

## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 2.1 แนวคิด ทฤษฎีในการศึกษา

2.1.1 การออม (savings) หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายในการบริโภคซึ่งเก็บออมไว้เพื่อใช้จ่ายในอนาคต กล่าวคือเมื่อผู้บริโภคมีรายได้ จะแบ่งรายได้ออกเป็นสองส่วน คือ ส่วนที่หนึ่งสำหรับรายจ่ายในการบริโภคและอีกส่วนหนึ่งจะเก็บออมเพื่อใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งสามารถเขียนให้อยู่ในรูปสมการได้ดังนี้

รูปสมการ

$$Y_d = C + S$$

โดยที่

$$Y_d = \text{รายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง (Disposable Income)}$$

$$C = \text{รายจ่ายในการบริโภค}$$

$$S = \text{การออม}$$

โดยมีสมการการออม ดังนี้

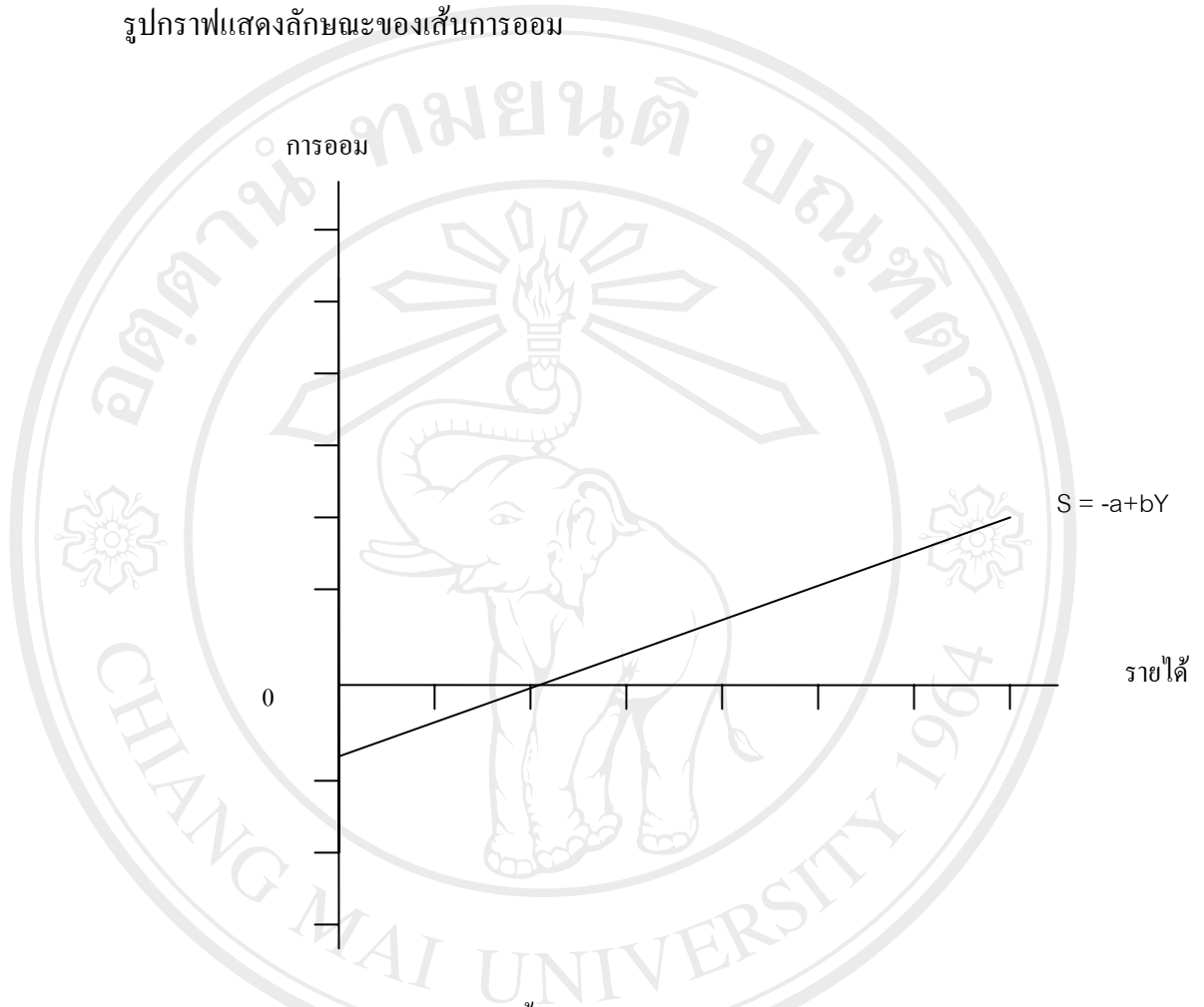
$$S = -a + bY$$

โดยที่ a หมายถึง ระดับการบริโภคที่ไม่ขึ้นกับระดับรายได้สุทธิ

b หมายถึง ค่าที่แสดงว่า การออมจะเปลี่ยนแปลงไปเป็นสัดส่วนเท่าใดเมื่อระดับรายได้สุทธิตัวบุคคลเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย

### รูปที่ 1 แสดงลักษณะของเส้นการออม

รูปกราฟแสดงลักษณะของเส้นการออม



เส้นการออมมีลักษณะชันจากซ้ายขึ้นไปทางขวา แสดงว่าการออมผันแปรไปในทิศทางเดียวกันกับระดับรายได้สุทธิ และจะสังเกตเห็นว่าเส้นการออมบางช่วงจะอยู่ต่ำกว่าแกนนอน แสดงว่าการออมมีค่าเป็นลบ เส้นการออมบางช่วงจะอยู่สูงกว่าแกนนอน แสดงว่าการออมมีค่าเป็นบวก ส่วนจุดที่เส้นการออมตัดกับแกนนอน แสดงว่า ณ ระดับรายได้สุทธินั้น การออมมีค่าเท่ากับศูนย์

1) ความโน้มเอียงเฉลี่ยในการออม (Average Propensity to Save = APS) หมายถึง อัตราส่วนระหว่างการออมกับรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง หรือค่าที่แสดงว่าการออมคิดเป็นสัดส่วนเท่าใดของรายได้ นั่นคือ

$$APS = \frac{S}{Y}$$

ดังนั้น เมื่อผู้บริโภคมีรายได้เพิ่มขึ้น ค่า APS จะเพิ่มขึ้นทั้งนี้เพราะเมื่อรายได้เพิ่มขึ้น สัดส่วนของรายจ่ายในการบริโภคต่อรายได้จะลดลง ทำให้การออมเพิ่มขึ้น

2) ความโน้มเอียงหน่วยสุดท้ายในการออม หรือความโน้มเอียงส่วนเพิ่มในการออม ( Marginal Propensity to Save = MPS ) หมายถึงอัตราส่วนของการเปลี่ยนแปลงของการออม ต่อการเปลี่ยนแปลงของรายได้ หรือหมายถึงการที่ผู้บริโภคมีรายได้เพิ่มขึ้น (หรือลดลง) 1 บาท ผู้บริโภคจะมีการออมเพิ่มขึ้น (หรือลดลง) กี่บาท นั่นคือ

$$MPS = \frac{\Delta S}{\Delta Y_d}$$

โดยที่

$$\Delta S = \text{การเปลี่ยนแปลงในการออม}$$

$$\Delta Y_d = \text{การเปลี่ยนแปลงในรายได้ที่ใช้จ่ายได้จริง}$$

### 2.1.2 ต้นทุนการผลิต (Production Cost)

ในทางเศรษฐศาสตร์แบ่งต้นทุนออกได้ดังนี้

1) ต้นทุนชัดเจน (Explicit Cost) คือ ต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงและมีการจ่ายจริงทั้งเป็นตัวเงินหรือสิ่งของ เช่น ค่าแรง ค่าวัตถุดิบ ค่าดอกเบี้ยเงินกู้ เป็นต้น บางตำราเรียกว่าต้นทุนทางตรง (Direct Cost) ต้นทุนชัดเจนเหล่านี้จะไม่ใช่ต้นทุนการผลิตทั้งหมดในทางเศรษฐศาสตร์

2) ต้นทุนไม่ชัดเจน (Implicit Cost) คือต้นทุนไม่ได้จ่ายออกไปจริง ๆ แต่ได้ประเมินขึ้นเป็นต้นทุนซึ่งอยู่ในต้นทุนค่าเสียโอกาส (Opportunity Cost) ของปัจจัยการผลิตที่นำมาผลิตสินค้าชนิดนี้ ซึ่งต้นทุนค่าเสียโอกาส หมายถึงมูลค่าของทางเลือกที่ดีที่สุดที่ต้องสละไป (the best alternative forgone) เมื่อมีการตัดสินใจเลือกทางใดทางหนึ่งในการใช้ทรัพยากรนั้น ค่าเสียโอกาสของปัจจัยการผลิตแต่ละชนิดประเมินได้จากผลตอบแทนสูงสุดที่ปัจจัยการผลิตควรได้รับถ้า นำเอาปัจจัยการผลิตไปใช้ในการผลิตสินค้าชนิดอื่น เช่น ค่าเสียโอกาสของเงินทุนที่ใช้ในการลงทุนชนิดนี้ คือดอกเบี้ยสูงสุดที่เจ้าของเงินทุนควรได้รับหากนำเงินทุนนี้ไปทำธุรกิจอื่น และค่าเสียโอกาสของแรงงานก็คือค่าจ้างสูงสุดที่แรงงานควรได้รับหากเขาเลือกทำงานในธุรกิจอื่น และค่าเสียโอกาสของแรงงานก็คือค่าจ้างสูงสุดที่แรงงานควรได้รับหากเขาเลือกทำงานในธุรกิจอื่น เป็นต้น ต้นทุนไม่ชัดเจนนี้จะไม่มีการบันทึกไว้ทางด้านบัญชีแต่ผู้ผลิตจะต้องนำมาพิจารณาประกอบการตัดสินใจในการลงทุน บางตำราเรียกต้นทุนไม่ชัดเจนนี้ว่า ต้นทุนทางอ้อม (Indirect Cost)

### 2.1.3 การประเมินระหว่างดำเนินโครงการ

เป็นการประเมินในระหว่างที่โครงการดำเนินการอยู่ เพื่อหาข้อมูลมาตัดสินใจปรับปรุงเปลี่ยนแปลงการปฏิบัติการโครงการในระยะต่อไปให้บรรลุวัตถุประสงค์และมีประสิทธิภาพสูงสุด ลักษณะสำคัญคือการศึกษากระบวนการดำเนินงาน มุ่งนำข้อมูลมาใช้ประกอบการตัดสินใจ ปรับปรุงกิจกรรม และตรวจสอบความก้าวหน้าตามวัตถุประสงค์ของโครงการ สรุปได้ดังนี้

- 1) ประเมินในขณะที่โครงการดำเนินอยู่ ซึ่งอาจเป็นการดำเนินโครงการครั้งแรก หรือเป็นโครงการต่อเนื่อง หรือโครงการประจำแต่ละปีงบประมาณตามระยะเวลาเป็นช่วง ๆ
- 2) ประเมินเพื่อศึกษากระบวนการดำเนินงานตามโครงการ ซึ่งเป็นการตรวจสอบว่ากิจกรรมต่าง ๆ เป็นไปตามแผนหรือไม่ ทั้งในระยะเวลา งบประมาณ เป้าหมาย ปัญหาต่าง ๆ เพื่อนำผลมาปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานในระยะหรือช่วงต่อไป
- 3) ประเมินเพื่อหาสารสนเทศประกอบการตัดสินใจ สารสนเทศที่ได้จากกระบวนการดำเนินงานจะนำไปสู่การปรับปรุงการดำเนินงานเองและส่วนที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ได้ เช่น รายละเอียดต่าง ๆ ของโครงการ ความพร้อมและปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับโครงการ เป็นต้น
- 4) ประเมินเพื่อเน้นตรวจสอบความก้าวหน้าของผลดำเนินโครงการ นอกจากจะประเมินตามข้อ 1-3 แล้ว จะมีการตรวจสอบถึงผลที่จะได้ว่ามีแนวโน้มเป็นอย่างไร โดยอาจตรวจสอบทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพ เพื่อปรับการดำเนินงานให้เอื้อต่อความสำเร็จของโครงการ

#### ประโยชน์ของการประเมินระหว่างดำเนินโครงการ

- 1) ช่วยให้ได้สารสนเทศที่เป็นประโยชน์สารสนเทศที่ได้จะเป็นประโยชน์ต่อการปรับปรุงกิจกรรม และวิธีปฏิบัติอื่น ๆ องค์ประกอบต่าง ๆ ในช่วงเวลาที่เหลือหรือการดำเนินการในรุ่นต่อไป
- 2) ช่วยให้ผู้บริหารหรือผู้เกี่ยวข้องกับโครงการตัดสินใจได้ทันทั่วทั้ง ภายใต้อาณข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องครอบคลุม เป็นการเพิ่มศักยภาพของโครงการและลดความสูญเสียเปลี่ยนแปลงทรัพยากรต่าง ๆ ได้
- 3) ช่วยเพิ่มความมั่นใจแก่ผู้เกี่ยวข้องกับโครงการ ผู้เกี่ยวข้องกับโครงการทั้งหมด จะเกิดความมั่นใจได้เพราะเป็นการดำเนินโครงการอย่างเป็นระบบ ครบวงจร ตามหลักการบริหาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งถ้าผลการประเมินพบว่ามีความสำเร็จหรือมีแนวโน้มว่าจะสำเร็จ
- 4) ช่วยแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใส ในการดำเนินการของผู้รับผิดชอบทุกฝ่าย สามารถตรวจสอบการดำเนินการได้อย่างถูกต้อง ชัดเจนเป็นการสนองตอบหลักการบริหารจัดการที่ดี หรือธรรมาภิบาลได้

การวิเคราะห์ข้อมูล จะดำเนินการหลังจากเก็บรวบรวมข้อมูลเสร็จแล้ว ถ้าเป็นการประเมินที่ใช้วิธีเชิงปริมาณ ต้องใช้สถิติประเภทต่าง ๆ มาช่วยดำเนินการ ในกรณีที่เป็น การประเมินที่ใช้วิธีเชิงคุณภาพ การวิเคราะห์จะไม่ใช้สถิติ เพราะข้อมูลที่เก็บรวบรวมมาไม่เป็นตัวเลข จึงต้องใช้วิธีการวิเคราะห์เชิงคุณภาพซึ่งส่วนใหญ่จะใช้การวิเคราะห์เนื้อหา การประเมินโครงการ บางครั้งอาจใช้การวิเคราะห์ทั้งเชิงปริมาณและคุณภาพร่วมกันก็ได้

### สถิติที่ใช้ในการประเมินโครงการ

สถิติตามความหมายนี้ หมายถึง วิธีในการศึกษาข้อมูล ซึ่งประกอบด้วย การเก็บ รวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูล การแปลความหมาย รวมทั้งการนำเสนอข้อมูลซึ่งในความหมายนี้ถือ ว่าสถิติเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการประเมิน สถิติประเภทนี้แบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ

1) สถิติบรรยาย (Descriptive Statistics) ใช้สำหรับบรรยายลักษณะของข้อมูล กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งโดยเฉพาะ ไม่นำผลไปอ้างอิงถึงกลุ่มอื่น ๆ เช่น การแจกแจงความถี่ ร้อยละ การ วัดแนวโน้มเข้าสู่ส่วนกลาง และการวัดการกระจาย เป็นต้น

2) สถิติอ้างอิง (Inferential Statistics) เป็นสถิติที่ใช้วิเคราะห์ค่าจากกลุ่มตัวอย่าง แต่ นำผลที่ได้สรุปถึงกลุ่มประชากรหรือกลุ่มผู้ให้ข้อมูล เช่น สถิติที่ ใช้ การวิเคราะห์ความ แปรปรวน การวิเคราะห์ความแปรปรวนร่วม และการวิเคราะห์เส้นทาง เป็นต้น

## 2.2 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ฉัตรพร ปุสสทนะ (2540) ได้ทำการวิเคราะห์และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัท เงินทุนหลักทรัพย์สาขาหนึ่งในจังหวัดเชียงใหม่ หลังจากบริษัทได้มีการปรับปรุงองค์กร โดยใช้ ข้อมูลทุกข้อมูมิ ซึ่งเก็บรวบรวมจากบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ดังกล่าว จากตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และศูนย์วิจัยไทยพาณิชย์ ตั้งแต่เดือนมกราคม 2539 ถึงเดือน มิถุนายน 2540 ข้อมูลที่ได้ใช้สถิติในการวิเคราะห์คือ ร้อยละ และความถี่ เพื่อเปรียบเทียบให้เห็น ผลของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากการศึกษาว่าก่อนและหลังการปรับปรุงองค์กรเป็นอย่างไร รวมถึง วิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการปิดสำนักงานบริการด้านหลักทรัพย์ เปรียบเทียบกับการไม่ปิด สำนักงานแต่ใช้กลยุทธ์ในการลดขนาดขององค์กรลง และทำให้ธุรกิจสามารถดำเนินอยู่ต่อไปได้

ผลการศึกษาพบว่าก่อนปรับปรุงองค์กร บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์มีผลการดำเนินงานขาดทุน โดยเฉลี่ยต่อเดือน 551,000.- บาท ซึ่งค่าใช้จ่ายทั้งหมด ร้อยละ 58 เป็นค่าเช่าสำนักงาน เครื่องใช้ อุปกรณ์ ค่าน้ำค่าไฟฟ้า และเครื่องเขียนสำนักงาน ร้อยละ 30 เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และ

เป็นค่าใช้จ่ายอื่น ๆ อีกร้อยละ 12 หลังจากมีการปรับองค์กรโดยใช้กลยุทธ์ลดขนาดพื้นที่ของสำนักงาน ลดจำนวนพนักงานและค่าใช้จ่ายทั่วไปลง ทำให้ผลขาดทุนโดยเฉลี่ยลดลงในอัตราร้อยละ 72 ของอัตรากำไรขาดทุนเดิมโดยผลขาดทุนโดยเฉลี่ยต่อเดือนลดลงเป็น 153,000.- บาท

**ขจี แก้ววารี (2546)** ได้ทำการศึกษาผลการดำเนินงาน ข้อคิดเห็น รวมถึงปัญหาอุปสรรค ต่าง ๆ ในการดำเนินโครงการธนาคารประชาชนของธนาคารออมสิน สาขาวังเหนือ จังหวัดลำปาง โดยใช้แบบสอบถามสมาชิกโครงการที่ได้รับอนุมัติเงินกู้ จำนวน 200 คน และสอบถามคณะกรรมการสินเชื่อโครงการธนาคารประชาชนและลูกจ้างธนาคารประชาชนของธนาคารออมสินสาขาวังเหนือจำนวน 4 คน การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้หลักการวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) สำหรับการวิเคราะห์ปัญหาในการดำเนินโครงการธนาคารประชาชนได้กำหนดระดับปัญหาเป็น 5 ระดับ คือ ระดับปัญหา มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด

ผลการศึกษาพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 41-50 ปี มีสถานภาพสมรส และจบการศึกษาระดับประถมศึกษา กู้เพื่อนำเงินไปลงทุนค้าขาย โดยค้าประกันซึ่งกันและกันในกลุ่มผู้กู้ และนำเงินไปใช้ประโยชน์ได้ในระดับปานกลาง และเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยเหมาะสมดีแล้ว แต่วงเงินที่ให้กู้ยังไม่เพียงพอแก่ความต้องการ สมาชิกเห็นว่าโครงการฯ มีประโยชน์ต่อประชาชนอย่างแท้จริง และควรดำเนินโครงการต่อไป แต่ไม่แน่ใจว่าโครงการสามารถแก้ปัญหาเศรษฐกิจชุมชน หรือทำให้เกิดการหมุนเวียนของเงินทุนในระบบเศรษฐกิจชุมชนได้ ปัญหาที่พบคือการใช้บุคคลค้าประกันการกู้มีความยุ่งยาก ได้สินเชื่อล่าช้า และธนาคารขาดการฝึกอบรมอาชีพและการให้คำปรึกษาแนะนำอาชีพแก่สมาชิกตามหลักการของโครงการ

ในส่วน of คณะกรรมการและลูกจ้างธนาคารประชาชน พบว่า การพิจารณาให้สินเชื่อมีความยืดหยุ่นในบางหลักเกณฑ์ของธนาคาร เพื่อให้สินเชื่อได้เข้าถึงผู้มีรายได้น้อย โดยคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าเงินกู้ในระบบ โดยหลักพิจารณาสำคัญคือความซื่อสัตย์ ความตั้งใจในการประกอบอาชีพของผู้กู้ และความสม่ำเสมอในการออมเงินกับธนาคาร สำหรับวงเงินให้กู้จะพิจารณาจากวัตถุประสงค์ในการลงทุนและความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก การดำเนินงานโครงการฯ ของธนาคารออมสินสาขาวังเหนือ จ.ลำปาง ณ 30 ธ.ค. 2545 มีสมาชิกทั้งหมด 305 คน มีเงินออมทั้งสิ้น จำนวน 1,995,798 บาท ยอดคงเหลือสินเชื่อทั้งสิ้น 4,290,893 บาท และจำนวนหนี้ค้างชำระ 155,538 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.62 ของจำนวนสินเชื่อคงเหลือ ซึ่งสาขาต้องมีการติดตามหนี้ค้างชำระแต่เนิ่นๆ เพื่อไม่ให้กลายเป็นหนี้เสีย และพบปัญหาคือ สมาชิกนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ ไม่มีวินัยในการออม ธนาคารทำหน้าที่เป็นแหล่งเงินทุนเพียงอย่าง

เดียว พนักงานธนาคารไม่มีความรู้ในการให้คำปรึกษาหรือแนะนำอาชีพให้สมาชิกในโครงการธนาคารประชาชน

**พิรพงษ์ ปราบรูป (2547)** ได้ทำการศึกษาวิเคราะห์ผลการดำเนินงานวิสาหกิจชุมชนกลุ่มดีเหล็กบ้านฝายมูล อำเภอท่าวังยา จังหวัดน่าน โดยมีวัตถุประสงค์ 2 ประการ ประการแรก คือ วิเคราะห์ผลการดำเนินงานในด้านโครงสร้าง การจัดองค์กร การระดมทุน การผลิต การตลาด และการเงิน ประการที่สอง คือ วิเคราะห์จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาสและข้อจำกัดในด้านต่าง ๆ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสัมภาษณ์แบบเจาะลึกกับผู้นำกลุ่มฯ คณะกรรมการ สมาชิก รวมถึงผู้นำชุมชน การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยนำเสนอในรูปแบบแจกแจงความถี่ (Frequency) และอัตราร้อยละ (Percentage) ผลจากการศึกษาพบว่าสมาชิก 73 ราย ทำการแยกกันผลิต โดยจัดหาปัจจัยการผลิตกันเอง และมีการจ้างงานสมาชิกในกลุ่มฯ ในการตีขึ้นรูปผลิตภัณฑ์ ผลิตภัณฑ์หลักที่ผลิตคือ อุปกรณ์การเกษตร จากการวิเคราะห์ต้นทุนและผลตอบแทน พบว่า ต้นทุนการผลิตส่วนใหญ่อยู่ในส่วนของค่าแรงที่ไม่เป็นตัวเงิน รองลงไปเป็นค่าจ้างในการผลิต และค่าวัตถุดิบรองตามลำดับ ผลตอบแทนของผลิตภัณฑ์ทุกชนิดมีกำไร เมื่อเปรียบเทียบกับต้นทุนที่เป็นตัวเงิน โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อต้นทุนที่เป็นตัวเงินอยู่ในช่วงร้อยละ 3.76 ถึงร้อยละ 70.26

เมื่อพิจารณาจุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และข้อจำกัดของกลุ่มฯ พบว่ากลุ่มฯ มีจุดเด่นในด้านการจัดองค์กร ฝีมือการผลิตที่ได้มาตรฐาน ตลอดจนผลิตภัณฑ์เป็นสินค้าระดับล่าง เป็นที่ต้องการของตลาด อีกทั้งกลุ่มฯ ยังเป็นผู้ผลิตรายใหญ่เพียงรายเดียวในพื้นที่ ทำให้คนในพื้นที่เกือบทั้งหมดจะใช้ผลิตภัณฑ์ที่กลุ่มฯ ผลิต ส่วนข้อจำกัดที่พบที่สำคัญ คือ ถ่านซึ่งเป็นวัตถุดิบสำคัญเริ่มขาดแคลน อาจทำให้ต้นทุนการผลิตปรับตัวสูงขึ้นในอนาคต

โครงสร้างการตลาด พบว่าเมื่อผลิตสินค้าได้แล้ว จำนวน ร้อยละ 60 สมาชิกจะจำหน่ายเอง ที่เหลือจะมีพ่อค้าคนกลางรับไป ซึ่งผู้บริโภคเกือบทั้งหมดเป็นกลุ่มผู้บริโภคในจังหวัดน่าน โครงสร้างทางการเงินไม่สามารถวิเคราะห์ได้

เนื่องจากสมาชิกแยกกันผลิตและจำหน่ายสินค้า กลุ่มฯ มีขนาดใหญ่ มีความเข้มแข็ง และมีความสามัคคีประกอบกับมีทักษะฝีมือการตีเหล็กที่สั่งสมมายาวนาน ผู้บริโภคในพื้นที่ต่างก็ใช้ผลิตภัณฑ์ของกลุ่ม ดังนั้นจึงควรพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ให้หลากหลายมากขึ้นเพื่อเพิ่มพูนมูลค่าและสร้างระบบการควบคุมตรวจสอบการบริหารการเงินในแต่ละกิจกรรม เพื่อการดำเนินงานที่สอดคล้องและโปร่งใส