

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาเรื่องการประเมินผลการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด อำเภอจอมทอง จังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์ของการศึกษา คือ เพื่อศึกษาลักษณะการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อศักยภาพดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ผู้วิจัยได้เสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลออกเป็น 3 ตอน ดังนี้

4.1 ด้านลักษณะการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน จอมทองจำกัด

1. ประวัติการก่อตั้งสหกรณ์ สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ได้เริ่มก่อตั้งขึ้นเมื่อ พ.ศ. 2535 ในรูปของกองทุนสวัสดิการสำนักงานการประถมศึกษาอำเภอจอมทอง โดย อาจารย์มานพ ธรรมโชติ หัวหน้าการประถมศึกษา อำเภอจอมทอง โดยมีทุนเริ่มต้น 30,000 บาท ในปี พ.ศ. 2537 คณะกรรมการกองทุนได้บริหารในรูปแบบของกลุ่มเครดิตยูเนียน จนกระทั่งในปี 2540 ทางกลุ่มได้สมัครเข้าเป็นสมาชิกสมทบต่อชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด และเป็นสมาชิกสวัสดิการเงินกู้และเงินสะสม(สก.1, สก.2) ตามหนังสือรับรองเลขที่ 13063 โดยใช้ชื่อว่า “กลุ่มเครดิตยูเนียนจอมทอง – คอยหล่อ”

ในปี พ.ศ. 2542 ได้ทำการขอจัดตั้งเป็นสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ มีสมาชิกแรกเริ่มแรกเริ่มจดทะเบียนจำนวน 100 คน มีหุ้นจัดตั้งครั้งแรก จำนวน 645,150 บาท จนกระทั่งในปี 2543 ได้รับการอนุมัติจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ให้จดทะเบียนเป็น “สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง-คอยหล่อ จำกัด” ตั้งแต่วันที่ 3 มีนาคม พ.ศ.2543 และได้จัดประชุมสามัญใหญ่ครั้งแรก เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ.2543 เพื่อทำการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการและผู้ตรวจสอบกิจการ ชุดที่ 1 โดยมีบัญชีตามข้อบังคับถึงวันที่ 30 มิถุนายน ของทุกปี ในปี พ.ศ. 2548 ได้มีการออกกฎกระทรวง ตามอำนาจแห่งพระราชบัญญัติ พ.ศ.2542 กำหนดประเภทของสหกรณ์ประเภทที่ 7 และในปี 2554 ได้มีการเปลี่ยนชื่อใหม่เป็น “สหกรณ์เครดิต ยูเนียนจอมทอง จำกัด

ปัจจุบันสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด มีสมาชิกของสหกรณ์ในปี 2555 มีทั้งหมด 1,700 คน และคณะกรรมการดำเนินงานรวมทั้งผู้ตรวจสอบกิจการ ทั้งหมด 20 คน

2. การถือหุ้น สมาชิกเมื่อสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์จะต้องถือหุ้นอย่างน้อยคนละ 10 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และต้องเพิ่มหุ้นอย่างน้อยสิบหุ้นทุกเดือน ปัจจุบันสหกรณ์มีการถือหุ้นของสมาชิกทั้งหมดจำนวน 76,892,430 บาท โดยจำนวนการถือหุ้นของสมาชิก แสดงดังตารางที่ 4.1

3. การรับฝากเงิน ซึ่งสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ได้ให้บริการด้านการรับฝากเงินจากสมาชิก คือเงินฝากพิเศษ โดยจำนวนเงินฝากครั้งแรกต้องไม่น้อยกว่า 500 บาท สมาชิกจะส่งเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวนเท่าใดก็ได้ ส่วนการถอนจะถอนเมื่อใดจำนวนเท่าใดก็ได้ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ร้อยละ 3.75 ต่อปี ในปัจจุบันสหกรณ์มีจำนวนเงินฝากของสมาชิกทั้งหมด 38,462,547.19 บาท โดยจำนวนเงินฝากจะแสดงดังตารางที่ 4.1

4. การให้สินเชื่อ สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ได้ให้สินเชื่อแก่สมาชิกสหกรณ์ 3 ประเภท คือ

4.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน วัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกนำไปใช้ในยามฉุกเฉิน เช่น ค่าเทอมบุตร สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ สามารถกู้ได้ไม่เกิน 15,000 บาท ส่งชำระไม่เกิน 12 งวด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี

4.2 เงินกู้สามัญ เพื่อให้สมาชิกนำเงินไปใช้ในด้านต่างๆ เช่น การลงทุนประกอบกิจการ สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ สามารถกู้ได้ไม่เกิน 500,000 บาท ส่งชำระไม่เกิน 150 งวด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี

4.3 เงินกู้พิเศษ เพื่อซื้อ รถจักรยานยนต์ คอมพิวเตอร์ และเครื่องใช้ไฟฟ้า สมาชิกสามารถกู้พิเศษเพื่อ รถจักรยานยนต์ คอมพิวเตอร์ ได้ในวงเงินตามความเป็นจริง แต่ไม่เกินอย่างละ 40,000 บาท ส่งชำระไม่เกิน 60 งวด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี

ในปัจจุบันการให้สินเชื่อของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด นั้นมีจำนวนการให้สินเชื่อเพิ่มมากขึ้น จะเห็นได้ว่า จากปี 2551 จำนวนค่าใช้จ่ายบริการสินเชื่อ มียอดจำนวน 53,744,189.00 บาท ซึ่งปัจจุบัน ปี 2555 เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงินทั้งหมด 121,399,866.02 บาท หรือเพิ่มขึ้นคิดเป็น ร้อยละ 125.88 ดังแสดงในตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 จำนวนการถือหุ้น การรับฝากเงิน และการให้บริการสินเชื่อของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
จอมทอง จำกัด

ปี รายการ	2551	2552	2553	2554	2555
จำนวนทุน เรือนหุ้น (บาท)	53,923,650.00	58,763,930.00	62,585,430.00	68,712,030.00	76,892,430.00
จำนวนเงินฝาก สหกรณ์ (บาท)	24,184,797.42	24,860,660.67	30,113,164.42	35,230,905.19	38,462,547.19
จำนวนการให้ สินเชื่อ (บาท)	53,744,189.00	69,825,752.62	77,305,615.92	101,917,073.97	121,399,866.02

ที่มา: รายงานกิจการประจำปีสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ปี 2551-2555

5. งบดุล เป็นงบที่แสดงฐานะทางการเงินของสหกรณ์ ซึ่งประกอบไปด้วย สินทรัพย์ หนี้สิน และทุน

5.1 สินทรัพย์ของสหกรณ์ ประกอบด้วย

1) สินทรัพย์หมุนเวียน ประกอบด้วย (1) เงินสดและเงินฝากธนาคาร (2) เงินฝากสหกรณ์อื่น (3) เงินให้กู้ยืมระยะสั้น (4) ทรัพย์สินหมุนเวียน

2) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน ประกอบด้วย

ก) เงินลงทุนระยะยาว เป็นการลงทุนในรูปแบบของการถือหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยทางสหกรณ์มีการถือหุ้นเพิ่มขึ้นตามสัดส่วนที่ทางชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

ข) เงินให้กู้ยืมระยะยาว ซึ่งเป็นยอดหนี้จากการที่สมาชิกสหกรณ์ทำการกู้เงินจากสหกรณ์โดยมีระยะเวลาใช้คืนมากกว่า 1 ปี

ค) ที่ดิน และ อุปกรณ์ สุทธิ เช่น เครื่องคอมพิวเตอร์, เครื่องพิมพ์สมุดเงินฝาก ตู้เหล็กเก็บเอกสาร สถานที่ ฯลฯ

จากตารางที่ 4.2 พบว่า สินทรัพย์ของสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะยาวโดยมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 74 ของสินทรัพย์รวมทั้งหมด ซึ่งลูกหนี้ระยะยาวมีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปีจาก 85,576,731.09 บาท ในปี 2551 เพิ่มขึ้นเป็น 141,019,410.74 บาท ในปี 2555 เพิ่มคิดเป็นร้อยละ 64.78

5.2 หนี้สินของสหกรณ์ ประกอบด้วย

1) หนี้สินหมุนเวียน ประกอบด้วย (1) เงินกู้ยืมระยะสั้น (2) หนี้สินระยะยาว (3) เงินรับฝาก (4) หนี้สินหมุนเวียนอื่น เช่น เงินบำเหน็จพนักงาน ฯลฯ ในส่วนประกอบของหนี้สินหมุนเวียนนั้นเงินรับฝากจากสมาชิกในปัจจุบันมีสัดส่วนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 75.54 จากตารางที่ 4.2 พบว่าเงินรับฝากจากสมาชิกและสหกรณ์อื่นมีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปีจาก 24,316,060.42 บาท ในปี 2551 เพิ่มขึ้นเป็น 50,916,424.69 บาท ในปี 2555 เพิ่มคิดเป็นร้อยละ 109.39

5.3 ทุนของสหกรณ์ ประกอบด้วย

1) ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) สหกรณ์มีหลักเกณฑ์กำหนดให้สมาชิกทุกคนสะสมทุนเรือนหุ้นทุกเดือนตามสัดส่วนของเงินได้รายเดือน โคนเรียกเก็บจากต้นสังกัดที่สมาชิกสังกัดอยู่

2) ทุนสำรอง เป็นเงินที่มาจากการจัดสรรจากกำไรสุทธิซึ่งตามข้อบังคับสหกรณ์ให้จัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี

3) ทุนสะสมตามข้อบังคับ ประกอบด้วย (1) ทุนสวัสดิการซึ่งสหกรณ์ต้องจัดสรรจากกำไรสุทธิไม่เกินร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ (2) ทุนสาธารณประโยชน์ จัดสรรจากกำไรสุทธิไม่เกินร้อยละ 10 (3) ทุนศึกษาอบรม จัดสรรจากกำไรสุทธิไม่เกินร้อยละ 10 (4) ทุนพัฒนากิจการสหกรณ์ จัดสรรตามความเหมาะสม

4) กำไรสุทธิประจำปี เป็นกำไรที่มาจากรายได้รวมของสหกรณ์ฯ ทั้งหมดหักด้วยค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดของสหกรณ์ฯ กำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์ฯ นำมาจัดสรรเป็นทุนสำรอง ทุนสะสมตามข้อบังคับ และคืนให้กับสมาชิกสหกรณ์ในรูปแบบของเงินปันผลและเฉลี่ยคืน

จากตารางที่ 4.2 พบว่าทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด มีทุนเพิ่มขึ้นทุกปี จาก 61,250,640.67 บาท ในปี 2551 เป็น 90,102,986.05 บาท ในปี 2555 ส่วนใหญ่จะเป็นทุนเรือนหุ้นมีสัดส่วนมากที่สุดประมาณร้อยละ 85.34 ของทุนทั้งหมด ทุนเรือนหุ้นนี้เป็นส่วนประกอบของทุนดำเนินงานที่สำคัญ เพราะเป็นสิ่งบ่งชี้ถึงความมั่งคั่งของสหกรณ์

ตารางที่ 4.2 งบดุลของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ปี 2551-2555

รายการ \ ปี	2551	2552	2553	2554	2555
1. สินทรัพย์					
1.1 สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	6,642,116.71	5,062,260.56	9,807,978.18	5,904,742.03	9,192,431.95
เงินฝากสหกรณ์อื่น	16,000,106.27	10,779,589.55	8,721,020.04	1,661,476.65	1,691,928.82
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	16,631,413.72	20,600,693.62	17,994,488.92	22,661,186.32	27,143,805.77
ทรัพย์สินหมุนเวียนอื่น	7,810.00	28,028.25	14,191.00	5,389.00	3,633.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	39,281,446.70	36,470,571.98	36,537,678.14	30,232,794.00	38,031,799.54
1.2 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินลงทุนระยะยาว	3,779,310.00	3,855,310.00	3,920,310.00	4,148,310.00	5,274,310.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	37,112,775.25	49,225,059.00	59,311,127.00	79,255,887.65	94,256,060.25
ที่ดิน และ อุปกรณ์ สุทธิ	3,356,420.24	3,364,090.14	3,520,397.38	3,458,721.62	3,457,240.95
รวมสินทรัพย์	44,248,505.49	56,444,459.14	66,751,834.38	86,862,919.27	102,987,611.20
2. หนี้สินและทุนของสหกรณ์					
2.1 หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	-	2,000,000.00	12,024,141.75
เงินรับฝาก	24,184,797.42	24,860,660.67	30,113,164.42	35,230,905.19	38,462,547.19
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	15,038.00	8,508.00	520,326.00	29,285.00	71,645.75
รวมหนี้สินหมุนเวียน	24,199,835.42	24,869,168.67	30,633,490.42	37,260,190.19	50,558,334.69
2.2 หนี้สินไม่หมุนเวียน					
สำรองบำเหน็จพนักงาน	116,255.00	203,990.00	205,580.00	284,910.00	358,090.00
รวมหนี้สิน	116,225.00	203,990.00	205,580.00	284,910.00	358,090.00
3. ทุนของสหกรณ์					
3.1 ทุนเรือนหุ้น (หุ้นละ10บาท)	53,923,650.00	58,763,930.00	62,585,430.00	68,712,030.00	76,892,430.00
3.2 ทุนสำรอง	2,162,617.76	2,509,959.62	3,009,390.40	3,498,496.05	4,184,684.03
3.3 ทุนสะสมตามข้อบังคับ	1,702,697.05	1,815,964.05	1,977,727.05	2,164,132.05	2,467,144.05
3.4 กำไรสุทธิประจำปี	3,461,675.86	4,752,018.78	4,877,894.65	5,175,954.98	6,558,727.97
รวมทุนของสหกรณ์	61,250,640.67	65,708,748.32	72,450,442.10	79,550,613.08	90,102,986.05
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์	61,366,865.67	65,912,738.32	72,656,022.10	79,835,523.08	90,461,075.05

ที่มา: รายงานกิจการประจำปีสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ปี 2551-2555

6. งบกำไรขาดทุน เป็นงบที่แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ประกอบด้วย รายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ

6.1 รายได้ของสหกรณ์ รายได้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ส่วนใหญ่มาจาก ดอกเบี้ยรับจากเงินที่ให้สมาชิกกู้ยืมประมาณร้อยละ 99 ของรายได้ทั้งหมด จากตารางที่ 4.3 พบว่า รายได้ของสหกรณ์เพิ่มขึ้น ทุกปีจาก 5,309,062.86 บาท ในปี พ.ศ.2551 เพิ่มขึ้นเป็น 9,240,244.30

บาท ในปี 2555 หรือเพิ่มคิดเป็นร้อยละ 74.05 ทั้งนี้เพราะว่าสหกรณ์มีจำนวนสมาชิกที่ใช้บริการสินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้น จึงทำให้จำนวนเงินกู้ของสมาชิกเพิ่มขึ้นด้วย ส่งผลให้สหกรณ์สามารถที่ทำรายได้ของสหกรณ์เพิ่มขึ้น จากดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อของสมาชิกที่ใช้บริการสินเชื่อได้โดยรายได้ของสหกรณ์จะแสดงดังตารางที่ 4.3

6.2 ค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ ประกอบด้วย ดอกเบี้ยจ่าย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบไปด้วย 1. เงินเดือนและค่าจ้าง 2. ค่าประกันสังคมและเงินสมทบค่าสาธารณูปโภค ซึ่งสัดส่วนดอกเบี้ยจ่ายมีสัดส่วนที่น้อยกว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน แต่เราจะสังเกตได้ว่าดอกเบี้ยจ่ายของสหกรณ์มีจำนวนเพิ่มขึ้นทุกปี ช่วงปี 2551-2555 เนื่องจากสหกรณ์มีจำนวนเงินฝากเพิ่มขึ้น ทุกปี และตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ส่งเสริมการออมมาก ดังนั้นสหกรณ์จึงกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากมากกว่าธนาคารพาณิชย์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกสหกรณ์ออมเงินโดยสหกรณ์มีเงินรับฝาก คือ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ให้อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 ต่อปี และไม่เสียภาษีเงินฝากด้วยส่งผลให้สหกรณ์จะต้องจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากที่มากขึ้น

จากตารางที่ 4.3 พบว่าในปี 2551-2555 มีจำนวนค่าใช้จ่ายของสหกรณ์เพิ่มขึ้นทุกปีทั้งนี้เป็นเพราะว่าสหกรณ์มีภาระในการจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นทุกปี ซึ่งสหกรณ์มีค่าใช้จ่ายในปี 2551 จำนวน 2,702,655.75 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 4,256,869.35 บาท ในปี 2555 หรือคิดเป็นร้อยละ 57.51

6.3 กำไรสุทธิ เป็นผลตอบแทนจากการดำเนินงานขอสหกรณ์ ซึ่งมาจากรายได้ทั้งหมดของค่าใช้จ่าย ซึ่งกำไรสุทธิของสหกรณ์ถูกจัดสรรคืนแก่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในรูปแบบของเงินปันผลตามหุ้นที่มีในสหกรณ์ และเงินเฉลี่ยคืนตามสัดส่วนดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่ได้จ่ายให้กับสหกรณ์ นอกจากกำไรสุทธิจัดสรรเป็นเงินปันผลเฉลี่ยคืนแล้ว ยังจัดสรรเป็นทุนสำรอง เงิน โบนัสกรรมการ และเจ้าหน้าที่ เป็นต้น

จากตามตาราง 4.3 พบว่าสหกรณ์ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นทุกปี ทั้งนี้เป็นเพราะว่าสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของเงินให้สมาชิกกู้ยืมมีสัดส่วนมากกว่าการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจากสหกรณ์ จึงทำให้สหกรณ์ได้รับรายได้จากดอกเบี้ยเงินกู้มากกว่าจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก โดยในปี 2551 สหกรณ์มีกำไรสุทธิจำนวน 3,461,675.86 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 6,558,727.97 บาท ในปี 2555 หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มร้อยละ 82.33

ตารางที่ 4.3 งบกำไรขาดทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

ปี พ.ศ.	รายได้ (บาท)	ค่าใช้จ่าย (บาท)	กำไรสุทธิ (บาท)
2551	6,164,331.61	2,702,655.75	3,461,675.86
2552	7,254,607.19	2,502,588.41	4,752,018.78
2553	7,753,321.68	2,875,427.03	4,877,894.65
2554	8,542,699.23	3,366,744.25	5,175,954.98
2555	10,815,597.32	4,256,869.35	6,558,727.97

ที่มา: รายงานกิจการสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

7. สวัสดิการสำหรับสมาชิกสหกรณ์ เป็นสวัสดิการเพื่อให้สมาชิกขององค์การได้รับสิ่งที่จะช่วยให้คุณภาพชีวิตของตนเองและครอบครัวดีขึ้น หรือลดภาระที่แบกรับอยู่ ประกอบไปด้วย

7.1 การให้บริการสวัสดิการ สก. 1 เป็นสวัสดิการที่จัดให้มีขึ้นเพื่อช่วยป้องกันปัญหาหนี้สูญในสหกรณ์และสร้างหลักประกันความมั่นคงให้แก่ครอบครัวสมาชิก กรณีสมาชิกที่กู้เงินไปจากสหกรณ์แล้วเสียชีวิต ทางสหกรณ์ได้จัดการเรื่องนี้ให้โดยทายาท และผู้ค้ำไม่ต้องชำระคืนทั้งต้นและดอกเบี้ยแต่เงินกู้จะต้องไม่ผิดสัญญาและไม่เสียชีวิตด้วยโรคร้ายแรง

7.2 การให้บริการสวัสดิการ สก. 2 คือการให้สวัสดิการกรณีสมาชิกที่สะสมหุ้นไว้กับสหกรณ์แล้วเสียชีวิต โดยทางสหกรณ์จะทำการจัดการเรื่องเงินสมทบหุ้นให้แก่ทายาทสมาชิกตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก

7.3 การให้บริการสวัสดิการ สก. 5 คือ กลุ่มครองสมาชิกผู้เสียชีวิต มีวัตถุประสงค์เพื่อสงเคราะห์ซึ่งกันและกันในการจัดการศพหรือสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกสหกรณ์ที่ถึงแก่ความตายด้วยเงินสงเคราะห์โดยไม่ประสงค์จะหากำไรมาแบ่งปัน โดยชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนฯ จะจ่ายเงินคุ้มครองให้แก่ทายาทของสมาชิกที่เสียชีวิต

7.4 สมาชิกตลอดบุตรเปิดบัญชีเงินฝากไว้ให้บุตรคนละ 1,000 บาท และต้องเป็นสมาชิกอย่างน้อย 1 ปี ขึ้นไป

7.5 สมาชิกแต่งงานเปิดบัญชีเงินรับฝากให้บัญชีละ 1,000 บาทถ้าเป็นสมาชิกทั้ง 2 คนให้บัญชีละ 1,000 บาท ต้องเป็นสมาชิกอย่างน้อย 1 ปี ขึ้นไป

4.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด นั้นจะขึ้นอยู่กับปัจจัยในด้านต่างๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

4.2.1 ด้านคณะกรรมการสหกรณ์

1. ด้านเศรษฐกิจและสังคม

ตารางที่ 4.4 ข้อมูลด้านเศรษฐกิจและสังคมของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน จอมทอง จำกัด

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	15	75.0
หญิง	5	25.0
อายุ (ปี)		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 50	2	10.0
50 – 55	9	45.0
มากกว่า 55 ขึ้นไป	9	45.0
อายุเฉลี่ย = 54 ปี		
สถานภาพการสมรส		
สมรส	17	85.0
หย่าร้าง/ หม้าย/ แยกกันอยู่	3	15.0
ระดับการศึกษา		
ปริญญาตรี	18	90.0
ปริญญาโท	2	10.0
อาชีพ		
รับราชการ/ รัฐวิสาหกิจ	18	90.0
อื่นๆ (เช่น ธุรกิจส่วนตัว, เกษตรกร เป็นต้น)	2	10.0
รายได้ต่อเดือน (บาท)		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 30,000	3	15.0
30,001 – 40,000	5	25.0
มากกว่า 40,000 ขึ้นไป	12	60.0
รายได้เฉลี่ย = 40,584 บาท/เดือน		

ข้อมูลด้านบุคคล เศรษฐกิจและสังคมของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด จากผลการศึกษาพบว่า คณะกรรมการส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 50 – 55 ปี และมากกว่า 55 ปี ขึ้นไป โดยอายุเฉลี่ยของคณะกรรมการ คือ 54.7 หรือ 55 ปี คณะกรรมการส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสแล้ว

ในด้านการศึกษา คณะกรรมการส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาอยู่ที่ระดับปริญญาตรี และคณะกรรมการส่วนใหญ่ประกอบอาชีพรับราชการหรือรัฐวิสาหกิจ ในด้านรายได้ คณะกรรมการส่วนใหญ่ มีรายได้ต่อเดือน มากกว่า 40,000 บาทขึ้นไป รองลงมาคือ 30,000 – 40,000 บาท และต่ำกว่า 30,000 บาท โดยรายได้เฉลี่ยของคณะกรรมการ คือ 40,584 บาท ดังตารางที่ 4.4

2. ด้านความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน

จากการศึกษาความรู้ความเข้าใจของคณะกรรมการในการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ด้วยการทดสอบความรู้ 12 ข้อ พบว่าคณะกรรมการส่วนใหญ่มีความรู้ในระดับดี จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 60.0 และที่เหลือมีความรู้อยู่ในระดับปานกลาง จำนวน 8 คนคิดเป็น ร้อยละ 40.0 ดังแสดงในตารางที่ 4.5

จากการศึกษาพบว่า คณะกรรมการส่วนใหญ่มีความเข้าใจอย่างมากในเรื่องสหกรณ์เครดิตในเรื่องวัตถุประสงค์การจัดตั้ง การออกหุ้น และในเรื่องของการเข้าร่วมประชุม และพบว่าคณะกรรมการส่วนใหญ่ยังขาดความเข้าใจในเรื่องการขาดจากการเป็นสมาชิก ร้อยละ 50 ดังแสดงในตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.5 ความรู้ความเข้าใจของคณะกรรมการในการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

ระดับความรู้ความเข้าใจ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ระดับปานกลาง (50% – 80%)	8	40.0
ระดับดี (81% – 100%)	12	60.0
คะแนนเฉลี่ย		87.0

ตารางที่ 4.6 ความรู้ความเข้าใจในเรื่องการดำเนินงานของสหกรณ์

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์	ตอบถูก จำนวน (ร้อยละ)	ตอบผิด จำนวน (ร้อยละ)
1. สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งจัดหาทุนและบริการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพและการดำรงชีพ (ถูก)	20 (100.0)	-
2. การออกหุ้น สหกรณ์สามารถออกหุ้นได้ไม่จำกัด มีมูลค่าหุ้นละ 10 ขึ้นไป (ถูก)	20 (100.0)	-
3. สมาชิกสหกรณ์ คือ บุคคลธรรมดาที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ มีอายุตั้งแต่ 18 ปี บริบูรณ์ขึ้นไป (ถูก)	15 (75.0)	5 (25.0)
4. การประชุมสมาชิก จะต้องมีการประชุมไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม (ถูก)	19 (95.0)	1 (5.0)
5. กรรมการสหกรณ์ที่มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นส่วนตัวในเรื่องที่ประชุม ห้ามมิให้เข้าร่วมประชุม(ถูก)	20 (100.0)	-
6. สมาชิกจะขาดจากการเป็นสมาชิกเนื่องจากการเสียชีวิตเท่านั้น (ผิด)	10 (50.0)	10 (50.0)
7. สมาชิกที่ขาดการชำระหนี้สะสมรายเดือนติดต่อกัน 3 เดือน ถือว่าขาดจากการเป็นสมาชิก (ถูก)	14 (70.0)	6 (30.0)
8. กรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน ต้องเป็นผู้ที่มีชื่อในทะเบียนบ้านและอาศัยอยู่ในเขตภูมิอำนาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับเลือกเป็นกรรมการ (ถูก)	18 (90.0)	2 (10.0)
9. การชำระคืนเงินกู้ สมาชิกสหกรณ์สามารถคืนเงินได้โดยไม่ต้องมีระยะเวลากำหนดการคืน (ผิด)	17 (85.0)	3 (15.0)
10. การกู้ยืมเงินสามารถทำเรื่องกู้กับคณะกรรมการ โดยไม่จำเป็นต้องบอกวัตถุประสงค์ในการขอกู้ (ผิด)	14 (70.0)	6 (30.0)
11. คณะกรรมการสามารถเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยขึ้นหรือลงได้ โดยไม่ต้องแจ้งให้สมาชิกทราบก่อนล่วงหน้า (ผิด)	19 (95.0)	1 (5.0)
12. ผู้กู้สามารถนำเงินกู้ไปใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ขอกู้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนไว้ได้ (ผิด)	14 (70.0)	6 (30.0)

3. ด้านการมีส่วนร่วมในสหกรณ์ของคณะกรรมการ

3.1 การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ การประชุมของคณะกรรมการของสหกรณ์ประจำเดือน โดยจะให้คณะกรรมการเข้าร่วมประชุมโดยมีหัวข้อการประชุม ดังรายละเอียด ดังนี้

- 1) ความเคลื่อนไหวของสมาชิก เช่นจำนวนของสมาชิกในแต่ละเดือน เพิ่มหรือลดอย่างไร วิธีการเพิ่มยอดสมาชิกจะทำการเพิ่มโดยวิธีใด
- 2) การเพิ่มทุนของสหกรณ์ โดยจะทำการหารือเพื่อการเพิ่มยอดของทุนเรือนหุ้น
- 3) ระบบในการให้บริการของสหกรณ์ รวมไปถึง ปัญหาที่เกิดขึ้นของสหกรณ์ เพื่อนำไปปรับปรุงแก้ไขในส่วนที่บกพร่องให้ดีขึ้น
- 4) การติดตามสมาชิก เช่น ลูกหนี้รายใดที่ขาดการชำระหนี้ ทางคณะกรรมการจะทำการสำรวจรายชื่อ และทำการแก้ปัญหา

จากการสัมภาษณ์จากคณะกรรมการทั้งหมด 20 คนพบว่า คณะกรรมการของสหกรณ์ มีคะแนนเฉลี่ยการเข้าร่วมประชุมต่อปี ร้อยละ 89 โดยในเดือนมิถุนายน และกรกฎาคม จะมีการเข้าร่วมประชุม 20 คน คิดเป็นร้อยละ 100 และในเดือนที่มีคณะกรรมการเข้าร่วมประชุมน้อยที่สุด คือ เดือนเมษายน จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 65 แสดงดังตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 จำนวนการเข้าร่วมประชุมประจำเดือนของคณะกรรมการ

การประชุมประจำเดือน	จำนวนคณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม (20)	สัดส่วนคณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม (ร้อยละ)
มกราคม	18	90
กุมภาพันธ์	18	90
มีนาคม	20	100
เมษายน	13	65
พฤษภาคม	17	85
มิถุนายน	20	100
กรกฎาคม	20	100
สิงหาคม	18	90
กันยายน	19	95
ตุลาคม	19	95
พฤศจิกายน	17	85
ธันวาคม	15	75
สัดส่วนเฉลี่ยทั้งหมดต่อปี		89

3.2 การเรียนรู้ การศึกษา และการฝึกอบรมของคณะกรรมการ คณะกรรมการ สหกรณ์แต่ละคนจะต้องมีการเข้ารับการฝึกอบรม ในแต่ละบทบาทหน้าที่ ตามหัวข้อการอบรมดังนี้

- 1) บทบาทในการทำหน้าที่คณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด
- 2) บทบาทเจ้าหน้าที่ในการทำธุรกรรมทางการเงิน
- 3) บทบาทเจ้าหน้าที่ในการทำธุรกรรมสินเชื่อ
- 4) อบรมความรู้เรื่องเกี่ยวกับผู้ตรวจสอบกิจการ และการปฏิบัติต่อสมาชิก

คณะกรรมการสหกรณ์จำเป็นต้องมีความรู้ในทุกๆ หัวข้อที่กล่าวมานี้ ดังนั้นคณะกรรมการจึงจำเป็นต้อง ได้มีความรู้ โดยในการสัมภาษณ์การเข้ารับการอบรม ได้ผลดังตารางที่ 4.8 แสดงถึงการเข้ารับการ เรียนรู้แบบอบรมในหัวข้อต่างๆ ซึ่งในการจัดการอบรมของคณะกรรมการแต่ละปีจะมีการอบรมใน หัวข้อต่างจากการสัมภาษณ์ ของคณะกรรมการสหกรณ์ จำนวนทั้งหมด 20 คน พบว่า คะแนนสัดส่วน เฉลี่ยของการเข้ารับการอบรมทั้งหมดในรอบปี คือ 86 โดย การอบรมในหัวข้ออบรมความรู้เกี่ยวกับการ ปฏิบัติหน้าที่ธุรกรรมทางการเงิน และ อบรมความรู้เกี่ยวกับด้านผู้ตรวจสอบกิจการความรู้เกี่ยวกับ ระบบการดำเนินงาน และการปฏิบัติต่อสมาชิก มีจำนวนคณะกรรมการเข้ารับการอบรมมากที่สุด 19 คน คิดเป็นร้อยละ 95 รองลงมาคือ หัวข้อ อบรมความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ธุรกรรมสินเชื่อ เข้ารับ อบรม 18 คน คิดเป็นร้อยละ 90 และหัวข้อ บทบาทในการทำหน้าที่คณะกรรมการสหกรณ์มี คณะกรรมการเข้ารับการอบรมน้อยที่สุด 15 คน คิดเป็นร้อยละ 75 ดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 การเข้ารับการอบรมของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

หัวข้อการศึกษา/อบรม	จำนวน (คน)	สัดส่วนคณะกรรมการ ที่เข้าอบรม (ร้อยละ)
1. บทบาทในการทำหน้าที่คณะกรรมการสหกรณ์	15	75
2. อบรมความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ธุรกรรมทางการเงิน	19	95
3. อบรมความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ธุรกรรมสินเชื่อ	18	90
4. อบรมความรู้เกี่ยวกับด้านผู้ตรวจสอบกิจการความรู้ เกี่ยวกับระบบการดำเนินงาน และการปฏิบัติต่อสมาชิก	19	95
สัดส่วนการเข้ารับการอบรมต่อปี		86

4. ความพึงพอใจในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสหกรณ์

ความพึงพอใจของคณะกรรมการจะนั้นจะแบ่งการวัดความพึงพอใจเป็น 3 ด้าน คือ สิ่งอำนวยความสะดวก ระบบสารสนเทศและสิ่งแวดล้อมในการทำงานด้านค่าตอบแทนสวัสดิการ และ ด้านระบบ

การปฏิบัติงาน จากการศึกษาพบว่า ความพึงพอใจของสมาชิกต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ในระดับ มากที่สุด ร้อยละ 85.0 รองลงมาคือ ระดับมากร้อยละ 15.0 ตารางที่ 4.9

จากการวัดระดับความพึงพอใจโดยพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ด้านสิ่งอำนวยความสะดวก ระบบสารสนเทศและสิ่งแวดล้อมในการทำงานมีคะแนนค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ คือ 4.96 อยู่ในเกณฑ์มากที่สุด โดยที่ คณะกรรมการมีความพึงพอใจมากที่สุดในเรื่องของสถานที่ในการปฏิบัติงานมีบรรยากาศและสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดีและสหกรณ์มีวัสดุอุปกรณ์/ เครื่องมือ เครื่องใช้ในการทำงานที่ทันสมัยและเพียงพอ รองลงมาคือเรื่องสิ่งอำนวยความสะดวก เช่น สถานที่จอดรถ ห้องน้ำ โทรศัพท์สาธารณะมีเพียงพอ เรื่องมีความมั่นคงปลอดภัยและได้รับการคุ้มครองดูแลจากการปฏิบัติงาน เรื่องเพื่อนร่วมงานให้ความสนิทสนม ช่วยเหลือหรือสนับสนุนในการปฏิบัติงานและเรื่องท่านพึงพอใจในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อองค์กรของท่าน

ด้านค่าตอบแทนสวัสดิการ พบว่า คณะกรรมการส่วนใหญ่มีความพึงพอใจมากที่สุดมีคะแนนค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ คือ 4.55 ในเรื่องของค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ได้รับในปัจจุบันมีความเหมาะสมกับปริมาณงานที่ทำ รองลงมาคือเรื่องการได้รับ โอกาสได้รับความก้าวหน้าในตำแหน่งหน้าที่การงานต่างๆ

ด้านระบบการปฏิบัติงานพบว่า คณะกรรมการส่วนใหญ่มีความพึงพอใจมากที่สุดมีคะแนนค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ คือ 4.96 โดยในเรื่องความพึงพอใจต่อระบบการให้สวัสดิการของสหกรณ์ รองลงมาคือเรื่องความพึงพอใจในระบบการติดตามหนี้สินของสหกรณ์ เรื่องความพึงพอใจต่อระบบการออกหุ้นกู้ของสหกรณ์ เรื่องความพึงพอใจต่อระบบอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก/ กู้ และเรื่องความพึงพอใจต่อระบบการรับฝากเงินของสหกรณ์ ตารางที่ 4.10

ตารางที่ 4.9 ระดับความพึงพอใจของคณะกรรมการต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

ระดับความพึงพอใจ	จำนวน	ร้อยละ
มากที่สุด	17	85.0
มาก	3	15.0
ปานกลาง	-	-
น้อย	-	-
น้อยที่สุด	-	-

ตารางที่ 4.10 ความพึงพอใจของคณะกรรมการต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

ประเด็น	ระดับความพึงพอใจ						
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	ค่าเฉลี่ย	ความหมาย
1. ด้านสิ่งอำนวยความสะดวก ระบบสารสนเทศและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน						4.96	
1) สถานที่ในการปฏิบัติงานมีบรรยากาศและสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี	20	-	-	-	-	5.00	มากที่สุด
2) สหกรณ์มีวัสดุอุปกรณ์/ เครื่องมือ เครื่องใช้ในการทำงานที่ทันสมัยและเพียงพอ	20	-	-	-	-	5.00	มากที่สุด
3) สิ่งอำนวยความสะดวก เช่น สถานที่จอดรถ ห้องน้ำ โทรศัพท์สาธารณะมีเพียงพอ	18	2	-	-	-	4.90	มากที่สุด
4) มีความมั่นคงปลอดภัยและได้รับการคุ้มครองดูแลจากการปฏิบัติงาน	17	3	-	-	-	4.85	มากที่สุด
5) เพื่อนร่วมงานให้ความสนิทสนมช่วยเหลือหรือสนับสนุนในการปฏิบัติงาน	16	-	3	-	-	4.60	มากที่สุด
6) ท่านพึงพอใจในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อองค์กรของท่าน	13	3	4	-	-	4.45	มาก
2. ด้านค่าตอบแทนสวัสดิการ						4.55	
7) ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ท่านได้รับในปัจจุบันมีความเหมาะสมกับปริมาณงานที่ทำ	14	6	-	-	-	4.70	มากที่สุด
8) ท่านได้มีโอกาสได้รับความก้าวหน้าในตำแหน่งหน้าที่การงานต่างๆ	11	6	3	-	-	4.40	มาก
3. ด้านระบบการปฏิบัติงาน						4.69	
9) ท่านพึงพอใจต่อระบบการดำเนินงานแบบสหกรณ์เครดิตยูเนียนระดับใด	15	5	-	-	-	4.75	มากที่สุด
10) ท่านพึงพอใจต่อระบบการให้สินเชื่อระดับใด	14	5	1	-	-	4.65	มากที่สุด
11) ระบบการรับฝากเงินของสหกรณ์ระดับใด	6	7	7	-	-	3.95	มาก
12) ระบบอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก/ กู้ ระดับใด	13	3	4	-	-	4.45	มาก
13) ระบบการออกหุ้นกู้ของสหกรณ์ ระดับใด	13	6	1	-	-	4.60	มากที่สุด
14) ระบบการติดตามหนี้สินของสหกรณ์ระดับใด	14	5	1	-	-	4.65	มากที่สุด
15) ระบบการให้สวัสดิการของสหกรณ์ระดับใด	17	2	1	-	-	4.80	มากที่สุด

หมายเหตุ: ระดับความพึงพอใจ

มากที่สุด	มีค่าเฉลี่ย 4.51 – 5.00
มาก	มีค่าเฉลี่ย 3.51 – 4.50
ปานกลาง	มีค่าเฉลี่ย 2.51 – 3.50
น้อย	มีค่าเฉลี่ย 1.51 – 2.50
น้อยที่สุด	มีค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.50

4.2.2 ด้านสมาชิกสหกรณ์

1. ข้อมูลด้านเศรษฐกิจและสังคม

ข้อมูลด้านบุคคล เศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน จอมทอง จำกัด ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพการสมรส การศึกษา อาชีพ รายได้ ค่าใช้จ่ายต่อเดือน และระยะเวลาในการเป็นสมาชิก

ข้อมูลด้านบุคคล เศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด จากผลการศึกษาพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศชาย ร้อยละ 61.9 และเป็นเพศหญิง ร้อยละ 38.1 ทั้งนี้เนื่องจากในสังคมชนบทส่วนใหญ่ถือว่าเพศชายเป็นหัวหน้าครอบครัว มีบทบาทหน้าที่รับผิดชอบครอบครัว โดยเฉพาะการตัดสินใจเรื่องภายในครอบครัวและเป็นตัวแทนของสมาชิกในครอบครัวมีอายุระหว่าง 51 – 55 ปี รองลงมาคือ อายุต่ำกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี และมีอายุเฉลี่ย 47.58 หรือประมาณ 50 ปี

ด้านการศึกษา สมาชิกส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสรองลงมา คือ สถานภาพหย่าร้างสมาชิก ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาอยู่ที่ระดับปริญญา รองลงมา คือ ระดับอนุปริญญา เนื่องจากระดับการศึกษาที่สูงทำให้สมาชิกมีการประกอบอาชีพที่มั่นคงและมีรายได้ที่แน่นอน ส่วนมากสมาชิกจึงมีอาชีพเป็นข้าราชการเป็นส่วนมาก และมีความพร้อมในการกู้ยืมเงินสมาชิกส่วนใหญ่ประกอบอาชีพ รับราชการหรือรัฐวิสาหกิจ รองลงมาคือ อาชีพพนักงาน ลูกจ้างเอกชน เนื่องจากอาชีพรับราชการเป็นอาชีพที่มีความมั่นคงสูงและมีรายได้ที่แน่นอน จึงทำให้มีความพร้อมในการกู้ยืมเงินมากกว่าอาชีพอื่นๆ

ด้านรายได้สมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่มากกว่า 20,000 บาทขึ้นไป รองลงมา คือ 15,001 – 20,000 สมาชิกสหกรณ์มีรายได้เฉลี่ย 23,058 บาท เนื่องจาก สมาชิกส่วนใหญ่มีอาชีพรับราชการและมีประสบการณ์ในการทำงานมาก เงินเดือนจึงเพิ่มมากขึ้นตามประสบการณ์ และสมาชิกส่วนใหญ่มีค่าใช้จ่ายต่อเดือนอยู่ที่ 5,000 – 8,000 บาท โดยรายจ่ายเฉลี่ยของสมาชิกอยู่ที่ 7,507.74 บาท เนื่องจากสมาชิกแต่ละคนมีครอบครัวและมีบุตรต้องเลี้ยงดูจึงมีภาระค่าใช้จ่ายต่อเดือนที่ค่อนข้างสูง ดังแสดงในตารางที่ 4.11

2. การเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

จากการศึกษาพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่เป็นสมาชิกของสหกรณ์มาแล้วต่ำกว่าหรือเท่ากับ 6 ปี ร้อยละ 57.3 ที่เหลือคือมากกว่า 6 ปีขึ้นไป ร้อยละ 42.7 และเฉลี่ย 6.02 ปี หรือ 6 ปี ดังแสดงในตารางที่ 4.11

ตารางที่ 4.11 ข้อมูลด้านเศรษฐกิจ และสังคมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	200	61.9
หญิง	123	38.1
อายุ (ปี)		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี	89	27.6
41 – 45	32	9.9
46 – 50	63	19.5
51 – 55	125	38.7
มากกว่า 55 ปีขึ้นไป	14	4.3
อายุเฉลี่ย = 47.58		
สถานภาพ		
โสด	26	8.0
สมรส	248	76.8
หย่าร้าง/ หม้าย/ แยกกันอยู่	49	15.2
ระดับการศึกษา		
มัธยมศึกษา	47	14.6
อนุปริญญา	109	33.7
ปริญญาตรีขึ้นไป	167	51.7
อาชีพ		
เกษตรกรรวม	47	14.6
ค้าขาย/ ธุรกิจส่วนตัว	40	12.4
รับราชการ/ รัฐวิสาหกิจ	185	57.3
พนักงาน/ ลูกจ้างของเอกชน	51	15.8
รายได้ต่อเดือน (บาท)		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000	47	14.6
10,001 – 15,000	48	14.9
15,000 – 20,000	83	25.7
มากกว่า 20,000 บาทขึ้นไป	145	44.9
รายได้เฉลี่ย = 23,058.51บาท/เดือน		
รายจ่ายต่อเดือน (บาท)		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 5,000	83	25.7
5,000 – 8,000	134	41.5
มากกว่า 8,000 ขึ้นไป	106	32.8
รายจ่ายเฉลี่ย = 7,507.74 บาท/เดือน		
การเป็นสมาชิกสหกรณ์ (ปี)		
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 6	185	57.3
มากกว่า 6 ขึ้นไป	138	42.7
ระยะเวลาการเป็นสมาชิกเฉลี่ย = 6.02 ปี		

3. ความรู้ความเข้าใจของสมาชิกในการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียน จอมทอง จำกัด

จากการศึกษาความรู้ความเข้าใจของสมาชิกในการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ด้วยการทดสอบความรู้ 12 ข้อ พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีความรู้ในระดับปานกลาง ร้อยละ 67.8 และที่เหลือมีความรู้ในระดับดี คิดเป็นร้อยละ 32.2 ดังแสดงในตารางที่ 4.12

โดยพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีความเข้าใจอย่างมากในเรื่องการมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการถูกห้ามไม่ให้เข้าร่วมประชุมในเรื่องนั้นๆ และพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ยังขาดความเข้าใจในเรื่องของการบอกวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินของสหกรณ์ฯ ทั้งนี้อาจเนื่องจากสมาชิกมีวัตถุประสงค์ในการกู้ ที่ต่างกัน ทำให้เกิดการสับสนกับวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ในการให้สินเชื่อได้ ดังแสดงในตารางที่ 4.13

ตารางที่ 4.12 ตารางแสดงร้อยละของความรู้ความเข้าใจของสมาชิกในการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

ระดับความรู้ความเข้าใจ	จำนวน	ร้อยละ
ระดับปานกลาง 50% - 80%	219	67.8
ระดับดี 81% - 100%	104	32.2
คะแนนเฉลี่ย		73.6

ตารางที่ 4.13 ความรู้ความเข้าใจของสมาชิกในเรื่องการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์	ตอบถูก จำนวน (ร้อยละ)	ตอบผิด จำนวน (ร้อยละ)
1. สหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นแหล่งจัดหาทุนและบริการสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพและการดำรงชีพ (ถูก)	216 (66.9)	107 (33.1)
2. การออกหุ้น สหกรณ์สามารถออกหุ้นได้ไม่จำกัด มีมูลค่าหุ้นละ 10 ขึ้นไป (ถูก)	191 (59.1)	132 (40.9)
3. สมาชิกสหกรณ์ คือ บุคคลธรรมดาที่อาศัยอยู่ในพื้นที่ มีอายุตั้งแต่ 18 ปี บริบูรณ์ขึ้นไป (ถูก)	238 (73.7)	85 (26.3)
4. การประชุมสมาชิก จะต้องมีการประชุมไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม(ถูก)	204 (63.2)	119 (36.8)
5. กรรมการสหกรณ์ไม่ว่าผู้ใดมีส่วนได้ส่วนเสียเป็นส่วนตัวในเรื่องใดที่ประชุม ห้ามมิให้เข้าร่วมประชุม (ถูก)	240 (74.3)	83 (25.7)
6. สมาชิกจะขาดจากการเป็นสมาชิกเนื่องจากการเสียชีวิตเท่านั้น (ผิด)	181 (56.0)	142 (44.0)

ตารางที่ 4.13 ความรู้ความเข้าใจของสมาชิกในเรื่องการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ (ต่อ)

ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์	ตอบถูก จำนวน (ร้อยละ)	ตอบผิด จำนวน (ร้อยละ)
7. สมาชิกที่ขาดการชำระหนี้สะสมรายเดือนติดต่อกัน 3 เดือนถือว่าขาดจากการเป็นสมาชิก (ถูก)	191 (59.1)	132 (40.9)
8. กรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ต้องเป็นผู้ที่มีชื่อในทะเบียนบ้านและอาศัยอยู่ในเขตภูมิสำเนาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับเลือกเป็นกรรมการ (ถูก)	228 (70.6)	95 (29.4)
9. การชำระคืนเงินกู้ สมาชิกสหกรณ์สามารถกู้ยืมได้โดยไม่มีระยะเวลากำหนด (ผิด)	156 (48.3)	167 (51.7)
10. การกู้ยืมเงินสามารถทำเรื่องกู้กับคณะกรรมการโดยไม่จำเป็นต้องบอกวัตถุประสงค์ในการขอกู้ (ผิด)	129 (39.9)	194 (60.1)
11. คณะกรรมการสามารถเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยขึ้นหรือลงได้ โดยไม่ต้องแจ้งให้สมาชิกทราบก่อนล่วงหน้า (ผิด)	233 (72.1)	90 (27.9)
12. ผู้กู้สามารถนำเงินกู้ไปใช้นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ขอกู้กับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจอมทอง จำกัด ไว้ได้ (ผิด)	169 (52.3)	154 (47.7)

4. การมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจอมทองจำกัด

สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจอมทอง จำกัด จะมีส่วนร่วมในสหกรณ์โดยจะแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ การฝากเงินแบบเงินฝากพิเศษ การใช้บริการเงิน และการเข้าร่วมประชุมของสมาชิก จะแสดงให้เห็นถึงการเข้ามามีส่วนร่วมในกิจการของสหกรณ์สมาชิก ดังนี้

4.1 การฝากเงิน โดยสหกรณ์จะมีนโยบายให้สมาชิกจะต้องมีการเข้าให้บริการฝาก เพื่อเป็นการส่งเสริมการออมเงินของสมาชิกโดยมีเงินฝากพิเศษ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 ต่อปี โดยสมาชิก 323 คน มีเงินฝากทั้งหมด 68 คน ไม่มีเงินฝาก 265 คน และมีเงินฝากเฉลี่ย คือ 525,458.00 บาท ดังตารางที่ 4.14

ตารางที่ 4.14 การฝากเงินของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจอมทอง จำกัด

การมีเงินฝาก (เงินฝากพิเศษ)	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวนเงินฝากเฉลี่ย (บาท/คน)
ไม่มีเงินฝาก	265	82.0	
มีเงินฝาก	68	18.0	525,458.0
รวม	323	100.0	

4.2 การใช้บริการกู้เงิน สมาชิกสามารถใช้บริการกู้เงินตามวัตถุประสงค์ที่ตรงตามระเบียบของสหกรณ์ โดยสมาชิก 323 คน มีจำนวนผู้ใช้บริการสินเชื่อของสหกรณ์ทั้งหมด 221 คน โดยแบ่งเป็นเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน 66 คน เฉลี่ยคนละ 12,645.00 บาท เงินกู้สามัญ 137 คน กู้เฉลี่ยคนละ 410,438.00 บาท และเงินกู้พิเศษ 18 คน เฉลี่ยคนละ 36,516.00 บาท แสดงดังตารางที่ 4.15

ตารางที่ 4.15 การใช้บริการสินเชื่อของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

การใช้บริการเงินกู้ของสมาชิก/ ประเภทของเงินกู้	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวนเงินกู้เฉลี่ย ต่อคน (บาท)	ระยะเวลากู้ (เดือน)
ไม่ใช้บริการ	102	31.5		
ใช้บริการ	221	68.5		
รวม	323	100.0		
ประเภทเงินกู้				
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	66	29.9	12,645.0	12
เงินกู้สามัญ	137	62.0	410,438.0	150
เงินกู้พิเศษ	18	8.1	36,516.0	60
รวม	221	100.0		

4.3 การเข้าใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัดสมาชิกสหกรณ์ 323 คนมีการเข้าใช้บริการสหกรณ์ 1 ครั้งต่อเดือน คือ 210 คน คิดเป็นร้อยละ 65 มากกว่า 1 ครั้งต่อเดือน 113 คน คิดเป็นร้อยละ 35 และการเข้าร่วมประชุมของสมาชิก ใน 1 ปี มีสมาชิกที่เข้าร่วมประชุม ทั้งหมด 256 คน คิดเป็นร้อยละ 79.3 และที่ไม่เคยเข้าร่วมประชุม 67 คน คิดเป็นร้อยละ 20.7 แสดงดังตารางที่ 4.16

ตารางที่ 4.16 พฤติกรรมการมีส่วนร่วมและการมาใช้บริการของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

ข้อมูล	จำนวน	ร้อยละ
การใช้บริการสหกรณ์(ครั้ง/เดือน)		
1 ครั้ง	210	65.0
มากกว่า 1 ครั้ง	113	35.0

5. ความพึงพอใจของสมาชิกต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

จากการศึกษาพบว่า ความพึงพอใจของสมาชิกต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด สมาชิกส่วนใหญ่มีความพึงพอใจอยู่ในระดับ มาก ร้อยละ 66.3 รองลงมาคือ ระดับมากที่สุด ร้อยละ 25.7 และระดับปานกลาง ร้อยละ 8.0 (ตารางที่ 4.17)

เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า สมาชิกมีความพึงพอใจมากที่สุดในเรื่องของความพึงพอใจต่อการมีส่วนร่วมในการใช้บริการสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด มีคะแนนค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ คือ 4.49 รองลงมาคือ เรื่องความพึงพอใจต่อการเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด มีคะแนนค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ คือ 4.41 เรื่องความพึงพอใจต่อระบบการติดตามผลของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด มีคะแนนค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ คือ 4.21 เรื่องความพึงพอใจในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด พึงพอใจต่อเงื่อนไขการกู้ยืมอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลากำหนดชำระ มีคะแนนค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ คือ 4.08 เรื่องความพึงพอใจในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด มีคะแนนค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ คือ 4.05 เรื่องความพึงพอใจต่อกฎ ระเบียบการให้บริการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด มีคะแนนค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ คือ 4.03 เรื่องความพึงพอใจในการให้บริการแนะนำปรึกษาเกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด มีคะแนนค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ คือ 3.96 และพบว่าสมาชิกมีความพึงพอใจน้อยสุดในเรื่องของสถานที่ทำการสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด มีความเหมาะสมต่อการติดต่อทำการ มีคะแนนค่าเฉลี่ยความพึงพอใจ คือ 3.83 (ตารางที่ 4.18)

ตารางที่ 4.17 ระดับความพึงพอใจของสมาชิกต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

ระดับความพึงพอใจ	จำนวน	ร้อยละ
มากที่สุด	83	25.7
มาก	214	66.3
ปานกลาง	26	8.0
น้อย	-	-
น้อยที่สุด	-	-

ตารางที่ 4.18 ความพึงพอใจของสมาชิกต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

ประเด็น	ระดับความพึงพอใจ						
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	ค่าเฉลี่ย	ความหมาย
1. สถานที่ทำการสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัดมีความเหมาะสมต่อการติดต่อทำการ	44	179	100	-	-	3.83	มาก
2. ท่านพึงพอใจต่อกฎ ระเบียบการใช้บริการของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	92	148	83	-	-	4.03	มาก
3. ท่านพึงพอใจในการให้บริการแนะนำปรึกษา เกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	109	91	123	-	-	3.96	มาก
4. ท่านพึงพอใจต่อเงื่อนไขการกู้ยืมอัตราดอกเบี้ยและ ระยะเวลากำหนดชำระ	111	128	84	-	-	4.08	มาก
5. ท่านพึงพอใจต่อระบบการติดตามผลของสหกรณ์ เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	160	72	91	-	-	4.21	มาก
6. ท่านพึงพอใจในการปฏิบัติงานของคณะ กรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	68	202	53	-	-	4.05	มาก
7. ท่านพึงพอใจต่อการมีส่วนร่วมในการใช้บริการ สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	185	112	26	-	-	4.49	มาก
8. ท่านพึงพอใจต่อการเป็นสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	200	56	67	-	-	4.41	มาก

4.2.3 ด้านโครงสร้างการปฏิบัติงาน

1. ด้านระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

จากการตรวจสอบระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์พบว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด มีการจัด ระเบียบข้อบังคับต่างๆในการดำเนินงาน ดังนี้

1.1 ระเบียบข้อบังคับในการเข้าร่วมเป็นสมาชิกสามัญของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจ อมทองจำกัด รวมทั้งการถูกออกจากการเป็นสมาชิก

1.2 ระเบียบการสะสมหุ้นขั้นต่ำ และระเบียบในการซื้อหุ้นเรือนหุ้นในสหกรณ์ รวมทั้ง ระเบียบการรับฝากเงินฝากออมทรัพย์แบบพิเศษ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

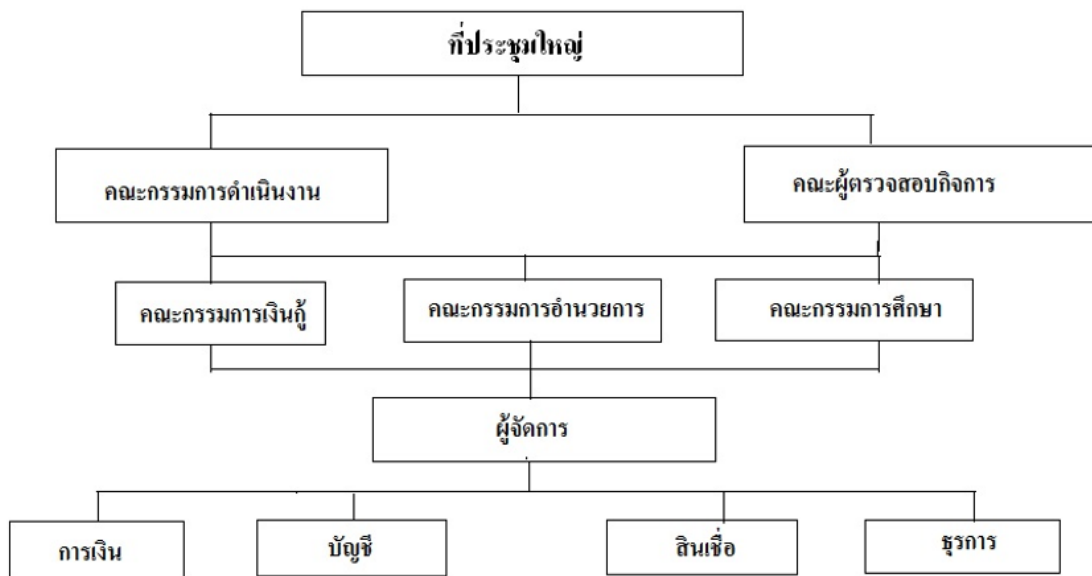
1.3 ระเบียบในการขอยืมผู้สินเชื่อ การขอสินเชื่อให้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ รวมทั้งระเบียบข้อบังคับในการผ่อนชำระ

1.4 ระเบียบในการขอใช้สวัสดิการสำหรับสมาชิกสหกรณ์ คณะกรรมการ เช่น ระเบียบการขอรับความคุ้มครองสวัสดิการเงินสะสม ระเบียบสวัสดิการช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล ระเบียบสวัสดิการมงคลสมรส ฯลฯ

ระเบียบข้อบังคับที่กล่าวมาข้างต้นนี้จะเป็นข้อกำหนดและข้อที่ให้สมาชิกได้ทำธุรกรรมทางการเงินกับสหกรณ์ และรับบริการจากทางสหกรณ์ได้อย่างมีระบบระเบียบ และมีประสิทธิภาพ

2. ด้านโครงสร้างการดำเนินงานและการแบ่งหน้าที่ในการปฏิบัติงาน

ในการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด จะดำเนินงานโดยสมาชิกกล่าวคือ สมาชิกจะเป็นผู้เลือกตั้งผู้แทนจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ขึ้นมา 2 ชุด คือ “คณะกรรมการดำเนินการ” จำนวนไม่เกิน 15 คน เพื่อเข้ามาบริหารงานในสหกรณ์ และ “คณะผู้ตรวจสอบกิจการ” จำนวนไม่เกิน 5 คน เพื่อเข้ามาตรวจสอบการบริหารงานในสหกรณ์ คณะกรรมการทั้ง 2 ชุด จำนวน 20 คน ทำงานในรูปแบบอาสาสมัครและจะมีการเลือกกรรมการผลัดกันทำงานทุกปีโดยจะมีแผน โครงสร้างในการบริหารงานดังภาพที่ 4.1



ที่มา: คู่มือสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทองจำกัด

ภาพที่ 4.1 โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

4.3 ศักยภาพการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

4.3.1 การมีส่วนร่วมของคณะกรรมการ ประกอบไปด้วย

1. การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการใน 1 ปี คณะกรรมการสหกรณ์จะต้องเข้าร่วมประชุมประจำเดือน ในแต่ละเดือนจะมีหัวข้อการประชุม คือ ความเคลื่อนไหวของเรื่องการเพิ่มทุนของสหกรณ์ ระบบในการให้บริการของสหกรณ์และเรื่องการติดตามสมาชิก

จากการสัมภาษณ์จากคณะกรรมการทั้งหมด 20 คนพบว่า คณะกรรมการของสหกรณ์มีคะแนนเฉลี่ยการเข้าร่วมประชุมต่อปีร้อยละ 89 โดยในเดือน มิถุนายน และ กรกฎาคม จะมีการเข้าร่วมประชุม 20 และในเดือนที่มีคณะกรรมการเข้าร่วมประชุมน้อยที่สุดคือ เดือน เมษายน จำนวน 13 คน ตารางที่ 4.7

2. การเรียนรู้ การศึกษา การอบรมของคณะกรรมการใน 1 ปี คณะกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด จำนวน 20 คน ทั้งหมดมีจำนวนการเข้าประชุมเฉลี่ยทุกหัวข้อการอบรมความรู้ คิดเป็นร้อยละ 86 โดยหัวข้ออบรมความรู้เกี่ยวกับด้านผู้ตรวจสอบกิจการความรู้เกี่ยวกับระบบการดำเนินงาน และการปฏิบัติต่อสมาชิกอบรมความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ธุรกรรมทางการเงิน มีจำนวนการเข้าร่วมประชุมสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 95 ต่อมาเป็นหัวข้อ อบรมความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ธุรกรรมสินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ 90 และบทบาทในการทำหน้าที่คณะกรรมการสหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 75 ตารางที่ 4.8

4.3.2 การมีส่วนร่วมของสมาชิกสหกรณ์ ประกอบไปด้วย

1. การฝากเงินของสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ได้ให้บริการด้านการรับฝากเงินจากสมาชิก คือ เงินฝากพิเศษ โดยจำนวนเงินฝากครั้งแรกต้องไม่น้อยกว่า 500 บาท สมาชิกจะส่งเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวนเท่าใดก็ได้ ส่วนการถอนจะถอนเมื่อใดจำนวนเท่าใดก็ได้ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 3.75 ต่อปี ในปัจจุบันสหกรณ์มีจำนวนเงินฝากของสมาชิกทั้งหมด 38,462,547.19 บาท โดยจำนวนเงินฝากดังตารางที่ 4.19 จะเห็นได้ว่าเงินฝากของสมาชิกในปี 2551 มีจำนวน 24,184,797.42 บาท ได้เพิ่มมาเป็น 38,462,547.19 ในปี 2555 ซึ่งการเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินฝากคิดเป็น ร้อยละ 59.03

ตารางที่ 4.19 จำนวนเงินรับฝากสหกรณ์ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

ปี พ.ศ.	2551	2552	2553	2554	2555
จำนวนเงินฝากสหกรณ์ (บาท)	24,184,797.42	24,860,660.67	30,113,164.42	35,230,905.19	38,462,547.19

ที่มา: รายงานกิจการประจำปีสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ปี พ.ศ. 2551-2555

2. การใช้บริการทางด้านสินเชื่อ จากการศึกษาพบว่าสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด จำนวน 323 คน ส่วนใหญ่ใช้บริการด้านสินเชื่อของสหกรณ์เป็นจำนวน 221 คน คิดเป็นร้อยละ 68.5 ที่เหลือเป็นสมาชิกที่ใช้บริการคิดเป็นร้อยละ 31.5 โดยการกู้เงินประเภทเงินกู้สามัญมีจำนวนสมาชิกใช้บริการมากที่สุดคือ 137 คน คิดเป็นร้อยละ 62 โดยจำนวนเงินกู้เฉลี่ยเท่ากับ 410,438.00 บาท/คน รองลงมาเป็นการกู้เงิน

ประเภทกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 29.9 โดยจำนวนเงินกู้เฉลี่ยเท่ากับ 12,645.00 บาท/คน ที่เหลือเป็นการกรกูเงินประเภทเงินกู้พิเศษ จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 8.1 โดยจำนวนเงินกู้เฉลี่ยเท่ากับ 36,516.00 บาท/คน ดังตารางที่ 4.15

4.3.3 โครงสร้างการปฏิบัติงาน ประกอบไปด้วย

1. ด้านระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

1.1 มีการกำหนดระเบียบข้อบังคับในการเข้าร่วมเป็นสมาชิกสามัญรวมทั้งการ
ถูกออกจากการเป็นสมาชิก

1.2 มีการกำหนดระเบียบการสะสมหุ้นขั้นต่ำ ระเบียบในการซื้อหุ้นเรือนหุ้นและการ
ฝากเงิน

1.3 มีการกำหนดระเบียบในการขอยืมกู้สินเชื่อ รวมทั้งระเบียบข้อบังคับในการผ่อน
ชำระ

1.4 มีการกำหนดระเบียบในการขอใช้สวัสดิการสำหรับสมาชิกสหกรณ์
คณะกรรมการ

2. ด้านโครงสร้างการดำเนินงานและการแบ่งหน้าที่ในการปฏิบัติงาน

ในการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด จะมีการกำหนดโครงสร้างในการดำเนินงานโดยสมาชิก กล่าวคือ สหกรณ์จะจัดโครงสร้างการปฏิบัติงานโดย จะสมาชิกจะเป็นผู้เลือกตั้งผู้แทนจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ขึ้นมา 2 ชุด คือ “คณะกรรมการดำเนินการ” จำนวนไม่เกิน 15 คน เพื่อเข้ามาบริหารงานในสหกรณ์ และ “คณะผู้ตรวจสอบกิจการ” จำนวนไม่เกิน 5 คน เพื่อเข้ามาตรวจสอบการบริหารงานในสหกรณ์ คณะกรรมการทั้ง 2 ชุด จำนวน 20 คน ทำงานในรูปแบบอาสาสมัครและจะมีการเลือกกรรมการผลัดกันทำงานทุกปีโดยจะมีแผนโครงสร้างในการบริหารงาน ดังภาพที่ 4.1

4.3.4 ผลประกอบการ

สำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด เป็นองค์กรที่จัดตั้งขึ้นมาเพื่อช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ไม่แสวงหากำไรเป็นสำคัญ แต่ในฐานะที่สหกรณ์เป็นองค์กรธุรกิจรูปหนึ่งที่ต้องดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่น ซึ่งในปัจจุบันนี้จะต้องมีการปรับตัวและแข่งขันกันอยู่ตลอดเวลา สหกรณ์จึงต้องดำเนินธุรกิจให้มีความมั่นคงและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสามารถแข่งขันกับธนาคารหรือสถาบันการเงินอื่นให้ได้ด้วย จึงต้องทำการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเพื่อให้ทราบประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์ ซึ่งในการศึกษาในครั้งนี้ได้ทำการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน จำนวน 6 อัตราส่วน อย่างไรก็ตามก่อนทำการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินจะต้องทราบงบการเงินซึ่งประกอบด้วย งบดุลและงบกำไรขาดทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ก่อน ดังนั้นในที่นี้ขอเสนองบการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ในปี 2551-2555 ก่อน จากนั้นเป็นการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินต่อไป

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินทั้ง 6 อัตราส่วน ซึ่งเป็นการวิเคราะห์ตั้งแต่ปี 2551-2555 มีผลการศึกษาดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. อัตราส่วนทุนดำเนินงาน อัตราส่วนทุนดำเนินงาน หาได้จากสินทรัพย์หมุนเวียนหารด้วยหนี้สินหมุนเวียนเป็นอัตราส่วนที่บ่งชี้ถึงสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ ค่าอัตราส่วนที่ได้จากการคำนวณยังมีค่าสูงยังเป็นผลดีต่อสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ฯ คือสหกรณ์มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นได้ดี จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด (ตารางที่ 4.20) มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน เฉลี่ย 5 ปี มีค่าเท่ากับ 1.08 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดไว้คือไม่น้อยกว่า 0.60 ทั้งนี้ หมายถึง สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด มีจำนวนเงินฝาก และสามารถนำมาปล่อยกู้ให้สมาชิกสหกรณ์เป็นเงินกู้ระยะสั้นได้มาก จึงทำให้มีสหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินที่ดีมาก

ตารางที่ 4.20 อัตราส่วนทุนหมุนเวียนในปี 2551-2555

ปี พ.ศ.	ค่าที่คำนวณได้
2551	1.71
2552	1.47
2553	1.19
2554	0.81
2555	0.75
เฉลี่ย	1.08

หมายเหตุ: ค่ามาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ ไม่น้อยกว่า 0.60

ที่มา: จำนวนจากรายงานงบการเงิน

2. อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราหนี้สินต่อทุนหาได้จากหนี้สินหารด้วยทุนของสหกรณ์ เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์ฯ โดยอัตราส่วนนี้บ่งชี้ว่า สหกรณ์ฯ ใช้เงินทุนประกอบการมาจากหนี้สินเป็นสัดส่วนเท่าใด หากอัตราส่วนนี้มีค่าสูง แสดงว่าความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์ฯ จะสูงตามไปด้วย ซึ่งไม่เป็นผลดีต่อสหกรณ์ฯ จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์ฯ เติบโตขึ้นจนต้องจำกัด มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเฉลี่ย 5 ปี มีค่าเท่ากับ 0.45 ที่ต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดไว้คือไม่เกิน 1.99 หมายถึง สหกรณ์ฯ สามารถบริหารความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์ฯ ได้เป็นอย่างดีตารางที่ 4.21

ตารางที่ 4.21 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนในปี 2551-2555

ปี พ.ศ.	ค่าที่คำนวณได้
2551	0.40
2552	0.37
2553	0.43
2554	0.47
2555	0.57
เฉลี่ย	0.45

หมายเหตุ: ค่ามาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ ไม่เกิน 1.99

ที่มา: จำนวนจากรายงานงบการเงินในปี 2551-2555

3. อัตราหมุนของสินทรัพย์ อัตราหมุนของสินทรัพย์หาได้จากรายได้ดอกเบียและผลตอบแทนหารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้น โดยเฉลี่ย เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงประสิทธิภาพของการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่นำไปก่อให้เกิดรายได้หรือผลตอบแทน ฉะนั้นอัตราส่วนนี้ยังมีค่ามากขึ้นเท่าใดยังเป็นผลดีต่อสหกรณ์มากขึ้นเท่านั้น จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด (ตารางที่ 4.22) อัตราหมุนของสินทรัพย์เฉลี่ย 5 มีค่าเท่ากับ 0.08 ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดคือต้องไม่น้อยกว่า 0.09 ซึ่งถือว่าอัตราหมุนของสินทรัพย์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ไม่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ยังไม่สามารถนำสินทรัพย์ที่มีอยู่นำไปหมุนเวียนเพื่อก่อให้เกิดรายได้ให้ดีเท่าที่ควร

ตารางที่ 4.22 อัตราหมุนของสินทรัพย์ในปี 2551-2555

ปี พ.ศ.	ค่าที่คำนวณได้
2551	0.07
2552	0.08
2553	0.08
2554	0.08
2555	0.08
เฉลี่ย	0.08

หมายเหตุ: ค่ามาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ ไม่น้อยกว่า 0.09

ที่มา: คำนวณจากรายงานงบการเงินในปี 2551-2555

4. อัตรากำไรสุทธิ อัตรากำไรสุทธิหาได้จากกำไรสุทธิหารด้วยรายได้ดอกเบียและผลตอบแทน เป็นอัตราส่วนที่ชี้วัดถึงประสิทธิภาพในการทำกำไรของสหกรณ์ อัตราส่วนนี้ยังมีค่ามากยังเป็นผลดีต่อสหกรณ์ จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด(ตารางที่ 4.23) มีอัตรากำไรสุทธิเฉลี่ย 5 ปี มีค่าเท่ากับ 66.15 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์คือ ไม่น้อยกว่า 32.04 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์สามารถนำทุนที่มีอยู่ไปแสวงหากำไรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้นอัตรากำไรสุทธิ ในปี 2551-2555 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด ผ่านเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตารางที่ 4.23 อัตรากำไรสุทธิในปี 2551-2555

ปี พ.ศ.	ค่าที่คำนวณได้
2551	59.34
2552	74.92
2553	67.23
2554	65.95
2555	63.30
เฉลี่ย	66.15

หมายเหตุ: ค่ามาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ ไม่น้อยกว่า 32.04

ที่มา: จำนวนจากรายงานงบการเงินในปี 2551-2555

5. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์หาได้จากกำไรสุทธิหารด้วยสินทรัพย์ทั้งสิ้นแล้วเฉลี่ยเป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่ไปสร้างรายได้ให้สหกรณ์อัตราส่วนนี้ยิ่งมีค่ามากยิ่งขึ้นเป็นผลดีต่อสหกรณ์ จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์ จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด (ตารางที่ 4.24) มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย 5 ปี มีค่าเท่ากับ 4.82 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ ไม่น้อยกว่า 2.76 แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์สามารถใช้สินทรัพย์เพื่อให้เกิดกำไรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ตารางที่ 4.24 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ในปี 2551-2555

ปี พ.ศ.	ค่าที่คำนวณได้
2551	4.05
2552	5.32
2553	4.97
2554	4.69
2555	5.08
เฉลี่ย	4.82

หมายเหตุ: ค่ามาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ ไม่น้อยกว่า 2.76

ที่มา: จำนวนจากรายงานงบการเงินในปี 2551-2555

6. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นหาได้จากกำไรสุทธิหารด้วยทุนของสหกรณ์แล้วเฉลี่ย เป็นอัตราส่วนที่แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการนำทุนของสหกรณ์ที่มีอยู่เพื่อแสวงหากำไร ฉะนั้นอัตราส่วนนี้ยิ่งมีค่ามากยิ่งขึ้นเป็นผลดีต่อสหกรณ์ จากการศึกษาพบว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด (ตารางที่ 4.25) มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย 5 ปี มีค่าเท่ากับ

7.04 มีค่าต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด คือ ไม่น้อยกว่า 8.05 หมายถึง สหกรณ์ยังไม่สามารถนำทุนของสหกรณ์ที่มีอยู่ไปแสวงหากำไรได้ดีตามที่เกณฑ์กำหนดจึงทำให้อัตราผลตอบแทนต่อทุนของสหกรณ์ไม่ผ่านตามเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ตารางที่ 4.25 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2551-2555

ปี พ.ศ.	ค่าที่คำนวณได้
2551	6.31
2552	7.36
2553	7.00
2554	6.81
2555	7.73
เฉลี่ย	7.04

หมายเหตุ: ค่ามาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คือ ไม่น้อยกว่า 8.05

ที่มา: จำนวนจากรายงานงบการเงินในปี 2551-2555

จากการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินทั้ง 6 อัตราส่วน โดยเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดทั้ง 5 ปี (ปี 2551-2555) สรุปผลการดังแสดงในตารางที่ 4.26

ตารางที่ 4.26 สรุปการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด

อัตราส่วนการวิเคราะห์ งบการเงิน	เกณฑ์มาตรฐานกรม ตรวจบัญชีสหกรณ์	ปี				
		2551	2552	2553	2554	2555
อัตราส่วนทุนดำเนินงาน	≥ 0.6	1.17 ผ่าน	1.47 ผ่าน	1.19 ผ่าน	0.81 ผ่าน	0.75 ผ่าน
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	≤ 1.99	0.4 ผ่าน	0.37 ผ่าน	0.43 ผ่าน	0.47 ผ่าน	0.57 ผ่าน
อัตราส่วนการใช้สินทรัพย์	≥ 0.09	0.07 ไม่ผ่าน	0.09 ผ่าน	0.08 ไม่ผ่าน	0.08 ไม่ผ่าน	0.08 ไม่ผ่าน
อัตรากาไรสุทธิ	≥ 32.04	59.34 ผ่าน	74.92 ผ่าน	67.23 ผ่าน	65.95 ผ่าน	63.60 ผ่าน
อัตราผลตอบแทนต่อ สินทรัพย์	≥ 2.76	4.05 ผ่าน	5.32 ผ่าน	4.97 ผ่าน	4.69 ผ่าน	5.08 ผ่าน
อัตราผลตอบแทนต่อส่วน ของผู้ถือหุ้น	≥ 8.01	6.31 ไม่ผ่าน	7.36 ไม่ผ่าน	7.00 ไม่ผ่าน	6.81 ไม่ผ่าน	7.73 ไม่ผ่าน

ที่มา: จำนวนจากรายงานงบการเงินในปี 2551-2555