

บทที่ 6

สรุปและข้อเสนอแนะ

การประเมินผลการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ครั้งนี้ เป็นการศึกษาโดยอาศัยข้อมูลทุติยภูมิจากงบการเงินของสหกรณ์ฯตั้งแต่ปี พ.ศ.2535-2544 เป็นระยะเวลา 10 ปี โดยแบ่งการศึกษาออกเป็น 2 ช่วงคือ ช่วงก่อนเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ (พ.ศ.2535-2539) และช่วงเกิดวิกฤตเศรษฐกิจ (พ.ศ.2540-2544) การศึกษาในส่วนนี้ได้ทำการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินโดยอาศัยค่าเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นบรรทัดฐานในการชี้วัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ ส่วนข้อมูลปฐมภูมิได้ศึกษาโดยการออกแบบสอบถามกลุ่มตัวอย่างจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำนวน 390 ราย เพื่อวัดความรู้ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์และความพึงพอใจต่อการดำเนินการของสหกรณ์ของสมาชิก และแบบสอบถามเพื่อทำการสำรวจจากคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ฯจำนวน 15 ราย เพื่อให้ทราบถึงความพึงพอใจต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ของคณะกรรมการดำเนินการ ผลการศึกษาสามารถสรุปได้ ดังนี้

6.1 สรุปผลการศึกษา

6.1.1 ประเมินผลการดำเนินการของสหกรณ์ฯ

เป็นการพิจารณาประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์ฯ โดยการวิเคราะห์จากอัตราส่วนทางการเงินทั้ง 6 อัตราส่วน โดยอาศัยค่าเกณฑ์มาตรฐานเดิมและค่าเกณฑ์มาตรฐานใหม่ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นบรรทัดฐานในการชี้วัด ผลการศึกษาในช่วงที่ 1 (พ.ศ.2535-2539) พบว่ามีเพียง 2 อัตราส่วนที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานเดิมของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้แก่ อัตราส่วนรายได้ต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับร้อยละ 12.70 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุนเท่ากับร้อยละ 12.75 ส่วนช่วงที่ 2 (พ.ศ.2540-2544) พบว่ามีเพียงอัตราส่วนเดียวที่ผ่านเกณฑ์คืออัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุนเท่ากับร้อยละ 11.31 และอัตราส่วนรายได้ต่อสินทรัพย์ที่เคยผ่านเกณฑ์ในช่วงที่ 1 กลับไม่ผ่านเกณฑ์ในช่วงที่ 2 เมื่อนำค่าเฉลี่ยทั้ง 2 ช่วงมาหาค่าเฉลี่ยรวมทั้ง 10 ปี (พ.ศ.2535-2544) จะพบว่า มีเพียง 1 อัตราส่วนเท่านั้นที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานเดิมของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คืออัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุน เท่ากับร้อยละ 12.01

เมื่อนำอัตราส่วนทางการเงินที่คำนวณได้มาเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานใหม่ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดสำหรับ “สหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่มาก” และประกาศใช้เมื่อวันที่ 1

พฤศจิกายน 2535 จะพบว่าในช่วงที่ 1 (พ.ศ.2535-2539) มีอัตราส่วนที่ผ่านเกณฑ์มากขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์เดิมที่ใช้เป็นบรรทัดฐาน กล่าวคือผ่านเกณฑ์ใหม่จำนวน 4 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน เท่ากับ 2.41:1 อัตราส่วนรายได้ต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 12.70 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับร้อยละ 6.53 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุนเท่ากับร้อยละ 12.75 ส่วนช่วงที่ 2 (พ.ศ.2540-2544) พบว่าอัตราส่วนทุนหมุนเวียนที่เคยผ่านเกณฑ์ในช่วงที่ 1 แต่กลับไม่ผ่านเกณฑ์ในช่วงที่ 2 ซึ่งหมายถึงสภาพคล่องที่ลดลงของสหกรณ์ฯ ในช่วงที่ 2 แต่อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนที่ไม่ผ่านเกณฑ์ในช่วงที่ 1 กลับผ่านเกณฑ์ในช่วงที่ 2 กล่าวคืออัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.79 : 1 ซึ่งหมายถึงสหกรณ์ฯมีความสามารถในการก่อหนี้สูงขึ้นกว่าเดิมหรือสหกรณ์มีความเสี่ยงทางการเงินลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงที่ 1 และอัตราส่วนอีก 3 รายการที่เคยผ่านเกณฑ์ในช่วงที่ 1 ก็พบว่าสามารถผ่านเกณฑ์ในช่วงที่ 2 เช่นเดียวกัน ได้แก่ อัตราส่วนรายได้ต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 10.60 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 6.30 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุนเท่ากับร้อยละ 11.31

เมื่อนำค่าเฉลี่ยทั้ง 2 ช่วงมาหาค่าเฉลี่ยรวมทั้ง 10 ปี (พ.ศ.2535-2544) และเปรียบเทียบกับบรรทัดฐานของเกณฑ์ใหม่จะพบว่า มี 4 อัตราส่วน ที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานใหม่ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ คืออัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 0.87:1 อัตราส่วนรายได้ต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 11.64 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับ ร้อยละ 6.41 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุนเท่ากับร้อยละ 12.01

จะเห็นได้ว่าการใช้เกณฑ์ใหม่เป็นบรรทัดฐานในการชี้วัดประสิทธิภาพในการบริหารการเงินของสหกรณ์จะทำให้สหกรณ์สามารถผ่านเกณฑ์ได้มากกว่าการใช้เกณฑ์เดิมซึ่งมีบรรทัดฐานค่อนข้างสูงเป็นตัวชี้วัด โดยอัตราส่วนที่ใช้ในการวัดจำนวน 6 อัตราส่วน สหกรณ์ฯสามารถผ่านเกณฑ์จำนวน 4 อัตราส่วนตามเกณฑ์ใหม่ (คำนวณจากค่าเฉลี่ยทั้ง 10 ปี) และหากจะพิจารณาถึงเปรียบเทียบประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์ฯเป็น 2 ช่วงของการศึกษาโดยไม่เปรียบเทียบกับค่าเกณฑ์ใด ๆ เพื่อการชี้วัดจะพบว่าสหกรณ์ฯมีสภาพคล่องที่ลดลงในช่วงที่ 2 แต่มีความสามารถในการก่อหนี้ดีขึ้นในช่วงที่ 2 แต่ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่เพื่อก่อให้เกิดรายได้ลดลงในช่วงที่ 2 แต่ความสามารถในการทำกำไรกลับดีขึ้นในช่วงที่ 2 แต่อย่างไรก็ตามผลตอบแทนต่อสินทรัพย์และผลตอบแทนต่อส่วนทุนกลับลดลงในช่วงที่ 2

พิจารณาผลการศึกษาที่ได้มาเปรียบเทียบกับผลการศึกษาของปริญญา สมบูรณ์ โดยอาศัยหลักเกณฑ์เดิมของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์มาเป็นบรรทัดการชี้วัดเพื่อการเปรียบเทียบ (ตารางที่ 5.12) จะพบว่า ผลการศึกษาของปริญญา สมบูรณ์ ซึ่งได้ศึกษาโดยอาศัยค่าเฉลี่ย 5 ปี (พ.ศ.2529-2533) มีอัตราส่วนที่ผ่านเกณฑ์การประเมินเพียง 2 อัตราส่วนคือ อัตราส่วนทุนหมุนเวียนเท่ากับ

26.40:1 สูงกว่าเกณฑ์บรรทัดฐานเดิมที่กำหนดไว้เท่ากับ 9.93 :1 และอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน เท่ากับ 0.11:1 ต่ำกว่าเกณฑ์บรรทัดฐานเดิมที่กำหนดไว้ไม่เกิน 0.12 :1 ส่วนผลการศึกษาที่ได้จากค่าเฉลี่ยช่วงที่ 1 (พ.ศ.2535-2539) พบว่ามี 2 อัตราส่วนเช่นเดียวกันที่ผ่านเกณฑ์บรรทัดฐานเดิมคือ อัตราส่วนรายได้ต่อสินทรัพย์รวม เท่ากับร้อยละ 12.70 สูงกว่าเกณฑ์บรรทัดฐานเดิมที่กำหนดไว้ร้อยละ 12.0 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุนเท่ากับร้อยละ 12.75 สูงกว่าเกณฑ์บรรทัดฐานเดิมที่กำหนดไว้ร้อยละ 11.07 และผลการศึกษาที่ได้จากค่าเฉลี่ยช่วงที่ 2 (พ.ศ.2540-2544) พบว่ามีอัตราส่วนเดียวกันที่ผ่านเกณฑ์คืออัตราผลตอบแทนต่อส่วนทุนเท่ากับร้อยละ 11.31 จากภาพรวมของการเปรียบเทียบจะเห็นความแตกต่างของการบริหารการเงินของสหกรณ์ฯ กล่าวคือช่วงระยะเวลาของการศึกษาที่ปริญญา สมบูรณ์ ได้ทำการศึกษาคือปีพ.ศ.2529-2533 การดำเนินงานของสหกรณ์ฯ จะมีจุดเด่นในเรื่องการบริหารสภาพคล่องของสหกรณ์ฯ กล่าวอีกนัยหนึ่งคือ สหกรณ์ฯ มีสภาพคล่องอยู่ในระดับค่อนข้างสูง มีความสามารถในการชำระคืนหนี้สินระยะสั้นสูง ดังจะเห็นได้จากอัตราส่วนหนี้หมุนเวียนที่อยู่ในระดับค่อนข้างสูง นอกจากนี้ยังพบว่าสหกรณ์ฯ ยังมีความสามารถในการก่อหนี้ในระดับสูง หรือมีความเสี่ยงทางการเงินอยู่ในระดับต่ำ ดังจะเห็นได้จากอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ ส่วนผลการศึกษาในช่วงที่ 1 (พ.ศ.2535-2539) พบว่าสิ่งที่เคยเป็นจุดเด่นของสหกรณ์ฯ จากผลการศึกษาของปริญญา สมบูรณ์ กลับกลายเป็นปัญหาของสหกรณ์ฯ กล่าวคือ สหกรณ์ฯ มีสภาพคล่องทางการเงินที่ลดลงเรื่อยมาจนถึงช่วงที่ 2 โดยพิจารณาจากอัตราส่วนหนี้หมุนเวียน แต่ในช่วงระยะเวลาดังกล่าวสิ่งที่กลับเป็นจุดเด่นของสหกรณ์ฯ คือ ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ของสหกรณ์ฯ เพื่อก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งพิจารณาจากอัตราส่วนรายได้ต่อสินทรัพย์รวม และประสิทธิภาพในการทำกำไรจากทุนที่มีอยู่ ซึ่งพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนจากส่วนทุน แต่อย่างไรก็ตามพบว่าอัตรากำไรสุทธิ และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม ยังคงมีตัวเลขที่ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงระยะเวลาที่ปริญญา สมบูรณ์ ได้ทำการศึกษา แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการทำกำไร และประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์เพื่อแสวงหากำไรที่ลดลง ผลการศึกษาในช่วงที่ 2 (พ.ศ.2540-2544) สหกรณ์ฯ ยังคงมีสภาพคล่องที่ลดลง แต่มีความเสี่ยงทางการเงินที่ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับผลการศึกษาช่วงที่ 1 แต่ก็ยังถือว่ายังมีความเสี่ยงทางการเงินสูงกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาศึกษาที่ปริญญา สมบูรณ์ ได้ศึกษาไว้ แต่ประสิทธิภาพในการทำกำไรซึ่งพิจารณาจากอัตรากำไรสุทธิสูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับผลการศึกษาช่วงที่ 1

6.1.2 ผลการศึกษาสมาชิกสหกรณ์ฯ

1) ข้อมูลทั่วไป

จากการสุ่มตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์จำนวน 390 รายพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง

จำนวน 270 ราย เท่ากับร้อยละ 69.2 สมาชิกส่วนใหญ่จะมีอายุ 36-45 ปี เท่ากับร้อยละ 46.4 ส่วนใหญ่สมรสแล้วจำนวน 257 ราย เท่ากับร้อยละ 65.9 และมีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 245 ราย เท่ากับร้อยละ 62.8 สมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้รวมต่อเดือนเท่ากับ 10,001-15,000 บาท จำนวน 142 ราย เท่ากับร้อยละ 36.4 สมาชิกส่วนใหญ่มีแหล่งที่มาของรายได้หลักมาจากเงินเดือนประจำจำนวน 381 ราย เท่ากับร้อยละ 94.9 สมาชิกมีค่าใช้จ่ายต่อเดือนประมาณ 5,001-8,000 บาท จำนวน 119 ราย เท่ากับร้อยละ 30.5 สมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่าย จำนวน 204 ราย เท่ากับร้อยละ 52.3 การใช้จ่ายเงินส่วนใหญ่ของสมาชิกจะใช้จ่ายเป็นค่าอาหารและของใช้จำเป็นในชีวิตประจำวัน และการที่กลุ่มตัวอย่างสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่ก็เพื่อต้องการเงินกู้ยืม รองลงมาคือต้องการออมทรัพย์ สมาชิกส่วนใหญ่เคยผ่านการกู้ยืมเงินเพื่อมาใช้จ่ายในการบริโภค และการลงทุนจากหลายแหล่ง โดยแหล่งเงินกู้ส่วนใหญ่ของสมาชิกจะกู้จากสหกรณ์ออมทรัพย์ รองลงมาคือธนาคารพาณิชย์ โดยเงินกู้ดังกล่าวส่วนใหญ่จะนำไปซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ รองลงมาคือเพื่อใช้จ่ายในครัวเรือนและใช้จ่ายส่วนตัว สมาชิกส่วนใหญ่ส่งเงินสะสมค่าหุ้นตามอัตราขั้นต่ำที่สหกรณ์กำหนดจำนวน 267 ราย เท่ากับร้อยละ 68.5 สมาชิกส่วนใหญ่มีเงินฝากกับสหกรณ์จำนวน 258 ราย เท่ากับร้อยละ 66.2 แหล่งเงินออมของสมาชิกส่วนใหญ่จะเป็นธนาคารพาณิชย์ รองลงมาคือสหกรณ์ออมทรัพย์ และสัดส่วนการกระจายเงินฝากพบว่าสมาชิกจะคงสัดส่วนเงินฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์มากที่สุด โดยให้เหตุผลหลักคือมีความมั่นคงมากกว่า และหากการบริการของสหกรณ์ฯ ใกล้เคียงกับสถาบันการเงินสมาชิกส่วนใหญ่ยินดีที่จะนำเงินฝากจากสถาบันการเงินอื่นมาฝากไว้กับสหกรณ์ จำนวน 270 ราย เท่ากับร้อยละ 69.2

2) ความเข้าใจในหลักและวิธีการสหกรณ์

จากการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างสมาชิกมีความเข้าใจที่ถูกต้องในหลักและวิธีการสหกรณ์ ในประเด็นด้านลักษณะขององค์การและความเป็นเจ้าของ ด้านวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ ด้านการสรรหาคณะกรรมการดำเนินการ ด้านการออกเสียงลงมติในที่ประชุมใหญ่ ผลประโยชน์สมาชิก ด้านเงินเฉลี่ยคืน ผลประโยชน์สมาชิกด้านเงินปันผล ด้านความเป็นเจ้าของกำไรสุทธิ และเกณฑ์การจัดสรรกำไรสุทธิ แต่สมาชิกส่วนใหญ่ยังไม่เข้าใจว่าใครเป็นผู้มีอำนาจในการจัดสรรกำไรสุทธิของสหกรณ์ฯ

3) ทักษะคติของสมาชิกต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ

กลุ่มตัวอย่างสมาชิกมีทัศนคติเห็นด้วยต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เชียงใหม่ ในปัจจุบันในด้านต่าง ๆ 11 ด้าน เรียงลำดับตามความค่าทัศนคติจากมากไปหาน้อย ดังนี้ ด้านเงินกู้สามัญ ด้านหุ้น ด้านเงินกู้ฉุกเฉิน ด้านการบริการ ด้านสังคม ด้านเงินกู้พิเศษ ด้านการจัดการ ด้านเงินฝาก ด้านผลประโยชน์สมาชิก ด้านการบริหาร ด้านค่าบริการและผลตอบแทนในการ

บริการ โดยมีค่าระดับทัศนคติรวมทั้ง 11 ด้านเท่ากับ 3.52 หมายความว่ากลุ่มตัวอย่างสมาชิกมีทัศนคติในระดับเห็นด้วยต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ

6.1.3 ผลการศึกษาคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ

1) ข้อมูลทั่วไป

จากการสำรวจข้อมูลโดยการสัมภาษณ์จำนวนคณะกรรมการดำเนินการทั้ง 15 ราย พบว่าคณะกรรมการเป็นเพศชายทั้งหมด ส่วนใหญ่อายุตั้งแต่ 46-55 ปี สถานภาพสมรสแล้วทั้งหมด มีการศึกษาระดับปริญญาโท 10 ราย ระดับปริญญาตรี 5 ราย ส่วนใหญ่รายได้รวมต่อเดือน 25,001-30,000 บาท วัตถุประสงค์ของการเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯก็เพื่อต้องการออมทรัพย์และมีความเชื่อมโยงในระบบสหกรณ์ฯรองลงมาคือต้องการเงินกู้ การส่งเงินสะสมค่าหุ้นรายเดือนของคณะกรรมการดำเนินการส่วนใหญ่จะส่งค่าหุ้นสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สหกรณ์ฯกำหนด

2) ทัศนคติของสมาชิกต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ

คณะกรรมการดำเนินการมีทัศนคติเห็นด้วยต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ทั้ง 5 ด้าน เรียงลำดับตามความค่าทัศนคติจากมากไปหาน้อย ดังนี้ ด้านนโยบายการสรรหาคณะกรรมการดำเนินการ ด้านการประชาสัมพันธ์ ด้านระบบงาน ด้านสวัสดิการและบริการ และด้านนโยบายธุรกิจ โดยมีค่าระดับทัศนคติรวมทั้ง 5 ด้านเท่ากับ 4.05 หมายความว่าคณะกรรมการดำเนินการมีทัศนคติในระดับเห็นด้วยต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ

6.2 ข้อเสนอแนะ

จากผลการศึกษาประสิทธิภาพการบริการการเงินทำให้ทราบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เชียงใหม่ จำกัด มีปัญหาทางด้านสภาพคล่อง และประสิทธิภาพในการทำกำไร กล่าวคือปัญหาทางด้านสภาพคล่องเป็นผลมาจากสินทรัพย์หมุนเวียนอยู่ในระดับที่ลดลง โดยเฉพาะถูกหนี้ระยะสั้น ในขณะที่หนี้สินหมุนเวียน โดยเฉพาะเงินรับฝากจากสมาชิกได้เพิ่มสูงขึ้นอย่างรวดเร็วเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ฯที่จูงใจกว่าธนาคารพาณิชย์ เป็นผลให้อัตราส่วนทุนหมุนเวียนอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำและไม่ผ่านเกณฑ์การประเมินตามเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ฯ ในประเด็นสภาพคล่อง ในส่วนของประสิทธิภาพในการทำกำไรพบว่าสหกรณ์ฯมีความสามารถในการทำกำไรค่อนข้างต่ำโดยพิจารณาจากอัตราส่วนกำไรสุทธิเมื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ฯ สาเหตุเป็นเพราะค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายด้านดอกเบี้ยจ่ายให้แก่เงินรับฝากจากสมาชิก สิ่งที่เกิดขึ้นอย่างเห็นได้ชัดคือทุนดำเนินการของสหกรณ์ฯอยู่ในระดับที่สูง อัน

เนื่องมาจากเงินรับฝากจากสมาชิกอยู่ในระดับที่สูงเมื่อเปรียบเทียบกับปริมาณสินเชื่อที่ปล่อยกู้ให้แก่สมาชิกก่อให้เกิดการระดมเงินฝากอยู่ในระดับที่สูง ส่งผลต่อประสิทธิภาพในการทำกำไรในที่สุด ฉะนั้นสหกรณ์ฯควรมีมาตรการหาทางปล่อยสินเชื่อเพื่อระบายสภาพคล่องและลดการระดมเงินฝาก เช่น สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคระยะสั้น สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ เป็นต้น โดยผ่อนคลายมาตรการหรือกฎระเบียบบางประการลงเพื่อเอื้ออำนวยต่อการปล่อยสินเชื่อให้มากขึ้น

นอกจากนี้สหกรณ์ฯควรมีการคำนวณต้นทุนดำเนินการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนในตลาดเงินเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสมาชิกทั้งผู้กู้และผู้ฝากอย่างแท้จริง

ทางด้านการจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก ควรมีการจัดสวัสดิการให้สมาชิกในลักษณะที่ครอบคลุมและตรงกับความต้องการที่แท้จริงและเพียงพอต่อความต้องการของสมาชิกส่วนใหญ่ เช่น ทุนการศึกษาบุตรหรือธิดาของสมาชิก ควรคำนึงถึงผู้ที่ไม่มีบุตรหรือธิดาซึ่งจะไม่มีสิทธิได้รับสวัสดิการทางด้านนี้

ทางด้านการแจกจ่ายเอกสารการประชุมใหญ่ประจำปีของสหกรณ์ฯแก่สมาชิก สหกรณ์ฯควรมีการแจ้งผลการดำเนินงานให้แก่สมาชิกทุกราย มิใช่แจ้งแก่สมาชิกจากที่ได้รับการคัดเลือกเป็นตัวแทนเข้าร่วมประชุมเท่านั้น ซึ่งน่าจะเป็นประโยชน์แก่สมาชิกมากกว่าอีกทั้งเป็นการปลูกฝังให้สมาชิกรู้สึกถึงความเป็นเจ้าของสหกรณ์มากยิ่งขึ้น และที่สำคัญคือเป็นการให้ความรู้ความเข้าใจแก่สมาชิกในเรื่องการดำเนินงานของสหกรณ์ฯในอีกทางหนึ่ง ทั้งนี้พิจารณาจากผลการศึกษาเรื่องหลักและวิธีการสหกรณ์พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ขาดความรู้ความเข้าใจในเรื่องผู้มีอำนาจในการจัดสรรกำไรสุทธิ ส่วนหนึ่งเป็นเพราะการที่สหกรณ์มิได้แจ้งข่าวสารและประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ฯให้แก่สมาชิกทราบเท่าที่ควร

6.3 ข้อเสนอแนะเพื่อการศึกษาต่อไป

ควรมีการศึกษาถึงความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ จำกัด โดยใช้งบการเงินที่ใช้ในการศึกษาเรื่องภาวะหนี้ โดยอาศัยแบบจำลอง “The Z Score Model” ที่มีชื่อเสียงของ Professor Edward I. Altman แห่ง New York University เพื่อชี้วัดถึงความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเชียงใหม่ โดยค่าที่ได้จากการทดสอบในแบบจำลองดังกล่าวเป็นเสมือนระบบสัญญาณเตือนภัยสำหรับองค์กรธุรกิจได้เป็นอย่างดี (Early Warning System) แบบจำลองดังกล่าว ดังแสดงในสมการต่อไปนี้

$$Z = 1.2 X_1 + 1.4X_2 + 3.3X_3 + 0.6X_4 + 1.0x_5$$

โดยที่ $Z = Z\text{-Score Index}$

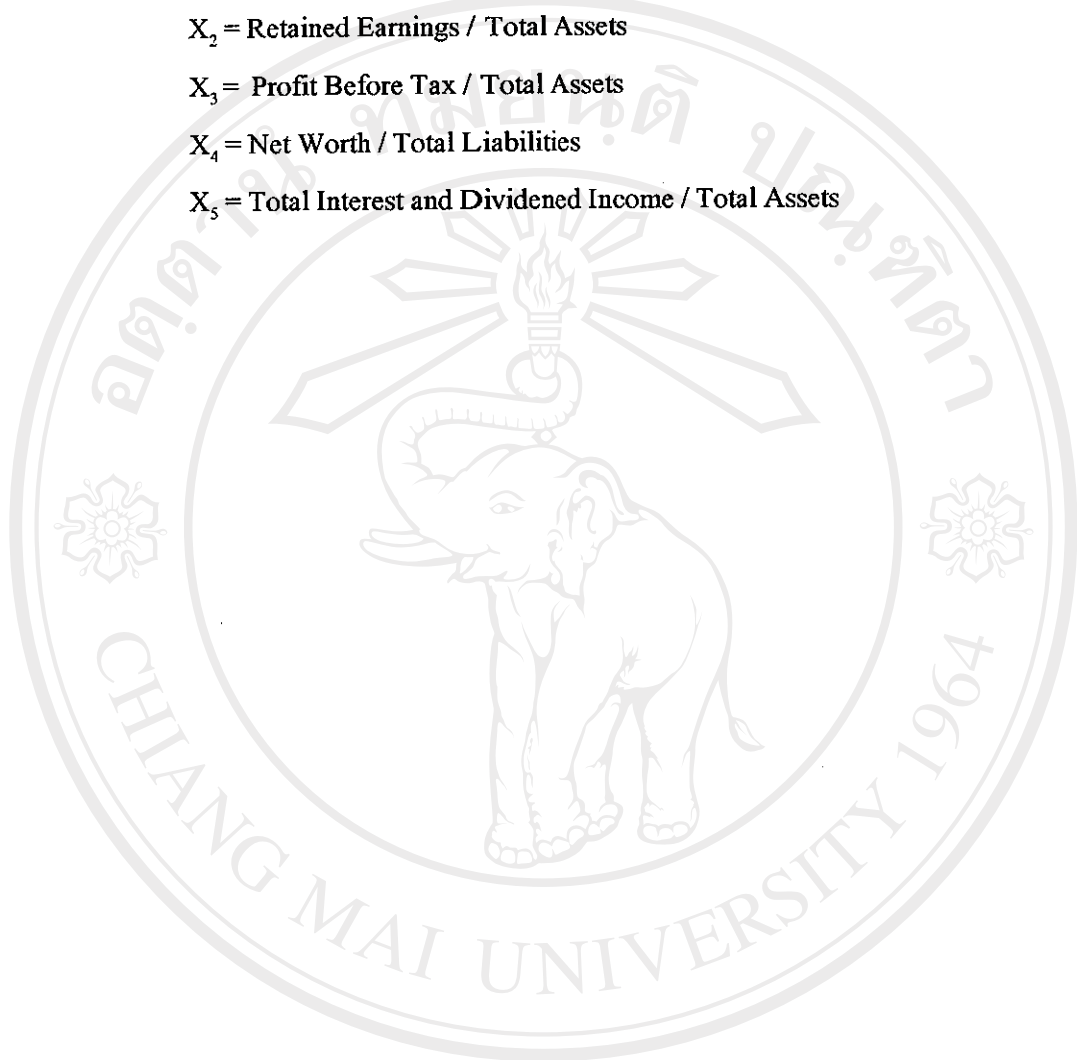
$X_1 = \text{Cuurent Assets} / \text{Total Assets}$

$X_2 = \text{Retained Earnings} / \text{Total Assets}$

$X_3 = \text{Profit Before Tax} / \text{Total Assets}$

$X_4 = \text{Net Worth} / \text{Total Liabilities}$

$X_5 = \text{Total Interest and Dividened Income} / \text{Total Assets}$



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved