยาบาล	332,444.60	0.05	398,717.01	0.06
ค่าประกันสังคมและกองทุนทดแทน	254,080.00	0.04	145,000.00	0.02
เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร	87,400.90	0.01	87,015.99	0.01
ดอกเบี้ยจ่ายเงินค้ำประกันเจ้าหน้าที่				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,155,830.64	0.17	2,335,165.58	0.34
ค่าเสื่อมราคา	386,518.02	0.06	377,869.98	0.05
ค่าซ่อมแซมสินทรัพย์	560,625.71	0.08	566,330.30	0.08
ค่าไฟฟ้า	47,983.13	0.01	65,764.10	0.01
ค่าน้ำประปา	15,072.00	0.00	38,396.80	0.01
ค่าภาษีโรงเรือน ภาษีป้าย และภาษีรถ	667,402.59	0.10	553,864.57	0.08
ค่าวัสดุน้ำมันและบำรุงรักษายานพาหนะ	1,178,570.39	0.17	1,465,736.13	0.21
ค่าใช้จ่ายรถยนต์โดยสารปรับอากาศ	122,894.17	0.02	102,464.49	0.01
ค่าเบี้ยประกันภัย	260,500.00	0.04	249,820.00	0.04
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์	440,000.00	0.06	523,200.00	0.08
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงาน	124,000.00	0.02	0.00	0.00
ค่าปรับปรุงระบบไฟฟ้าภายในอาคาร				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	1,499,000.00	0.22	1,499,500.00	0.22
ค่าสวัสดิการสมาชิกจ่ายสมทบให้ สสอ.	12,555,982.00	1.83	13,250,594.00	1.92
ค่าสวัสดิการประกันอุบัติเหตุสมาชิก	1,494,320.00	0.22	1,464,334.48	0.21
ค่าสงเคราะห์ตามโครงการ ส.ค.ส.1 และ ส.ค.ส.2	13,859,598.00	2.02	14,001,319.00	2.03
ค่าสวัสดิการประกันชีวิตกลุ่มสมาชิก	8,524,140.00	1.24	8,340,372.00	1.21
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการสมาชิกเสียชีวิต	0.00	0.00	81,119.00	0.01
ค่าใช้จ่ายสมทบผู้แทนสมาชิกและสมาชิก	2,991,600.00	0.44	2,998,400.00	0.43
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานกลุ่มสมาชิก	1,247,400.00	0.18	1,196,800.00	0.17
ค่าใช้จ่ายกองทุนสุขภาพผู้สูงอายุ	0.00	0.00	1,000,000.00	0.15
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าสนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก	200,000.00	0.03	200,000.00	0.03
ค่าสนับสนุนกิจกรรมวันครู	160,000.00	0.02	160,000.00	0.02
ค่าสนับสนุนกิจกรรมกีฬา	184,670.00	0.03	185,000.00	0.03
ค่าวัสดุสำนักงาน	1,039,814.60	0.15	1,025,745.15	0.15
ค่าเบี้ยประกันเงินสด	54,593.71	0.01	55,046.15	0.01
ค่ารับรอง	298,988.00	0.04	266,608.00	0.04

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

	ปี 2561 (บาท)	%	ปี 2560 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา-ซากกินแบ่งฯ	36,750,000.00	5.37	36,750,000.00	5.32
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(735,786.50)	(0.11)	(469,981.80)	(0.07)
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	(684,396.00)	(0.10)	(1,170,956.00)	(0.17)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	(5,095,304.00)	(0.74)	16,205,961.25	2.35
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา-การให้เงินกู้	(1,074,586.00)	(0.16)	2,176,474.53	0.32
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่นๆ	238,621.00	0.03	(458,056.00)	(0.07)
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้อื่น	18,745.00	0.00	(113,392.00)	(0.02)
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	1,873,000.00	0.27	1,796,000.00	0.26
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ	763,200.00	0.11	651,446.24	0.09
ค่าตอบแทน	4,438,963.00	0.65	3,324,400.00	0.48
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	160,000.00	0.02	160,000.00	0.02
ค่าไปรษณีย์และส่งข้อความอิเล็กทรอนิกส์	391,729.76	0.06	268,300.88	0.04
ค่าธรรมเนียมธนาคารและสมุดเช็ค	155,087.77	0.02	196,322.51	0.03
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	957,989.00	0.14	979,454.00	0.14
ค่าใช้จ่ายดำเนินคดี	1,124,072.00	0.16	1,872,335.95	0.27
ค่าโทรศัพท์	71,371.46	0.01	83,891.86	0.01
ค่าตรวจสอบกิจการ	117,000.00	0.02	108,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินกู้พิเศษ	326,159.00	0.05	250,626.00	0.04
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	686,216.60	0.10	696,935.61	0.10
ค่าใช้จ่ายในการเลือกตั้ง	524,586.00	0.08	637,338.00	0.09
ค่าใช้จ่ายโครงการรณรงค์และส่งเสริมการเลือกตั้ง	6,575,330.00	0.96	8,977,870.00	1.30
ค่าใช้จ่ายสัมมนาเจ้าหน้าที่การเงินหน่วยงาน	349,605.00	0.05	250,000.00	0.04
ค่าใช้จ่ายโครงการตามแผนกลยุทธ์	10,105,604.73	1.48	9,946,095.02	1.44
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	400,270.00	0.06	323,990.00	0.05
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	265,094.75	0.04	245,945.00	0.04
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	125,793,139.03	18.36	152,586,802.28	22.10
กำไรสุทธิ	229,834,011.82	33.56	200,294,013.04	29.01

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

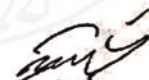
	หมายเหตุ	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2	228,717,379.65	516,197,583.71
เงินฝากสหกรณ์อื่น	3	414,500,000.00	524,500,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	4	0.00	20,019,568.02
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5	970,766,681.80	938,767,509.69
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	6	55,437,000.00	50,339,907.50
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	7	274,873.00	345,299.16
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8	763,107.98	30,394,250.16
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,670,459,042.43	2,080,564,118.24
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4	22,028,640.00	12,421,830.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5	8,762,367,577.00	8,765,643,661.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	3,860,277.63	3,826,661.47
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	10	76,800.00	76,800.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		8,788,333,294.63	8,781,968,952.47
รวมสินทรัพย์		10,458,792,337.06	10,862,533,070.71



(นายณสรวง ก้อนวิมล)

ประธานกรรมการ

วันที่ 20 มีนาคม 2562



(นายเจริญศักดิ์ บรรพลา)

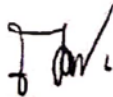
กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 20 มีนาคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

	หมายเหตุ	ปี 2562 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
หนี้สินและทุนของสหกรณ์			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	11	810,000,378.42	1,823,331,000.00
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	537,451,013.12	473,997,549.33
เงินรับฝาก	12	2,405,051,156.29	2,542,147,702.84
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	13	6,342,280.39	1,502,396.17
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>3,758,844,828.22</u>	<u>4,840,978,648.34</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	14	3,140,060,393.92	2,575,531,407.71
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	15	32,212,981.15	29,669,935.98
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>3,172,273,375.07</u>	<u>2,605,201,343.69</u>
รวมหนี้สิน		<u>6,931,118,203.29</u>	<u>7,446,179,992.03</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	16	2,846,702,770.00	2,744,896,940.00
ทุนสำรอง	17	463,590,379.02	440,106,977.84
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่นๆ	18	2,031,772.66	1,515,149.02
กำไรสุทธิประจำปี		215,349,212.09	229,834,011.82
รวมทุนของสหกรณ์		<u>3,527,674,133.77</u>	<u>3,416,353,078.68</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>10,458,792,337.06</u>	<u>10,862,533,070.71</u>

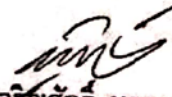
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายณสรวง ก้อนวิมล)

ประธานกรรมการ

วันที่ 20 มีนาคม 2562



(นายเจริญศักดิ์ บรรตลา)

กรรมการและเลขานุการ

วันที่ 20 มีนาคม 2562

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

	ปี 2562 (บาท)	%	ปี 2561 (บาท)	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	644,750,507.42	95.83	654,714,730.52	95.59
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก	26,810,484.69	3.89	29,586,128.56	4.32
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	545,359.76	0.08	624,098.00	0.09
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	672,106,361.87	100.00	684,924,957.08	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน				
ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	90,499,688.81	13.47	95,594,348.50	13.96
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น	75,311,190.67	11.20	130,127,763.89	19.00
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว	144,378,729.28	21.48	64,871,550.11	9.47
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน	310,189,608.76	46.15	290,593,662.50	42.43
หัก หนี้สงสัยจะสูญ				
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้เงินให้กู้	27,134,357.89	4.04	81,932,914.09	11.96
รวมหนี้สงสัยจะสูญ	27,134,357.89	4.04	81,932,914.09	11.96
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	334,782,395.22	49.81	312,398,380.49	45.61
บวก รายได้อื่น				
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	7,550.00	0.00	11,350.00	0.00
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ระหว่างคำวินิจฉัยคดี	56,791.00	0.01	69,417.00	0.01
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา - การให้เงินกู้	10,924,918.80	1.62	2,150,266.30	0.31
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สลากกินแบ่งรัฐบาลฯ	36,750,000.00	5.47	36,750,000.00	5.37
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้อื่น	181,478.00	0.03	448,633.00	0.07
รายได้เงินเฉลี่ยตามส่วนธุรกิจ	1,596,432.12	0.24	1,568,041.28	0.23
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าธรรมเนียมกรรมการ	29,500.00	0.00	26,600.00	0.00
รายได้ค่าเช่าอาคารสถานที่และห้องประชุม	11,500.00	0.00	4,500.00	0.00
รายได้ค่าบริการรถยนต์โดยสารปรับอากาศ	1,258,400.00	0.19	2,075,100.00	0.30
รายได้ค่าธรรมเนียมการถอนเงินฝาก	6,077.00	0.00	7,301.00	0.00
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	74,151.00	0.01	0.00	0.00
รายได้เบ็ดเตล็ด	118,302.11	0.02	117,561.78	0.02
รวมรายได้อื่น	51,015,100.03	7.59	43,228,770.36	6.31
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่	14,468,636.00	2.15	13,550,213.00	1.98
เงินเดือน	396,250.00	0.06	399,250.00	0.06
ค่าล่วงเวลา	2,631,490.00	0.39	2,956,790.00	0.43
บำเหน็จเจ้าหน้าที่				

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

	ปี 2562 (บาท)	%	ปี 2561 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ (ต่อ)				
ค่ารักษาพยาบาล	206,028.50	0.03	440,885.00	0.06
ค่าประกันสังคมและกองทุนทดแทน	341,875.00	0.05	332,444.60	0.05
เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร	286,350.00	0.04	254,080.00	0.04
ดอกเบี้ยจ่ายเงินประกันเจ้าหน้าที่	90,494.70	0.01	87,400.90	0.01
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์				
ค่าเสื่อมราคา	457,504.83	0.07	1,155,830.64	0.17
ค่าซ่อมแซมสินทรัพย์	418,058.48	0.06	386,518.02	0.06
ค่าไฟฟ้า	552,629.19	0.08	560,625.71	0.08
ค่าน้ำประปา	48,866.93	0.01	47,983.13	0.01
ค่าภาษีโรงเรือน ภาษีป้าย และภาษีรถ	32,587.79	0.00	15,072.00	0.00
ค่าวัสดุน้ำมันและบำรุงรักษายานพาหนะ	682,842.54	0.10	667,402.59	0.10
ค่าใช้จ่ายรถยนต์โดยสารปรับอากาศ	763,036.43	0.11	1,178,570.39	0.17
ค่าเบี้ยประกันภัย	104,271.42	0.02	122,894.17	0.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์	300,000.00	0.05	260,500.00	0.04
ค่าปรับปรุงอาคารสำนักงาน	0.00	0.00	440,000.00	0.06
ค่าปรับปรุงระบบไฟฟ้าภายในอาคาร	0.00	0.00	124,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก				
ทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	1,497,000.00	0.22	1,499,000.00	0.22
ค่าสวัสดิการสมาชิกจ่ายสมทบให้ สสอ.	12,900,300.00	1.92	12,555,982.00	1.83
ค่าสวัสดิการประกันอุบัติเหตุสมาชิก	1,512,720.00	0.23	1,494,320.00	0.22
ค่าสงเคราะห์ตามโครงการ ส.ค.ส.1 และ ส.ค.ส.2	13,600,000.00	2.02	13,859,598.00	2.02
ค่าสวัสดิการประกันชีวิตกลุ่มสมาชิก	12,921,150.00	1.92	8,524,140.00	1.24
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการสมาชิกเสียชีวิต	38,677.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายสัมมนาผู้แทนสมาชิกและสมาชิก	0.00	0.00	2,991,600.00	0.44
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานกลุ่มสมาชิก	1,239,800.00	0.18	1,247,400.00	0.18
ค่าใช้จ่ายกองทุนสุขภาพผู้สูงอายุ	1,417,500.00	0.21	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น				
ค่าสนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก	200,000.00	0.03	200,000.00	0.03
ค่าสนับสนุนกิจกรรมวันครู	197,200.00	0.03	160,000.00	0.02
ค่าสนับสนุนกิจกรรมกีฬา	198,331.00	0.03	184,670.00	0.03
ค่าสนับสนุนกิจกรรมแข่งขันวิชาการ	1,293,162.00	0.19	0.00	0.00
ค่าวัสดุสำนักงาน	1,002,220.05	0.15	1,039,814.60	0.15
ค่าเบี้ยประกันเงินสด	55,046.15	0.01	54,593.71	0.01

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

	ปี 2562 (บาท)	%	ปี 2561 (บาท)	%
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น (ต่อ)				
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษาจากกัมพูชา	36,750,000.00	5.47	36,750,000.00	5.37
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี	(988,806.00)	(0.15)	(735,789.50)	(0.11)
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินการคดี	(305,324.00)	(0.05)	(684,396.00)	(0.10)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	21,811,183.00	3.25	(5,065,304.00)	(0.74)
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ตามคำพิพากษาจากให้เงินกู้	8,218,250.80	1.22	(1,074,586.00)	(0.16)
หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้อื่นๆ	881,842.50	0.13	238,621.00	0.03
หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้อื่น	55,448.00	0.01	18,745.00	0.00
ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	1,811,400.00	0.27	1,873,000.00	0.27
ค่าเบี้ยเลี้ยงและพาหนะ	903,640.00	0.13	763,200.00	0.11
ค่ารับรอง	358,872.00	0.05	298,988.00	0.04
ค่าตอบแทน	4,485,888.00	0.67	4,438,983.00	0.65
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	200,000.00	0.03	180,000.00	0.02
ค่าไปรษณีย์และส่งข้อความอิเล็กทรอนิกส์	358,311.16	0.05	391,729.76	0.06
ค่าธรรมเนียมธนาคารและสมุดเช็ค	188,862.11	0.03	155,087.77	0.02
ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่	1,364,889.00	0.20	957,989.00	0.14
ค่าใช้จ่ายดำเนินการคดี	1,654,797.00	0.25	1,124,072.00	0.16
ค่าโทรศัพท์	87,279.99	0.01	71,371.48	0.01
ค่าตรวจสอบกิจการ	119,000.00	0.02	117,000.00	0.02
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินกู้พิเศษ	258,522.00	0.04	326,159.00	0.05
ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	733,950.62	0.11	686,218.60	0.10
ค่าใช้จ่ายในการเลือกตั้ง	650,000.00	0.10	524,586.00	0.08
ค่าใช้จ่ายในการเลือกตั้งผู้แทนสมาชิก	42,000.00	0.01	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายโครงการณรงค์และส่งเสริมการเลือกตั้ง	9,044,100.00	1.35	6,575,330.00	0.96
ค่าใช้จ่ายสัมมนาเจ้าหน้าที่การเงินหน่วยงาน	434,323.00	0.06	349,605.00	0.05
ค่าใช้จ่ายโครงการตามแผนกลยุทธ์	10,932,529.22	1.63	10,105,604.73	1.48
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	314,270.00	0.05	400,270.00	0.06
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	291,228.75	0.04	265,094.75	0.04
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	170,448,283.18	25.36	125,793,139.03	18.36
กำไรสุทธิ	215,349,212.09	32.04	229,834,011.82	33.56

(ลายเซ็น)

ภาคผนวก ค

ผลการคำนวณอัตราส่วนทางการเงินตามแนวคิดทฤษฎี CAMELS Analysis



อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด
ตามแนวคิด Camels Analysis ในช่วงปี พ.ศ. 2557 – 2561

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

1.1 อัตราส่วนหนี้สินและทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	หนี้สินทั้งสิ้น (บาท)	ทุนของสหกรณ์ (บาท)	อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า)
2557	6,875,628,550.7	2,856,065,000.07	2.41
2558	6,920,512,933.17	3,018,477,287.60	2.29
2559	6,914,518,471.93	3,229,063,948.64	2.14
2560	7,446,179,992.03	3,416,353,078.68	2.18
2561	6,931,118,203.29	3,527,674,133.77	1.96

1.2 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	ทุนสำรอง (บาท)	สินทรัพย์ทั้งสิ้น (บาท)	อัตราส่วนทุนสำรองต่อ สินทรัพย์ (เท่า)
2557	394,458,945.32	9,731,693,550.77	0.04
2558	404,828,556.05	9,938,990,220.77	0.04
2559	419,612,756.58	10,143,582,420.57	0.04
2560	440,106,977.84	10,862,533,070.71	0.04
2561	463,590,379.02	10,458,792,337.06	0.04

1.3 อัตราการเติบโตของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	ทุนของสหกรณ์ปีปัจจุบัน (บาท)	ทุนของสหกรณ์ปีก่อน (บาท)	อัตราการเติบโตของ (ร้อยละ)
2557	2,856,065,000.07	2,792,101,813.77	2.29
2558	3,018,477,287.60	2,856,065,000.07	5.69
2559	3,229,063,948.64	3,018,477,287.60	6.98
2560	3,416,353,078.68	3,229,063,948.64	5.80
2561	3,527,674,133.77	3,416,353,078.68	3.26

1.4 อัตราการเติบโตของหนี้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	หนี้ของสหกรณ์ปีปัจจุบัน (บาท)	หนี้ของสหกรณ์ปีก่อน (บาท)	อัตราการเติบโตของหนี้ (ร้อยละ)
2557	6,875,628,550.70	6,827,173,941.39	0.71
2558	6,920,512,933.17	6,875,628,550.70	0.65
2559	6,914,518,471.93	6,920,512,933.17	-0.09
2560	7,446,179,992.03	6,914,518,471.93	7.69
2561	6,931,118,203.29	6,931,118,203.29	-6.92

1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	กำไรสุทธิ (บาท)	ทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย (บาท)	อัตราผลตอบแทนต่อส่วน ของทุน (ร้อยละ)
2557	101,200,777.30	2824083406.92	3.58
2558	146,161,432.53	2937271143.84	4.98
2559	200,294,013.04	3472013606.23	6.41
2560	229,834,011.82	3322708513.66	6.92
2561	215,349,212.09	3472013606.23	7.28

มิติที่ 2 คุณภาพสินทรัพย์

2.1 อัตราการหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	รายได้ทั้งสิ้น (บาท)	สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (รอบ)
2557	649,658,961.14	9,675,484,652.97	0.07
2558	671,381,579.26	9,835,341,885.77	0.07
2559	690,395,848.31	10,041,286,320.67	0.07
2560	684,924,957.08	10,503,057,745.64	0.07
2561	672,106,361.87	10,660,662,703.89	0.06

2.2 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	กำไรจากการดำเนินงาน (บาท)	สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย (บาท)	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)
2557	101,200,777.30	9,675,484,652.97	1.05
2558	146,161,432.53	9,835,341,885.77	1.49
2559	200,294,013.04	10,041,286,320.67	1.99
2560	229,834,011.82	10,503,057,745.64	2.19
2561	215,349,212.09	10,660,662,703.89	2.02

2.3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีปัจจุบัน (บาท)	สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน (บาท)	อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (ร้อยละ)
2557	9,731,693,550.77	9,619,275,755.16	1.17
2558	9,938,990,220.77	9,731,693,550.77	2.13
2559	10,143,582,420.57	9,938,990,220.77	2.06
2560	10,862,533,070.71	10,143,582,420.57	7.09
2561	10,458,792,337.06	10,862,533,070.71	-3.72

มิติที่ 3 ซึ่คความสามารถในการบริหาร

3.1 อัตราการเติบโตของธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	มูลค่าธุรกิจรวมปีปัจจุบัน (บาท)	มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน (บาท)	อัตราการเติบโตของธุรกิจ (ร้อยละ)
2557	4,167,257,643.59	4,069,761,598.82	2.40
2558	5,221,232,738.76	4,167,257,643.59	25.29
2559	5,998,307,751.90	5,221,232,738.76	14.88
2560	4,903,875,684.99	5,998,307,751.90	18.25
2561	4,991,546,230.06	4,903,875,684.99	1.79

มิติที่ 4 การทำกำไร

4.1 กำไรต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	กำไรสุทธิ (บาท)	จำนวนสมาชิก (คน)	กำไรต่อสมาชิก (บาท)
2557	101,200,777.30	7,181	14,092.85
2558	146,161,432.53	7,323	19,959.23
2559	200,294,013.04	7,637	26,226.79
2560	229,834,011.82	7,697	29,860.21
2561	215,349,212.09	7,625	28,242.52

4.2 เงินออมต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	เงินฝากสมาชิก + ทุนเรือนหุ้น (บาท)	จำนวนสมาชิก (คน)	กำไรต่อสมาชิก (บาท)
2557	4,010,734,283.16	7,181	558,520.30
2558	4,261,371,601.92	7,323	581,916.10
2559	4,753,274,465.54	7,637	622,400.74
2560	2,748,723,601.47	7,697	659,128.80
2561	5,041,234,659.35	7,625	661,145.53

4.3 หนี้สินต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	ลูกหนี้เงินกู้+ลูกหนี้การค้า+ ลูกหนี้ค่าบริการอื่นๆ (บาท)	จำนวนสมาชิก (คน)	กำไรต่อสมาชิก (บาท)
2557	1,121,046,613.47	7,181	156,112.88
2558	1,204,662,374.47	7,323	164,503.94
2559	1,511,730,440.47	7,637	197,948.20
2560	1,152,511,157.47	7,697	149,735.11
2561	1,230,327,543.47	7,625	161,354.43

4.4 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (บาท)	กำไรก่อนหักค่าใช้จ่าย ดำเนินงาน (บาท)	อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อ กำไรก่อนหักค่าใช้จ่าย ดำเนินงาน (ร้อยละ)
2557	230,359,332.16	331,560,109.46	69.48
2558	236,628,813.59	382,790,246.12	61.82
2559	152,586,802.28	352,880,815.32	56.76
2560	125,793,139.03	355,627,150.85	35.37
2561	170,448,283.16	385,797,495.25	44.18

4.5 อัตราการเติบโตของทุนสำรองของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	ทุนสำรองปีปัจจุบัน (บาท)	ทุนสำรองปีก่อน (บาท)	อัตราการเติบโตของทุนสำรอง (ร้อยละ)
2557	394,458,945.32	380,856,869.61	3.57
2558	404,828,556.05	394,458,945.32	2.63
2559	419,612,756.58	404,828,556.05	3.65
2560	440,106,977.84	419,612,756.58	4.88
2561	463,590,379.02	440,106,977.84	5.34

4.6 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	ทุนสะสมปีปัจจุบัน (บาท)	ทุนสะสมปีก่อน (บาท)	อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น (ร้อยละ)
2557	1,692,387.45	1,310,886.45	29.10
2558	1,950,249.02	1,692,387.45	15.24
2559	1,413,749.02	1,950,249.02	-27.51
2560	1,515,149.02	1,413,749.02	7.17
2561	2,031,772.66	1,515,149.02	34.10

4.7 อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	กำไรสุทธิปีปัจจุบัน (บาท)	กำไรสุทธิปีก่อน (บาท)	อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (ร้อยละ)
2557	101,200,777.30	135,245,017.71	-25.17
2558	146,161,432.53	101,200,777.30	44.43
2559	200,294,013.04	146,161,432.53	37.04
2560	229,834,011.82	200,294,013.04	14.75
2561	215,349,212.09	229,834,011.82	-6.30

4.8 อัตรากำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	กำไรสุทธิปีปัจจุบัน (บาท)	รายได้ (ธุรกิจหลัก) (บาท)	อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (ร้อยละ)
2557	101,200,777.30	649,658,961.14	-25.17
2558	146,161,432.53	671,381,579.26	44.43
2559	200,294,013.04	690,395,848.31	37.04
2560	229,834,011.82	684,924,957.08	14.75
2561	215,349,212.09	672,106,361.87	-6.30

มติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน

5.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเลย จำกัด

ปี	สินทรัพย์หมุนเวียน (บาท)	หนี้สินหมุนเวียน (บาท)	อัตรการเติบโตของกำไรสุทธิ (ร้อยละ)
2557	2,268,043,153.06	6,070,177,703.32	0.37
2558	2,169,739,995.08	5,521,880,654.74	0.39
2559	2,102,001,837.77	5,793,022,251.91	0.36
2560	2,080,564,118.24	4,840,978,648.34	0.43
2561	1,670,459,042.43	3,758,844,828.22	0.44



ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสาวนงคราญ ศรีจันทร์
วัน เดือน ปีเกิด	25 สิงหาคม 2530
สถานที่เกิด	อำเภอดำรง จังหวัดเลย
ประวัติการศึกษา	ปริญญาตรีบริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดเลย อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

