

การวิเคราะห์ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินของ  
สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

บัณฑิตวิทยาลัย  
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
ธันวาคม 2557

การวิเคราะห์ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินของ  
สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่



ฉัตรชัย สัทธรรมพงศา

การค้นคว้าแบบอิสระนี้เสนอต่อมหาวิทยาลัยเชียงใหม่เพื่อเป็นส่วนหนึ่ง  
ของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ธันวาคม 2557

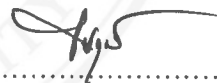
การวิเคราะห์ปัจจัยของอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
ในจังหวัดเชียงใหม่

นัตรชัย สัทธรรมพงศา

การค้นคว้าแบบอิสระนี้ได้รับการพิจารณาอนุมัติให้นับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร  
ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบ

อาจารย์ที่ปรึกษา



.....ประธานกรรมการ

.....

(รองศาสตราจารย์ศิริเกียรติ รัชชุสานติ)

(อาจารย์ ดร.ชัยวุฒิ ตั้งสมชัย)



.....กรรมการ

(อาจารย์ ดร.ชัยวุฒิ ตั้งสมชัย)

.....กรรมการ

(รองศาสตราจารย์ชวณณ สิงห์จรัญ)

26 ธันวาคม 2557

©ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเชียงใหม่

## กิตติกรรมประกาศ

การค้นคว้าแบบอิสระนี้ สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความรู้และความอนุเคราะห์เป็นอย่างดีจาก อาจารย์ ดร. ชัยวุฒิ ตั้งสมชัย อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระที่ได้เมตตาให้ความรู้ คำแนะนำ คำปรึกษาและตรวจแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ จนกระทั่งการค้นคว้าแบบอิสระฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์ ผู้จัดทำขอขอบพระคุณอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณรองศาสตราจารย์ สิริเกียรติ รัชชานนติ ประธานกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระที่คอยให้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนการตรวจสอบแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ทำให้การค้นคว้าแบบอิสระนี้เสร็จสมบูรณ์ไปได้ด้วยดี ผู้ศึกษาจึงขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูง

ขอขอบพระคุณรองศาสตราจารย์ ชวณ สิงหจรัฐ ที่กรุณาเป็นกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระและตรวจสอบการค้นคว้าแบบอิสระฉบับนี้ให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ขอขอบพระคุณรองศาสตราจารย์ ดร. นิตยา เจริญประเสริฐ ที่ได้ให้คำแนะนำดูแลในฐานะอาจารย์ที่ปรึกษา

ขอขอบพระคุณเจ้าหน้าที่สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ภูมิภาคที่ 7 ทุกท่านที่ให้ความอนุเคราะห์ในการเก็บรวบรวมข้อมูลสำหรับการค้นคว้าแบบอิสระครั้งนี้ รวมถึงการช่วยเหลือจากเจ้าหน้าที่ของทางคณะกรรมการ เพื่อให้นักศึกษาปริญญาโททุกคน ที่คอยช่วยเหลือทุกๆด้าน ด้วยดีเสมอมา

นอกจากนี้ ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านที่ได้ประสิทธิประสาทวิชาความรู้ให้จนทำให้ผู้ศึกษาสามารถใช้ความรู้ที่ครู อาจารย์ทุกท่านได้สั่งสอนมาในการพัฒนาตนเองทั้งในด้านการเรียน การทำงาน และการดำเนินชีวิตประจำวัน

และท้ายที่สุดนี้ ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณบิดา มารดา ที่ให้การสนับสนุนและให้กำลังใจที่ดีมาตลอดในการศึกษาครั้งนี้ หากงานศึกษาฉบับนี้มีข้อผิดพลาดประการใด ผู้เขียนขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

ฉัตรชัย สัทธรรมพงศา

หัวข้อการค้นคว้าแบบอิสระ

การวิเคราะห์ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์  
เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่

ผู้เขียน

นายฉัตรชัย สัทธรรมพงศา

ปริญญา

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

อาจารย์ที่ปรึกษา

ดร. ชัยวุฒิ ตั้งสมชัย

### บทคัดย่อ

การศึกษานี้ มีวัตถุประสงค์ดังนี้ คือ เพื่อวิเคราะห์สถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้ CAMEL Analysis และเพื่อสกัดปัจจัยอัตราส่วนทางการเงิน โดยใช้แนวคิดการวิเคราะห์ปัจจัย ข้อมูลที่ศึกษาได้จากรายงานประจำปี 2555 ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 34 แห่ง สำหรับการกำหนดปัจจัยทางการเงินใช้แนวคิดการวิเคราะห์ปัจจัย ด้วยวิธี Principal Component Analysis (PCA) และหมุนปัจจัยด้วยวิธี Varimax ผลการศึกษาพบว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีค่าที่ดีกว่าค่าเฉลี่ยของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ ผลการวิเคราะห์ปัจจัยพบว่า อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่สามารถอธิบายได้ด้วยปัจจัยทางการเงินจำนวน 5 ปัจจัย ซึ่งสามารถอธิบายความแปรปรวนสะสมของอัตราส่วนทางการเงินได้ 74.037% ประกอบด้วย 1) ปัจจัยด้านผลตอบแทน สามารถอธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินได้ 24.233% 2) ปัจจัยด้านสมาชิก สามารถอธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินได้ 16.544% 3) ปัจจัยด้านการเติบโต สามารถอธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินได้ 13.666% 4) ปัจจัยด้านทุน สามารถอธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินได้ 10.848% 5) ปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์ สามารถอธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินได้ 8.746%

**Independent Study Title** Factor Analysis on Financial Ratios of Credit Unions in Chiang Mai Province

**Author** Mr.Chatchai Suttampongsa

**Degree** Master of Business Administration

**Advisor** Dr. Chaiwuth Tangsomchai

### **ABSTRACT**

This study had the following objectives: to analyze the financial status of credit unions in Chiang Mai Province by applying CAMEL analysis and to extract common financial factors by using Factor Analysis. The data were collected from 2012's Annual Report of 34 credit unions in Chiang Mai Province. Principal Component Analysis (PCA) and Varimax rotation method were performed to extract common factors. The result found that an average financial ratios of credit unions in Chiang Mai Province were better than those of countrywide. The results also found that those financial ratios suggested by CAMEL Analysis could be explained by five common financial factors. Those factors could explain 74.037% of the total variance. The first factor was return factor which could explain 24.233% of the total variance. The second factor was membership factor which could explain 16.544% of the total variance. The third factor was growth factor which could explain 13.666% of the total variance. The fourth factor was capital factor which could explain 10.848% of the total variance and the last factor was revenue factor which could explain 8.746% of the total variance.

## สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ก
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
ABSTRACT	จ
สารบัญ	ฉ
สารบัญตาราง	ซ
สารบัญภาพ	ญ
<b>บทที่ 1 บทนำ</b>	1
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	5
1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา	5
1.4 นิยามศัพท์ที่ใช้ในการศึกษา	6
<b>บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง</b>	7
2.1 ทฤษฎีและแนวคิดที่เกี่ยวกับการศึกษา	7
2.1.1 CAMELS Analysis	7
2.1.2 Factor Analysis	16
2.2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	21
<b>บทที่ 3 วิธีการศึกษา</b>	25
3.1 ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา	25
3.2 ประชากรและการเก็บรวบรวมข้อมูล	26
3.3 การวิเคราะห์ข้อมูล	28

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
<b>บทที่ 4 ผลการศึกษา</b>	30
4.1 ผลการวิเคราะห์สถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่	30
4.2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัย	35
4.2.1 การตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราส่วนทางการเงิน	35
4.2.2 การสกัดปัจจัย	36
4.2.3 นำปัจจัยที่สกัดได้มาอธิบายสถานะทางการเงินของสหกรณ์ เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้คะแนนปัจจัย	41
<b>บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผลการศึกษา ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะ</b>	53
5.1 สรุปผลการศึกษา	53
5.2 อภิปรายผลการศึกษา	61
5.3 ข้อค้นพบ	66
5.4 ข้อเสนอแนะ	72
<b>บรรณานุกรม</b>	78
<b>ภาคผนวก</b>	81
ภาคผนวก ก ข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในจังหวัดเชียงใหม่ ประจำปี 2555	82
ภาคผนวก ข อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในจังหวัดเชียงใหม่ ประจำปี 2555	151
<b>ประวัติผู้เขียน</b>	156



## สารบัญตาราง

	หน้า	
ตาราง 4.1	แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน มัชฐานัฒตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ และค่าเฉลี่ยของทั้งประเทศสำหรับ มิติที่ 1 ด้านความเข้มแข็งหรือเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง	30
ตาราง 4.2	แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน มัชฐานัฒตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ และค่าเฉลี่ยของทั้งประเทศสำหรับ มิติที่ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์	31
ตาราง 4.3	แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน มัชฐานัฒตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ และค่าเฉลี่ยของทั้งประเทศสำหรับ มิติที่ 3 ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ	32
ตาราง 4.4	แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน มัชฐานัฒตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ และค่าเฉลี่ยของทั้งประเทศสำหรับ มิติที่ 4 ด้านความสามารถในการทำกำไร	33
ตาราง 4.5	แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน มัชฐานัฒตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ และค่าเฉลี่ยของทั้งประเทศสำหรับ มิติที่ 5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน	34
ตาราง 4.6	แสดงค่าสถิติของ Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) และค่าสถิติของ Bartlett (Bartlett's Test of Sphericity) ของอัตราส่วนทางการเงินทั้ง 19 ตัว	35
ตาราง 4.7	แสดงจำนวนปัจจัย ค่าไอเกน ค่าร้อยละความแปรปรวน และค่าร้อยละของความแปรปรวนสะสม ในแต่ละปัจจัย เมื่อสกัดปัจจัยด้วย PCA เมื่อยังไม่หมุนแกน และหมุนแกนด้วยวิธี Varimax	36
ตาราง 4.8	แสดงค่าน้ำหนักปัจจัย ของอัตราส่วนทางการเงินแต่ละตัว เมื่อสกัดปัจจัยด้วย PCA เมื่อยังไม่หมุนแกน	37

## สารบัญตาราง (ต่อ)

		หน้า	
ตาราง	4.9	แสดงค่าน้ำหนักปัจจัยของอัตราส่วนทางการเงิน เมื่อหมุนแกนด้วยวิธี Varimax โดยเรียงลำดับค่าน้ำหนักปัจจัยและแสดงค่าสัมบูรณ์ของน้ำหนักปัจจัยที่มากกว่า 0.71	38
ตารางที่	4.10	แสดงคะแนนปัจจัยที่ 1 ด้านผลตอบแทน (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัย	42
ตารางที่	4.11	แสดงคะแนนปัจจัยที่ 2 ด้านสมาชิก (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัย	44
ตารางที่	4.12	แสดงคะแนนปัจจัยที่ 3 ด้านความเติบโต (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัยจากสูงไปหาต่ำ	46
ตารางที่	4.13	แสดงคะแนนปัจจัยที่ 4 ด้านทุน (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัย	48
ตารางที่	4.14	แสดงคะแนนปัจจัยที่ 5 ด้านรายได้ของสหกรณ์ (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัย	50

## สารบัญภาพ

		หน้า	
ภาพ	2.1	ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุน ต่อความเสี่ยง	8
ภาพ	2.2	ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์	10
ภาพ	2.3	ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 3 ด้านความสามารถในการบริหาร จัดการ	11
ภาพ	2.4	ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 4 ด้านความสามารถในการทำกำไร	13
ภาพ	2.5	ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน	15
ภาพ	2.6	ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 6 ผลกระทบของธุรกิจ	16

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

สหกรณ์ (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2557) เป็นองค์กรทางเศรษฐกิจและสังคมที่สมาชิก ร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยการลงหุ้นร่วมกัน จัดการร่วมกันในการผลิต การจำหน่ายสินค้า หรือบริการ ตามความต้องการหรือผลประโยชน์อย่างเดียวกันของบรรดาสมาชิก สมาชิกแต่ละคนมีสิทธิออก เสียงได้หนึ่งเสียงในการบริหารสหกรณ์ โดยไม่ขึ้นกับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ หรือตามกฎหมาย หมายถึง คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ ทั้งนี้สหกรณ์มี “วิธีการ สหกรณ์” (Cooperative Practices) คือ การนำหลักการสหกรณ์มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรม ทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิกและชุมชน โดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี โดยมีอุดมการณ์สหกรณ์ (Cooperative Ideology) คือ "ความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและการ ช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ (หลักการสหกรณ์ 7 ข้อ) จะนำไปสู่การกินดีอยู่ดี มี ความเป็นธรรมและสันติสุขในสังคม" ทั้งนี้ หลักการสหกรณ์ (Cooperative Principles) คือ "แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าทางสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรม" ซึ่งประกอบด้วย การ ที่สำคัญรวม 7 ประการ ดังนี้

1. การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจและเปิดกว้าง (Volunteer and Open Membership)
2. การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย (Democratic Member Control)
3. การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก (Member Economic Participation)
4. การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ (Autonomy and Independence)
5. การศึกษา ฝึกอบรมและสารสนเทศ (Education, Training and Information)
6. การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ (Cooperation among Cooperatives)
7. การเอื้ออาทรต่อชุมชน (Concern for Community)

ความสำคัญของสหกรณ์ (สำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา, 2546)

1. เป็นองค์การธุรกิจแบบหนึ่งที่มีบทบาททางเศรษฐกิจเกือบทุกด้าน เริ่มตั้งแต่การผลิต การจำหน่าย และการบริโภค ถ้าหากสามารถทำให้กระบวนการทางสหกรณ์มีประสิทธิภาพ แล้ว จะเป็นเครื่องมือสำคัญของรัฐในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศที่กำลังพัฒนา หรือด้อย

พัฒนา เพราะ สหกรณ์มีบทบาทในการกระจายรายได้ไปสู่ประชาชนอย่างยุติธรรม ช่วยตัดพ่อค้าคนกลาง และนายทุนออกไป

2. เป็นการรวมแรง รวมปัญญา รวมทุน ของบุคคลที่อ่อนแอทางเศรษฐกิจ การดำเนินการเป็นแบบประชาธิปไตย

3. ยึดหลักการช่วยเหลือตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน รวมตัวกันด้วยความสมัครใจ มีความเสมอภาค และมีความสามารถในการดำเนินการและสิทธิผลประโยชน์ยึดหลักการประหยัด โดยส่งเสริมให้สมาชิกประหยัดและออมเงิน โดยให้บริการรับฝากเงิน การซื้อสินค้า และได้รับเงินออมคืนในรูปแบบเงินปันผล

4. ช่วยสร้างความเจริญทางด้านเศรษฐกิจและสังคม เมื่อบุคคลมารวมกันจัดตั้งสหกรณ์ขึ้น มีการรวมแรง รวมทุน รวมปัญญา ดำเนินกิจกรรมเอง โดยตัดพ่อค้าคนกลางออก เพื่อให้เสียเปรียบ ทำให้สมาชิกมีรายได้เพิ่มขึ้น มีการกินคืออยู่ดี ฐานะความเป็นอยู่ของคนกลุ่มนั้นก็เจริญขึ้น มีการอยู่ร่วมกันอย่างสงบสุข สังคมมีระเบียบ อาชญากรรมก็ไม่เกิดขึ้น

จากบทสรุปดังกล่าวแล้วจะเห็นว่าสหกรณ์มีบทบาทสำคัญที่จะพัฒนาประเทศชาติทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และการปกครอง และในแง่ของสมาชิกรายบุคคล และสำหรับประชาชนส่วนรวมดังนี้ คือ

1. ความสำคัญต่อสมาชิกสหกรณ์ ซึ่งอาจกล่าวได้ว่าสหกรณ์เป็นชุมทรัพย์ทางด้านเศรษฐกิจของสมาชิก ทำให้สมาชิกที่ขาดสยจากจนหลุดพ้นจากสภาพหนี้ได้ คือ เศรษฐกิจของสมาชิกที่ฝืดเคืองมาก่อน มีโอกาสกลับกลายเป็นสภาพเศรษฐกิจที่เจริญเติบโตก้าวหน้าได้

2. ความสำคัญต่อเศรษฐกิจส่วนรวม ระบบสหกรณ์มุ่งส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจและสังคมของแต่ละคนให้เจริญเติบโต ขึ้น เพราะระบบสหกรณ์เป็นที่รวมของส่วนดีของระบบทุนนิยม และสังคมนิยมไว้ โดยมุ่งที่จะเพิ่มความมั่นคงให้ประเทศ ทำให้รายได้ประชาชาติสูงขึ้น และยังนำเอาความเสมอภาคและเสรีภาพเข้ามาใช้เพื่อรักษาธรรมชาติของมนุษย์ ให้ปลูกฝังความรู้ความสามารถทางเศรษฐกิจ สังคม และการปกครองระบอบประชาธิปไตย ให้แก่สมาชิกสหกรณ์ ไม่ชอบความรุนแรง แต่ดำเนินการโดยใช้ สายกลาง เป็นหลัก

สหกรณ์ในประเทศไทย แบ่งออกเป็น 7 ประเภท ได้แก่ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์นิคม สหกรณ์ประมง ซึ่งสหกรณ์ทั้ง 3 ประเภทนี้ จัดอยู่ในสหกรณ์ที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการเกษตร ส่วนสหกรณ์อีก 4 ประเภท คือ สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนียน จัดอยู่ในสหกรณ์ที่ทำธุรกิจไม่เกี่ยวกับการเกษตร สหกรณ์ทั้ง 7 ประเภทอาจทำธุรกิจที่

เหมือนกันหรือต่างกันก็ได้ขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของสหกรณ์แต่ละประเภท ภารกิจของสหกรณ์ที่สำคัญพอสรุปได้ดังนี้

1. การรับฝากเงินจากสมาชิก
2. การให้เงินกู้แก่สมาชิก
3. การจัดหาสินค้ามาจำหน่าย
4. การรวบรวมผลิตผล
5. การให้บริการและส่งเสริมการเกษตร

สหกรณ์เครดิตยูเนียน เป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ประชาชนทุกสาขาอาชีพ ซึ่งมีภูมิลำเนาหรือประกอบอาชีพหลักหรือมีวงสัมพันธ์อย่างหนึ่งอย่างใดอยู่ในเขตท้องที่ดำเนินงานของสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้น และบุคคลเหล่านั้นมีความปรารถนาจะช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยวิธีการนำเงินของตนเองมาสะสมไว้เป็นกองทุน สมาชิกทุกคนจะต้องสะสมเงินตามความสามารถของตนเองเป็นประจำและสม่ำเสมอตามที่สหกรณ์กำหนด กองทุนที่สมาชิกช่วยกันสะสมนี้ก็จะมียอดมากขึ้นสามารถจะให้สมาชิกที่มีความจำเป็นเดือดร้อนทางการเงิน กู้ยืมไปบำบัดปัญหาและความเดือดร้อนเหล่านั้น พร้อมกับการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกแต่ละคน ก็จะสะสมเงินของตนไปในคราวเดียวกันด้วย เงินกู้ก็จะค่อยๆหมดไป ในขณะที่เงินสะสมก็มีมากขึ้น สหกรณ์เครดิตยูเนียนจึงเป็นสหกรณ์ที่มุ่งหวังในการให้สมาชิกช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน บริหารโดยสมาชิกและการทำกิจการทุกอย่าง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับสมาชิก ทั้งนี้หลักการดำเนินงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนกำหนดขึ้นมาจากใต้ปรัชญาแห่งการร่วมมือกัน คุณค่าของความยุติธรรม ความเสมอภาค และการช่วยเหลือตนเอง แม้การปฏิบัติจะแตกต่างกันไปในแต่ละภูมิภาคของโลก แต่หัวใจของการดำเนินงานก็คือ การพัฒนาคุณภาพชีวิตและการอยู่ร่วมกันฉันท์พี่น้อง ที่แสดงออกโดยการทำงานร่วมกัน เพื่อสร้างสรรค์ชีวิตที่ดีขึ้นสำหรับตนเองและชุมชน สหกรณ์เครดิตยูเนียนเดิมเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ในชุมชน จึงอยู่ในรูปย่อยของประเภท "สหกรณ์ออมทรัพย์" และต่อมาได้รับการกำหนดให้เป็นประเภท "สหกรณ์เครดิตยูเนียน" ตามกฎกระทรวง กำหนดประเภทสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน พ.ศ.2548 (กรมส่งเสริมสหกรณ์, 2556)

ปัจจุบันสหกรณ์เครดิตยูเนียนในประเทศไทย มีจำนวนทั้งหมด 1,221 แห่ง มีจำนวนสมาชิกทั้งหมด 1,368,855 คน และมีสินทรัพย์ทั้งสิ้นจำนวน 69,559 ล้านบาท ลูกหนี้เงินกู้ 51,032 ล้านบาท เงินรับฝาก 30,365 ล้านบาท และทุนเรือนหุ้น 37,247 ล้านบาท (ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย, 2557)

ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ ที่รวดเร็วทำให้สหกรณ์ปรับตัวไม่ทันกับการเปลี่ยนแปลงนั้นๆ ตลอดจนการแข่งขันทางธุรกิจที่สูง และวิธีการบริหารจัดการของสหกรณ์แต่เดิม ไม่ปรากฏว่ามีระบบเตือนภัยทางการเงินที่ชัดเจน (เพียว กิมปงุม, 2548 : 3) กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงได้กำหนดเครื่องมือขึ้นมาเพื่อสร้างมาตรฐานในการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์ต่างๆ ที่เรียกว่า การวิเคราะห์งบการเงินแบบ CAMELS Analysis โดยผลการวิเคราะห์ที่ได้จากการทำ CAMELS Analysis สหกรณ์สามารถนำมาใช้เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าต่อผลการดำเนินงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต และใช้เป็นตัวช่วยในการวิเคราะห์เพื่อวางแผนธุรกิจของสหกรณ์ในอนาคตได้ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548 : 5)

แต่การใช้อัตราส่วนทางการเงินที่ได้จากตัวเลขทางบัญชีเป็นตัวแปรในการวิเคราะห์สถานะทางการเงิน รวมทั้ง CAMELS Analysis ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์นำมาใช้ จะเห็นว่า ตัวแปรอัตราส่วนทางการเงินมีจำนวนมากทำให้ยากต่อการนำไปประยุกต์ใช้ วิธีการหนึ่งในการแก้ปัญหา คือ การลดจำนวนตัวแปรอัตราส่วนทางการเงินลง โดยสร้างตัวแปรใหม่ที่สื่อความหมายถึงตัวแปรเดิม เรียกตัวแปรใหม่นี้ว่า ปัจจัย (Factor) โดยปัจจัยเหล่านี้จะสร้างขึ้นจากการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของตัวแปรเดิมหลายๆ ตัวที่มีความสัมพันธ์กันสูง มารวมเป็นปัจจัยเดียวกัน อย่างไรก็ตามการวิเคราะห์ปัจจัยทางการเงินของสหกรณ์ในระดับประเทศ หรือแม้แต่ในระดับภูมิภาคเป็นเรื่องที่ค่อนข้างลำบาก (ประสพชัย พสุนนท์ และคณะ, 2551)

จังหวัดเชียงใหม่มีขนาดพื้นที่ใหญ่เป็นอันดับ 1 ของภาคเหนือ และใหญ่เป็นอันดับ 2 ของประเทศ สภาพเศรษฐกิจผลิตภัณฑ์มวลรวมจังหวัด (GPP) ประจำปี 2555 มีมูลค่า 181,304 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าสูงที่สุดในภาคเหนือ (สำนักงานสถิติแห่งชาติ, 2557) จังหวัดเชียงใหม่เป็นศูนย์กลางทางเศรษฐกิจทุกด้านของ ภาคเหนือ มีสัดส่วนการผลิตประมาณร้อยละ 14.8 ของผลิตภัณฑ์ภาค มีจำนวนสาขาธนาคารพาณิชย์ 201 สาขา สูงสุดเป็นอันดับสี่ของประเทศ และมีสัดส่วนเงินฝากและสินเชื่อประมาณ 1 ใน 3 ของเงินฝากและสินเชื่อทั้งภาคเหนือ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2556) ทำให้เชียงใหม่ถูกกำหนดให้เป็น “เมืองหลัก” ในการพัฒนาภาคตามแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ โดยปริมาณการเคลื่อนไหวทางการเงินของจังหวัดเชียงใหม่มีการขยายตัวสูงขึ้น สังเกตได้จากชาวเชียงใหม่หันมาฝากเงินกับธนาคารเพิ่มขึ้น เนื่องจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารที่สูงขึ้นอยู่ที่ประมาณ 0.125 – 3.00 % ในขณะที่ปริมาณการให้สินเชื่อรวมของจังหวัดเชียงใหม่ขยายตัวร้อยละ 15.50 (สำนักงานคลังจังหวัดเชียงใหม่, 2556) และพบว่าประชาชนหันไปหาแหล่งเงินทุนอื่น ที่มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ ประกอบกับหลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อมีความเข้มงวดน้อยกว่า ซึ่งแหล่งเงินทุนที่มีดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่า

ธนาคารพาณิชย์ เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ก็เป็นแหล่งเงินทุนหนึ่งในตัวเลือกหลาย ๆ ตัวเลือกในจังหวัดเชียงใหม่ ที่ประชาชนในจังหวัดเชียงใหม่ให้ความสนใจในการทำธุรกรรมทางการเงินด้วย

จากการสำรวจเบื้องต้นของผู้ศึกษาจากสำนักงานตรวจบัญชีจังหวัดเชียงใหม่ พบว่าจังหวัดเชียงใหม่มีสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำนวน 37 แห่ง ซึ่งเป็นจำนวนมากที่สุดในภาคเหนือ มีสมาชิกรวมทั้งสิ้น 56,910 คน คิดเป็น 4.16% จากสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมทั้งประเทศ มีมูลค่าสินทรัพย์ 2,865 ล้านบาท คิดเป็น 4.12% จากจำนวนมูลค่าสินทรัพย์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมทั้งประเทศ ลูกหนี้เงินกู้ 2,163 ล้านบาท คิดเป็น 4.24% จากจำนวนมูลค่าลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมทั้งประเทศ เงินรับฝาก 929 ล้านบาท คิดเป็น 3.06% จากจำนวนเงินรับฝากของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมทั้งประเทศ และทุนเรือนหุ้น 1,245 ล้านบาท คิดเป็น 3.34% จากจำนวนทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมทั้งประเทศ

จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น ผู้ศึกษาจึงมีความสนใจสหกรณ์เครดิตยูเนียนในพื้นที่จังหวัดเชียงใหม่ และได้รวบรวมอัตราส่วนทางการเงินจาก CAMELS Analysis ของสหกรณ์ในจังหวัดเชียงใหม่ เพื่อนำมาศึกษา อีกทั้งเพราะจังหวัดเชียงใหม่เป็นที่ตั้งของคณะบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ซึ่งสามารถนำผลที่ได้จากการศึกษาไปพัฒนา ปรับปรุง หรือเสนอแนะต่อการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ เพื่อประโยชน์ในการวางแผนหรือกำหนดนโยบายต่อไป

## 1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1.2.1 เพื่อวิเคราะห์สถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้ CAMEL Analysis

1.2.2 เพื่อสกัดปัจจัยอัตราส่วนทางการเงิน โดยใช้แนวคิดการวิเคราะห์ปัจจัย

## 1.3 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการศึกษา

1.3.1 ทราบสถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่

1.3.2 ทราบปัจจัยอัตราส่วนทางการเงิน ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งสามารถนำไปใช้เป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าสำหรับผลการดำเนินงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้



#### 1.4 นิยามศัพท์ที่ใช้ในการศึกษา

**สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน** หมายถึง สหกรณ์สมบูรณประเภทหนึ่ง ซึ่งจัดตั้งขึ้น โดยความสมัครใจของสมาชิกที่อยู่ในวงสัมพันธ์เดียวกัน เช่น ชุมชนเดียวกัน ประกอบอาชีพในโรงงาน บริษัท หรือสถาบันการศึกษาเดียวกัน ดำเนินการภายใต้หลักประชาธิปไตย คือ หนึ่งคนหนึ่งเสียง สมาชิกจะสะสมทรัพย์ร่วมกันเพื่อเป็นทุนดำเนินการให้สมาชิกที่มีความเดือดร้อนเป็นผู้กู้ยืมนำไปใช้ คณะกรรมการบริหารได้รับการเลือกตั้งจากสมาชิก และโดยสมาชิกของสหกรณ์เอง ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะได้รับการจัดสรรสู่มวลสมาชิกในรูปแบบของดอกเบี้ย เงินปันผล และสวัสดิการต่าง ๆ ในการศึกษาหมายถึงสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนในจังหวัดเชียงใหม่

**บัญชี** หมายถึง ปีสถิติการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ที่ได้รับการตรวจสอบบัญชีประจำปี โดย

ปี 2555 หมายถึง ปีสถิติการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ที่ได้รับการตรวจสอบบัญชีประจำปี สำหรับปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2554 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2555

ปี 2554 หมายถึง ปีสถิติการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน ที่ได้รับการตรวจสอบบัญชีประจำปี สำหรับปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2553 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2554

**CAMELS Analysis** หมายถึง เครื่องมือทางการเงินเพื่อสร้างสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) อักษรแต่ละตัวของ CAMELS จะทำหน้าที่เฝ้าดูแต่ละเรื่องแตกต่างกันแต่ทุกตัวมีความสัมพันธ์กัน และมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ องค์ประกอบในมุมมอง 6 มิติ ของ CAMELS คือ มิติที่ 1 C (Capital Strength) ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง มิติที่ 2 A (Asset Quality) คุณภาพของสินทรัพย์ มิติที่ 3 M (Management Capability) จิตความสามารถในการบริหาร มิติที่ 4 E (Earning Sufficiency) การทำกำไร มิติที่ 5 L (Liquidity) สภาพคล่อง และ มิติที่ 6 S (Sensitivity) ผลกระทบต่อธุรกิจ

**ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงิน** หมายถึง กลุ่มหรือปัจจัยซึ่งรวมอัตราส่วนทางการเงินที่มีความสัมพันธ์กันไว้โดยใช้แนวคิดการวิเคราะห์ปัจจัย ด้วยวิธี Principal Component Analysis (PCA) และหมุนปัจจัยด้วยวิธี Varimax

## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษา เรื่อง การวิเคราะห์ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนใน จังหวัดเชียงใหม่ ผู้ศึกษาได้ทำการศึกษาโดยใช้แนวคิด ทฤษฎี เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ประกอบด้วย 2 หัวข้อใหญ่ คือ 2.1 ทฤษฎี และ แนวคิดที่เกี่ยวกับการศึกษา ซึ่งมี 2 หัวข้อย่อย คือ 2.1.1 CAMELS Analysis และ 2.1.2 Factor Analysis และ 2.2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 2.1 ทฤษฎีและแนวคิดที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา

2.1.1 CAMELS Analysis ได้รับการออกแบบให้เป็นเครื่องมือวัดประสิทธิภาพ การดำเนินงานและต่อมาได้พัฒนาเป็นเครื่องมือทางการเงินเพื่อสร้างสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) อักษรแต่ละตัวของ CAMELS จะทำหน้าที่เฝ้าดูแต่ละเรื่องแตกต่างกัน แต่ ทุกตัวมีความสัมพันธ์กัน และมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ องค์ประกอบที่ สำคัญในมุมมอง 6 มิติ ของ CAMELS (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548) มีดังนี้

**มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (C-Capital Strength) หรือ ความ เข้มแข็งของเงินทุน** เป็นการวิเคราะห์ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ซึ่งเป็นการวิเคราะห์ แหล่งเงินทุนที่สามารถรองรับ หรือป้องกันผลกระทบจากความเสียหายทางด้านธุรกิจและการเงินที่ เกิดขึ้นกับสหกรณ์ เงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์ ประกอบด้วย ทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง ทุนสะสม ตามระเบียบข้อบังคับ กำไรสุทธิ และการจัดหาเงินทุนในรูปแบบของการก่อหนี้ผูกพัน

ความเพียงพอและความเข้มแข็งของเงินทุน เน้นแหล่งเงินทุนภายในสหกรณ์เป็น หลัก การมีทุนของสหกรณ์เพียงพอกับความเสี่ยงต่างๆ และทุนของสหกรณ์ควรมีลักษณะที่ไม่ สามารถถอนได้และไม่ผูกพันที่จ่ายผลตอบแทน หากเงินทุนภายนอก (เงินกู้ยืม) มากกว่าทุนของ สหกรณ์ แสดงว่าทุนของสหกรณ์ไม่เพียงพอและมีภาระผูกพันทางการเงิน ผู้บริหารสหกรณ์ต้อง เพิ่มความระมัดระวังในการใช้ทุนเพื่อสร้างรายได้รองรับ

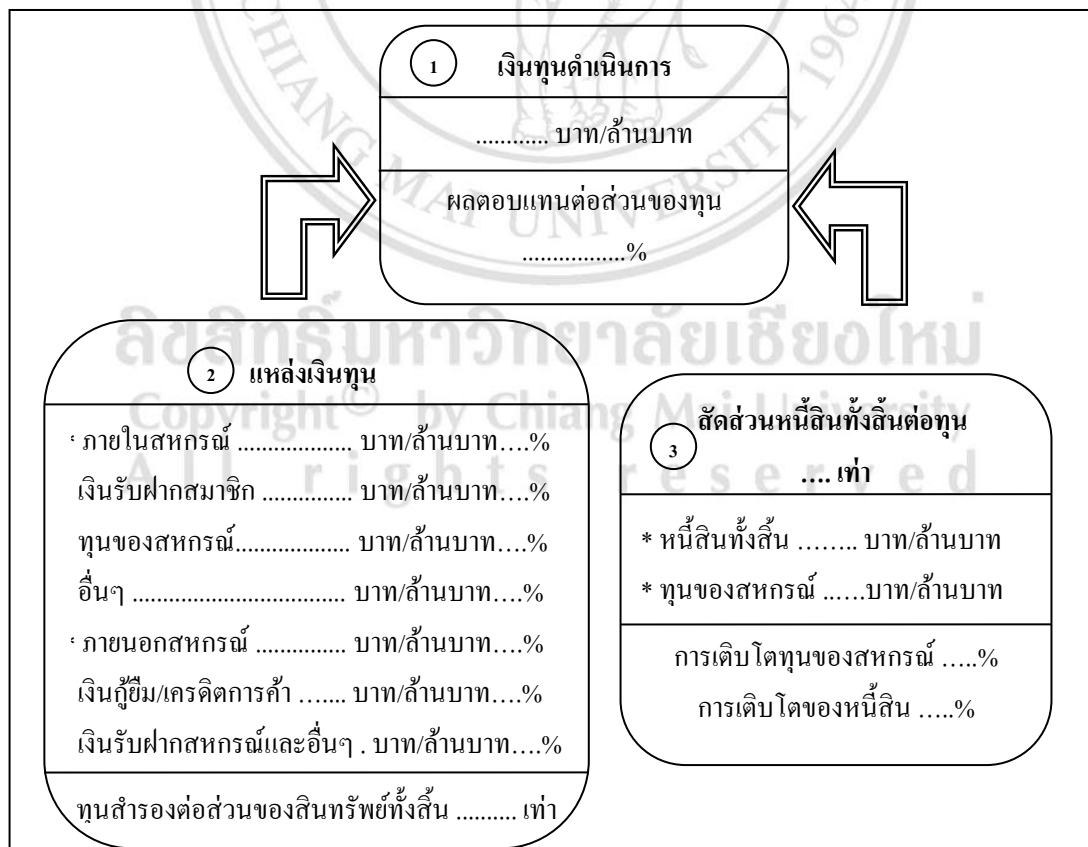
ความเสี่ยงของเงินทุน การก่อหนี้ในอัตราที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ด้วยทุนของ สหกรณ์มีความเสี่ยงจากสัดส่วนหนี้สินทั้งสิ้นต่อทุนของสหกรณ์ ถ้ามูลค่าหนี้้น้อยกว่าทุนของ สหกรณ์ ย่อมสามารถรองรับหนี้ได้ด้วยตัวเอง และสร้างความมั่นใจให้กับเจ้าหนี้ หากมูลค่าหนี้ มากกว่าทุนของสหกรณ์มีความเสี่ยง ต้องระดมทุน และบริหารสินทรัพย์เพื่อสร้างรายได้รองรับ ความเสี่ยง

การให้ผลตอบแทน ผลตอบแทนมากหรือน้อยวัดจากอัตรากำไรต่อส่วนของทุน  
 สหกรณ์ หากมีอัตราสูงแสดงว่าทุนไปสร้างรายได้ดี หรือลงทุนในสินทรัพย์คุณภาพดีเพื่อสร้าง  
 รายได้

อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ในมิติที่ 1 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548)

- 1.1 อัตราหนี้สินต่อทุน (เท่า) =  $\frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้น}}{\text{ทุนของสหกรณ์}}$
- 1.2 อัตราทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า) =  $\frac{\text{ทุนสำรอง}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้น}}$
- 1.3 อัตราการเติบโตของสหกรณ์ (%) =  $\frac{(\text{ทุนของสหกรณ์ปีปัจจุบัน} - \text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน}) \times 100}{\text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน}}$
- 1.4 อัตราการเติบโตของหนี้ (%) =  $\frac{(\text{หนี้สินทั้งสิ้นปีปัจจุบัน} - \text{หนี้สินทั้งสิ้นปีก่อน}) \times 100}{\text{หนี้สินทั้งสิ้นปีก่อน}}$
- 1.5 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (%) =  $\frac{\text{กำไรสุทธิ} \times 100}{\text{ทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย}}$

ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 1 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548)



ภาพ 2.1 ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

**มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ (A-Asset Quality)** เป็นการวิเคราะห์ว่าสินทรัพย์ที่ลงทุนได้ก่อให้เกิดรายได้แก่สหกรณ์อย่างไร และได้ถูกใช้ไปอย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่ สินทรัพย์ที่จะวัดประสิทธิภาพ เช่น ลูกหนี้ สินค้าคงคลัง และสินทรัพย์รวม เป็นต้น

การลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง หรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือจมอยู่ในสินทรัพย์ที่เกินความต้องการ เช่น สินค้า เงินฝากธนาคาร อาจส่งถึงสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์ คุณภาพสินทรัพย์มุ่งเน้นไปที่สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ความเพียงพอของสำรองต่อการด้อยคุณภาพของสินทรัพย์เพื่อป้องกันผลกระทบต่อฐานะการเงินของสหกรณ์ เช่น กรณีของการมีหนี้ที่ค้างชำระ และสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีการสำรองหนี้หรือไม่ สูงเกินไปหรือต่ำเกินไป

สินทรัพย์นำไปสร้างรายได้และการให้ผลตอบแทน คุณภาพสินทรัพย์ที่ดีสามารถแปลงเป็นรายได้ สินทรัพย์หมุนเวียนรอบ ให้ผลตอบแทนเท่าไร วัดจากอัตรากำไร หรือรายได้ต่อสินทรัพย์ หากอัตราสูงแสดงว่า คุณภาพสินทรัพย์ดีมีรายได้เข้ามา หากอัตราต่ำแสดงว่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไม่ก่อให้เกิดรายได้ สหกรณ์ต้องบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวให้เกิดประสิทธิภาพมีสภาพคล่อง

อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ในมิติที่ 2 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548)

$$2.1 \text{ อัตราการค้างชำระ (\%)} = \frac{\text{หนี้ที่ไม่สามารถชำระได้ตามกำหนด} \times 100}{\text{หนี้ที่ถึงกำหนดชำระ}}$$

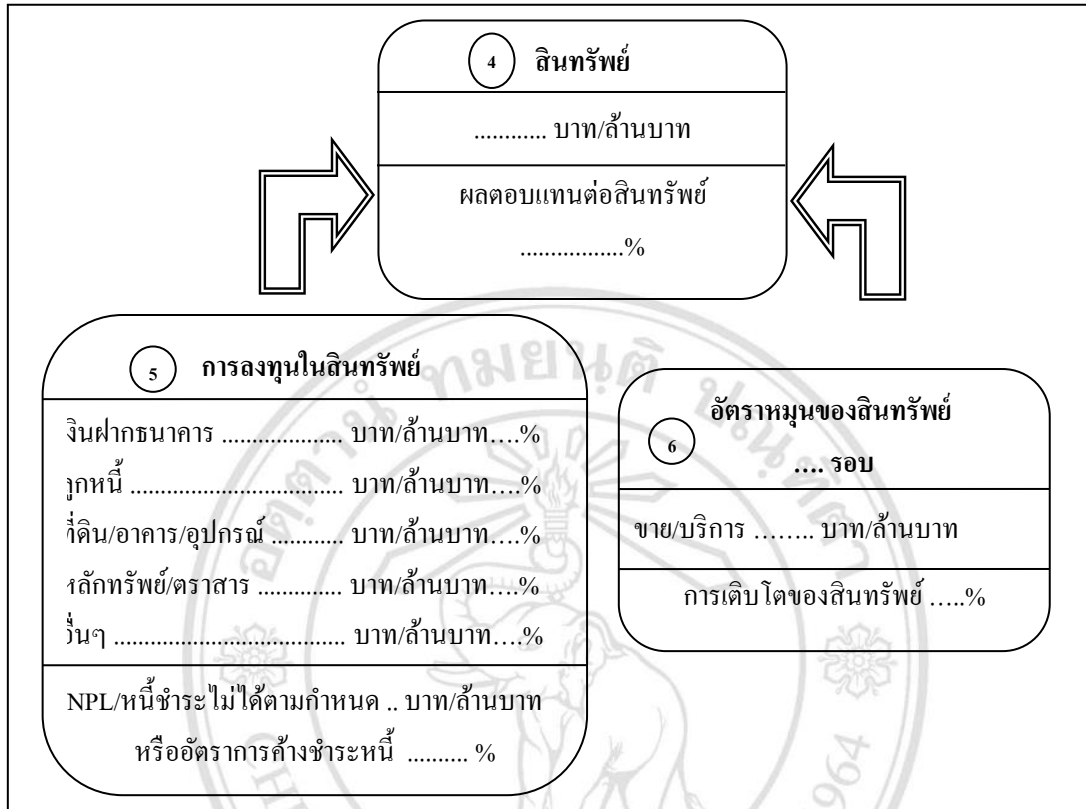
(สำหรับภาคการเกษตร)

$$2.2 \text{ อัตราหมุนของสินทรัพย์ (รอบ)} = \frac{\text{ยอดขาย/บริการ(รายได้ธุรกิจหลัก)}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}}$$

$$2.3 \text{ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (\%)} = \frac{\text{กำไรสุทธิ} \times 100}{\text{สินทรัพย์ถัวเฉลี่ย}}$$

$$2.4 \text{ อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (\%)} = \frac{(\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีปัจจุบัน} - \text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน}) \times 100}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน}}$$

ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 2 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548)



ภาพ 2.2 ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์

**มิติที่ 3** **ขีดความสามารถในการบริหาร (M-Management Capability)** เป็นการวิเคราะห์ถึงความสามารถของฝ่ายบริหารในการวางกลยุทธ์และจัดโครงสร้างองค์กรในการนำพาองค์กรให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกิจการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและสังคมที่กิจการเผชิญอยู่

การบริหารจัดการและโครงสร้างธุรกิจทุกธุรกิจ ต้องมีความสอดคล้องกัน ประเภทสหกรณ์กับ โครงสร้างธุรกิจมีความเหมาะสมและสอดคล้องกันตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ เช่น สหกรณ์ประเภทการเกษตรเน้นไปที่ธุรกิจซื้อกับธุรกิจขาย ทั้งนี้การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ต้องเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยที่มูลค่าธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นผลรวมของเงินรับฝากจากสมาชิกกับเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิก

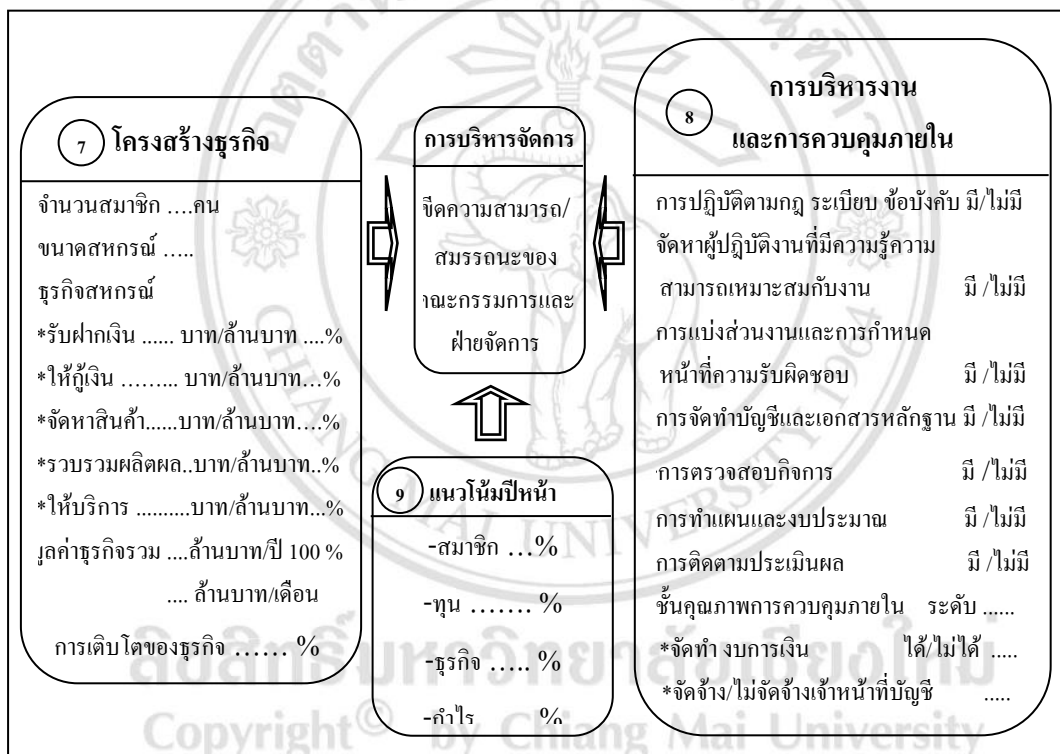
ขีดความสามารถบริหารงานและการควบคุมภายใน พิจารณาการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และมีระบบการควบคุมภายในที่ดี ซึ่งมีผลต่อสภาพคล่อง และการทำกำไรของสหกรณ์ บทบาทการบริหารในอนาคตต่อภาวะแข่งขันเพื่อการวางแผนในอนาคต

อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ในมิติที่ 3 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548)

$$3.1 \text{ อัตราการเติบโตของธุรกิจ (\%)} = \frac{(\text{มูลค่าธุรกิจรวมปีปัจจุบัน} - \text{มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน}) \times 100}{\text{มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน}}$$

มูลค่าธุรกิจรวม หมายถึงผลรวมของมูลค่าทางธุรกิจที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนดำเนินการอยู่ ประกอบด้วย การรับฝากเงิน การให้เงินกู้ การจัดสินค้ามาจำหน่าย การรวบรวมผลผลิต การแปรรูปผลิตผล และการให้บริการและส่งเสริมการเกษตร (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2553)

ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 3 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548)



ภาพ 2.3 ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 3 การบริหารจัดการ

มิติที่ 4 การทำกำไร (E-Earning Sufficiency) เป็นการวิเคราะห์ถึงความสามารถในการแข่งขันของสหกรณ์ในธุรกิจที่สหกรณ์ดำเนินอยู่ซึ่งจะประกอบไปด้วยการรักษาอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานให้ต่ำ และเพิ่มอัตรากำไรขั้นต้นในแต่ละธุรกิจให้มากที่สุด รวมทั้งวิเคราะห์ถึงคุณภาพและแนวโน้มของกำไรในอนาคตของสหกรณ์

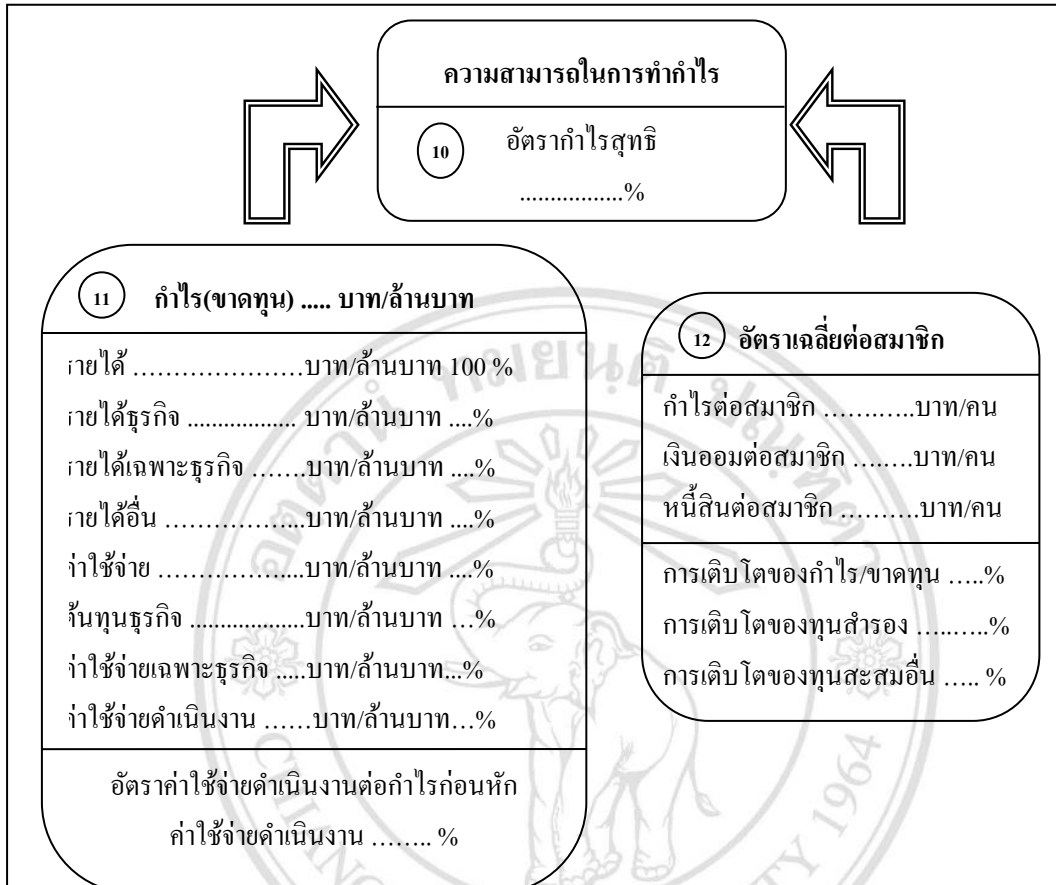
ความสัมพันธ์ระหว่างรายได้กับค่าใช้จ่าย กำไรและคุณภาพของกำไร ขึ้นอยู่กับ การบริหาร ควบคุมรายจ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ เปรียบเทียบรายได้กับค่าใช้จ่ายที่ละรายการว่ามี กำไรขั้นต้นหรือไม่ หากบริหารค่าใช้จ่ายดีมีประสิทธิภาพ กำไรสูง ตรงข้ามบริหารค่าใช้จ่ายไม่ดีไม่ เหมาะสมกับรายได้ กำไรต่ำรวมถึงอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ให้อยู่ในอัตราที่ต่ำ

วินัยทางการเงินมีผลต่อรายได้ ระบบสหกรณ์มีได้มุ่งเน้นกำไรเป็นหลัก หากแต่ มุ่งเน้นสมาชิกเป็นหลัก ซึ่งมีฐานะเป็นทั้งผู้ให้และผู้รับบริการ กำไรจึงขึ้นอยู่กับการมีคุณภาพชีวิตที่ ดี การมีวินัยทางการเงินหรือการจัดการทางการเงินที่ดีของสมาชิก หากสมาชิกมีอัตราหนี้สิน มากกว่าเงินออม กำลังความสามารถชำระหนี้ของสมาชิกลดลง ส่งผลต่อรายได้และฐานะการเงิน ของสหกรณ์

อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ในมิติที่ 4 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548)

- 4.1 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง (%) =  $\frac{(\text{ทุนสำรองปีปัจจุบัน} - \text{ทุนสำรองปีก่อน}) \times 100}{\text{ทุนสำรองปีก่อน}}$
- 4.2 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น (%) =  $\frac{(\text{ทุนสะสมอื่นปี} - \text{ทุนสะสมอื่นปีก่อน}) \times 100}{\text{ทุนสะสมอื่นปีก่อน}}$
- 4.3 อัตราการเติบโตของกำไร (%) =  $\frac{(\text{กำไรสุทธิปีปัจจุบัน} - \text{กำไรสุทธิปีก่อน}) \times 100}{\text{กำไรสุทธิปีก่อน}}$
- 4.4 อัตรากำไรสุทธิ (%) =  $\frac{\text{กำไรสุทธิ} \times 100}{\text{ยอดขาย/บริการ (รายได้ธุรกิจหลัก)}}$
- 4.5 อัตรากำไรต่อสมาชิก (บาท) =  $\frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{จำนวนสมาชิก}}$
- 4.6 อัตราเงินออมต่อสมาชิก (บาท) =  $\frac{(\text{เงินรับฝากสมาชิก} + \text{ทุนเรือนหุ้น})}{\text{จำนวนสมาชิก}}$
- 4.7 อัตราหนี้สินต่อสมาชิก (บาท) =  $\frac{(\text{ลูกหนี้เงินกู้} + \text{ลูกหนี้การค้า} + \text{ลูกหนี้ค่าบริการอื่น})}{\text{จำนวนสมาชิก}}$
- 4.8 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (%) =  $\frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน} \times 100}{\text{กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}}$

ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 4 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548)



ภาพ 2.4 ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 4 การทำกำไร

**มิติที่ 5 สภาพคล่อง (L-Liquidity)** หรือความเพียงพอต่อความต้องการใช้เงิน เป็นการพิจารณาความเพียงพอของเงินสด หรือสินทรัพย์ที่มีสภาพใกล้เคียงเงินสด รวมถึงสินทรัพย์อื่นที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย สภาพคล่องวัดได้จากอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน ซึ่งคำนวณได้จากสัดส่วนระหว่างสินทรัพย์หมุนเวียนกับหนี้สินหมุนเวียน หากสหกรณ์มีความเสี่ยงของเงินทุน สหกรณ์จำเป็นต้องรักษาสภาพคล่องให้สูงเพียงพอ เพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาการขาดสภาพคล่องทางการเงิน

ความเพียงพอของสินทรัพย์ในการแปลงสภาพเป็นเงินสด ความเพียงพอของสภาพคล่องต่อความต้องการใช้เงิน พิจารณาสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียนหากสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าถือว่าสภาพคล่องดี หรือมีความเพียงพอต่อความต้องการใช้เงิน อย่างไรก็ตามต้องพิจารณาตัวสินทรัพย์หมุนเวียนที่สามารถแปลงเป็นเงินสดได้เร็วด้วย

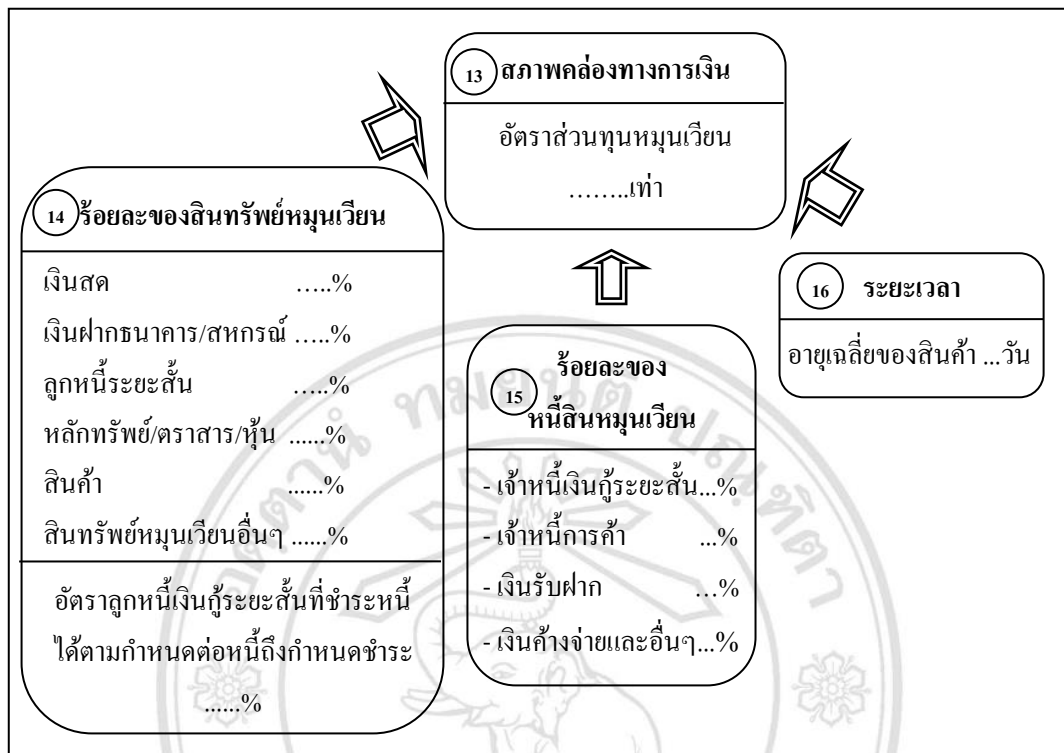


ความสัมพันธ์ระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่องกับภาระผูกพันทางการเงิน เปรียบเทียบความสัมพันธ์ระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่องกับภาระผูกพันทางการเงิน มีสินทรัพย์สภาพคล่องดำรงไว้เพียงพอต่อภาระผูกพันทางการเงิน หรือสหกรณ์มีแหล่งที่มาของกระแสเงินสดเพียงพอกับภาระผูกพันทางการเงินที่จะถึงกำหนดหรือไม่ สาเหตุหลักของการขาดสภาพคล่องนั้นมาจากการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินไม่ดีพอ รวมถึงปัญหาจากผลการดำเนินงาน เช่น มีภาระหนี้สินระยะสั้นมาก การถอนเงินฝากมากกว่าปกติ การนำเงินกู้ยืมระยะสั้นไปให้กู้ระยะยาว เป็นต้น ครอบคลุมการเปลี่ยนเป็นเงินสด หรือกระแสเงินสดเข้ามาเพียงพอหรือไม่ เช่น อัตราลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนดต่อหนี้ถึงกำหนดชำระและอายุเฉลี่ยของสินค้ำ

อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ในมิติที่ 5 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548)

- 5.1 อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า) =  $\frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$
- 5.2 อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด (%) =  $\frac{\text{ลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด} \times 100}{\text{ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ}}$
- 5.3 อัตราหมุนของสินค้ำ (ครั้ง) =  $\frac{\text{ต้นทุนสินค้ำขาย}}{\text{สินค้ำคงเหลือถัวเฉลี่ย}}$
- 5.4 อายุเฉลี่ยสินค้ำ (วัน) =  $\frac{365 \text{ วัน}}{\text{อัตราหมุนของสินค้ำ}}$
- (5.3 และ 5.4 เฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ำมาจำหน่าย)

ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 5 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548)



ภาพ 2.5 ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 5 สภาพคล่อง

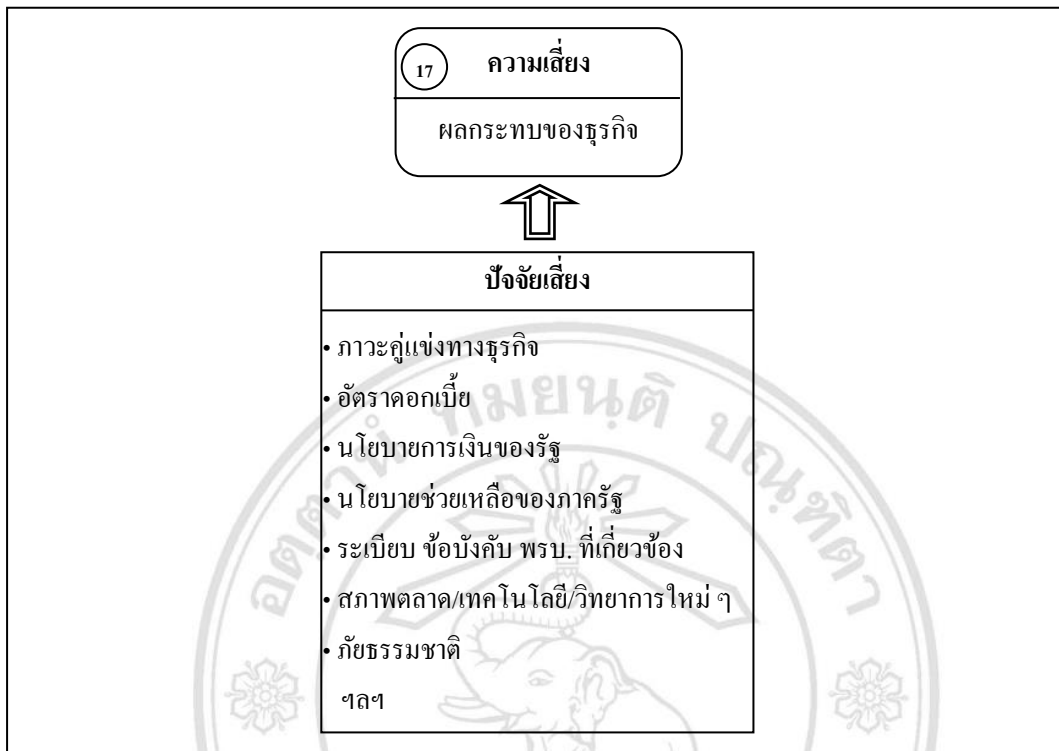
**มิติที่ 6 ผลกระทบต่อธุรกิจ (S-Sensitivity) หรือความอ่อนไหวของธุรกิจ** คือ ปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบในแง่ลบต่อธุรกิจที่สหกรณ์ดำเนินอยู่

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

**ผลกระทบต่อธุรกิจ** ผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยง ซึ่งประกอบไปด้วยการลดลงของรายได้ การลดลงต้นทุน

**มิตินี้ ไม่มีอัตราส่วนทางการเงิน**

ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 6 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2548)



ภาพ 2.6 ตัวแบบ (Model) การวิเคราะห์มิติที่ 6 ผลกระทบของธุรกิจ

2.1.2 การวิเคราะห์ปัจจัย (Factor Analysis) หรือหรือบางครั้งเรียกว่า การวิเคราะห์องค์ประกอบ เป็นเทคนิคที่จะจับกลุ่มหรือรวมตัวแปรที่มีความสัมพันธ์ไว้ในกลุ่มหรือปัจจัยเดียวกัน ตัวแปรที่อยู่ในปัจจัยเดียวกันจะมีความสัมพันธ์กันมาก โดยความสัมพันธ์นั้นอาจจะเป็นในทิศทางบวก (ไปในทางเดียวกัน) หรือทิศทางลบ (ไปในทางตรงกันข้าม) ก็ได้ ส่วนตัวแปรที่อยู่คนละปัจจัยจะไม่มีความสัมพันธ์กัน หรือมีความสัมพันธ์กันน้อยมาก (กลายา วานิชย์บัญชา, 2546 : 1)

การวิเคราะห์ปัจจัยเป็นเทคนิคทางสถิติที่ใช้ลดปริมาณข้อมูลให้ลดน้อยลง (Data Reduction) เพื่อให้ง่ายต่อความเข้าใจ และทำให้ทราบถึงโครงสร้างและแบบแผน (Structure and Pattern of Data) กล่าวคือ เมื่อผู้วิจัยมีจำนวนตัวแปรหลายๆหลายตัวและมีความไม่สะดวกในการที่จะใช้ตัวแปรจำนวนมากดังกล่าวมาวิเคราะห์ เทคนิคการวิเคราะห์ปัจจัยจะลดจำนวนตัวแปรเหล่านั้นให้เหลือน้อยตัว โดยอาศัยโครงสร้างและแบบแผนของความสัมพันธ์ที่มีอยู่ในข้อมูลหรือระหว่างตัวแปร (สุชาติ ประสิทธิ์รัฐสินธุ์ และ ลัดดาวัลย์ รอดมณี, 2527 : 114)

### ประโยชน์ของการวิเคราะห์ปัจจัย (รสริน ศรีริگانนท์, 2555 : 214)

1. เพื่อลดจำนวนตัวแปรโดยการรวมตัวแปรหลาย ๆ ตัวให้อยู่ในปัจจัยเดียวกัน ปัจจัยที่ได้ถือว่าเป็นตัวแปรใหม่ ที่สามารถหาค่าข้อมูลของปัจจัยที่สร้างขึ้นได้ เรียกว่า คะแนนปัจจัย (Factor Score) จึงสามารถนำปัจจัยดังกล่าวไปเป็นตัวแปรสำหรับการวิเคราะห์ทางสถิติต่อไป เช่น

- การวิเคราะห์ความถดถอยและสหสัมพันธ์ (Regression and Correlation Analysis)

- การวิเคราะห์ความแปรปรวน (ANOVA)

- การทดสอบสมมติฐาน T-test และ Z-test

- การวิเคราะห์จำแนกกลุ่ม (Discriminant Analysis) เป็นต้น

2. ใช้ในการแก้ปัญหาค่าที่ตัวแปรอิสระของเทคนิคการวิเคราะห์ความถดถอยมีความสัมพันธ์ (Multicollinearity)

3. ทำให้เห็น โครงสร้างความสัมพันธ์ของตัวแปรที่ศึกษา เนื่องจากเทคนิคการวิเคราะห์ปัจจัยจะหาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation) ของตัวแปรที่ละคู่แล้วรวมตัวแปรที่สัมพันธ์กันมากไว้ในปัจจัยเดียวกัน จึงสามารถวิเคราะห์ถึงโครงสร้างที่แสดงความสัมพันธ์ของตัวแปรต่าง ๆ ที่อยู่ในปัจจัยเดียวกันได้

4. ทำให้อธิบายความหมายของแต่ละปัจจัยได้ ตามความหมายของตัวแปรต่างๆที่อยู่ในปัจจัยนั้น ทำให้สามารถนำไปใช้ในการวางแผนได้

### วัตถุประสงค์ของเทคนิคการวิเคราะห์ปัจจัย (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2546 : 4)

1. เพื่อลดจำนวนตัวแปรโดยรวมตัวแปรหลายๆตัวให้อยู่ในกลุ่มหรือปัจจัย (Factor) เดียวกัน โดยที่จำนวนปัจจัยจะน้อยกว่าจำนวนตัวแปร โดยการนำตัวแปรที่มีความสัมพันธ์กันไว้ในปัจจัยเดียวกัน

2. เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง (Confirmatory) ในงานวิจัยบางเรื่อง ผู้วิจัยต้องกำหนดความสำคัญหรือน้ำหนักให้กับตัวแปร

### ข้อตกลงเบื้องต้นและการทดสอบ

ข้อตกลงเบื้องต้น ที่สำคัญของการวิเคราะห์ปัจจัย คือ ตัวแปรต้องมีความสัมพันธ์กัน เนื่องจากวัตถุประสงค์หลักของกาวิเคราะห์ปัจจัย เพื่อรวมกลุ่มของตัวแปรที่สัมพันธ์กัน

การตรวจสอบว่าตัวแปรมีความสัมพันธ์กันหรือไม่ สามารถตรวจสอบได้โดยการคำนวณค่าสหสัมพันธ์บางส่วน (Partial Correlation) คือการหาความสัมพันธ์ของตัวแปรเมื่อ

ควบคุมตัวแปรอื่น ซึ่งควรมีค่าต่ำ สำหรับการวิเคราะห์ปัจจัย ค่าสถิติทดสอบเพื่อพิจารณาว่าข้อมูลชุดนี้เหมาะสมที่จะนำมาวิเคราะห์ปัจจัยหรือไม่ คือ ค่า KMO และ Barrett's Test (รสริน ศรีริกานนท์, 2555 : 222)

โดยค่าสถิติทดสอบตัวแรก คือ ค่า Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy (MSA) มีค่าระหว่าง 0 ถึง 1 ค่าจะเท่ากับ 1 เมื่อตัวแปรแต่ละตัวสามารถทำนายได้ด้วยตัวแปรอื่น โดยปราศจากความคลาดเคลื่อน ส่วนค่าในช่วงอื่นๆ แปลความหมายดังนี้ (สุภมาส อังศุโชติ สมถวิล วิจิตรวรรณ และรัชนี ภิญโญภาณุวัฒน์, 252 : 97-98)

$\geq .50$                    เหมาะสมที่จะนำข้อมูลชุดนั้นมาวิเคราะห์ปัจจัย  
น้อยกว่า .50               ไม่เหมาะสมที่จะนำข้อมูลชุดนั้นมาวิเคราะห์ปัจจัย

ค่าสถิติทดสอบตัวที่สอง คือ Barrette's Test of Sphericity ใช้ทดสอบว่าตัวแปรต่างๆมีความสัมพันธ์กันหรือไม่ โดยมีสมมติฐานของการทดสอบดังนี้ (รสริน ศรีริกานนท์, 2555 : 214)

$H_0$  : เมทริกซ์สหสัมพันธ์เป็น Identity matrix (ตัวแปรทุกตัวไม่มีความสัมพันธ์กัน) หรือ

$H_1$  : เมทริกซ์สหสัมพันธ์ไม่เป็น Identity matrix (ตัวแปรทุกตัวมีความสัมพันธ์กัน)

ดังนั้นถ้า P-value <  $\alpha$  จะปฏิเสธ  $H_0$  และยอมรับ  $H_1$  แสดงว่าตัวแปรทุกตัวมีความสัมพันธ์กัน เหมาะสมที่จะใช้จะใช้เทคนิควิเคราะห์ปัจจัย

กระบวนการวิเคราะห์ปัจจัยและแปลความหมาย (รสริน ศรีริกานนท์, 2555 : 216)

ขั้นตอนในการวิเคราะห์ปัจจัยสามารถแบ่งได้ 5 ขั้นตอนคือ

1. เก็บข้อมูลและสร้างเมตริกสหสัมพันธ์ อันดับแรกในขั้นตอนของการวิเคราะห์ปัจจัยคือการเก็บรวบรวมข้อมูลและนำข้อมูลที่ได้มาหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต่างๆ ที่ต้องการวิเคราะห์ และนำเสนอในรูปของเมตริกสหสัมพันธ์

2. การสกัดปัจจัย ขั้นตอนที่สองในการวิเคราะห์ปัจจัยคือการค้นหาจำนวนปัจจัยที่มีความสามารถเพียงพอในการอธิบายความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่สังเกตได้ ซึ่งมีวิธีการให้เลือกใช้ดังนี้

- Maximum Likelihood Method (หรือ Canonical Factoring)
- Least-Squares Method (หรือ Principal Axis Factoring )
- Alpha Factoring
- Image Factoring
- Principal Components Analysis

ผู้วิจัยจะต้องเลือกใช้วิธีใดวิธีหนึ่ง ผลลัพธ์ที่ได้จากการวิเคราะห์ปัจจัย จะช่วยในการตัดสินใจเกี่ยวกับจำนวนของปัจจัยเพื่อเก็บไว้สำหรับใช้ในการวิเคราะห์ต่อไปในอนาคต กฎที่ดีที่สุดสำหรับการกำหนดจำนวนของปัจจัย คือ ค่าไอเกน (Eigenvalue) มากกว่า 1 ค่าไอเกน เป็นค่าที่บ่งบอกถึงความสามารถของปัจจัยที่จะอธิบายความแปรปรวนของกลุ่มตัวอย่างได้มากน้อยเพียงไร นอกจากการพิจารณาค่าไอเกน ค่าความแปรปรวนสะสมที่สามารถอธิบายได้ ควรมีค่ามากกว่า 60% (แสงหล้า ชัยมงคล, 2554 : 12)

3. เลือกวิธีการหมุนแกน เนื่องจากก่อนการหมุนแกน ตัวแปรบางตัวสามารถเป็นสมาชิกของปัจจัยได้มากกว่า 1 ปัจจัย จึงยากในการแปลความหมายของข้อมูล วิธีเดียวที่จะแปลผลได้คือ ต้องหมุนแกนเพื่อให้ตัวแปรบางตัวที่เดิมเป็นสมาชิกหลายปัจจัย กลายเป็นสมาชิกของปัจจัยใดปัจจัยหนึ่งอย่างเด่นชัด ซึ่งมีอยู่ 2 วิธีคือ

3.1 Orthogonal ใช้ในกรณีที่ตัวแปรแต่ละตัวเป็นอิสระจากกัน การหมุนแกนด้วยวิธีนี้มีวิธีการหมุนแกน 3 แบบคือ

- Varimax
- Equamax
- Quartimax

3.2 Oblique ใช้ในกรณีที่ตัวแปรแต่ละตัวมีความสัมพันธ์กัน วิธีการหมุนแกนมี 2 แบบคือ

- Oblimin
- Direc quartimin

ปัจจัยที่ผ่านการหมุนแกนแล้ว จะมีค่าน้ำหนักปัจจัยของแต่ละตัวแปร กระจายระหว่างปัจจัย จึงง่ายต่อการแปลผล

4. การกำหนดค่าน้ำหนักปัจจัย เป็นการแยกว่าตัวแปรใดควรจะอยู่ในปัจจัยใด โดยพิจารณาจากค่าน้ำหนักปัจจัยของตัวแปรต่างๆ ว่ามีค่ามากที่สุดอยู่ที่ปัจจัยใด ก็จัดให้อยู่ในปัจจัยนั้น ทั้งนี้ น้ำหนักปัจจัยของตัวแปรที่สามารถตีความหมายได้นั้น หากมีค่า  $\pm .30 - \pm .40$  ถือว่าผ่านเกณฑ์ขั้นต่ำ ค่าที่มากกว่า  $\pm .50$  ถือว่า มีนัยสำคัญเชิงปฏิบัติ (แสงหล้า ชัยมงคล, 2554 : 16) อย่างไรก็ตามการพิจารณาว่าตัวแปรใดบ้างควรประกอบเป็นปัจจัยที่กำหนดนั้น ใช้เกณฑ์ค่าสัมบูรณ์ของค่าน้ำหนักปัจจัยต้องมากกว่า 0.71 ตามแนวทางของ Comrey and Lee (1992) (ประสพชัย พสุนนท์ และคณะ , 2551 : 80)

5. ตั้งชื่อปัจจัยที่วิเคราะห์ได้ เมื่อคัดเลือกตัวแปรเข้าปัจจัยใดปัจจัยหนึ่งแล้ว ต่อมาคือการตั้งชื่อให้แต่ละปัจจัยซึ่งมีกฎในการตั้งชื่อดังนี้ - สั้น อาจตั้งชื่อเพียง 1-2 คำ และมีความหมาย

สอดคล้องกับโครงสร้างของปัจจัย กล่าวคือผู้วิจัยอาจตั้งชื่อตามความคล้ายคลึงกันของตัวแปรที่อยู่ในปัจจัย หรือตาม โครงสร้างของทฤษฎีที่ผู้วิจัยได้ศึกษามา หรือตั้งชื่อใหม่ที่สอดคล้องกับแนวความคิดของผู้วิจัยเอง แต่ควรจะ สื่อความหมายของตัวแปรทุกตัวที่อยู่ในปัจจัยนั้นได้

### คะแนนปัจจัย

การวิเคราะห์ปัจจัย เพื่อลดจำนวนตัวแปรโดยการรวมตัวแปรหลาย ๆ ตัวให้อยู่ในปัจจัยเดียวกัน ปัจจัยที่ได้ถือว่าเป็นตัวแปรใหม่ ที่สามารถหาค่าข้อมูลของปัจจัยที่สร้างขึ้นได้ เรียกว่า คะแนนปัจจัย ซึ่งสามารถนำปัจจัยดังกล่าวไปเป็นตัวแปรสำหรับการวิเคราะห์ทางสถิติต่อไป หรือใช้ตรวจสอบลักษณะของหน่วยตัวอย่าง ในแง่ของปัจจัย โดยหน่วยตัวอย่างใดมีคะแนนปัจจัยสูง แสดงว่า มีผลตอบสนองต่อปัจจัยนั้นมาก หากหน่วยตัวอย่างใดมีคะแนนปัจจัยต่ำก็แสดงว่า มีผลตอบสนองต่อปัจจัยนั้นน้อย (บุญอ้อม โจมที, 2556 : 28) (รสริน ศรีริگانนท์, 2555 : 214)

ซึ่งในการทำคะแนนปัจจัยเพื่อใช้เปรียบเทียบการตอบสนองปัจจัยของกลุ่มตัวอย่าง จะถือว่าตัวอย่างแต่ละตัวอย่างเป็นหนึ่ง case ทั้งนี้ตัวแปรแต่ละตัวแปรอาจประกอบข้อมูลตัวแปรหลายชนิด ซึ่งมีหน่วยต่างกัน จึงต้องทำการ Standardized ตัวแปรทุกตัว โดยการแปลงค่าเป็นคะแนนมาตรฐาน (Z -score) สำหรับค่าคะแนนปัจจัยหาได้จากสมการ

$$F_{ik} = W_{i1}Z_{1k} + W_{i2}Z_{2k} + \dots + W_{ip}Z_{pk}$$

$$k = 1, 2, \dots, n ; i = 1, 2, \dots, m$$

โดยที่  $Z_{jk}$  = เป็นค่าตัวแปรตัวที่  $j$  ที่ Standardize แล้วของ case ที่  $k$

$n$  = จำนวนข้อมูลตัวแปร ;  $m$  = จำนวนปัจจัย

$W_{ik}$  = ค่าสัมประสิทธิ์ หรือ น้ำหนักปัจจัย ของตัวแปรที่  $k$  ในปัจจัยที่  $i$

$F_{ik}$  = คะแนนปัจจัย ของปัจจัยที่  $i$  ของ case ที่  $k$

เปรียบเทียบการตอบสนองปัจจัยของกลุ่มตัวอย่าง จะใช้การเปรียบเทียบคะแนนปัจจัย ของแต่ละปัจจัย ที่ 1 case ใดๆ โดยเรียงลำดับค่าคะแนนปัจจัยของแต่ละปัจจัย จากค่ามากไปน้อย จะเป็นการเรียงลำดับหน่วยตัวอย่างตามผลการตอบสนองต่อปัจจัยนั้น (รสริน ศรีริگانนท์, 2555 : 241)

## 2.2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ประสพชัย พสุนนท์ และคณะ (2551) ได้ทำการวิจัยเรื่อง การวิเคราะห์ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี โดยมีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อวิเคราะห์สถานภาพทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรีจาก CAMEL Analysis โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน 17 อัตราส่วน และ 2) เพื่อสกัดปัจจัยทางการเงินจากอัตราส่วนทางการเงินของ CAMEL Analysis ดังกล่าว ที่สามารถใช้อธิบายสถานะทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรีได้ ข้อมูลที่ศึกษาได้จากการสำรวจสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี จำนวน 19 แห่งในเดือนพฤษภาคมและมิถุนายน พ.ศ.2551 สำหรับการกำหนดจำนวนปัจจัยทางการเงิน ใช้การวิเคราะห์แบบขนานและใช้การสกัดปัจจัยด้วยวิธี PCA และหมุนปัจจัยด้วยวิธี Varimax พบว่าสำหรับ CAMEL Analysis มิติที่ 1 ด้านความเข้มแข็งหรือความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี มีการก่อหนี้มากกว่า และมีการเติบโตของทุนที่น้อยกว่าภาพรวมของประเทศ มีบางสหกรณ์ที่มีทุนเรือนหุ้นลดน้อยลงมาก อันอาจเกิดจากการถอนหุ้นของสมาชิกหรือผลการดำเนินงานที่ขาดทุน สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี จึงควรเร่งเพิ่มทุนหรือปรับปรุงผลการดำเนินงานให้ดีกว่าเดิม มิติที่ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี มีการหมุนของสินทรัพย์ที่ดีกว่าภาพรวมของประเทศมาก แสดงให้เห็นถึงการใช้สินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ แต่อาจเป็นไปได้เช่นกันว่าสินทรัพย์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนบางแห่งในจังหวัดเชียงใหม่หากมีน้อยเกินไป จะทำให้เกิดปัญหาในการเจริญเติบโตของสหกรณ์ในระยะยาวได้ โดยเฉพาะสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ที่พบว่าเติบโตน้อยกว่าค่าเฉลี่ย ควรพิจารณาสร้างสินทรัพย์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินงานและก่อให้เกิดกำไรต่อไปสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี มีการหมุนของสินทรัพย์ที่ดีกว่าภาพรวมของประเทศมาก แสดงให้เห็นถึงการใช้สินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ มิติที่ 3 ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี ส่วนใหญ่มีความสามารถในการบริหารจัดการต่ำมิติที่ 4 ด้านความสามารถในการทำกำไร สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี มีความเสี่ยงในการให้กู้ยืมเงิน เพราะในภาพรวมสมาชิกกู้ยืมเงินมากกว่าเงินออมของตน และยังมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเมื่อเทียบกับกำไรขั้นต้นสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ แสดงว่าประสิทธิภาพในการใช้จ่ายของสหกรณ์ต่ำ ผู้บริหารควรพิจารณาลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มิติที่ 5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี มีสภาพคล่องดีกว่าภาพรวมของประเทศ แต่การมีอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนที่สูงเกินไปก็อาจแสดงว่าองค์กรขาดประสิทธิภาพในการจัดการทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องด้วย ส่วนผลการวิเคราะห์ปัจจัยพบว่าอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรีสามารถ



อธิบายได้ด้วยปัจจัยทางการเงินจำนวน 3 ปัจจัย คือ 1) ปัจจัยด้านความสามารถในการบริหารธุรกิจ และการให้กู้ยืม ประกอบด้วย อัตราหนี้สินต่อทุน อัตราการเติบโตของสหกรณ์ อัตราการเติบโตของธุรกิจ และหนี้สินต่อสมาชิก 2) ปัจจัยด้านการจัดการหนี้สิน การบริหารลูกหนี้ และทุนสะสม ประกอบด้วย อัตราการเติบโตของหนี้ อัตราการค้างชำระของลูกหนี้ อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น อัตราส่วนทุนหมุนเวียน และอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด 3) ปัจจัยด้านประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ ประกอบด้วย อัตราหมุนของสินทรัพย์ อัตราหมุนของสินค้า และอายุเฉลี่ยสินค้า และใช้คะแนนปัจจัยเป็นการตรวจสอบความเที่ยงตรง (Validity) ของปัจจัย เพื่อตรวจสอบว่าปัจจัยที่สกัดได้ สามารถใช้เป็นตัวชี้วัดสถานะทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรีได้หรือไม่ ซึ่งจากคะแนนปัจจัยทั้งสาม ทำให้สรุปได้ว่า หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยที่ 1 เป็นลบ แสดงว่า สหกรณ์นั้นมีผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการบริหารธุรกิจ และการให้กู้ยืมที่ดี หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยที่ 2 เป็นบวก แสดงว่า สหกรณ์นั้นมีผลการดำเนินงานด้านการจัดการหนี้สิน การบริหารลูกหนี้ และทุนสะสมที่ดี และหากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยที่ 3 เป็นลบ แสดงว่า สหกรณ์นั้นมีผลการดำเนินงานด้านประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ที่ดี

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2553) ได้วิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน (CAMELS Analysis) ภาคสหกรณ์ไทย รอบ 6 เดือนแรก ปี 2553 ให้เป็นเครื่องมือทางการเงิน เพื่อสร้างสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) และสร้างมาตรฐานในการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินอย่างเป็นระบบและ มาตรฐานเดียวกัน โดยการวิเคราะห์ในมุมมอง 6 มิติที่มีความสัมพันธ์กัน พบว่า มิติ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (Capital Strength) ทุนดำเนินงานกว่า 1.1 ล้านล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.23 เมื่อเทียบกับรอบ 6 เดือนแรกปี 2552 พบว่าร้อยละ 82.88 เป็นเงินทุนจากแหล่งภายใน โดยเงินทุนภายในเพิ่มขึ้นกว่า 1.4 หมื่นล้านบาท และมีทุนสำรองกว่า 5 หมื่นล้านบาทเศษ จึงถือว่ามั่นคงพอเพียง และไม่เสี่ยงต่อการลงทุน มิติ 2 คุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality) สินทรัพย์ขยายตัวเพิ่มขึ้นเพื่อเทียบกับรอบ 6 เดือนแรกปี 2552 ร้อยละ 68.45 เป็นสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้ให้สินเชื่อมากกว่า 8 แสนล้านบาท (หนี้ NPL 2 หมื่นล้านบาท) อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ส่วนใหญ่สร้างรายได้ร้อยละ 3.75 ในส่วนนี้ NPL ต้องบริหารจัดการลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีสภาพคล่องทางการเงินที่เพิ่มขึ้น มิติ 3 ความสามารถในการบริหารจัดการ (Management Ability) การจัดการ 5 ธุรกิจหลักสำคัญ สร้างมูลค่าเพิ่มธุรกิจกว่า 1.26 ล้านล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นทุกด้าน ดังนี้ ธุรกิจรับฝากเงิน: ขยายเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.77 ธุรกิจสินเชื่อ: ขยายเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.98 ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย: ขยายเพิ่มขึ้น 2.13 เท่า ธุรกิจรวบรวมผลิตผล/แปรรูป: ขยายเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.32 และธุรกิจให้บริการ: ขยายเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.12 อย่างไรก็ตาม ธุรกิจโดยรวมขยายตัวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับรอบ 6 เดือนแรกปี 2552 ร้อยละ 5.87 มิติ 4

ความสามารถในการทำกำไร (Earnings) ผลตอบแทนการจัดการธุรกิจ สร้างกำไรสุทธิทุกภาคกว่า 4 หมื่นล้านบาท นอกภาคเกษตรมากที่สุดร้อยละ 91.04 และสมาชิกมีเงินออมสูงกว่านี้ 1.02 เท่าเฉลี่ย 184,109 บาทต่อคน ขณะที่ภาคการเกษตรมีเงินออมต่ำกว่านี้ 0.81 เท่า อย่างไรก็ตาม รอบ 6 เดือนแรกปี 2553 เศรษฐกิจโดยรวมถือว่าประสบผลสำเร็จสมาชิกมีเงินออมสูงกว่านี้ และการควบคุมภายในอยู่ในระดับค่อนข้างดี-ดีมาก ร้อยละ 70.88 มีเพียงร้อยละ 5.63 อยู่ในระดับควรปรับปรุงแก้ไข เนื่องจากกลุ่มขนาดเล็กไม่มีพนักงานบัญชี ทำให้มีผลต่อการบริหารจัดการธุรกิจสหกรณ์ มิติ 5 สภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity) ฐานะการเงินภาคสหกรณ์ไทยค่อนข้างมั่นคง มีสินทรัพย์กว่า 1.1 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.23 เมื่อเทียบกับรอบ 6 เดือนแรกปี 2552 ทุนของสหกรณ์มีเกือบ 6 แสนล้านบาท ขณะที่หนี้กู้ยืมภายนอกมีเพียง 1 แสนล้านบาทเศษ และมีทุนสำรองกว่า 5 หมื่นล้านบาท รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินก่อให้เกิดรายได้และเปลี่ยนเป็นเงินได้ 1 เท่า และส่งผลให้ผลประกอบการธุรกิจมีผลตอบแทนในอัตราที่เพิ่มขึ้น นับว่ามีความมั่นคงและมีสภาพคล่องตัวไม่น่าเป็นห่วง มิติ 6 ผลกระทบของธุรกิจ (Sensitivity) มีปัจจัยเสี่ยงเข้ามาอย่างต่อเนื่องทั้งราคาน้ำมัน อัตราดอกเบี้ย ความได้เปรียบทางการค้า ภัยแล้ง ภัยศัตรูพืช ราคาสินค้า/พืชผลไม่แน่นอน รวมถึงนโยบายภาครัฐ เหล่านี้ล้วนส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจภาคสหกรณ์ไทยไม่น้อยทั้งด้านการลงทุน การบริโภค และการระดมทุนของสหกรณ์จึงเป็นสิ่งที่ต้องเฝ้าระวังและติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (2555) ได้วิเคราะห์ประเมินประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน ในมุมมอง 5 มิติ (CAMEL Analysis) ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ประจำปี 2554 พบว่า มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง ทุนดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำนวน 40,952.93 ล้านบาท สามารถสร้างผลตอบแทนต่อ ส่วนของทุนได้ร้อยละ 7.49 ต่ำกว่าอัตราส่วนของ สหกรณ์ทุกประเภทเล็กน้อย ขณะที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนและอัตรากำไรสุทธิของหนี้ สูงกว่าอัตราส่วนสหกรณ์ทุกประเภท แต่มีอัตราทุนสำรอง ต่อสินทรัพย์และอัตรากำไรสุทธิของหนี้ ต่ำกว่าอัตราส่วนของสหกรณ์ทุกประเภท แสดงให้เห็นภาพของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีความเสี่ยงในการใช้เงินทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุ้มครองหนี้สินที่เกิดขึ้น ดังนั้นการ ดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเรื่องการใช้เงินทุน จำเป็นต้องคำนึง และใช้วิธีการวิเคราะห์และ ติดตามในรายละเอียดให้มากที่สุดทุกทาง มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ การนำเงินทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจำนวน 40,952.93 ล้านบาท มาลงทุนในสินทรัพย์ ต่าง ๆ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ให้ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เพียงร้อยละ 2.68 และต่ำกว่าอัตราส่วนของสหกรณ์ทุกประเภท สหกรณ์เครดิตยูเนียนลงทุนในลูกหนี้มากที่สุด แต่เพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เพียงร้อยละ 2.68 ต่ำกว่าอัตราส่วนของสหกรณ์ทุกประเภท และมีอัตราหนี้ค้างชำระ

สูงกว่าอัตราส่วนของสหกรณ์ทุกประเภท ดังนั้น การลงทุนในสินทรัพย์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องคำนึงถึงการเพิ่มมูลค่าในสินทรัพย์เหล่านั้น การวางแผนงาน การวิเคราะห์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในเรื่องนี้ ควรอยู่ในระดับวิเคราะห์และ ติดตามในรายละเอียดมากขึ้น มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร การเติบโตของธุรกิจ เท่ากับ 18.227% คณะกรรมการดำเนินงานและผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ควรนำวิธีการบริหารจัดการ สหกรณ์ในรูปแบบใหม่ ๆ ที่กิจการในรูปแบบเดียวกันของเอกชนทั่วไปไปใช้ปฏิบัติอยู่ใน ปัจจุบัน ซึ่งทำให้งานควบคุมภายในง่ายขึ้นและลดสิ่งไม่จำเป็นในการนำมาปฏิบัติ เข้ามาใช้บริหารธุรกิจและการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพื่อสร้างอัตราการเติบโตของธุรกิจ ให้สูงขึ้นในปีต่อไป ๆ อย่างต่อเนื่อง และสามารถขยายกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้เกิดประโยชน์ ต่อสมาชิกได้มากที่สุด มิติที่ 4 การทำกำไร สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 31.26 ซึ่งเท่ากับอัตราส่วนของสหกรณ์ทุกประเภท พิจารณาที่อัตรานเฉลี่ยต่อสมาชิกรายคน หนี้สินต่อสมาชิกมีสัดส่วนสูงกว่าอัตราส่วนโดยรวม ที่ 47,138.65 บาท ต่อ 32,027.48 บาท ขณะที่เงินออมของสมาชิกมีสัดส่วนสูงกว่าอัตราส่วนของสหกรณ์ทุกประเภท ที่ 37,804.18 บาท ต่อ 30,258.97 บาท ทำให้กำไรต่อสมาชิกมีสัดส่วน สูงกว่าอัตราส่วน ของสหกรณ์ทุกประเภทเช่นกัน การเติบโตของกำไรในปีต่อ ๆ ไป ในการวางแผนการจัดหา ควรอยู่ในระดับวิเคราะห์และติดตามในรายละเอียดมากขึ้น มิติที่ 5 สภาพคล่อง สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนต่ำกว่าอัตราส่วนของสหกรณ์ทุกประเภทเล็กน้อย เงินสดและ เงินฝากธนาคารเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนที่มีอยู่มากพอ และสามารถสร้างสภาพคล่องให้ ความคุ้มครอง ลูกหนี้และสินค้าของสหกรณ์เครดิตยูเนียนได้ดี ควรใช้การวางแผนการปฏิบัติงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ด้วยระดับวิเคราะห์และติดตามในรายละเอียดมากขึ้น

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

### บทที่ 3

#### วิธีการศึกษา

การศึกษานี้ ใช้การศึกษาเชิงพรรณนาและการวิเคราะห์ปัจจัย เพื่อวิเคราะห์สถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ ประกอบด้วย 3 หัวข้อ คือ 3.1 ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา 3.2 ประชากรและการเก็บรวบรวมข้อมูล และ 3.3 การวิเคราะห์ข้อมูล

#### 3.1 ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา

การศึกษานี้ ตัวแปรที่ใช้ในการศึกษา คืออัตราส่วนทางการเงินจาก CAMEL Analysis ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ โดยมีอัตราส่วนทางการเงินแต่ละ มิติ ดังนี้

##### 3.1.1 มิติด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง มีอัตราส่วนทางการเงินดังนี้

- อัตราหนี้สินต่อทุน แทนด้วย X11
- อัตราทุนสำรองต่อสินทรัพย์ แทนด้วย X12
- อัตรากาเรือบโตทุนของสหกรณ์ แทนด้วย X13
- อัตรากาเรือบโตของหนี้ แทนด้วย X14
- อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น แทนด้วย X15

##### 3.1.2 มิติด้านคุณภาพของสินทรัพย์ มีอัตราส่วนทางการเงินดังนี้

- อัตราหมุนของสินทรัพย์ แทนด้วย X21
- อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ แทนด้วย X22
- อัตรากาเรือบโตของสินทรัพย์ แทนด้วย X23

##### 3.1.3 มิติด้านความสามารถในการบริหาร มีอัตราส่วนทางการเงินดังนี้

- อัตรากาเรือบโตของธุรกิจ แทนด้วย X31

##### 3.1.4 มิติด้านความสามารถในการทำกำไร มีอัตราส่วนทางการเงินดังนี้

- อัตรากาเรือบโตของทุนสำรอง แทนด้วย X41
- อัตรากาเรือบโตของทุนสะสมอื่น แทนด้วย X42
- อัตรากาเรือบโตของกำไร แทนด้วย X43
- อัตรากำไรสุทธิ แทนด้วย X44
- อัตรากำไรต่อสมาชิก แทนด้วย X45
- อัตราเงินออมต่อสมาชิก แทนด้วย X46
- อัตราหนี้สินต่อสมาชิก แทนด้วย X47

-อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน แทนด้วย X48

3.1.5 มิติด้านความเพียงพอของสภาพคล่อง มีอัตราส่วนทางการเงินดังนี้

-อัตราส่วนทุนหมุนเวียน แทนด้วย X51

-อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด แทนด้วย X52

3.1.6 มิติด้านความเพียงพอของสภาพคล่อง ไม่มีอัตราส่วนทางการเงิน ทั้งนี้ รายงานผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สหกรณ์เครดิตยูเนียน ประจำปี 2554 (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2555) ซึ่งสรุปวิเคราะห์ประเมินประสิทธิภาพในการบริหารการเงินในมุมมอง 5 มิติ (CAMEL Analysis) ไม่มีการวิเคราะห์มิตินี้ การศึกษาครั้งนี้ไม่ได้วิเคราะห์มิตินี้เช่นกัน

### 3.2 ประชากรและการเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาเป็นข้อมูลแบบทุติยภูมิ (Secondary Data) ซึ่งเป็นข้อมูลงบการเงิน และรายงานประจำปี 2554 และ 2555 จากสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ภูมิภาคที่ 7 ซึ่งผู้สอบบัญชีเป็นข้าราชการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ผู้เชี่ยวชาญและมีความชำนาญด้านการตรวจสอบบัญชี และผู้สอบบัญชีภาคเอกชนที่ขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์กับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เพื่อวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน จำนวน 19 อัตราส่วนสำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวนทั้งหมด 37 แห่ง ดังต่อไปนี้

3.2.1 สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด

3.2.2 สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด

3.2.3 สหกรณ์เครดิตยูเนียนเจดีย์ จำกัด

3.2.4 สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด

3.2.5 สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด

3.2.6 สหกรณ์เครดิตยูเนียนมิดกาพัฒนา จำกัด

3.2.7 สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด

3.2.8 สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

3.2.9 สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านหนองสามัคคี จำกัด

3.2.10 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด

3.2.11 สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด

3.2.12 สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด

- 3.2.13 สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลยั้งเมิน จำกัด
- 3.2.14 สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด
- 3.2.15 สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนาโกสัฟ จำกัด
- 3.2.16 สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด
- 3.2.17 สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด
- 3.2.18 สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด
- 3.2.19 สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด
- 3.2.20 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด
- 3.2.21 สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพรพัฒนา จำกัด
- 3.2.22 สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด
- 3.2.23 สหกรณ์เครดิตยูเนียนศุภนิมิตแม่หอพระ จำกัด
- 3.2.24 สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อ จำกัด
- 3.2.25 สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด
- 3.2.26 สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด
- 3.2.27 สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด
- 3.2.28 สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูคอยสะแกด จำกัด
- 3.2.29 สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด
- 3.2.30 สหกรณ์เครดิตยูเนียนัญญาพร จำกัด
- 3.2.31 สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด
- 3.2.32 สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านงาแมง จำกัด
- 3.2.33 สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนเปียงหลวง - เวียงแหง จำกัด
- 3.2.34 สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญาภรณ์ จำกัด
- 3.2.35 สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเชียงดาว จำกัด
- 3.2.36 สหกรณ์เครดิตยูเนียน ๕๕๕ สารภี จำกัด
- 3.2.37 สหกรณ์เครดิตยูเนียนคอยหล่อ จำกัด

แต่จากการสำรวจวิเคราะห์เบื้องต้น พบว่าบางสหกรณ์ มีอัตราส่วนทางการเงิน มีค่าเป็นข้อมูลที่มีค่าแยกออกจากกลุ่มหรือผิดแผกแตกต่างไปจากข้อมูลค่าอื่นๆ เรียกว่า ค่าผิดปกติ (Outliers) (ฉัตรศิริ ปิยะพิมลสิทธิ์, 2547) คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนเจดีย์ จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียน

นชุมชนเปียงหลวง - เวียงแหง จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ๕๕๕ สารภี จำกัด จึงได้ตัดออกจากการศึกษา คงเหลือประชากรที่ศึกษา จำนวน 34 แห่ง

### 3.3 การวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อทำการรวบรวมข้อมูลแล้ว ผู้ศึกษาได้ตรวจสอบความถูกต้องและสมบูรณ์และครบถ้วนของข้อมูลก่อนนำไปวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป ซึ่งประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

3.3.1 วิเคราะห์สถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้ CAMEL Analysis ประกอบด้วยค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และมัธยฐาน (Median) ของอัตราส่วนทางการเงิน และเปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยในภาพรวมของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ

3.3.2 สกัดปัจจัยอัตราส่วนทางการเงิน โดยใช้แนวคิดการวิเคราะห์ปัจจัย มีรายละเอียดดังนี้

3.3.2.1 การตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราส่วนทางการเงิน โดยพิจารณาจากเมตริกซ์สหสัมพันธ์ โดยค่าสถิติของ Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) และการทดสอบสมมุติฐาน ด้วยสถิติ Bartlett (Bartlett's Test of Sphericity) ซึ่งใช้วัดความเหมาะสมของอัตราส่วนทางการเงิน ว่าอัตราส่วนทางการเงินที่นำมาศึกษามีโครงสร้างความสัมพันธ์ระหว่างอัตราส่วนทางการเงินมีความคล้ายคลึงกัน (Homogeneous) และสหสัมพันธ์ระหว่างอัตราส่วนทางการเงินมีค่ามากพอที่จะใช้การวิเคราะห์ปัจจัย

3.3.2.2 การสกัดปัจจัย ผู้ศึกษาทำการสกัดปัจจัยด้วยวิธี Principal Components Analysis (PCA) ผลลัพธ์ที่ได้จากการสกัดปัจจัย จะใช้การกำหนดจำนวนของปัจจัยคือ ค่าไอเกน มากกว่า 1 และผู้ศึกษาจะทำการหมุนปัจจัยแบบตั้งฉากด้วยวิธี Varimax เพื่อให้ได้ค่าน้ำหนักปัจจัยของอัตราส่วนทางการเงินแต่ละตัวมีค่ามากบนปัจจัยใดปัจจัยหนึ่งที่ชัดเจนเพียงปัจจัยเดียว สำหรับการใส่เกณฑ์ค่าสัมบูรณ์ของค่าน้ำหนักปัจจัย (Factor Loading) ของอัตราส่วนทางการเงินนั้นบนปัจจัยที่กำหนดต้องมากกว่า 0.71 ตามแนวทางของ Comrey and Lee (1992) (ประสพชัย พสุนนท์ และคณะ , 2551 : 80) โดยที่ปัจจัยที่สกัดได้ควรมีค่าความแปรปรวนสะสมที่สามารถอธิบายได้มากกว่าร้อยละ 60

3.3.2.3 นำปัจจัยที่สกัดได้มาวิเคราะห์สถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่แต่ละปัจจัย โดยการหาคะแนนปัจจัย เมื่อได้คะแนนปัจจัยแล้ว

จะพิจารณาแต่ละปัจจัยโดยเรียงลำดับสหกรณ์ฯ ตามคะแนนปัจจัย และวิเคราะห์สถานะทางการเงิน  
ของสหกรณ์ที่มีคะแนนปัจจัยเป็นบวก คะแนนปัจจัยเป็นลบ และสหกรณ์ที่มีคะแนนปัจจัยสูงสุด  
และคะแนนปัจจัยต่ำสุด



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved



## บทที่ 4 ผลการศึกษา

รายงานผลการศึกษาเรื่อง “การวิเคราะห์ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่” ประกอบด้วย 2 หัวข้อใหญ่ คือ 4.1 ผลการวิเคราะห์สถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้ CAMEL Analysis และ 4.2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัย ซึ่งมี 3 หัวข้อย่อย คือ 4.2.1 การตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราส่วนทางการเงิน 4.2.2 การสกัดปัจจัย และ 4.2.3 นำปัจจัยที่สกัดได้มาอธิบายสถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่โดยใช้คะแนนปัจจัย

### 4.1 ผลการวิเคราะห์สถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้ CAMEL Analysis

เมื่อนำข้อมูลทางการเงินและงบการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 34 แห่ง (ภาคผนวก ก) มาวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน 19 ตัว (ภาคผนวก ข) สามารถแสดงผลการศึกษาของแต่ละมิติดังนี้

#### มิติที่ 1 ด้านความเข้มแข็งหรือความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

ผลการวิเคราะห์ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และมัธยฐานอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่จำนวน 34 แห่งและค่าเฉลี่ยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ ในปี 2555 ดังตาราง 4.1

ตาราง 4.1 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และมัธยฐานอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่และค่าเฉลี่ยของทั้งประเทศ สำหรับมิติที่ 1 ด้านความเข้มแข็งหรือเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

อัตราส่วนทางการเงิน	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	มัธยฐาน	ค่าเฉลี่ยของประเทศ*
X11 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า)	1.26	2.39	0.63	1.91
X12 อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.04	0.03	0.03	0.02
X13 อัตราการเติบโตของสหกรณ์ (%)	16.95	15.36	14.75	12.03
X14 อัตราการเติบโตของหนี้ (%)	50.56	102.19	24.35	14.96
X15 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (%)	4.45	15.67	6.44	7.67

\* ข้อมูลจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2556)

จากตาราง 4.1 พบว่า ค่าเฉลี่ยอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (X11) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 1.26 มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 1.91)

ค่าเฉลี่ยอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (X12) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 0.04 มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 0.02)

ค่าเฉลี่ยอัตรากาเรตเติบโตของสหกรณ์ (X13) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 16.95% มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 12.03%)

ค่าเฉลี่ยอัตรากาเรตเติบโตของหนี้ (X14) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 50.56% มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 14.96%)

ค่าเฉลี่ยอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (X15) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 4.45% มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 7.67%)

ในภาพรวมของมิตินี้ พบว่าอัตรากาเรตเติบโตของทุนและอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ ขณะที่อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ ดังนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีความเข้มแข็งหรือความพอเพียงของเงินทุนต่อความเสี่ยงสูงกว่าภาพรวมของประเทศ แต่อัตรากาเรตเติบโตของหนี้ ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ

### มิตินี้ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์

ผลการวิเคราะห์ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และมัธยฐานอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่จำนวน 34 แห่งและค่าเฉลี่ยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้งประเทศ ในปี 2555 ดังตาราง 4.2

ตาราง 4.2 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และมัธยฐานอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่และค่าเฉลี่ยของทั้งประเทศ สำหรับมิตินี้ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์

อัตราส่วนทางการเงิน	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	มัธยฐาน	ค่าเฉลี่ยของประเทศ*
X21 อัตราหมุนของสินทรัพย์ (รอบ)	0.08	0.03	0.08	0.09
X22 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	3.85	2.45	4.00	2.66
X23 อัตราเติบโตของสินทรัพย์ (%)	20.70	17.40	18.33	13.93

\* ข้อมูลจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2556)

จากตาราง 4.2 พบว่า ค่าเฉลี่ยอัตราหมุนของสินทรัพย์ (X21) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 0.08 มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 0.09)

ค่าเฉลี่ยอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (X22) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 3.85% มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 2.66%)

ค่าเฉลี่ยอัตราเติบโตของสินทรัพย์ (X23) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 20.70% มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 13.93%)

ในภาพรวมของมิตินี้ พบว่าอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์และอัตราเติบโตของสินทรัพย์ ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ ดังนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีคุณภาพด้านสินทรัพย์ดีกว่าภาพรวมทั้งประเทศ แสดงให้เห็นถึงการนำสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ แต่อัตราหมุนของสินทรัพย์ ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่จะต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ

### มิตินี้ 3 ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ

ผลการวิเคราะห์ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และมัธยฐานอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่จำนวน 34 แห่งและค่าเฉลี่ยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ ในปี 2555 ดังตาราง 4.3

ตาราง 4.3 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และมัธยฐานอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่และค่าเฉลี่ยของทั่วประเทศ สำหรับมิตินี้ 3 ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ

อัตราส่วนทางการเงิน	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	มัธยฐาน	ค่าเฉลี่ยของประเทศ*
X31 อัตราการเติบโตของธุรกิจ (%)	18.06	33.67	11.88	-13.54

\* ข้อมูลจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2556)

จากตาราง 4.3 พบว่า ค่าเฉลี่ยอัตราเติบโตของธุรกิจ (X31) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 18.06% มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ -13.54%)

ในภาพรวมของมิตินี้ พบว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่มีความสามารถในการบริหารจัดการที่ดีกว่าภาพรวมของประเทศ โดยอัตราเติบโตของธุรกิจ ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ

#### มิติที่ 4 ด้านความสามารถในการทำกำไร

ผลการวิเคราะห์ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และมัธยฐานอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่จำนวน 34 แห่งและค่าเฉลี่ยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ ในปี 2555 ดังตาราง 4.4

ตาราง 4.4 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และมัธยฐานอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่และค่าเฉลี่ยของทั้งประเทศ สำหรับมิติที่ 4 ด้านความสามารถในการทำกำไร

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	มัธยฐาน	ค่าเฉลี่ยของประเทศ*
X41 อัตราเติบโตของทุนสำรอง (%)	24.45	25.64	19.85	5.91
X42 อัตราเติบโตของทุนสะสมอื่น (%)	17.37	55.09	12.31	12.58
X43 อัตราการเติบโตของกำไร (%)	139.77	567.24	32.55	18.01
X44 อัตรากำไรสุทธิ (%)	57.42	40.39	60.20	29.40
X45 กำไรต่อสมาชิก (บาท)	2,049.61	2,418.53	1,175.30	1,907.77
X46 เงินออมต่อสมาชิก (บาท)	40,956.11	48,936.29	22,079.47	45,344.20
X47 หนี้สินต่อสมาชิก (บาท)	38,902.38	41,476.75	19,965.04	52,679.48
X48 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (%)	50.85	20.41	46.54	47.14

\* ข้อมูลจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2556)

จากตาราง 4.4 พบว่า ค่าเฉลี่ยอัตราเติบโตของทุนสำรอง (X41) ของจังหวัดเชียงใหม่เท่ากับ 24.45% มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 5.91%)

ค่าเฉลี่ยอัตราเติบโตของทุนสะสมอื่น (X42) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 17.37% มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 12.58%)

ค่าเฉลี่ยอัตราเติบโตของกำไร (X43) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 139.77% มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 18.01%)

ค่าเฉลี่ยอัตรากำไรสุทธิ (X44) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 57.42% มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 29.40%)

ค่าเฉลี่ยกำไรต่อสมาชิก (X45) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 2,049.61 บาท มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 1,907.77 บาท)

ค่าเฉลี่ยเงินออมต่อสมาชิก (X46) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 40,956.11 บาท มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 45,344.20 บาท)

ค่าเฉลี่ยหนี้สินต่อสมาชิก (X47) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 38,902.38 บาท มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 52,679.48)

ค่าเฉลี่ยอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (X48) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 50.85% มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 47.14%)

ในภาพรวมของมิตินี้ พบว่าอัตรการเติบโตของทุนสำรอง อัตรการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆ อัตรการเติบโตของกำไร อัตรการกำไรสุทธิ และอัตรการกำไรสุทธิกำไรต่อสมาชิก ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ ดังนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีความสามารถในการทำกำไรสูงกว่าภาพรวมทั้งประเทศ แต่อัตรการค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ แสดงว่าประสิทธิภาพในการใช้จ่ายค่า เมื่อพิจารณาที่อัตรการเฉลี่ยต่อสมาชิกรายคน สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีอัตรการหนี้สินต่อเงินออม เท่ากับ 0.95 ต่ำกว่าภาพรวมของประเทศ (เท่ากับ 1.16) นั่นคือสมาชิกกู้ยืมเงินน้อยกว่าเงินออม ถือว่าความเสี่ยงต่อการกู้ยืมเงินต่ำ

#### มิตินี้ 5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน

ผลการวิเคราะห์อัตรการส่วนทางการเงิน ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และมัธยฐานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 34 แห่ง และค่าเฉลี่ยอัตรการส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ ปี 2555 ดังตาราง 4.5

ตาราง 4.5 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และมัธยฐานอัตรการส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่และค่าเฉลี่ยของทั้งประเทศ สำหรับมิตินี้ 5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน

ตัวแปร	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	มัธยฐาน	ค่าเฉลี่ยของประเทศ*
X51 อัตรการส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)	5.41	16.85	1.18	0.81
X52 อัตรการหนี้สินที่ชำระได้ตามกำหนด (%)	77.53	22.10	77.86	47.16

\* ข้อมูลจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2556)

จากตาราง 4.5 พบว่า ค่าเฉลี่ยอัตราส่วนทุนหมุนเวียน (X51) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 5.41 มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 0.81)

ค่าเฉลี่ยอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด (X52) ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 77.53% มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยอัตราส่วนของประเทศ (ค่าเฉลี่ยของประเทศเท่ากับ 47.16%)

ในภาพรวมของมิตินี้ พบว่าอัตราส่วนทุนหมุนเวียนและอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของภาพรวมของประเทศ ดังนั้น สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่มีสภาพคล่องทางการเงินที่ดีกว่าภาพรวมของประเทศ

## 4.2 ผลการวิเคราะห์ปัจจัย

### 4.2.1 การตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราส่วนทางการเงิน

การตรวจสอบข้อมูลเบื้องต้นก่อนการวิเคราะห์ปัจจัย คือ ตรวจสอบว่าอัตราส่วนทางการเงินที่นำมาศึกษามีความสัมพันธ์เพียงพอต่อการวิเคราะห์ปัจจัยหรือไม่ โดยพิจารณาค่าความเหมาะสม คือ ค่าสถิติของ Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) และค่าสถิติของ Bartlett (Bartlett's Test of Sphericity) ดังตาราง 4.6

ตาราง 4.6 แสดงค่าสถิติของ Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) และค่าสถิติของ Bartlett (Bartlett's Test of Sphericity) ของอัตราส่วนทางการเงินทั้ง 19 ตัว

KMO and Bartlett's Test		
Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.		.524
Bartlett's Test of Sphericity	Approx. Chi-Square	663.014
	Df	171.000
	Sig.	.000

จากตาราง 4.6 พบว่าค่าสถิติของ Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) มีค่าเท่ากับ 0.524 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.5 แสดงให้เห็นว่า อัตราส่วนทางการเงินทั้ง 19 ตัว มีความสัมพันธ์กันดี สามารถนำไปวิเคราะห์ปัจจัย ตามจุดมุ่งหมายของการศึกษาได้ และจากค่าสถิติของ Bartlett (Bartlett's Test of Sphericity) พบว่า ค่าสถิติไค-สแควร์ ที่ใช้ในการทดสอบมีค่าเท่ากับ 663.014 โดยมี Sig. = 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธ  $H_0$  และยอมรับ  $H_1$  อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงให้เห็นว่า เมตริกซ์สหสัมพันธ์ของอัตราส่วนทางการเงินต่างๆ มีความสัมพันธ์กัน ดังนั้นอัตราส่วนทางการเงินทั้ง 18 ตัว เหมาะสมที่จะใช้ในการวิเคราะห์ปัจจัยต่อไปได้

#### 4.2.2 การสกัดปัจจัย

เมื่อนำอัตราส่วนทางการเงินทั้ง 19 ตัว มาสกัดปัจจัยด้วยวิธี Principal Components Analysis (PCA) และทำการหมุนแกนด้วยวิธี Varimax จะได้ผล ดังตาราง 4.7 ตาราง 4.8 และตาราง 4.9

ตาราง 4.7 แสดงจำนวนปัจจัย ค่าไอเกน ค่าร้อยละความแปรปรวน และค่าร้อยละของความแปรปรวนสะสมในแต่ละปัจจัย เมื่อสกัดปัจจัยด้วย PCA เมื่อยังไม่หมุนแกนและหมุนแกนด้วยวิธี Varimax

ปัจจัยที่	เมื่อสกัดปัจจัยด้วย PCA เมื่อยังไม่หมุนแกน			เมื่อหมุนแกนด้วยวิธี Varimax		
	ค่าไอเกน	ความแปรปรวน (%)	ความแปรปรวนสะสม (%)	ค่าไอเกน	ความแปรปรวน (%)	ความแปรปรวนสะสม (%)
1	5.444	28.655	28.655	4.604	24.233	24.233
2	3.833	20.176	48.831	3.143	16.544	40.777
3	2.503	13.171	62.002	2.596	13.666	54.443
4	1.551	8.165	70.167	2.061	10.848	65.290
5	1.519	7.996	78.162	1.982	10.429	75.720
6	1.198	6.303	84.466	1.662	8.746	84.466

ตาราง 4.7 แสดงจำนวนปัจจัย ค่าไอเกน ค่าร้อยละความแปรปรวนและค่าร้อยละของความแปรปรวนสะสมในแต่ละปัจจัย เมื่อสกัดปัจจัยด้วย PCA พบว่าปัจจัยที่มีค่าไอเกนมากกว่า 1 มี 6 ปัจจัย คือ ปัจจัยที่ 1 ถึงปัจจัยที่ 6 มีค่าไอเกนเท่ากับ 5.444, 3.833, 2.503, 1.551, 1.519 และ 1.198 ตามลำดับ โดยสามารถอธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินทั้ง 19 ตัวได้ 84.466%

เมื่อหมุนแกนด้วยวิธี Varimax พบว่าความแปรปรวนสะสมของอัตราส่วนทางการเงินทั้ง 19 ตัว ในปัจจัยรวม 6 ตัว ยังเท่ากับเมื่อยังไม่หมุนแกน คือ 84.466% แต่การกระจายของค่าความแปรปรวนของแต่ละปัจจัยจะเปลี่ยนไป คือ

ค่าความแปรปรวนของปัจจัยที่ 1 ลดลงจาก 28.655% เป็น 24.233%

ค่าความแปรปรวนของปัจจัยที่ 2 ลดลงจาก 20.176% เป็น 16.544%

ค่าความแปรปรวนของปัจจัยที่ 3 เพิ่มขึ้นจาก 13.171% เป็น 13.666%

ค่าความแปรปรวนของปัจจัยที่ 4 เพิ่มขึ้นจาก 8.165% เป็น 10.848%

ค่าความแปรปรวนของปัจจัยที่ 5 เพิ่มขึ้นจาก 7.996% เป็น 10.429% และ

ค่าความแปรปรวนของปัจจัยที่ 6 เพิ่มขึ้นจาก 6.303% เป็น 8.746%

นั่นคือปัจจัยที่ 3 ปัจจัยที่ 4 ปัจจัยที่ 5 และ ปัจจัยที่ 6 มีความสามารถในการอธิบายผลการสกัดปัจจัยดีขึ้น

ตาราง 4.8 แสดงค่าน้ำหนักปัจจัย ของอัตราส่วนทางการเงินแต่ละตัว เมื่อสกัดปัจจัยด้วย PCA เมื่อยังไม่หมุนแกน

	ปัจจัยที่					
	1	2	3	4	5	6
X11	-.789	-.217	.340	.205	.096	-.092
X12	.179	.271	-.811	.094	.194	-.041
X13	.649	.351	.508	-.233	-.280	-.077
X14	.197	.600	-.127	.653	.231	-.107
X15	.885	.131	-.041	-.232	-.165	.032
X21	-.315	.325	-.003	-.174	-.017	.784
X22	.864	.145	-.276	-.274	.010	.122
X23	.474	.697	.376	.283	.054	.103
X31	.304	.736	.066	.534	.037	-.013
X41	.082	.160	.712	-.262	.474	-.154
X42	.022	.105	.492	-.185	.664	.100
X43	.085	.215	.401	-.008	-.714	-.047
X44	.706	-.356	-.131	-.050	.058	-.487
X45	.467	-.794	.099	.257	.093	.107
X46	.342	-.839	.135	.255	.045	.008
X47	.389	-.675	.104	.309	.029	.439
X48	-.891	.019	.201	.021	-.117	-.218
X51	.082	.182	-.348	-.401	.322	-.052
X52	.766	-.155	.324	.056	.050	.023

สีเทา หมายถึง ค่าน้ำหนักปัจจัยที่มีนัยสำคัญ มากกว่า 0.71

ตาราง 4.8 แสดงค่าน้ำหนักปัจจัยของอัตราส่วนทางการเงินแต่ละตัว เมื่อสกัดปัจจัยด้วย PCA โดยยังไม่หมุนแกน เมื่อกำหนดค่าน้ำหนักปัจจัยที่มีนัยสำคัญ มากกว่า 0.71 (สีเทา) พบว่า ปัจจัยที่ 1 เป็นปัจจัยที่มีจำนวนอัตราส่วนทางการเงินมากที่สุด จำนวน 5 อัตราส่วน ปัจจัยที่ 2 มีจำนวน



อัตราส่วนทางการเงิน 3 อัตราส่วน ปัจจัยที่ 3 มีจำนวนอัตราส่วนทางการเงิน 2 อัตราส่วน ปัจจัยที่ 4 ไม่มีอัตราส่วนทางการเงิน 2 อัตราส่วนที่เข้าเกณฑ์ ปัจจัยที่ 5 และปัจจัยที่ 6 มีอัตราส่วนทางการเงิน จำนวน 1 อัตราส่วน

ตาราง 4.9 แสดงค่าน้ำหนักปัจจัยของอัตราส่วนทางการเงิน เมื่อหมุนแกนด้วยวิธี Varimax โดยเรียงลำดับค่าน้ำหนักปัจจัยและแสดงค่าสัมบูรณ์ของน้ำหนักปัจจัยที่มากกว่า 0.71

	ปัจจัยที่					
	1	2	3	4	5	6
X22	.955					
X15	.905					
X11	-.892					
X48	-.847					
X52						
X47		.930				
X45		.907				
X46		.866				
X14			.926			
X31			.921			
X23			.767			
X41				.905		
X42				.830		
X43					.825	
X13						
X12						
X51						
X21						-.909
X44						.723

ตาราง 4.9 แสดงค่าน้ำหนักปัจจัยของอัตราส่วนทางการเงิน เมื่อหมุนแกนด้วยวิธี Varimax โดยเรียงลำดับค่าน้ำหนักปัจจัย และแสดงค่าสัมบูรณ์ของน้ำหนักปัจจัยที่มากกว่า 0.71 พบว่า

การหมุนแกนทำให้เกิดการสัดปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินที่ชัดเจน 5 ปัจจัย เพราะปัจจัยที่ 5 ประกอบด้วยอัตราส่วนทางการเงินเพียง 1 อัตราส่วน โดยพบว่าแต่ละปัจจัยมีรายละเอียด ดังนี้

ปัจจัยที่ 1 ประกอบด้วยอัตราส่วนทางการเงิน 5 อัตราส่วน คือ

อัตราส่วนทางการเงิน	น้ำหนักปัจจัย	
	เมื่อยังไม่หมุนแกน	เมื่อหมุนแกนแล้ว
1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (X22)	0.864	0.955
2 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (X15)	0.885	0.905
3 อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (X11)	-0.789	-0.892
4 อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (X48)	-0.891	-0.847

พบว่าเมื่อมีการหมุนแกน อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน มีค่าสัมบูรณ์ของน้ำหนักปัจจัยสูงขึ้น แต่อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน มีค่าสัมบูรณ์ของน้ำหนักปัจจัยลดลง

เนื่องจากอัตราส่วนในปัจจัยนี้ แสดงถึงประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ให้ได้ผลตอบแทนสูง โดยเน้นประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนน้อย (ค่าน้ำหนักเป็นลบ) และการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้ต่ำ (ค่าน้ำหนักเป็นลบ) ดังนั้นปัจจัยนี้ควรตั้งชื่อว่า “ปัจจัยด้านผลตอบแทน”

ปัจจัยที่ 2 ประกอบด้วยอัตราส่วนทางการเงิน 3 อัตราส่วน คือ

อัตราส่วนทางการเงิน	น้ำหนักปัจจัย	
	เมื่อยังไม่หมุนแกน	เมื่อหมุนแกนแล้ว
1 อัตราหนี้สินต่อสมาชิก (X47)	-0.675	0.930
2 อัตรากำไรต่อสมาชิก (X45)	-0.794	0.907
3 อัตราเงินออมต่อสมาชิก (X46)	-0.839	0.866

พบว่าเมื่อมีการหมุนแกน อัตราส่วนทางการเงินทุกอัตราส่วนมีค่าสัมบูรณ์ของน้ำหนักปัจจัยสูงขึ้น

เนื่องจากทุกอัตราส่วนในปัจจัยนี้ เปรียบเทียบกับจำนวนสมาชิก ไม่ว่าจะเป็นอัตราเงินออมต่อสมาชิก อัตรากำไรต่อสมาชิก และอัตราหนี้สินต่อสมาชิก โดยไม่ได้คำนึงถึงผลกระทบด้านอื่น เช่น สมาชิกออมเงินมากหรือน้อย หรือสมาชิกจะมีหนี้สินมากหรือน้อย ดังนั้นปัจจัยนี้ควรตั้งชื่อว่า “ปัจจัยด้านสมาชิก”

**ปัจจัยที่ 3** ประกอบด้วยอัตราส่วนทางการเงิน 3 อัตราส่วน คือ

อัตราส่วนทางการเงิน	น้ำหนักปัจจัย	
	เมื่อยังไม่หมุนแกน	เมื่อหมุนแกนแล้ว
1 อัตราการเติบโตของหนี้ (X14)	-0.127	0.926
2 อัตราการเติบโตของธุรกิจ (X31)	0.066	0.921
3 อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (X23)	0.376	0.767

พบว่าเมื่อมีการหมุนแกน อัตราส่วนทางการเงินทุกอัตราส่วน มีค่าสัมบูรณ์ของน้ำหนักปัจจัยสูงขึ้น

เนื่องจากทุกอัตราส่วนที่อยู่ในปัจจัยนี้แสดงถึงความเติบโตเพิ่มขึ้นหรือลดลงของธุรกิจเมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งการเติบโตของหนี้ การเติบโตของธุรกิจ และการเติบโตของสินทรัพย์ โดยไม่ได้คำนึงถึงผลกระทบด้านอื่น เช่น สหกรณ์มีหนี้สินเพิ่มขึ้นมากหรือน้อย หรือสหกรณ์มีสินทรัพย์หรือมูลค่าธุรกิจเพิ่มขึ้นมากหรือน้อย ดังนั้นปัจจัยนี้ ควรตั้งชื่อว่า “ปัจจัยด้านความเติบโต”

**ปัจจัยที่ 4** ประกอบด้วยอัตราส่วนทางการเงิน 2 อัตราส่วน คือ

อัตราส่วนทางการเงิน	น้ำหนักปัจจัย	
	เมื่อยังไม่หมุนแกน	เมื่อหมุนแกนแล้ว
1 อัตราการเติบโตของทุนสำรอง (X41)	- 0.262	0.905
2 อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น (X42)	- 0.185	0.830

พบว่าเมื่อมีการหมุนแกน อัตราส่วนทางการเงินทุกอัตราส่วนมีค่าสัมบูรณ์ของน้ำหนักปัจจัยสูงขึ้น

เนื่องจากทุกอัตราส่วนในปัจจัยนี้ แสดงถึงความเติบโตเพิ่มขึ้นหรือลดลงของทุนเมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งการเติบโตของทุนสำรอง การเติบโตของทุนสะสมอื่น ดังนั้นปัจจัยนี้ ควรตั้งชื่อว่า “ปัจจัยด้านทุน”

**ปัจจัยที่ 5** (คือ ปัจจัยที่สกัดได้ปัจจัยที่ 6) ประกอบด้วยอัตราส่วนทางการเงิน 2 อัตราส่วน คือ

อัตราส่วนทางการเงิน	น้ำหนักปัจจัย	
	เมื่อยังไม่หมุนแกน	เมื่อหมุนแกนแล้ว
1 อัตราหมุนของสินทรัพย์ (X21)	- 0.262	- 0.909
2 อัตรากำไรสุทธิ (X44)	0.094	0.723

พบว่าเมื่อมีการหมุนแกน อัตราส่วนทางการเงินทุกอัตราส่วนมีค่าสัมบูรณ์ของ  
น้ำหนักปัจจัยสูงขึ้น

เนื่องจากอัตรากำไรสุทธิ เป็นอัตราส่วนที่แสดงประสิทธิภาพในการทำกำไรสุทธิจากราย  
รายได้ธุรกิจ แต่อัตราหมุนของสินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนที่แสดงประสิทธิภาพในการทำรายได้ธุรกิจ  
จากสินทรัพย์ หากอัตรากำไรสุทธิสูง แสดงว่าสหกรณ์มีกำไรจากธุรกิจสูง นั่นคือรายได้ของสหกรณ์  
สูง หากอัตรากำไรสุทธิต่ำ แสดงว่าสหกรณ์มีกำไรจากธุรกิจต่ำ นั่นคือรายได้ของสหกรณ์ต่ำ ดังนั้น  
ปัจจัยนี้ ควรตั้งชื่อว่า “ปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์”

จากตาราง 4.7 หน้า 36 พบว่าปัจจัยทั้ง 5 สามารถอธิบายความแปรปรวนของ  
อัตราส่วนทางการเงินได้ ดังนี้

ปัจจัยที่ 1 อธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินได้ 24.233%

ปัจจัยที่ 2 อธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินได้ 16.544%

ปัจจัยที่ 3 อธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินได้ 13.666%

ปัจจัยที่ 4 อธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินได้ 10.848% และ

ปัจจัยที่ 5 (ปัจจัยที่ 6 จากการสกัด) อธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงิน  
ได้ 8.746%

นั่นคือทั้ง 5 ปัจจัยสามารถอธิบายความแปรปรวนสะสมของอัตราส่วนทางการเงินได้  
74.037% ซึ่งมากกว่า 60%

#### 4.2.3 นำปัจจัยที่สกัดได้มาอธิบายสถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนใน จังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้คะแนนปัจจัย

เมื่อนำอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง แต่ละปัจจัยมาทำ  
การ Standardized โดยการแปลงเป็นคะแนนมาตรฐานและนำมาวิเคราะห์ค่าคะแนนปัจจัยโดย  
เรียงลำดับสหกรณ์เครดิตยูเนียน ตามคะแนนปัจจัย มีรายละเอียด ดังนี้

ปัจจัยที่ 1 “ปัจจัยด้านผลตอบแทน”

ตาราง 4.10 แสดงคะแนนปัจจัยที่ 1 ด้านผลตอบแทน (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัย

	สหกรณ์เครดิตยูเนียน	อัตรา หนี้สิน ต่อทุน (X11) เท่า	อัตรา ผลตอบแทน ต่อส่วนของ ทุน (X15) %	อัตรา ผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์ (X22) %	อัตราค่าใช้จ่าย ดำเนินงานต่อกำไร ก่อนหักค่าใช้จ่าย ดำเนินงาน (X48) %	คะแนน ปัจจัย
1	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด	0.04	7.71	7.46	42.16	1.57
2	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านงาแมง จำกัด	0.89	11.13	5.86	32.62	0.74
3	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเชียงดาว จำกัด	1.20	12.18	6.03	15.62	0.69
4	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อ จำกัด	0.73	13.18	7.07	44.36	0.68
5	สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพรพัฒนา จำกัด	0.05	6.03	5.75	34.50	0.68
6	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีดกาพัฒนา จำกัด	0.13	7.67	6.90	38.26	0.66
7	สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	0.39	7.25	5.27	36.78	0.50
8	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด	1.01	10.42	5.13	30.62	0.46
9	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด	1.25	10.65	5.11	40.87	0.45
10	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด	0.91	10.27	5.41	42.16	0.41
11	สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	0.57	7.73	5.08	37.78	0.37
12	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด	0.12	5.40	4.82	43.72	0.31
13	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด	0.19	5.13	4.43	33.76	0.27
14	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด	0.09	5.00	4.55	30.48	0.17
15	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลขี้เมิน จำกัด	0.86	7.82	4.10	47.98	0.17
16	สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยใหม่ จำกัด	0.26	5.10	4.03	46.26	0.16
17	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านหนองสามัคคี จำกัด	0.50	5.94	3.89	44.89	0.15
18	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	1.45	10.13	4.07	39.93	0.14
19	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคอยหล่อ จำกัด	2.59	10.08	2.74	66.58	0.14
20	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญากรณ์ จำกัด	1.49	9.05	3.63	61.81	0.11
21	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด	1.27	4.44	2.03	63.10	0.01
22	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด	1.76	8.56	3.13	51.26	-0.03
23	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด	0.16	3.88	3.35	54.68	-0.05
24	สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด	0.33	4.85	3.86	55.02	-0.05
25	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสุกนimitแม่หอพระ จำกัด	0.17	3.81	3.27	63.45	-0.11
26	สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนาโกสัพ จำกัด	0.47	4.51	3.11	58.02	-0.11
27	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด	0.83	6.85	3.70	47.12	-0.17
28	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด	0.35	4.62	3.80	48.70	-0.21
29	สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด	0.61	5.58	3.97	46.82	-0.38

ตาราง 4.10 (ต่อ) แสดงคะแนนปัจจัยที่ 1 ด้านผลตอบแทน (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัย

	สหกรณ์เครดิตยูเนียน	อัตรา หนี้สิน ต่อทุน (X11) เท่า	อัตรา ผลตอบแทน ต่อส่วนของ ทุน (X15) %	อัตรา ผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์ (X22) %	อัตราค่าใช้จ่าย ดำเนินงานต่อกำไร ก่อนหักค่าใช้จ่าย ดำเนินงาน (X48) %	คะแนน ปัจจัย
30	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด	0.65	3.04	1.90	72.82	-0.48
31	สหกรณ์เครดิตยูเนียนธัญญาพร จำกัด	0.45	2.22	1.49	81.50	-0.55
32	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครุคอยสะเก็ด จำกัด	3.97	10.84	2.01	56.55	-0.58
33	สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด	3.35	2.84	0.63	91.37	-1.17
34	สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด	13.78	-82.71	-6.76	127.33	-4.94
	ค่าเฉลี่ย	1.26	4.45	3.85	50.85	0.00

จากตาราง 4.10 เมื่อเรียงลำดับสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามคะแนนปัจจัยด้านผลตอบแทน พบว่าคะแนนปัจจัยด้านผลตอบแทนมีค่าสูงสุด เท่ากับ 1.57 และคะแนนปัจจัยด้านผลตอบแทนมีค่าต่ำสุด เท่ากับ -4.94 สหกรณ์ที่มีคะแนนปัจจัยเป็นลบ จำนวน 13 สหกรณ์ คือ 1) สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด 2) สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด 3) สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด 4) สหกรณ์เครดิตยูเนียนศุภนิมิตแม่หอพระ จำกัด 5) สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนาโกสล์ จำกัด 6) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด 7) สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด 8) สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด 9) สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด 10) สหกรณ์เครดิตยูเนียนธัญญาพร จำกัด 11) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครุคอยสะเก็ด จำกัด 12) สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด และ 13) สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด กล่าวคือ ทั้ง 13 สหกรณ์ได้รับอิทธิพลอย่างมากจาก อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (X11) และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (X48) ส่วนสหกรณ์ที่เหลือซึ่งมีคะแนนปัจจัยเป็นบวก จำนวน 21 สหกรณ์ ได้รับอิทธิพลอย่างมากจากอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (X15) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (X22)

โดยสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยสูงสุด เท่ากับ 1.57 พบว่ามีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ เท่ากับ 7.71% และ 7.46% ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เท่ากับ 0.04 และ 42.16% ตามลำดับ ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน อัตราผลตอบแทน

ต่อสินทรัพย์ และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 1.26 4.45% 3.85% และ 50.85% ตามลำดับ)

สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -4.94 พบว่ามีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เท่ากับ 13.78 และ 127.33% ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ และมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ เท่ากับ -82.71% และ -6.76% ตามลำดับ ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 1.26 4.45% 3.85% และ 50.85% ตามลำดับ)

### ปัจจัยที่ 2 “ปัจจัยด้านสมาชิก”

ตาราง 4.11 แสดงคะแนนปัจจัยที่ 2 ด้านสมาชิก (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัย

	สหกรณ์เครดิตยูเนียน	อัตรากำไรต่อสมาชิก (X45) บาท	อัตราเงินออมต่อสมาชิก(X46) บาท	อัตราหนี้สินต่อสมาชิก (X47) บาท	คะแนนปัจจัย
1	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด	8,093.82	168,933.62	159,382.29	2.70
2	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด	6,535.69	109,901.75	125,557.76	1.92
3	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัด	9,733.29	216,345.41	56,164.54	1.74
4	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด	4,652.14	122,526.32	118,634.44	1.53
5	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด	4,135.05	85,685.19	99,692.53	1.30
6	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุอำเภอเชียงดาว จำกัด	5,136.54	36,658.69	92,562.67	1.30
7	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุฝางพัฒนา จำกัด	4,724.67	86,728.55	109,235.97	1.26
8	สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	3,858.08	64,425.93	71,592.17	0.86
9	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด	2,538.77	64,383.20	75,038.48	0.53
10	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด	1,354.23	20,230.31	28,251.26	0.08
11	สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	1,655.70	30,141.51	32,906.85	0.06
12	สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด	540.32	10,403.27	13,604.64	-0.02
13	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด	1,694.25	30,035.90	34,049.01	-0.06
14	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด	438.02	21,709.43	11,721.31	-0.12
15	สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด	-331.75	7,528.47	7,206.07	-0.19
16	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด	911.32	22,014.86	23,627.75	-0.22

ตาราง 4.11 (ต่อ) แสดงคะแนนปัจจัยที่ 2 ด้านสมาชิก (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัย

	สหกรณ์เครดิตยูเนียน	อัตรากำลังต่อสมาชิก (X45) บาท	อัตราเงินออมต่อสมาชิก(X46) บาท	อัตรานี้สินต่อสมาชิก (X47) บาท	คะแนนปัจจัย
17	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลยังมีน จำกัด	1,269.48	27,844.06	30,477.71	-0.28
18	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด	1,409.41	26,126.07	22,206.19	-0.29
19	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านงามแจ่ม จำกัด	1,249.44	15,101.77	19,168.04	-0.32
20	สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยใหม่ จำกัด	1,101.15	25,070.60	17,999.42	-0.45
21	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านหนองสามก๊ก จำกัด	859.22	18,171.68	17,621.02	-0.53
22	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด	332.70	5,609.60	8,252.55	-0.60
23	สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพรพัฒนา จำกัด	1,753.05	24,622.54	20,762.03	-0.65
24	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคอยหล่อ จำกัด	532.57	20,894.04	22,693.17	-0.66
25	สหกรณ์เครดิตยูเนียนวิมออน จำกัด	297.42	22,144.08	13,639.45	-0.67
26	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อง จำกัด	1,577.90	23,924.43	17,123.06	-0.70
27	สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด	395.77	9,254.14	5,052.97	-0.75
28	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีดกาพัฒนา จำกัด	956.73	10,434.50	12,884.75	-0.78
29	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชัยภูธร จำกัด	291.38	18,843.79	11,610.23	-0.84
30	สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนากอัลฟ จำกัด	355.44	11,391.50	4,582.77	-0.86
31	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาว จำกัด	216.65	10,727.64	10,880.06	-0.86
32	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญารักษ์ จำกัด	373.56	8,194.18	10,900.69	-0.89
33	สหกรณ์เครดิตยูเนียนศุภนิมิตแม่หอพระ จำกัด	326.88	8,162.09	10,395.76	-0.93
34	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด	717.99	8,338.71	7,203.16	-1.63
	ค่าเฉลี่ย	2,049.61	40,956.11	38,902.38	

จากตาราง 4.11 เมื่อเรียงลำดับสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามคะแนนปัจจัยด้านสมาชิกพบว่าคะแนนปัจจัยด้านสมาชิกมีค่าสูงสุด เท่ากับ 2.70 และคะแนนปัจจัยด้านสมาชิกมีค่าต่ำสุด เท่ากับ -1.63 สหกรณ์ที่มีคะแนนปัจจัยเป็นบวก จำนวน 11 สหกรณ์ คือ 1) สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด 2) สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด 3) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูคอยสะแกด จำกัด 4) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด 5) สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด 6) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเชียงดาว จำกัด 7) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด 8) สหกรณ์เครดิตจอมทอง จำกัด 9) สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด 10) สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด และ 11) สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด กล่าวคือ ทั้ง 11 สหกรณ์ได้รับอิทธิพลอย่างมากจากอัตรากำลังต่อสมาชิก (X45) อัตราเงินออมต่อสมาชิก (X46) และอัตรานี้สินต่อสมาชิก(X47) ส่วนสหกรณ์ที่เหลือซึ่งมีคะแนนปัจจัยเป็นลบ



จำนวน 23 สหกรณ์ เนื่องจากได้รับอิทธิพลน้อยจาก อัตรากำไรต่อสมาชิก (X45) อัตราเงินออมต่อสมาชิก (X46) และอัตรานี้สินต่อสมาชิก (X47)

โดยสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยสูงสุด เท่ากับ 2.70 พบว่ามีค่าอัตรากำไรต่อสมาชิก อัตราเงินออมต่อสมาชิก และอัตรานี้สินต่อสมาชิก เท่ากับ 8,093.82 บาท 168,933.62 บาท และ 159,382.29 บาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตรากำไรต่อสมาชิก อัตราเงินออมต่อสมาชิก และอัตรานี้สินต่อสมาชิกของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 2,049.61 บาท 40,956.11 บาท และ 38,902.38 บาท ตามลำดับ)

สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -1.63 พบว่ามีค่าอัตรากำไรต่อสมาชิก อัตราเงินออมต่อสมาชิก และอัตรานี้สินต่อสมาชิก เท่ากับ 717.99 บาท 8,338.71 บาท และ 7,203.16 บาท ตามลำดับ ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตรากำไรต่อสมาชิก อัตราเงินออมต่อสมาชิก และอัตรานี้สินต่อสมาชิกของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 2,049.61 บาท 40,956.11 บาท และ 38,902.38 บาท ตามลำดับ)

### ปัจจัยที่ 3 “ปัจจัยด้านความเติบโต”

ตาราง 4.12 แสดงคะแนนปัจจัยที่ 3 ด้านความเติบโต (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัย

	สหกรณ์เครดิตยูเนียน	อัตราการเติบโตของหนี้ (X14) %	อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (X23) %	อัตราการเติบโตของธุรกิจ (X31) %	คะแนนปัจจัย
1	สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด	410.32	74.22	135.96	3.74
2	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด	465.32	40.74	102.14	3.18
3	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเชียงดาว จำกัด	75.45	43.66	49.38	0.94
4	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด	75.97	48.59	51.43	0.85
5	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคอกหย่อม จำกัด	45.10	48.67	54.68	0.48
6	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญารักษ์ จำกัด	52.95	53.50	37.85	0.35
7	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด	86.57	22.39	1.31	0.21
8	สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด	98.43	21.66	11.89	0.17
9	สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	31.98	25.23	37.62	0.16
10	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีดกาพัฒนา จำกัด	50.49	13.28	35.64	0.04
11	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านงาแมง จำกัด	18.69	20.58	27.81	-0.04
12	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด	34.56	32.76	11.50	-0.06
13	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลยั้งเมิน จำกัด	12.23	19.29	30.60	-0.11

ตาราง 4.12 (ต่อ) แสดงคะแนนปัจจัยที่ 3 ด้านความเติบโต (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัย

	สหกรณ์เครดิตยูเนียน	อัตราการเติบโตของหนี้ (X14) %	อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (X23) %	อัตราการเติบโตของธุรกิจ (X31) %	คะแนนปัจจัย
14	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสุกนิมิตแม่หอพระ จำกัด	28.66	14.98	26.22	-0.12
15	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด	-9.47	6.98	18.46	-0.14
16	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด	7.16	9.56	18.05	-0.18
17	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	19.44	22.13	3.25	-0.18
18	สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนากอัลฟ์ จำกัด	25.23	18.39	8.65	-0.21
19	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านหนองสามัคคี จำกัด	5.74	13.92	24.66	-0.22
20	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด	18.76	21.30	18.69	-0.22
21	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด	30.12	15.70	12.07	-0.22
22	สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	35.61	20.43	-7.12	-0.26
23	สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด	5.21	10.95	11.88	-0.36
24	สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพรพัฒนา จำกัด	23.47	10.95	0.50	-0.36
25	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด	10.53	9.73	5.42	-0.47
26	สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด	-13.38	-15.79	-25.47	-0.51
27	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด	28.00	19.23	1.01	-0.53
28	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด	8.91	5.96	-9.87	-0.54
29	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด	17.00	15.77	-27.97	-0.59
30	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชัยภูวนาพร จำกัด	-3.88	7.25	-7.24	-0.73
31	สหกรณ์เครดิตยูเนียนวิมออน จำกัด	1.47	3.22	-2.79	-0.77
32	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูคอยสะเท็ด จำกัด	-4.09	-0.17	-30.87	-0.94
33	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อง จำกัด	-8.61	10.57	-2.24	-1.05
34	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด	35.02	18.27	-9.16	-1.31
	ค่าเฉลี่ย	50.56	20.70	18.06	0.00

จากตาราง 4.12 เมื่อเรียงลำดับสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามคะแนนปัจจัยด้านความเติบโต พบว่าคะแนนปัจจัยด้านความเติบโตมีค่าสูงสุด เท่ากับ 3.74 และคะแนนปัจจัยด้านความเติบโตมีค่าต่ำสุด เท่ากับ -1.31 สหกรณ์ที่มีคะแนนปัจจัยเป็นบวก จำนวน 10 สหกรณ์ คือ 1) สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด 2) สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด 3) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเชียงดาว จำกัด 4) สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด 5) สหกรณ์เครดิตยูเนียนคอยหล่อ จำกัด 6) สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญาภรณ์ จำกัด 7) สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด 8) สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด 9) สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด และ 10) สหกรณ์เครดิตยูเนียนมิดกาพัฒนา จำกัด กล่าวคือ ทั้ง 10 สหกรณ์ได้รับอิทธิพลอย่างมากจากอัตราการเติบโต

ของหนี้ (X14) อัตราการเติบโตของทรัพย์สิน (X23) และอัตราการเติบโตของธุรกิจ (X31) ส่วน สหกรณ์ที่เหลือซึ่งมีคะแนนปัจจัยเป็นลบ จำนวน 24 สหกรณ์ เนื่องจากได้รับอิทธิพลน้อยจากอัตรา การเติบโตของหนี้ (X14) อัตราการเติบโตของทรัพย์สิน (X23) และอัตราการเติบโตของธุรกิจ (X31)

โดยสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคม พัฒนา จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยบวกสูงสุด เท่ากับ 3.74 พบว่ามีค่าอัตราการเติบโตของหนี้ อัตราการ เติบโตของทรัพย์สิน และอัตราการเติบโตของธุรกิจเท่ากับ 410.32% 74.22% และ 135.96% ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตราการเติบโตของหนี้ อัตราการเติบโตของ ทรัพย์สิน และอัตราการเติบโตของธุรกิจของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 50.56% 20.70% และ 18.06% ตามลำดับ)

สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -1.31 พบว่ามีค่าอัตราการเติบโตของหนี้ อัตราการเติบโตของทรัพย์สิน และอัตราการเติบโตของธุรกิจเท่ากับ 35.02% 18.27% และ -9.16% ตามลำดับ ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตราการเติบโตของหนี้ อัตราการ เติบโตของทรัพย์สิน และอัตราการเติบโตของธุรกิจของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 50.56% 20.70% และ 18.06% ตามลำดับ)

#### ปัจจัยที่ 4 “ปัจจัยด้านทุน”

ตาราง 4.13 แสดงคะแนนปัจจัยที่ 4 ด้านทุน (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัย

	สหกรณ์เครดิตยูเนียน	อัตราการเติบโตของทุน สำรอง(X41) %	อัตราการเติบโตของทุน สะสมอื่น (X42) %	คะแนน ปัจจัย
1	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด	92.77	271.28	3.71
2	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญากรณ์ จำกัด	136.71	69.19	3.01
3	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด	29.72	62.31	1.09
4	สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด	32.83	56.30	0.64
5	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูคอยสะแกดิ่ง จำกัด	39.89	31.64	0.63
6	สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	34.07	27.28	0.42
7	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเชิงดาว จำกัด	28.55	30.83	0.30
8	สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด	26.03	30.69	0.24
9	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด	28.41	1.05	0.24
10	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านงามแจ่ม จำกัด	34.41	15.71	0.20

ตาราง 4.13 (ต่อ) แสดงคะแนนปัจจัยที่ 4 ด้านทุน (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัย

	สหกรณ์เครดิตยูเนียน	อัตรากำไรสุทธิของทุน สำรอง(X41) %	อัตรากำไรสุทธิของทุน สะสมอื่น (X42) %	คะแนน ปัจจัย
11	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด	25.52	27.82	0.12
12	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	19.33	27.53	0.09
13	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด	23.77	12.52	0.08
14	สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด	26.03	12.63	0.01
15	สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	19.61	14.00	-0.01
16	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด	16.65	12.11	-0.11
17	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด	20.09	18.92	-0.16
18	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านหนองสามัคคี จำกัด	22.09	7.24	-0.17
19	สหกรณ์เครดิตยูเนียนศุภนิมิตแม่หอพระ จำกัด	10.68	54.05	-0.31
20	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลยังมีน จำกัด	10.02	8.57	-0.31
21	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด	7.68	8.39	-0.37
22	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด	8.22	6.15	-0.39
23	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด	15.39	-1.96	-0.42
24	สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด	6.18	14.14	-0.48
25	สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนาโกสัฟ จำกัด	9.76	-23.78	-0.57
26	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด	7.39	4.68	-0.63
27	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อง จำกัด	26.03	-86.80	-0.71
28	สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด	28.26	-69.67	-0.72
29	สหกรณ์เครดิตยูเนียนธัญญาพร จำกัด	16.68	-40.25	-0.73
30	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคอยหล่อ จำกัด	8.67	-3.35	-0.75
31	สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพรพัฒนา จำกัด	5.58	5.50	-0.87
32	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีดกาพัฒนา จำกัด	7.18	10.52	-0.91
33	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด	3.17	-4.56	-0.95
34	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด	4.05	-20.01	-1.21
	ค่าเฉลี่ย	24.45	17.37	0.00

จากตาราง 4.13 เมื่อเรียงลำดับสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามคะแนนปัจจัยด้านทุน พบว่า คะแนนปัจจัยด้านทุนมีค่าสูงสุด เท่ากับ 3.71 และคะแนนปัจจัยด้านทุนมีค่าต่ำสุด เท่ากับ -1.21 สหกรณ์ที่มีคะแนนปัจจัยเป็นบวก จำนวน 14 สหกรณ์ คือ 1) สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด 2) สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญาภรณ์ จำกัด 3) สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด 4) สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด 5) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูคอยสะเก็ด จำกัด 6) สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด 7) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเชียงดาว จำกัด 8) สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด 9) สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด 10) สหกรณ์

เครดิตยูเนียนงาแมง จำกัด 11) สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด 12) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด 13) สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด และ 14) สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด กล่าวคือ ทั้ง 14 สหกรณ์ได้รับอิทธิพลอย่างมากจากอัตราการเติบโตของทุนสำรอง (X41) และอัตราการเติบโตของทุนอื่น (X42) ส่วนสหกรณ์ที่เหลือซึ่งมีคะแนนปัจจัยเป็นลบ จำนวน 20 สหกรณ์ เนื่องจากได้รับอิทธิพลน้อยกว่าอัตราการเติบโตของทุนสำรอง (X41) และอัตราการเติบโตของทุนอื่น (X42)

โดยสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยบวกสูงสุด เท่ากับ 3.71 พบว่ามีค่าอัตราการเติบโตของทุนสำรอง และอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆ เท่ากับ 92.77% และ 271.28% ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตราการเติบโตของทุนสำรอง และอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 24.45% และ 17.37% ตามลำดับ)

สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -1.21 พบว่ามีค่าอัตราการเติบโตของทุนสำรอง และอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆ เท่ากับ 4.05% และ -20.01% ตามลำดับ ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตราการเติบโตของทุนสำรอง และอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 24.45% และ 17.37% ตามลำดับ)

#### ปัจจัยที่ 5 “ปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์”

ตาราง 4.14 แสดงคะแนนปัจจัยที่ 5 ด้านรายได้ของสหกรณ์ (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัย

	สหกรณ์เครดิตยูเนียน	อัตราหมุนของสินทรัพย์ (X21) เท่า	อัตรากำไรสุทธิ (X44) %	คะแนน ปัจจัย
1	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูคอยสะแกด จำกัด	0.01	211.89	3.54
2	สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนากออล์ฟ จำกัด	0.03	88.97	1.54
3	สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด	0.06	64.13	0.81
4	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อ จำกัด	0.07	105.69	0.78
5	สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพรพัฒนา จำกัด	0.06	98.31	0.77
6	สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด	0.06	65.59	0.68
7	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด	0.06	77.85	0.61
8	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านหนองสามัคคี จำกัด	0.06	66.63	0.54
9	สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด	0.06	64.78	0.46
10	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชัยภูธร จำกัด	0.06	25.31	0.46

ตาราง 4.14 (ต่อ) แสดงคะแนนปัจจัยที่ 5 ด้านรายได้จากธุรกิจหลัก (คะแนนมาตรฐาน) และอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เรียงตามลำดับคะแนนปัจจัย

	สหกรณ์เครดิตยูเนียน	อัตราหมุนของสินทรัพย์ (X21) เท่า	อัตรากำไรสุทธิ (X44) %	คะแนน ปัจจัย
11	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด	0.08	50.32	0.43
12	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญารักษ์ จำกัด	0.09	38.98	0.05
13	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด	0.06	60.04	0.02
14	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด	0.06	75.58	-0.06
15	สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด	0.08	7.59	-0.08
16	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด	0.07	65.80	-0.14
17	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลขี้เมิน จำกัด	0.08	51.80	-0.14
18	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านงามงาม จำกัด	0.09	64.22	-0.15
19	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด	0.08	61.64	-0.15
20	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด	0.10	76.88	-0.19
21	สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	0.08	63.30	-0.24
22	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด	0.08	41.63	-0.25
23	สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	0.09	59.79	-0.28
24	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	0.07	56.89	-0.29
25	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคอยหล่อ จำกัด	0.09	31.20	-0.30
26	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด	0.08	44.41	-0.34
27	สหกรณ์เครดิตยูเนียนศุภนิมิตแม่หอพระ จำกัด	0.09	35.56	-0.37
28	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีดกาพัฒนา จำกัด	0.10	66.14	-0.39
29	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด	0.10	18.67	-0.63
30	สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด	0.11	-60.30	-0.74
31	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด	0.11	46.78	-0.81
32	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด	0.10	56.72	-0.94
33	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเชียงดาว จำกัด	0.10	60.37	-1.02
34	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด	0.22	9.16	-3.18
	ค่าเฉลี่ย	0.08	57.42	0.00

จากตาราง 4.14 เมื่อเรียงลำดับสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามคะแนนปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์ พบว่าคะแนนปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์มีค่าสูงสุด เท่ากับ 3.54 และคะแนนปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์มีค่าต่ำสุด เท่ากับ -3.18 สหกรณ์ที่มีคะแนนปัจจัยเป็นบวก จำนวน 13 สหกรณ์ คือ 1) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูคอยสะเก็ด จำกัด 2) สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนากอัลฟ์ จำกัด 3) สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด 4) สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อง จำกัด 5) สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพรพัฒนา จำกัด 6) สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด 7) สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด 8) สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านหนองสามัคคี จำกัด 9) สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด 10)

สหกรณ์เครดิตยูเนียนธัญญาพร จำกัด 11) สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด 12) สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญาภรณ์ จำกัด และ 13) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด กล่าวคือ ทั้ง 13 สหกรณ์ได้รับอิทธิพลอย่างมากจากอัตราค่าไรสุทธิ (X44) ส่วนสหกรณ์ที่เหลือที่มีคะแนนปัจจัยเป็นลบ จำนวน 21 สหกรณ์ เนื่องจากได้รับอิทธิพลอย่างมากจากอัตรามูลของสินทรัพย์ (X21)

โดยสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยบวกสูงสุด เท่ากับ 3.54 พบว่ามีค่าอัตราค่าไรสุทธิ 211.89% ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ และอัตรามูลของสินทรัพย์ เท่ากับ 0.01 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตรามูลของสินทรัพย์ และอัตราค่าไรสุทธิของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 0.08 และ 57.42% ตามลำดับ)

สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -3.18 พบว่ามีค่าอัตรามูลของสินทรัพย์ เท่ากับ 0.22 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ และอัตราค่าไรสุทธิ เท่ากับ 9.16% ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตรามูลของสินทรัพย์ และอัตราค่าไรสุทธิของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 0.08 และ 57.42% ตามลำดับ)

จากคะแนนปัจจัยของทั้ง 5 ปัจจัย ทำให้สรุปได้ว่า หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยด้านผลตอบแทนเป็นบวก แสดงว่าสหกรณ์นั้นมีประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ให้ได้ผลตอบแทนสูง โดยเน้นประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนจากส่วนของทุน โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนน้อยและการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ดี หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยด้านสมาชิกเป็นบวก แสดงว่ามีประสิทธิภาพในมาตรการและการชักชวนให้สมาชิกออมเงินทั้งในรูปแบบทุนเรือนหุ้น หรือเงินฝากเพิ่มขึ้นได้ดี จึงมีเงินออมมากและนำเงินไปลงทุนอื่นที่ไม่ใช่สมาชิกกู้ ซึ่งจะมีผลให้กำไรเพิ่มมากขึ้น หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยด้านความเติบโตสูง แสดงว่ามีประสิทธิภาพในเพิ่มมูลค่าธุรกิจสูง ไม่ว่าจะมาจากการเพิ่มสินทรัพย์หรือเพิ่มหนี้สินก็ตาม หากสหกรณ์ใดมีคะแนนด้านทุนสูง แสดงว่าคณะกรรมการมีนโยบายเพิ่มทุนสำรองหรือทุนสะสมอื่นๆ เพื่อให้มีทุนสำรองหรือทุนสะสมอื่นเติบโตสูง หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์สูง แสดงว่ามีประสิทธิภาพในการสร้างรายได้ที่ทำให้มีอัตราค่าไรสุทธิสูง

## บทที่ 5

### สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล ข้อค้นพบ และข้อเสนอแนะ

การศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในจังหวัดเชียงใหม่ มีวัตถุประสงค์คือ 1. เพื่อวิเคราะห์สถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้ CAMEL Analysis และ 2. เพื่อสกัดปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินโดย แนวคิดการวิเคราะห์ปัจจัย มีประชากรที่ใช้ศึกษาเป็นสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำกัด ในจังหวัด เชียงใหม่ จำนวน 34 แห่ง โดยใช้ข้อมูลทุดียุภูมิ คือข้อมูลและงบการเงินประจำปี 2554 และ 2555 และคำนวณอัตราส่วนทางการเงินจำนวน 19 อัตราส่วน จากผลการศึกษา สามารถสรุปได้ดังนี้

#### 5.1 สรุปผลการศึกษา

##### 5.1.1 การวิเคราะห์สถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัด เชียงใหม่ โดยใช้ CAMEL Analysis

เมื่อเปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัด เชียงใหม่ กับอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ ประจำปี 2555 เพื่อ วิเคราะห์สถานะทางการเงิน ตาม CAMEL Analysis ทั้ง 5 มิติ สรุปผลการศึกษาของแต่ละมิตินี้

##### มิติที่ 1 ด้านความเข้มแข็งหรือความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีอัตราการเติบโตของทุนและอัตราส่วน ทุนสำรองต่อสินทรัพย์ สูงกว่าภาพรวมของประเทศ ขณะที่อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ค่าเฉลี่ยของ จังหวัดเชียงใหม่มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ ดังนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มี ความเข้มแข็งหรือความพอเพียงของเงินทุนต่อความเสี่ยงสูงกว่าภาพรวมของประเทศ แต่อัตราการ เติบโตของหนี้ ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ และอัตราผลตอบแทน ต่อส่วนของทุน ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ

##### มิติที่ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์และ อัตราเติบโตของสินทรัพย์ สูงกว่าภาพรวมของประเทศ ดังนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัด เชียงใหม่ มีคุณภาพด้านสินทรัพย์ดีกว่าภาพรวมทั้งประเทศ แสดงให้เห็นถึงการให้ทรัพย์สินที่มี ประสิทธิภาพ แต่อัตรามูลของสินทรัพย์ของจังหวัดเชียงใหม่จะต่ำกว่าภาพรวมของประเทศ



### มิตีที่ 3 ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่มีความสามารถในการบริหารจัดการที่ดีกว่าภาพรวมของประเทศ โดยอัตราเติบโตของธุรกิจ ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ

### มิตีที่ 4 ด้านความสามารถในการทำกำไร

สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่มีอัตรากำไรสุทธิของทุนสำรอง อัตราเติบโตของสินทรัพย์ อัตรากำไรสุทธิ และอัตรากำไรสุทธิต่อสมาชิกสูงกว่าภาพรวมของประเทศ ดังนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่มีความสามารถในการทำกำไรสูงกว่าภาพรวมทั้งประเทศ แต่อัตรากำไรสุทธิต่อสมาชิกต่ำกว่าก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ แสดงว่าประสิทธิภาพในการใช้จ่ายต่ำ เมื่อพิจารณาที่อัตราเฉลี่ยต่อสมาชิกรายคน สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีอัตราส่วนของหนี้สินต่อเงินออม เท่ากับ 0.95 ต่ำกว่าภาพรวมของประเทศ (เท่ากับ 1.16) นั่นคือสมาชิกกู้ยืมเงินน้อยกว่าเงินออม ถือว่าความเสี่ยงต่อการกู้ยืมเงินต่ำ

### มิตีที่ 5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน

สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนและอัตรากู้ยืมเงินที่ชำระได้ตามกำหนด สูงกว่าภาพรวมของประเทศ ดังนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่มีสภาพคล่องทางการเงินที่ดีกว่าภาพรวมของประเทศ

## 5.1.2 การวิเคราะห์ปัจจัย

### 5.1.2.1 การตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างอัตราส่วนทางการเงิน

เมื่อนำอัตราส่วนทางการเงินมาวิเคราะห์ค่าสถิติของ Kaiser-Meyer-Olkin (KMO) มีค่าเท่ากับ 0.524 และจากค่าสถิติของ Bartlett (Bartlett's Test of Sphericity) พบว่า ค่าสถิติไค-สแควร์ ที่ใช้ในการทดสอบมีค่าเท่ากับ 663.014 โดยมี Sig. = 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธ  $H_0$  และยอมรับ  $H_1$  อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงให้เห็นว่า อัตราส่วนทางการเงินทั้ง 19 ตัว มีความสัมพันธ์กันดี สามารถนำไปวิเคราะห์ปัจจัย ตามจุดมุ่งหมายของการศึกษาได้

### 5.1.2.2 การสกัดปัจจัย

เมื่อสกัดปัจจัยด้วยวิธี Principal Components Analysis (PCA) และหมุนปัจจัยแบบตั้งฉากด้วยวิธี Varimax พบว่า สกัดปัจจัยที่ชัดเจนได้ 5 ปัจจัย โดยสามารถอธิบายความแปรปรวน

สะสมของอัตราส่วนทางการเงินได้ 74.037% โดยปัจจัยที่ 1 อธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินได้ 24.233% ปัจจัยที่ 2 อธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินได้ 16.544% ปัจจัยที่ 3 อธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินได้ 13.666% ปัจจัยที่ 4 อธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินได้ 10.848% และปัจจัยที่ 5 อธิบายความแปรปรวนของอัตราส่วนทางการเงินได้ 8.746% ดังนี้

ปัจจัยที่ 1 ประกอบด้วย 4 อัตราส่วนทางการเงิน คือ

- 1) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (X22) มีน้ำหนักปัจจัยเท่ากับ 0.955
- 2) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (X15) มีน้ำหนักปัจจัยเท่ากับ 0.905
- 3) อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (X11) มีน้ำหนักปัจจัยเท่ากับ -0.892
- 4) อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (X48) มีน้ำหนักปัจจัยเท่ากับ -0.847

ปัจจัยนี้ ตั้งชื่อว่า “ปัจจัยด้านผลตอบแทน” เนื่องจากอัตราส่วนในปัจจัยนี้ แสดงถึงประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ให้ได้ผลตอบแทนสูง โดยเน้นประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนน้อย และการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้ต่ำ

ปัจจัยที่ 2 ประกอบด้วย 3 อัตราส่วนทางการเงิน คือ

- 1) อัตราหนี้สินต่อสมาชิก (X47) มีน้ำหนักปัจจัยเท่ากับ 0.930
- 2) อัตรากำไรต่อสมาชิก (X45) มีน้ำหนักปัจจัยเท่ากับ 0.907
- 3) อัตราเงินออมต่อสมาชิก (X46) มีน้ำหนักปัจจัยเท่ากับ 0.866

ปัจจัยนี้ ตั้งชื่อว่า “ปัจจัยด้านสมาชิก” เนื่องจากทุกอัตราส่วนในปัจจัยนี้ เปรียบเทียบกับจำนวนสมาชิก ไม่ว่าจะเป็นอัตราเงินออมต่อสมาชิก อัตรากำไรต่อสมาชิก และอัตราหนี้สินต่อสมาชิก โดยไม่ได้คำนึงถึงผลกระทบด้านอื่น เช่น สมาชิกออมเงินมากหรือน้อย หรือสมาชิกสร้างหนี้สินมากหรือน้อย

ปัจจัยที่ 3 ประกอบด้วย 3 อัตราส่วนทางการเงิน คือ

- 1) อัตราการเติบโตของหนี้ (X14) มีน้ำหนักปัจจัยเท่ากับ 0.926
- 2) อัตราการเติบโตของธุรกิจ (X31) มีน้ำหนักปัจจัยเท่ากับ 0.921
- 3) อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (X23) มีน้ำหนักปัจจัยเท่ากับ 0.767

ปัจจัยนี้ตั้งชื่อว่า “ปัจจัยด้านความเติบโต” เนื่องจากทุกอัตราส่วนที่อยู่ในปัจจัยนี้ แสดงถึงความเติบโตเพิ่มขึ้นหรือลดลงของธุรกิจเมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งการเติบโตของหนี้ การ

เติบโตของธุรกิจ และการเติบโตของสินทรัพย์ โดยไม่ได้คำนึงถึงผลกระทบด้านอื่น เช่น สหกรณ์มีหนี้สินเพิ่มขึ้นมากหรือน้อย หรือสหกรณ์มีสินทรัพย์หรือมูลค่าธุรกิจเพิ่มขึ้นมากหรือน้อย

ปัจจัยที่ 4 ประกอบด้วย 2 อัตราส่วนทางการเงิน คือ

- 1) อัตราการเติบโตของทุนสำรอง (X41) มีน้ำหนักปัจจัยเท่ากับ 0.905
- 2) อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆ (X42) มีน้ำหนักปัจจัยเท่ากับ 0.830

ปัจจัยนี้ตั้งชื่อว่า “ปัจจัยด้านทุน” เนื่องจากทุกอัตราส่วนในปัจจัยนี้ แสดงถึงความเติบโตเพิ่มขึ้นหรือลดลงของทุนเมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งการเติบโตของทุนสำรอง การเติบโตของทุนสะสมอื่น

ปัจจัยที่ 5 ประกอบด้วย 2 อัตราส่วนทางการเงิน คือ

- 1) อัตราหมุนของสินทรัพย์ (X21) มีน้ำหนักปัจจัยเท่ากับ -0.909
- 2) อัตรากำไรสุทธิ (X44) มีน้ำหนักปัจจัยเท่ากับ 0.723

ปัจจัยนี้ตั้งชื่อว่า “ปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์” เนื่องจากอัตรากำไรสุทธิ เป็นอัตราส่วนที่แสดงประสิทธิภาพในการทำกำไรสุทธิจากรายได้ธุรกิจ แต่อัตราหมุนของสินทรัพย์ เป็นอัตราส่วนที่แสดงประสิทธิภาพในการทำรายได้ธุรกิจจากสินทรัพย์ หากอัตรากำไรสุทธิสูง แสดงว่าสหกรณ์มีกำไรจากธุรกิจสูง นั่นคือรายได้ของสหกรณ์สูง หากอัตรากำไรสุทธิต่ำ แสดงว่าสหกรณ์มีกำไรจากธุรกิจต่ำ นั่นคือรายได้ของสหกรณ์ต่ำ

5.1.2.3 นำปัจจัยที่สกัดได้ มาอธิบายสถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้คะแนนปัจจัย

เมื่อนำอัตราส่วนทางการเงิน ของแต่ละปัจจัย มาทำการ Standardized โดยการแปลงค่าเป็นคะแนนมาตรฐาน และนำมาวิเคราะห์ค่าคะแนนปัจจัยทั้ง 5 ปัจจัย ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้ง 34 แห่ง เมื่อพิจารณาแต่ละปัจจัยโดยเรียงลำดับสหกรณ์เครดิตยูเนียน ตามลำดับคะแนนจากสูงไปหาต่ำ จะมีรายละเอียด ดังนี้

ปัจจัยที่ 1 “ปัจจัยด้านผลตอบแทน”

เมื่อเรียงลำดับสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามคะแนนปัจจัยด้านผลตอบแทน พบว่าคะแนนปัจจัยด้านผลตอบแทนมีค่าสูงสุด เท่ากับ 1.54 และคะแนนปัจจัยด้านผลตอบแทนมีค่าต่ำสุด เท่ากับ -4.94 สหกรณ์ที่มีคะแนนปัจจัยเป็นลบ จำนวน 13 สหกรณ์ คือ 1) สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด 2) สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด 3) สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด 4) สหกรณ์เครดิตยูเนียนศุภนิมิตแม่หอพระ จำกัด 5) สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนากอัลฟ์ จำกัด 6) สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด 7)

สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด 8) สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด 9) สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด 10) สหกรณ์เครดิตยูเนียนธัญญาพร จำกัด 11) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัด 12) สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด และ 13) สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด กล่าวคือ ทั้ง 13 สหกรณ์ได้รับอิทธิพลอย่างมากจาก อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (X11) และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (X48) ส่วนสหกรณ์ที่เหลือซึ่งมีคะแนนปัจจัยเป็นบวก จำนวน 21 สหกรณ์ ได้รับอิทธิพลอย่างมากจากอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (X15) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (X22)

โดยสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยสูงสุด เท่ากับ 1.57 พบว่ามีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ เท่ากับ 7.71% และ 7.46% ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เท่ากับ 0.04 และ 42.16% ตามลำดับ ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 1.26 4.45% 3.85% และ 50.85% ตามลำดับ)

สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -4.94 พบว่ามีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เท่ากับ 13.78 และ 127.33% ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ และมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ เท่ากับ -82.71% และ -6.76% ตามลำดับ ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 1.26 4.45% 3.85% และ 50.85% ตามลำดับ)

#### ปัจจัยที่ 2 “ปัจจัยด้านสมาชิก”

เมื่อเรียงลำดับสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามคะแนนปัจจัยด้านสมาชิก พบว่าคะแนนปัจจัยด้านสมาชิกมีค่าสูงสุด เท่ากับ 2.70 และคะแนนปัจจัยด้านสมาชิกมีค่าต่ำสุด เท่ากับ -1.63 สหกรณ์ที่มีคะแนนปัจจัยเป็นบวก จำนวน 11 สหกรณ์ คือ 1) สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด 2) สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด 3) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัด 4) สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด 5) สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิค

การแพทย์ จำกัด 6) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเชียงดาว จำกัด 7) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด 8) สหกรณ์เครดิตจอมทอง จำกัด 9) สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด 10) สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด และ 11) สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด กล่าวคือ ทั้ง 11 สหกรณ์ได้รับอิทธิพลอย่างมากจากอัตรากำไรต่อสมาชิก (X45) อัตรารายได้ออมต่อสมาชิก (X46) และอัตรานี้สินต่อสมาชิก(X47) ส่วนสหกรณ์ที่เหลือซึ่งมีคะแนนปัจจัยเป็นลบ จำนวน 23 สหกรณ์ เนื่องจากได้รับอิทธิพลน้อยจาก อัตรากำไรต่อสมาชิก (X45) อัตรารายได้ออมต่อสมาชิก (X46) และอัตรานี้สินต่อสมาชิก(X47)

โดยสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยสูงสุด เท่ากับ 2.70 พบว่ามีค่าอัตรากำไรต่อสมาชิก อัตรารายได้ออมต่อสมาชิก และอัตรานี้สินต่อสมาชิก เท่ากับ 8,093.82 บาท 168,933.62 บาท และ 159,382.29 บาท ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตรากำไรต่อสมาชิก อัตรารายได้ออมต่อสมาชิก และอัตรานี้สินต่อสมาชิกของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 2,049.61 บาท 40,956.11 บาท และ 38,902.38 บาท ตามลำดับ)

สหกรณ์ที่มีค่าคะแนน ปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารวมใจฝาง จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -1.63 พบว่ามีค่าอัตรากำไรต่อสมาชิก อัตรารายได้ออมต่อสมาชิก และอัตรานี้สินต่อสมาชิก เท่ากับ 717.99 บาท 8,338.71 บาท และ 7,203.16 บาท ตามลำดับ ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตรากำไรต่อสมาชิก อัตรารายได้ออมต่อสมาชิก และอัตรานี้สินต่อสมาชิกของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 2,049.61 บาท 40,956.11 บาท และ 38,902.38 บาท ตามลำดับ)

### ปัจจัยที่ 3 “ปัจจัยด้านความเติบโต”

เมื่อเรียงลำดับสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามคะแนนปัจจัยด้านความเติบโต พบว่าคะแนนปัจจัยด้านความเติบโตมีค่าสูงสุด เท่ากับ 3.74 และคะแนนปัจจัยด้านความเติบโตมีค่าต่ำสุด เท่ากับ -1.31 สหกรณ์ที่มีคะแนนปัจจัยเป็นบวก จำนวน 10 สหกรณ์ คือ 1) สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด 2) สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด 3) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเชียงดาว จำกัด 4) สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด 5) สหกรณ์เครดิตยูเนียนคอยหล่อ จำกัด 6) สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญารัตน์ จำกัด 7) สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด 8) สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด 9) สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด และ 10) สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีดกาพัฒนา จำกัด กล่าวคือ ทั้ง 10 สหกรณ์ได้รับอิทธิพลอย่างมากจากอัตรากำไรต่อสมาชิก (X14) อัตรากำไรต่อสมาชิกของทรัพย์สิน (X23) และอัตรากำไรต่อสมาชิกของธุรกิจ (X31) ส่วนสหกรณ์

ที่เหลือซึ่งมีคะแนนปัจจัยเป็นลบ จำนวน 24 สหกรณ์ เนื่องจากได้รับอิทธิพลน้อยกว่าอัตราการเติบโตของหนี้ (X14) อัตราการเติบโตของทรัพย์สิน (X23) และอัตราการเติบโตของธุรกิจ (X31)

โดยสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคม จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยบวกสูงสุด เท่ากับ 3.74 พบว่ามีค่าอัตราการเติบโตของหนี้ อัตราการเติบโตของทรัพย์สิน และอัตราการเติบโตของธุรกิจเท่ากับ 410.32% 74.22% และ 135.96% ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตราการเติบโตของหนี้ อัตราการเติบโตของทรัพย์สิน และอัตราการเติบโตของธุรกิจของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 50.56% 20.70% และ 18.06% ตามลำดับ)

สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียน คุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -1.31 พบว่ามีค่าอัตราการเติบโตของหนี้ อัตราการเติบโตของทรัพย์สิน และอัตราการเติบโตของธุรกิจเท่ากับ 35.02% 18.27% และ -9.16% ตามลำดับ ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตราการเติบโตของหนี้ อัตราการเติบโตของทรัพย์สิน และอัตราการเติบโตของธุรกิจของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 50.56% 20.70% และ 18.06% ตามลำดับ)

#### ปัจจัยที่ 4 “ปัจจัยด้านทุน”

เมื่อเรียงลำดับสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามคะแนนปัจจัยด้านทุน พบว่าคะแนนปัจจัยด้านทุนมีค่าสูงสุด เท่ากับ 3.71 และคะแนนปัจจัยด้านทุนมีค่าต่ำสุด เท่ากับ -1.21 สหกรณ์ที่มีคะแนนปัจจัยเป็นบวก จำนวน 14 สหกรณ์ คือ 1) สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด 2) สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญารัตน์ จำกัด 3) สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด 4) สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคม จำกัด 5) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัด 6) สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด 7) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเชียงดาว จำกัด 8) สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด 9) สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด 10) สหกรณ์เครดิตยูเนียนงาแมง จำกัด 11) สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด 12) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด 13) สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด และ 14) สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด กล่าวคือ ทั้ง 14 สหกรณ์ได้รับอิทธิพลอย่างมากจากอัตราการเติบโตของทุนสำรอง (X41) และอัตราการเติบโตของทุนอื่น (X42) ส่วนสหกรณ์ที่เหลือซึ่งมีคะแนนปัจจัยเป็นลบ จำนวน 20 สหกรณ์ เนื่องจากได้รับอิทธิพลน้อยกว่าอัตราการเติบโตของทุนสำรอง (X41) และอัตราการเติบโตของทุนอื่น (X42)

โดยสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียน เพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยบวกสูงสุด เท่ากับ 3.71 พบว่ามีค่าอัตราการเติบโตของทุนสำรอง และอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆ เท่ากับ 92.77% และ 271.28% ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตราการเติบโตของทุนสำรอง และอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 24.45% และ 17.37% ตามลำดับ)

สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -1.21 พบว่ามีค่าอัตราการเติบโตของทุนสำรอง และอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆ เท่ากับ 4.05% และ -20.01% ตามลำดับ ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตราการเติบโตของทุนสำรอง และอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 24.45% และ 17.37% ตามลำดับ)

#### ปัจจัยที่ 5 “ปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์”

เมื่อเรียงลำดับสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามคะแนนปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์ พบว่าคะแนนปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์มีค่าสูงสุด เท่ากับ 3.54 และคะแนนปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์มีค่าต่ำสุด เท่ากับ -3.18 สหกรณ์ที่มีคะแนนปัจจัยเป็นบวก จำนวน 13 สหกรณ์ คือ 1) สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัด 2) สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนากอัลฟ์ จำกัด 3) สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด 4) สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อง จำกัด 5) สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพรพัฒนา จำกัด 6) สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด 7) สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด 8) สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านหนองสามัคคี จำกัด 9) สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด 10) สหกรณ์เครดิตยูเนียนธัญญาพร จำกัด 11) สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด 12) สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญาภรณ์ จำกัด และ 13) สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด กล่าวคือ ทั้ง 13 สหกรณ์ได้รับอิทธิพลอย่างมากจากอัตรากำไรสุทธิ (X44) ส่วนสหกรณ์ที่เหลือที่มีคะแนนปัจจัยเป็นลบ จำนวน 21 สหกรณ์ เนื่องจากได้รับอิทธิพลอย่างมากจากอัตราหมุนของสินทรัพย์ (X21)

โดยสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยบวกสูงสุด เท่ากับ 3.54 พบว่ามีค่าอัตรากำไรสุทธิ 211.89% ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ และอัตราหมุนของสินทรัพย์ เท่ากับ 0.01 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตราหมุนของสินทรัพย์ และอัตรากำไรสุทธิของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 0.08 และ 57.42% ตามลำดับ)

สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -3.18 พบว่ามีค่าอัตราหมุนของสินทรัพย์ เท่ากับ 0.22 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ และอัตรากำไรสุทธิ เท่ากับ 9.16% ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ (ค่าเฉลี่ยของอัตราหมุนของสินทรัพย์ และอัตรากำไรสุทธิของจังหวัดเชียงใหม่ เท่ากับ 0.08 และ 57.42% ตามลำดับ)

จากคะแนนปัจจัยของทั้ง 5 ปัจจัย ทำให้สรุปได้ว่า หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยด้านผลตอบแทนเป็นบวก แสดงว่าสหกรณ์นั้นมีประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ให้ได้ผลตอบแทนสูง โดยเน้นประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนจากส่วนของทุน โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนน้อยและการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ได้ต่ำ หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยด้านสมาชิกเป็นบวก แสดงว่ามีประสิทธิภาพในหามาตรการและการชักชวนให้สมาชิกออมเงินทั้งในรูปทุนเรือนหุ้น หรือเงินฝากเพิ่มขึ้น ได้ดี จึงมีเงินออมมากและนำเงิน ไปลงทุนอื่นที่ไม่ใช่สมาชิก กู้ ซึ่งจะมีผลให้มีกำไรเพิ่มมากขึ้น หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยด้านความเติบโตสูง แสดงว่ามีประสิทธิภาพในเพิ่มมูลค่าธุรกิจสูง ไม่ว่าจะมาจากการเพิ่มสินทรัพย์หรือเพิ่มหนี้สินก็ตาม หากสหกรณ์ใดมีคะแนนด้านทุนสูง แสดงว่าคณะกรรมการมีนโยบายเพิ่มทุนสำรองหรือทุนสะสมอื่นๆ เพื่อให้มีทุนสำรองหรือทุนสะสมอื่นเติบโตสูง หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์สูง แสดงว่ามีประสิทธิภาพในการสร้างรายได้ที่ทำให้มีอัตรากำไรสุทธิสูง

## 5.2 อภิปรายผลการศึกษา

### 5.2.1 การวิเคราะห์สถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้ CAMEL Analysis

เมื่อพิจารณาสถานะทางการเงิน ตามการวิเคราะห์ CAMEL ทั้ง 5 มิติ พบว่า มิติที่ 1 ด้านความเข้มแข็งหรือความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีอัตราการเติบโตของทุนและอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ สูงกว่าภาพรวมของประเทศ ขณะที่อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ ดังนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีความเข้มแข็งหรือความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงสูงกว่าภาพรวมของประเทศ แต่อัตราการเติบโตของหนี้ ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่มีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ



ซึ่งต่างจากการศึกษาเรื่อง “การวิเคราะห์ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี” (ประสพชัย พสุนนท์ และคณะ, 2551) ซึ่งพบว่า สถานะทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี มีการก่อหนี้มากกว่า และมีการเติบโตของทุนที่น้อยกว่าภาพรวมของประเทศ มีบางสหกรณ์ที่มีทุนเรือนหุ้นลดน้อยลงมาก อันอาจเกิดจากการถอนหุ้นของสมาชิกหรือผลการดำเนินงานกิจการที่ขาดทุน สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี จึงควรเร่งเพิ่มทุนหรือปรับปรุงผลการดำเนินงานให้ดีกว่าเดิม

แต่สอดคล้องกับ “บทวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน (CAMELS Analysis) ภาคสหกรณ์ไทย 20 เม.ย.2553” (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2553) ซึ่งพบว่า ทุนดำเนินงานกว่า 1.1 ล้านล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.23 เมื่อเทียบกับรอบ 6 เดือนแรกปี 2552 พบว่าร้อยละ 82.88 เป็นเงินทุนจากแหล่งภายใน โดยเงินทุนภายในเพิ่มขึ้นกว่า 1.4 หมื่นล้านบาท และมีทุนสำรองกว่า 5 หมื่นล้านบาทเศษ จึงถือว่ามั่นคงพอเพียง และไม่เสี่ยงต่อการลงทุน

และต่างจาก “รายงานผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สหกรณ์เครดิตยูเนียน ประจำปี 2554” (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2555) ซึ่งพบว่าทุนดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำนวน 40,952.93 ล้านบาท สามารถสร้างผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นได้ร้อยละ 7.49 ต่ำกว่าอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นทุกประเภทเล็กน้อย ขณะที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนและอัตรากำไรสุทธิของหนี้สิน สูงกว่าอัตราส่วนสหกรณ์ทุกประเภท แต่มีอัตราส่วนสำรองต่อสินทรัพย์และอัตรากำไรสุทธิของหนี้สินต่ำกว่าอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นทุกประเภท แสดงให้เห็นภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีความเสี่ยงในการใช้เงินทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุ้มครองหนี้สินที่เกิดขึ้น ดังนั้นการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในเรื่องการใช้เงินทุน จำเป็นต้องคำนึงและใช้วิธีการวิเคราะห์และ ติดตามในรายละเอียดให้มากที่สุดทุกทาง

## มติที่ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์

สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์และอัตรากำไรสุทธิของหนี้สิน สูงกว่าภาพรวมของประเทศ ดังนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีคุณภาพด้านสินทรัพย์ดีกว่าภาพรวมทั้งประเทศ แสดงให้เห็นถึงการให้สินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ แต่อัตรามูลของหนี้สินของจังหวัดเชียงใหม่จะต่ำกว่าภาพรวมของประเทศ

ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาเรื่อง “การวิเคราะห์ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี” (ประสพชัย พสุนนท์ และคณะ, 2551) ซึ่งพบว่า สถานะทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี มีการหมุนของสินทรัพย์ที่ดีกว่าภาพรวมของประเทศมาก แสดงให้เห็นถึงการให้สินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ

สอดคล้องกับ “บทวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน (CAMELS Analysis) ภาค สหกรณ์ไทย 20 เม.ย.2553” (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2553) ซึ่งพบว่า สินทรัพย์ขยายตัวเพิ่มขึ้นเพื่อ เทียบกับรอบ 6 เดือนแรกปี 2552 ร้อยละ 68.45 เป็นสินทรัพย์ประเภทลูกหนี้ให้สินเชื่อมากที่สุดกว่า 8 แสนล้านบาท (หนี้ NPL 2 หมื่นล้านบาท) อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ส่วนใหญ่สร้างรายได้ร้อยละ 3.75 ในส่วนนี้ NPL ต้องบริหารจัดการลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีสภาพคล่องทางการเงินที่ เพิ่มขึ้น

และต่างจาก “รายงานผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สหกรณ์เครดิตยู เนียน ประจำปี 2554” (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2555) ซึ่งพบว่า การนำเงินทุนของสหกรณ์เครดิตยู เนียนจำนวน 40,952.93 ล้านบาท มาลงทุนในสินทรัพย์ ต่าง ๆ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ให้ ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เพียงร้อยละ 2.68 และต่ำกว่าอัตราส่วนของสหกรณ์ทุกประเภท สหกรณ์ เครดิตยูเนียนลงทุนในลูกหนี้มากที่สุด แต่เพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เพียงร้อยละ 2.68 ต่ำกว่าอัตราส่วน ของสหกรณ์ทุกประเภท และมีอัตราหนี้ค้างชำระสูงกว่าอัตราส่วนของสหกรณ์ทุกประเภท ดังนั้น การลงทุนในสินทรัพย์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องคำนึงถึงการเพิ่มมูลค่าในสินทรัพย์เหล่านั้น การวางแผนงาน การวิเคราะห์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในเรื่องนี้ ควรอยู่ในระดับวิเคราะห์และ ติดตามใน รายละเอียดมากขึ้น

### มิติที่ 3 ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่มีความสามารถในการบริหารจัดการที่ ดีกว่าภาพรวมของประเทศ โดยมีอัตราเติบโตของธุรกิจของจังหวัดเชียงใหม่ สูงกว่าภาพรวมทั้ง ประเทศ

ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาเรื่อง “การวิเคราะห์ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินของ สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี” (ประสพชัย พสุนนท์ และคณะ, 2551) ซึ่งพบว่า สถานะทาง การเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี มีอัตราการเติบโตที่ดีกว่าภาพรวมของประเทศ มาก

สอดคล้องกับ “บทวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน (CAMELS Analysis) ภาค สหกรณ์ไทย 20 เม.ย.2553” (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2553) ซึ่งพบว่า การจัดการ 5 ธุรกิจหลัก สำคัญ สร้างมูลค่าเพิ่มธุรกิจกว่า 1.26 ล้านล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นทุกด้าน ดังนี้ ธุรกิจรับฝากเงิน: ขยายเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.77 ธุรกิจสินเชื่อ: ขยายเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.98 ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย: ขยายเพิ่มขึ้น 2.13 เท่า ธุรกิจรวบรวมผลผลิต/แปรรูป: ขยายเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.32 และธุรกิจ ให้บริการ: ขยายเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.12 อย่างไรก็ตาม ธุรกิจโดยรวมขยายตัวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับรอบ 6 เดือนแรกปี 2552 ร้อยละ 5.87

และสอดคล้องกับ “รายงานผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สหกรณ์เครดิตยูเนียน ประจำปี 2554” (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2555) ซึ่งพบว่า การเติบโตของธุรกิจ เท่ากับ 18.227% คณะกรรมการดำเนินงานและผู้ปฏิบัติงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ควรนำวิธีการบริหารจัดการ สหกรณ์ในรูปแบบใหม่ ๆ ที่กิจการในรูปแบบเดียวกันของเอกชนทั่วไปไปใช้ปฏิบัติอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งทำให้งานควบคุมภายในง่ายขึ้นและลดสิ่งไม่จำเป็นในการนำมาปฏิบัติ เข้ามาใช้บริหารธุรกิจและการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพื่อสร้างอัตราการเติบโตของธุรกิจ ให้สูงขึ้นในปีต่อไป ๆ อย่างต่อเนื่อง และสามารถขยายกิจการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้เกิดประโยชน์ ต่อสมาชิกได้มากที่สุด

#### มิติที่ 4 ด้านความสามารถในการทำกำไร

สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่มีอัตราการเติบโตของทุนสำรอง อัตราเติบโตทุนสะสมอื่นๆ อัตราเติบโตของกำไร อัตรากำไรสุทธิ และอัตรากำไรสุทธิกำไรต่อสมาชิก สูงกว่าภาพรวมของประเทศ ดังนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่มีความสามารถในการทำกำไรสูงกว่าภาพรวมทั้งประเทศ แต่อัตรากำลังใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ แสดงว่าประสิทธิภาพในการใช้จ่ายต่ำ ต้องพิจารณาลดค่าใช้จ่ายดำเนินงานลง เมื่อพิจารณาที่อัตราเฉลี่ยต่อสมาชิกรายคนสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีอัตราส่วนของหนี้สินต่อเงินออม เท่ากับ 0.95 ต่ำกว่าภาพรวมของประเทศ (เท่ากับ 1.16) นั่นคือสมาชิกกู้ยืมเงินน้อยกว่าเงินออม ถือว่าความเสี่ยงต่อการกู้ยืมเงินต่ำ

ซึ่งต่างจากการศึกษาเรื่อง “การวิเคราะห์ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี” (ประสพชัย พสุนนท์ และคณะ, 2551) ซึ่งพบว่า สถานะทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี มีความเสี่ยงในการให้กู้ยืมเงิน เพราะในภาพรวมสมาชิกกู้ยืมเงินมากกว่าเงินออมของตน และยังมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเมื่อเทียบกับกำไรขั้นต้นสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ แสดงว่าประสิทธิภาพในการใช้จ่ายของสหกรณ์ต่ำผู้บริหารควรพิจารณาลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจการลง

สอดคล้องกับ “บทวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน (CAMELS Analysis) ภาคสหกรณ์ไทย 20 เม.ย.2553” (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2553) ซึ่งพบว่า ผลตอบแทนการจัดการธุรกิจสร้างกำไรสุทธิทุกภาคกว่า 4 หมื่นล้านบาท นอกภาคเกษตรมากที่สุดร้อยละ 91.04 และสมาชิกมีเงินออมสูงกว่าหนี้ 1.02 เท่าเฉลี่ย 184,109 บาทต่อคน ขณะที่ภาคการเกษตรมีเงินออมต่ำกว่าหนี้ 0.81 เท่า อย่างไรก็ตาม รอบ 6 เดือนแรกปี 2553 เศรษฐกิจโดยรวมถือว่าประสบผลสำเร็จสมาชิกมีเงิน

ออมสูงกว่าหนี้ และการควบคุมภายในอยู่ในระดับค่อนข้างดี-ดีมาก ร้อยละ 70.88 มีเพียงร้อยละ 5.63 อยู่ในระดับควรปรับปรุงแก้ไข เนื่องจากกลุ่มขนาดเล็กไม่มีพนักงานบัญชี ทำให้มีผลต่อการบริหารจัดการธุรกิจสหกรณ์

และสอดคล้องกับ “รายงานผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สหกรณ์เครดิตยูเนียน ประจำปี 2554” (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2555) ซึ่งพบว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 31.26 ซึ่งเท่ากับอัตราส่วนของสหกรณ์ทุกประเภท พิจารณาที่อัตราเฉลี่ยต่อสมาชิกรายคน หนี้สินต่อสมาชิกมีสัดส่วนสูงกว่าอัตราส่วน โดยรวม ที่ 47,138.65 บาท ต่อ 32,027.48 บาท ขณะที่เงินออมของสมาชิกมีสัดส่วนสูงกว่าอัตราส่วนของสหกรณ์ทุกประเภท ที่ 37,804.18 บาท ต่อ 30,258.97 บาท ทำให้กำไรต่อสมาชิกมีสัดส่วนสูงกว่าอัตราส่วนของสหกรณ์ทุกประเภทเช่นกัน การเติบโตของกำไรในปีต่อ ๆ ไป ในการวางแผนการจัดหา ควรอยู่ในระดับวิเคราะห์และติดตามในรายละเอียดมากขึ้น

#### มิติที่ 5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน

สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนและอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด สูงกว่าภาพรวมของประเทศ ดังนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่มีสภาพคล่องทางการเงินที่ดีกว่าภาพรวมของประเทศ

ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาเรื่อง “การวิเคราะห์ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี” (ประสพชัย พสุนนท์ และคณะ, 2551) ซึ่งพบว่า สถานะทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี มีสภาพคล่องดีกว่าภาพรวมของประเทศ แต่การมีอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนที่สูงเกินไป ก็อาจแสดงว่าองค์กรขาดประสิทธิภาพในการจัดการทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องด้วย

สอดคล้องกับ “บทวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน (CAMELS Analysis) ภาคสหกรณ์ไทย 20 เม.ย.2553” (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2553) ซึ่งพบว่า ฐานะการเงินภาคสหกรณ์ไทยค่อนข้างมั่นคง มีสินทรัพย์กว่า 1.1 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.23 เมื่อเทียบกับรอบ 6 เดือนแรกปี 2552 ทุนของสหกรณ์มีเกือบ 6 แสนล้านบาท ขณะที่หนี้กู้ยืมภายนอกมีเพียง 1 แสนล้านบาทเศษ และมีทุนสำรองกว่า 5 หมื่นล้านบาท รวมถึงการบริหารจัดการทรัพย์สินก่อให้เกิดรายได้และเปลี่ยนเป็นเงินได้ 1 เท่า และส่งผลให้ผลประกอบการธุรกิจมีผลตอบแทนในอัตราที่เพิ่มขึ้น นับว่ามีความมั่นคงและมีสภาพคล่องตัวไม่น่าเป็นห่วง

และสอดคล้องกับ “รายงานผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สหกรณ์เครดิตยูเนียน ประจำปี 2554” (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2555) ซึ่งพบว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีอัตราส่วน

ทุนหมุนเวียนต่ำกว่าอัตราส่วนของสหกรณ์ทุกประเภทเล็กน้อย เงินสดและ เงินฝากธนาคารเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนที่มีอยู่มากพอ และสามารถสร้างสภาพคล่องให้ ความคุ้มครองลูกหนี้และสินค้าของสหกรณ์เครดิตยูเนียนได้ดี ควรใช้การวางแผนการปฏิบัติงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องด้วยระดับวิเคราะห์และติดตามในรายละเอียดมากขึ้น

### 5.2.2 การวิเคราะห์ปัจจัย

การศึกษานี้ได้ใช้คะแนนปัจจัยมาอธิบายสถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งจากคะแนนปัจจัยของแต่ละปัจจัยสามารถสรุปได้ว่า หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยด้านผลตอบแทนเป็นบวก แสดงว่าสหกรณ์นั้นมีประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ให้ได้ผลตอบแทนสูง โดยเน้นประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนจากส่วนของทุน โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนน้อยและการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ดีต่ำ หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยด้านสมาชิกเป็นบวก แสดงว่ามีประสิทธิภาพในหามาตรการและการชักชวนให้สมาชิกออมเงินทั้งในรูปทุนเรือนหุ้น หรือเงินฝากเพิ่มขึ้นได้ดี จึงมีเงินออมมากและนำเงินไปลงทุนอื่นที่ไม่ใช่สมาชิกผู้ ซึ่งจะส่งผลให้มีกำไรเพิ่มมากขึ้น หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยด้านความเติบโตสูง แสดงว่ามีประสิทธิภาพในเพิ่มมูลค่าธุรกิจสูง ไม่ว่าจะมาจากการเพิ่มสินทรัพย์หรือเพิ่มหนี้สินก็ตาม หากสหกรณ์ใดมีคะแนนด้านทุนสูง แสดงว่าคณะกรรมการมีนโยบายเพิ่มทุนสำรองหรือทุนสะสมอื่นๆ เพื่อให้มีทุนสำรองหรือทุนสะสมอื่นเติบโตสูง หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์สูง แสดงว่ามีประสิทธิภาพในการสร้างรายได้ที่ทำให้มีอัตรากำไรสุทธิสูง

สอดคล้องกับการศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี (ประสพชัย พสุนนท์ และคณะ, 2551) ซึ่งกล่าวว่า การใช้คะแนนปัจจัย เป็นการตรวจสอบความเที่ยงตรง (Validity) ของปัจจัย เพื่อตรวจสอบว่าปัจจัยที่สกัดได้สามารถใช้เป็นตัวชี้วัดสถานะทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรีได้หรือไม่ ซึ่งจากคะแนนปัจจัยทั้งสาม ทำให้สรุปได้ว่า หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยที่ 1 เป็นลบ แสดงว่าสหกรณ์นั้นมีผลการดำเนินงานด้านความสามารถในการบริหารธุรกิจและการให้กู้ยืมที่ดี หากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยที่ 2 เป็นบวก แสดงว่า สหกรณ์นั้นมีผลการดำเนินงานด้านการจัดการหนี้สิน การบริหารลูกหนี้ และทุนสะสมที่ดี และหากสหกรณ์ใดมีคะแนนปัจจัยที่ 3 เป็นลบ แสดงว่า สหกรณ์นั้นมีผลการดำเนินงานด้านประสิทธิภาพการใช้สินทรัพย์ที่ดี

### 5.3 ข้อค้นพบ

1. การวิเคราะห์สถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ โดยใช้ CAMEL Analysis พบว่าสถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่

สูงกว่าภาพรวมของประเทศ ทั้งในมิติด้านความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง (C-Capital Strength) มิติด้านคุณภาพของสินทรัพย์ (A-Asset Quality) มิติด้านความสามารถในการบริหาร (Management Ability) มิติด้านความสามารถในการทำกำไร (Earning Sufficiency) และมิติด้านสภาพคล่อง (Liquidity)

เมื่อพิจารณาจากงบการเงิน (ภาคผนวก ก) และอัตราส่วนทางการเงินของแต่ละสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่เทียบกับค่าเฉลี่ยอัตราส่วนทางการเงินของประเทศ (ภาคผนวก ข) ในแต่ละมิติ จะพบว่า

มิติที่ 1 ด้านความพอเพียงของเงินทุนต่อความเสี่ยง พบว่ามีจำนวน 1 สหกรณ์ที่มีค่าอัตราส่วนทุกอัตราส่วนในมิตินี้ดีกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลยังเมินจำกัด โดยมีค่าอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (X11) และอัตรากาเรือบโตของหนี้ (X14) ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ และมีค่าอัตราทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (X12) อัตรากาเรือบโตทุนของสหกรณ์ (X13) และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (X15) สูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ จึงเป็นสหกรณ์ที่มีความเข้มแข็งในด้านเงินทุนต่อความเสี่ยงดีที่สุดของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ อีก ทั้งยังพบว่าสหกรณ์ส่วนใหญ่มีอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (X12) อัตรากาเรือบโตทุนของสหกรณ์ (X13) สูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (X11) ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ ซึ่งมีผลอย่างมากที่ทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงสูงกว่าภาพรวมของประเทศ แต่ไม่พบสหกรณ์ที่มีค่าอัตราส่วนทุกอัตราส่วน ในมิตินี้ดีต่อกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ โดยพบสหกรณ์ที่มีค่าอัตราส่วน 4 จาก 5 อัตราส่วนที่มีค่าดีต่อกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ จำนวน 2 สหกรณ์ คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (X11) สูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ และอัตราทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (X12) อัตรากาเรือบโตทุนของสหกรณ์ (X13) และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (X15) ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ จึงเป็นกลุ่มสหกรณ์ที่มีความเข้มแข็งในด้านเงินทุนต่อความเสี่ยงดีสุดของ สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่

มิติที่ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ พบว่ามีจำนวน 7 สหกรณ์ที่มีค่าอัตราส่วนทุกอัตราส่วนในมิตินี้ดีกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนสุภนิมิตแม่หอพระ จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านงามแง จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญารักษ์ จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอลำเชียงดาว จำกัด โดยมีค่าอัตราส่วนอัตราหมุนของสินทรัพย์ (X21) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (X22) และอัตรากาเรือบโตต่อสินทรัพย์ (X23) สูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ จึงเป็นกลุ่มสหกรณ์ที่มีคุณภาพของสินทรัพย์ดีของสหกรณ์

เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ อีกทั้งยังพบว่าสหกรณ์ส่วนใหญ่มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (X22) และอัตราเติบโตต่อสินทรัพย์ (X23) สูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ ซึ่งมีผลอย่างมากที่ทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีคุณภาพของสินทรัพย์สูงกว่าภาพรวมของประเทศ ส่วนสหกรณ์ที่มีค่าอัตราส่วนทุกอัตราส่วนในมิตินี้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศนั้น พบว่ามีจำนวน 3 สหกรณ์ คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัด และ สหกรณ์เครดิตยูเนียนชัยญาพร จำกัด โดยมีอัตราส่วนอัตราหมุนของสินทรัพย์(X21) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (X22) และอัตราเติบโตต่อสินทรัพย์ (X23) ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ จัดว่าเป็นกลุ่มสหกรณ์ที่มีคุณภาพของสินทรัพย์ที่ด้อยของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่

มิติที่ 3 ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ สหกรณ์ส่วนใหญ่มีอัตราเติบโตของธุรกิจสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ ซึ่งมีผลอย่างมากที่ทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีความสามารถในการบริหารจัดการสูงกว่าภาพรวมของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้งประเทศ โดยสหกรณ์ที่อัตราเติบโตของธุรกิจ (X31) สูงที่สุดคือ สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคม จำกัด จัดว่าเป็นสหกรณ์ที่มีความสามารถในการบริหารจัดการที่ดีที่สุดของสหกรณ์เครดิต ยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนของสหกรณ์ที่มีค่าอัตราเติบโตของธุรกิจ (X31) ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ มี 3 สหกรณ์ คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด และสหกรณ์เครดิตครูดอยสะเก็ด จำกัด ที่มีความสามารถในการบริหารจัดการต่ำกว่าภาพรวมของประเทศ คือ มีอัตราเติบโตของธุรกิจ (X31) ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ จัดว่าเป็นกลุ่มสหกรณ์ที่มีความสามารถในการบริหารจัดการที่ด้อยของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่

มิติที่ 4 ด้านความสามารถในการทำกำไร พบว่าไม่มีสหกรณ์ที่มีค่าอัตราส่วนทุกอัตราส่วนในมิตินี้ดีกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ โดยสหกรณ์ที่มีค่าอัตราส่วนในมิตินี้ที่ดีที่สุดมี 3 สหกรณ์ คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด โดยมีค่าอัตราส่วน 7 จาก 8 อัตราส่วนที่มีค่าดีกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ คือ อัตราการเติบโตของทุนสำรอง(X41) อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น(X42) อัตราการเติบโตของกำไร (X43) อัตรากำไรสุทธิ (X44) กำไรต่อสมาชิก(X45) เงินออมต่อสมาชิก(X46) สูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ และมีค่าอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (X48) ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ จัดว่าเป็นกลุ่มสหกรณ์ที่มีความสามารถในการทำกำไรดีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนสหกรณ์ที่มีค่าอัตราส่วนทุกอัตราส่วนในมิตินี้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศไม่มี โดยมีสหกรณ์ที่มีค่าอัตราส่วน 7 จาก 8 อัตราส่วน มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ จำนวน 1 สหกรณ์ คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด โดยมีอัตราการเติบโตของทุนสำรอง (X41) อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น (X42)

อัตราดอกเบี้ยของกำไร (X43) อัตรากำไรสุทธิ (X44) กำไรต่อสมาชิก(X45) เงินออมต่อสมาชิก (X46) ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ และมีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน(X48) สูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ จัดว่าเป็นสหกรณ์ที่มีความสามารถในการทำกำไร ค้อยที่สุดของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่

มิติที่ 5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน สหกรณ์ส่วนใหญ่มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน (X51) และอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด (X52) สูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ ซึ่งมีผลอย่างมากที่ทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ มีสภาพคล่องทางการเงินสูงกว่าภาพรวมของประเทศ ส่วนสหกรณ์ที่มีสภาพคล่องทางการเงินต่ำกว่าภาพรวมของประเทศมีจำนวน 1 สหกรณ์ คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด โดยมีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน (X51) และอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด (X52) ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ จัดว่าเป็นสหกรณ์ที่มีสภาพคล่องทางการเงินค้อยที่สุดของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่

2. การวิเคราะห์สถานะทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ โดยการวิเคราะห์ปัจจัย เมื่อพิจารณาจากคะแนนปัจจัยของแต่ละสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ (ตาราง 4.10 ตาราง 4.11 ตาราง 4.12 ตาราง 4.13 และตาราง 4.14) ในแต่ละปัจจัย พบว่า

ปัจจัยที่ 1 ด้านผลตอบแทน สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารวมใจฝาง จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยสูงสุด เท่ากับ 1.57 พบว่ามีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (X15) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (X22) สูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (X11) และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (X48) ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ แสดงว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารวมใจฝาง จำกัด มีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนจากทรัพย์สินในส่วนของทุนได้ดี เพราะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัด และมีการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ดี เพราะมีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัด และสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -4.94 พบว่ามีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน สูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ และมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ แสดงว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัดมีการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ไม่ดี เพราะมีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่สูงกว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนอื่นในจังหวัดเชียงใหม่ นอกจากนี้ยังมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนจากทรัพย์สินหรือทุนได้ไม่ดี และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสูง



ปัจจัยที่ 2 ด้านสมาชิก สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยสูงสุด เท่ากับ 2.70 พบว่ามีค่าอัตรากำไรต่อสมาชิก (X45) อัตรารายออมต่อสมาชิก (X46) และอัตรานี้สินต่อสมาชิกสูง (X47) กว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ แสดงว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด มีสมาชิกออมเงินทั้งในรูปแบบเรือนหุ้น หรือเงินฝากที่ดี สามารถนำเงินไปลงทุนอื่นที่ไม่ใช่สมาชิกกู้ ทำให้สหกรณ์มีกำไรเพิ่มมากขึ้น และสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -1.63 พบว่ามีค่าอัตรากำไรต่อสมาชิก อัตรารายออมต่อสมาชิก และอัตรานี้สินต่อสมาชิกต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ แสดงว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด มีสมาชิกออมเงินน้อย ทำให้ขาดเงินทุน เพราะสมาชิกกู้เยอะแต่ออมน้อย

ปัจจัยที่ 3 ด้านความเติบโต สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยบวกสูงสุด เท่ากับ 3.74 พบว่ามีค่าอัตราการเติบโตของหนี้ (X14) อัตราการเติบโตของทรัพย์สิน (X23) และอัตราการเติบโตของธุรกิจ (X31) สูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ แสดงว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด มีประสิทธิภาพในเพิ่มมูลค่าธุรกิจรวมสูง ไม่ว่าจะมาจากการเพิ่มสินทรัพย์หรือเพิ่มหนี้สินก็ตาม และสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือสหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -1.31 พบว่ามีค่าอัตราการเติบโตของหนี้ อัตราการเติบโตของทรัพย์สิน และอัตราการเติบโตของธุรกิจต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ แสดงว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด ขาดประสิทธิภาพในเพิ่มหนี้สิน สินทรัพย์ ตลอดจนมูลค่าธุรกิจรวม เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ปัจจัยที่ 4 ด้านทุน สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มทุนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยบวกสูงสุด เท่ากับ 3.71 พบว่ามีค่าอัตราการเติบโตของทุนสำรอง (X41) และอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆ (X42) สูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ แสดงว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มทุนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด มีประสิทธิภาพในการเพิ่มทุนสำรองหรือทุนสะสมอื่นๆ ทำให้อัตราการเติบโตของทุนสำรองและทุนสะสมอื่นสูง และสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -1.21 พบว่ามีค่าอัตราการเติบโตของทุนสำรอง และอัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ แสดงว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด ขาดประสิทธิภาพในการเพิ่มทุนสำรองหรือทุนสะสมอื่นๆ ทำให้การเติบโตของทุนสำรองหรือทุนสะสมอื่นต่ำ

ปัจจัยที่ 5 ด้านรายได้ของสหกรณ์ สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นบวกมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยบวกสูงสุด เท่ากับ 3.54 พบว่า พบว่ามีค่าอัตรากำไรสุทธิสูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ และอัตรามูลของสินทรัพย์ (X21) ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ แสดงว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัด มีประสิทธิภาพในสร้างรายได้สูง ทำให้อัตรากำไรสุทธิ (X44) สูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัด และ สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบมากที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยต่ำสุด เท่ากับ -3.18 พบว่ามีอัตรามูลของสินทรัพย์สูงกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัด เชียงใหม่ และอัตรากำไรสุทธิต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่ แสดงว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียน บ้านศรีงามพัฒนา จำกัด มีประสิทธิภาพในสร้างรายได้ต่ำ ทำให้อัตรากำไรสุทธิต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของ จังหวัด

เมื่อพิจารณารวมทุกปัจจัย ไม่พบว่ามีสหกรณ์ที่มีคะแนนปัจจัยมีค่าเป็นบวกทั้ง 5 ปัจจัย แต่มีสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนเป็นบวก 4 ปัจจัยและมีค่าคะแนนเป็นลบ 1 ปัจจัย จำนวน 4 สหกรณ์ ได้แก่ สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญารักษ์ จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียนครุอำเภอเชียงดาว จำกัด

โดยสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด มีคะแนนปัจจัยด้านผลตอบแทน (0.50) คะแนนปัจจัยด้านสมาชิก (0.06) คะแนนปัจจัยด้านความเติบโต (0.16) และคะแนนด้านทุน (0.42) เป็นบวก มีจุดเด่นเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่และค่าเฉลี่ยของประเทศ ในเรื่องความเติบโตและด้านทุน คือมีอัตราการเติบโตของธุรกิจ (X31 = 37.62%) อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (X23 = 25.23%) อัตราเติบโตของทุนสำรอง (X41 = 34.07%) อัตราเติบโตของทุนสะสมอื่น (X42 = 27.287%) และด้านผลตอบแทน คือ มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (X15 = 7.25%) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (X22 = 5.27%) อัตรากำไรสุทธิ (X44 = 59.79%) ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ย จังหวัดเชียงใหม่ และอัตรากำไรจ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (X48 = 36.78%) ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยจังหวัดเชียงใหม่ โดยมีประสิทธิภาพในการก่อกำหนดสิน คือ อัตราหนี้สินต่อทุน (X11 = 0.39 เท่า) อัตราเติบโตของหนี้ (X14 = 31.98%) อัตราหนี้สินต่อสมาชิก (X47 = 32,906.85 บาท) ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยจังหวัดเชียงใหม่

สหกรณ์เครดิตยูเนียนครุอำเภอเชียงดาว จำกัด มีคะแนนปัจจัยด้านผลตอบแทน (0.69) คะแนนปัจจัยด้านสมาชิก (1.30) คะแนนปัจจัยด้านความเติบโต (0.94) และคะแนนด้านทุน (0.30) เป็นบวก มีจุดเด่นเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่และค่าเฉลี่ยของประเทศ ในเรื่อง ความเติบโตและด้านทุน คือมีอัตราการเติบโตของธุรกิจ (X31 = 49.38%) อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (X23 = 43.66%) อัตราเติบโตของทุนสำรอง (X41 = 28.55%) อัตราเติบโตของทุนสะสม

อื่น (X42 = 30.83%) และด้านผลตอบแทน คือมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (X15 = 12.18%) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (X22 = 6.03%) อัตรากำไรสุทธิ (X44 = 60.37%) อัตรากำไรต่อสมาชิก (X45 = 5,136.54 บาท) ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยจังหวัดเชียงใหม่ และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (X48 = 15.62%) ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยจังหวัดเชียงใหม่

สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด มีคะแนนปัจจัยด้านผลตอบแทน (0.45) คะแนนปัจจัยด้านสมาชิก (0.08) คะแนนปัจจัยด้านความเติบโต (0.85) และคะแนนด้านทุน (0.24) เป็นบวก มีจุดเด่นเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่และค่าเฉลี่ยของประเทศ ในเรื่องความเติบโตและด้านทุน คือมีอัตราการเติบโตของธุรกิจ (X31 = 51.43%) อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (X23 = 48.59%) อัตราเติบโตของทุนสำรอง (X41 = 28.41%) และด้านผลตอบแทน คือ มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน (X15 = 10.65%) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (X22 = 5.11%) ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยจังหวัดเชียงใหม่ และอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน (X48 = 40.87%) ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยจังหวัดเชียงใหม่

สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญาภรณ์ จำกัด มีคะแนนปัจจัยด้านผลตอบแทน (0.11) คะแนนปัจจัยด้านความเติบโต (0.35) คะแนนด้านทุน (3.01) และคะแนนรายได้ของสหกรณ์ (0.05) เป็นบวก มีจุดเด่นเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของจังหวัดเชียงใหม่และค่าเฉลี่ยของประเทศ ในเรื่องความเติบโตและด้านทุน คือมีอัตราการเติบโตของธุรกิจ (X31 = 37.85%) อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (X23 = 53.50%) อัตราเติบโตของทุนสำรอง (X41 = 136.71%) อัตราเติบโตของทุนสะสมอื่น (X42 = 69.19%) ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยจังหวัดเชียงใหม่

ขณะที่สหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบในทุกปัจจัย มีจำนวน 2 สหกรณ์คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียนสุกนิมิตแม่หอพระ จำกัด ทั้งนี้ สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด ซึ่งคือยี่สิบใน CAMEL Analysis แต่ไม่คือยี่สิบปัจจัย เนื่องจากปัจจัยด้านทุน เป็นบวก คืออัตราทุนสำรองและทุนสะสมอื่น ดีกว่าค่าเฉลี่ยของจังหวัด

#### 5.4 ข้อเสนอแนะ

1. จากผลการศึกษา CAMEL Analysis มิติที่ 1 ด้านความพอเพียงของเงินทุนต่อความเสี่ยง สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ส่วนใหญ่มีอัตราการเติบโตของทุนและอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ สูงกว่าภาพรวมของประเทศ และอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนต่ำกว่าภาพรวมของประเทศ ทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ส่วนใหญ่มีความพอเพียงของเงินทุนต่อความเสี่ยงสูงกว่าภาพรวมของประเทศ แต่มีบางสหกรณ์ที่มีค่าอัตราส่วนในมิตินี้คือต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ กลุ่มสหกรณ์ที่ดีคือยี่สิบที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด และ

สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด เนื่องจากมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ ขณะที่อัตราทุนสำรองต่อสินทรัพย์ อัตราการเติบโตของสหกรณ์ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วน ของทุนต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ แสดงว่ามีการก่อหนี้มากกว่าภาพรวมของประเทศ และมีการ เติบโตของทุนที่น้อยกว่าภาพรวมของประเทศ และขาดประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนจาก สินทรัพย์ ต้องปรับปรุงโดยระมัดระวังการเพิ่มหนี้สินเมื่อเทียบกับทุนของสหกรณ์ และหาวิธีการ เพิ่มเงินทุน โดยการชักชวนและจูงใจให้สมาชิกเพิ่มทุนเรือนหุ้น และจัดสรรทุนสำรองให้สูงขึ้น ซึ่ง เป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จะส่งผลให้มีผลตอบแทนที่สูงขึ้น เป็นการเพิ่ม ประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนจากสินทรัพย์

มิติที่ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ส่วนใหญ่ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราเติบโตของสินทรัพย์ สูงกว่าภาพรวมของประเทศ ทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ส่วนใหญ่ มีคุณภาพด้านสินทรัพย์สูงกว่าภาพรวม ของประเทศ แต่มีบางสหกรณ์ที่มีค่าอัตราส่วนในมิตินี้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ กลุ่มสหกรณ์ที่ ด้อยที่สุด คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัด และ สหกรณ์เครดิตยูเนียนชัยนาท จำกัด เนื่องจากมีอัตราส่วนอัตราหมุนของสินทรัพย์ อัตรา ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และอัตราเติบโตต่อสินทรัพย์ ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ แสดงว่า สินทรัพย์ในสหกรณ์กลุ่มนี้ถูกใช้อย่างไม่มีประสิทธิภาพและมีน้อยเกินไป ทำให้อาจเกิดปัญหาใน การเจริญเติบโตของสหกรณ์ในระยะยาว สหกรณ์กลุ่มนี้ควรปรับปรุงโดยหาวิธีการสร้างสินทรัพย์ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว เพื่อนำไปใช้ในการดำเนินกิจการและก่อให้เกิดกำไรต่อไป

มิติที่ 3 ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัด เชียงใหม่ส่วนใหญ่ มีอัตราเติบโตของธุรกิจสูงกว่าภาพรวมของประเทศ ทำให้สหกรณ์เครดิตยู เนียนในจังหวัดเชียงใหม่ส่วนใหญ่มีความสามารถในการบริหารจัดการสูงกว่าภาพรวมของประเทศ แต่มีบางสหกรณ์มีอัตราเติบโตของธุรกิจต่ำกว่าภาพรวมของประเทศ คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนสัน กำแพง จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด และสหกรณ์เครดิตครูดอยสะเก็ด จำกัด แสดงว่ามีความสามารถในการบริหารจัดการต่ำกว่าภาพรวมของประเทศ กลุ่มสหกรณ์นี้ควร ปรับปรุงโดยนำวิธีการบริหารจัดการสหกรณ์ในรูปแบบใหม่ที่กิจการในรูปแบบเดียวกันของเอกชน ทั่วไปไปใช้ปฏิบัติอยู่ในปัจจุบัน เช่น การใช้ระบบข้อมูลข่าวสาร (Information System) การบริการ สมาชิกผ่านระบบอินเทอร์เน็ต การบริหารความเสี่ยง การควบคุมคุณภาพ การจัดการองค์ความรู้ใน องค์กร (KM) ฯลฯ ซึ่งทำให้งานควบคุมภายในง่ายขึ้นและลดสิ่งไม่จำเป็น เพื่อสร้างอัตราการเติบโต ของธุรกิจให้สูงขึ้นอย่างยั่งยืนต่อเนื่อง และสามารถขยายกิจการของสหกรณ์ให้เกิดประโยชน์ต่อ สมาชิกได้มากที่สุด

มิตินี้ 4 ด้านความสามารถในการทำกำไร สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่ มีอัตราเติบโตของทุนสำรอง อัตราเติบโตของทุนสะสมอื่นๆ อัตราเติบโตของกำไร อัตรากำไรสุทธิสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศและมีอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ ทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ส่วนใหญ่มีความสามารถในการทำกำไรสูงกว่าภาพรวมของประเทศ แต่มีบางสหกรณ์ที่มีอัตราส่วนใน มิตินี้ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ สหกรณ์ที่ด้อยที่สุดคือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด โดยมีอัตราการเติบโตของทุนสำรอง อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น อัตราการเติบโตของกำไร อัตรากำไรสุทธิ กำไรต่อสมาชิก เงินออมต่อสมาชิก ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ และมีอัตรา ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานสูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ แสดงว่า สหกรณ์มีการเติบโตของทุนสำรองและทุนสะสมอื่นน้อย อีกทั้งสมาชิกของสหกรณ์มีการกู้ยืมเงิน มากกว่าเงินออมของตนซึ่งเป็นการเพิ่มความเสี่ยงในการกู้ยืม และยังมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน สูงกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ ส่งผลให้ประสิทธิภาพในการทำกำไรไม่ดี จึงควรปรับปรุง โดยเพิ่ม มาตรการชักชวนและจูงใจให้สมาชิกเพิ่มการออมเงินในรูปแบบต่างๆ พิจารณาเพิ่มทุนสำรองและทุน สะสมซึ่งเป็นต้นทุนที่ไม่ค่าใช้จ่าย ควรพิจารณาลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจการลง ซึ่งจะส่งผลให้ ประสิทธิภาพในการทำกำไรดีขึ้น

และมิตินี้ 5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ ส่วนใหญ่ มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน และอัตรากู้หนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดสูงกว่าค่าเฉลี่ย ของประเทศ ทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ส่วนใหญ่มีสภาพคล่องทางการเงินสูง กว่าภาพรวมของประเทศ แต่มีบางสหกรณ์มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนและอัตรากู้หนี้ระยะสั้นที่ ชำระได้ตามกำหนดต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ สหกรณ์ที่ด้อยที่สุดคือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุม พัฒนา จำกัด ควรปรับปรุงโดยระมัดระวังมิให้อัตราส่วนทุนหมุนเวียนต่ำเกินไป ซึ่งสามารถเพิ่มใน ส่วนของทุน ซึ่งจะส่งผลต่อสินทรัพย์หมุนเวียน มากกว่าการเพิ่มหนี้สิน และเพิ่มประสิทธิภาพใน การจัดเก็บลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด

เมื่อพิจารณาทุกอัตราส่วนในทุกมิติ พบว่าสหกรณ์เครดิตปทุมพัฒนา จำกัด เป็น สหกรณ์ที่ด้อยที่สุดโดยมีค่าอัตราส่วนทางการเงิน เพียง 5 อัตราส่วนจาก 19 อัตราส่วนที่ดีกว่า ภาพรวมของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ ควรปรับปรุงโดยพิจารณาเป็นรายมิติ ดังนี้ มิตินี้ 1 ด้านความพอเพียงของเงินทุนต่อความเสี่ยง ต้องระมัดระวังการเพิ่มหนี้สินเมื่อเทียบกับทุนของ สหกรณ์ และหาวิธีการเพิ่มเงินทุนโดยการชักชวนและจูงใจให้สมาชิกเพิ่มทุนเรือนหุ้น และกำหนด นโยบายจัดสรรทุนสำรองให้สูงขึ้น มิตินี้ 2 ด้านคุณภาพของสินทรัพย์ ควรหาวิธีการสร้างสินทรัพย์ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว เช่น เพิ่มมาตรการชักชวนและจูงใจให้สมาชิกเพิ่มการออมเงินในรูปแบบต่างๆ

เพื่อนำไปใช้ในการดำเนินกิจการและก่อให้เกิดกำไรต่อไป มิติที่ 3 ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ ควรนำวิธีการบริหารจัดการสหกรณ์ในรูปแบบใหม่ที่กิจการในรูปแบบเดียวกันของเอกชนทั่วไปไปใช้ปฏิบัติอยู่ในปัจจุบัน เช่น การใช้ระบบข้อมูลข่าวสาร (Information System) การบริการสมาชิกผ่านระบบอินเทอร์เน็ต การบริหารความเสี่ยง การควบคุมคุณภาพ การจัดการองค์ความรู้ในองค์กร (KM) เป็นต้น มิติที่ 4 ด้านความสามารถในการทำกำไร ควรพิจารณาค่าใช้จ่ายในการดำเนินกิจการลง และเพิ่มมาตรการชักชวนและจูงใจให้สมาชิกเพิ่มการออมเงินในรูปแบบต่างๆ และนำเงินไปลงทุนอื่นที่ไม่ใช่ให้สมาชิกกู้ ซึ่งมีผลให้มีกำไรเพิ่มมากขึ้น มิติที่ 5 ด้านสภาพคล่องทางการเงิน ควรระมัดระวังมิให้อัตราส่วนทุนหมุนเวียนต่ำเกินไป ซึ่งสามารถเพิ่มในส่วนของทุน ซึ่งจะมีผลต่อสินทรัพย์หมุนเวียน มากกว่าการเพิ่มหนี้สิน และเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดเก็บลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด เช่น จัดทำบัญชีลูกหนี้ที่ต้องติดตามเป็นพิเศษ หรือการปรับโครงสร้างหนี้

2. จากผลการศึกษารวบรวมวิเคราะห์ปัจจัย สหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ สามารถใช้คะแนนปัจจัยเป็นสัญญาณเตือนภัยในการดำเนินงาน เมื่อพิจารณาเป็นรายปัจจัย ดังนี้

ปัจจัยที่ 1 ด้านผลตอบแทน กลุ่มสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนปัจจัยเป็นลบ เช่น สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัด เป็นต้น กลุ่มสหกรณ์เหล่านี้มีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนจากสินทรัพย์ โดยเฉพาะส่วนของทุนไม่ดี หรือมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสูง ซึ่งมีผลต่อสภาพคล่องหรือความเสี่ยงพอของทุนต่อความเสี่ยง สหกรณ์กลุ่มนี้ควรปรับปรุงโดยหาวิธีการสร้างผลตอบแทนจากทุนหรือสินทรัพย์เพิ่มมากขึ้น เช่น ฝากในชุมชนสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น ชื่อหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ หรือการนำทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องสูงไปชำระหนี้ และกลุ่มสหกรณ์นี้มีการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานได้ไม่ดี ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงกว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนอื่นในจังหวัดเชียงใหม่ สหกรณ์กลุ่มนี้ควรปรับปรุงโดยควบคุมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เช่น กำหนดนโยบายการใช้จ่ายและควบคุมอย่างเคร่งครัด

ปัจจัยที่ 2 ด้านสมาชิก กลุ่มสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีคะแนนปัจจัยเป็นลบ เช่น สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารวมใจฝาง จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนสุกนิมิตแม่หอพระ จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญาภรณ์ จำกัด เป็นต้น กลุ่มสหกรณ์นี้จะมีอัตรากำไรต่อสมาชิก อัตรารายจ่ายต่อสมาชิก และอัตราหนี้สินต่อสมาชิกต่ำกว่าค่าเฉลี่ย กลุ่มสหกรณ์นี้ควรปรับปรุงโดยพยายามหามาตรการและการชักชวนให้สมาชิกออมเงินทั้งในรูปแบบเงินฝากเพิ่มมากขึ้น เช่น การเพิ่มอัตราดอกเบี้ย จัดสัปดาห์การออมเงิน โดยมี โบนัส หรือของขวัญ

หรือลงทุนในส่วนที่ทำให้ได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น เช่น ฝากในชุมชนสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น  
ชื่อหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ปัจจัยที่ 3 ด้านความเติบโต กลุ่มสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีคะแนนปัจจัยเป็นลบ  
เช่น สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อง  
จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูดอยสะเก็ด จำกัด เป็นต้น กลุ่มสหกรณ์นี้จะมีความสามารถในการ  
บริหารจัดการสินทรัพย์ หรือการบริหารหนี้สินเพื่อเพิ่มมูลค่าธุรกิจเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาต่ำหรือ  
น้อยกว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนอื่นๆ ในจังหวัดเชียงใหม่ กลุ่มสหกรณ์นี้ควรปรับปรุงโดยพยายาม  
เพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินทรัพย์ หนี้สินและการบริหารจัดการ เช่น การใช้ระบบข้อมูล  
ข่าวสาร (Information System) การบริการสมาชิกผ่านระบบอินเทอร์เน็ต การบริหารความเสี่ยง การ  
ควบคุมคุณภาพ การจัดการองค์ความรู้ในองค์กร (KM) เป็นต้น อย่างไรก็ตาม สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มี  
คะแนนปัจจัยด้านความเติบโตสูงก็ต้องระมัดระวังในเรื่องสภาพคล่อง คือ การกักหน้เมื่อเทียบกับ  
ทุน เช่นกำหนดเป้าหมายว่าจะควบคุมอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนให้อยู่ในระดับใด หรือนำทรัพย์สินที่  
มีสภาพคล่องสูงไปชำระหนี้

ปัจจัยที่ 4 ด้านทุน กลุ่มสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีคะแนนปัจจัยเป็นลบ เช่น  
สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาว จำกัด สหกรณ์เครดิต  
ยูเนียนมีดกาพัฒนา จำกัด เป็นต้น กลุ่มสหกรณ์นี้จะมีการเติบโตของทุนสำรองและทุนสะสมอื่นๆ  
ไม่ดี กลุ่มสหกรณ์นี้ควรปรับปรุงนโยบายให้มีการเพิ่มทุนสำรองและทุนสะสมอื่นซึ่งจัดสรรจาก  
กำไรสุทธิเพิ่มมากขึ้น เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน เนื่องจากเป็นเงินทุนที่ไม่มีค่าใช้จ่าย เช่น การ  
กำหนดนโยบายให้มีการจัดสรรเงินสำรอง หรือเงินสะสมอื่นๆ ในอัตราที่สูงกว่าขั้นต่ำของข้อบังคับ

ปัจจัยที่ 5 ด้านรายได้ของสหกรณ์ กลุ่มสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีคะแนนเป็นลบ  
เช่น สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนครุอำเภอเชียงดาว จำกัด  
สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด เป็นต้น กลุ่มสหกรณ์นี้จะมีการจัดการรายได้ต่ำทำให้อัตรา  
กำไรสุทธิต่ำ กลุ่มสหกรณ์นี้ควรปรับปรุงให้มีการเพิ่มรายได้จากธุรกิจ และเพิ่มประสิทธิภาพใน  
การบริหารสินเชื่อ เพื่อให้มีกำไรสุทธิที่สูงขึ้น เช่น ตรวจสอบที่มาของต้นทุนในธุรกิจ ออกนโยบาย  
เพื่อควบคุมต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ เพื่อให้เกิดอัตรากำไรสุทธิที่มากขึ้น เป็นต้น

3. เมื่อพิจารณารวมทุกปัจจัย มีกลุ่มสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนเป็นบวก 4 ปัจจัยและมี  
ค่าคะแนนเป็นลบ 1 ปัจจัย คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวม  
ใจ จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญาภรณ์ จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียนครุอำเภอเชียงดาว

จำกัด ซึ่งกลุ่มสหกรณ์นี้หากปรับปรุงในข้อด้อย จะทำให้เป็นสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีข้อเด่นในทุกปัจจัย กล่าวคือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเชียงดาว จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยด้านรายได้ของสหกรณ์เป็นลบ จึงควรปรับปรุงประสิทธิภาพในการสร้างรายได้ของสหกรณ์ เพื่อให้มีอัตรากำไรสุทธิที่ดีขึ้น ส่วนสหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญาภรณ์ จำกัด ซึ่งมีคะแนนปัจจัยด้านสมาชิกเป็นลบ ควรปรับปรุงโดยหามาตรการและการชักชวนให้สมาชิกออมเงินทั้งในรูปแบบเงินฝากเพิ่ม หรือเงินฝากเพิ่มขึ้น เช่น การเพิ่มอัตราดอกเบี้ย จัดสวัสดิการออมเงิน โดยมีโบนัสหรือของรางวัล หรือลงทุนในส่วนที่ทำให้ได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น เช่น ฝากในชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น ชื่อหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

4. เมื่อพิจารณารวมทุกปัจจัย มีกลุ่มสหกรณ์ที่มีค่าคะแนนเป็นลบทุกปัจจัย คือ สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด และสหกรณ์เครดิตยูเนียนศุภนิมิตแม่หอพระ จำกัด สหกรณ์กลุ่มนี้ควรปรับปรุงในเรื่องเกี่ยวกับผลตอบแทน โดยเพิ่มประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนจากทุน การลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มรายได้ของสหกรณ์ เพื่อให้มีอัตรากำไรสุทธิที่ดีขึ้น หามาตรการและการชักชวนให้สมาชิกออมเงินทั้งในรูปแบบเงินฝากเพิ่ม หรือเงินฝากเพิ่มขึ้น เพื่อให้สหกรณ์มีเงินให้สมาชิกที่จำเป็นกู้ยืม ซึ่งจะมีผลให้มีกำไรเพิ่มมากขึ้นและช่วยเหลือสมาชิก หรือนำเงินลงทุนในส่วนที่ทำให้ได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น เช่น ฝากในชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น ชื่อหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved



## บรรณานุกรม

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2548. “คู่มือการประยุกต์ใช้ CAMELS ANALYSIS วิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร”, ส่วนวิจัยและพัฒนาสารสนเทศทางการเงิน สำนักเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร กรมตรวจบัญชีสหกรณ์.
- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2553. “บทวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงิน (CAMELS Analysis) ภาคสหกรณ์ไทย 20 เม.ย. 2553” [ระบบออนไลน์] แหล่งที่มา <http://glamdring.baac.or.th/ViewContent.php?ContentID=5716> (15 มกราคม 2556)
- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2555. “รายงานผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สหกรณ์เครดิตยูเนียน ประจำปี 2554”. กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. เมษายน 2555.
- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. 2556. “รายงานผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน สหกรณ์ทุกประเภท ประจำปี 2555”. กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. มิถุนายน 2556.
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. 2556. “ประเภทสหกรณ์” [ระบบออนไลน์], แหล่งที่มา <http://webhost.cpd.go.th/rlo/creditunion.html> (15 ธันวาคม 2556).
- กรมส่งเสริมสหกรณ์. 2557. “ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์” [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา [http://www.cpd.go.th/web\\_cpd/cpd\\_Allabout.html](http://www.cpd.go.th/web_cpd/cpd_Allabout.html). (15 มกราคม 2557).
- กัลยา วานิชบัญชา. 2546. “การวิเคราะห์สถิติขั้นสูงด้วย SPSS for Windows”. พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพมหานคร : ธรรมสาร.
- ฉัตรศิริ ปิยะพิมลสิทธิ์. 2547. “ค่าผิดปกติ (Outlier)”. วารสาร มจร. วิชาการ ฉบับวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี. ปีที่ 8 ฉบับที่ 15 (กค.-ธค. 2547). หน้า 106-110.
- ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย. 2557, “สถิติ CU ทั่วประเทศ” [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา <http://www.cultthai.coop/new/index.php/th> (15 พฤษภาคม 2557).

- ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2556. “โครงสร้างเศรษฐกิจภาคเหนือ”. [ระบบออนไลน์] แหล่งที่มา <http://www.bot.or.th/Thai/EconomicConditions/Thai/North/EconConditions/EconomicStructure/Pages/Econstructure.aspx> (15 มกราคม 2557)
- บุญอ้อม โฉมทิ. 2556. “การวิเคราะห์ปัจจัย (Factor Analysis)”. เอกสารประกอบการบรรยาย. สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ (วช.). โครงการ Research Zone (2013) : Phase76
- ประสพชัย พสุนนท์ และคณะ. 2551. “การวิเคราะห์ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดเพชรบุรี”. จุฬาลงกรณ์ธุรกิจปริทัศน์. ปีที่ 30 ฉบับที่ 117 - 118 ก.ค.-ธ.ค. 51. หน้า 73 – หน้า 92.
- เพียววิ กิมปฐม. 2548. “การประยุกต์ใช้ CAMELS Analysis วิเคราะห์ทางการเงินของสหกรณ์”. เอกสารประกอบการบรรยาย. กรมตรวจบัญชีสหกรณ์.
- รสริน ศรีริگانนท์. 2555. “การวิเคราะห์องค์ประกอบ (Factor Analysis)”. เอกสารประกอบการบรรยาย. มหาวิทยาลัยราชภัฏสงขลา.
- สำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา. 2546. “ความสำคัญของสหกรณ์” [ระบบออนไลน์]. แหล่งที่มา <http://ab.cmcat.ac.th/main/sahakorn/u004.html>. (15 มกราคม 2557).
- สำนักงานคลังจังหวัดเชียงใหม่. 2556. “รายงานภาวะเศรษฐกิจการคลังจังหวัดเชียงใหม่” [ระบบออนไลน์] แหล่งที่มา <http://klang.cgd.go.th/cmi/index00.htm>. (15 มกราคม 2556)
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. 2557. “ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ อนุกรมใหม่ตามราคาประจำปี จำแนกตามสาขาการผลิต พ.ศ. 2538 – 2555 : ข้อมูลเป็นรายจังหวัด”. [ระบบออนไลน์] แหล่งที่มา <http://service.nso.go.th/nso/web/statseries/statseries15.html>” (26 ธันวาคม 2557)
- สุชาติ ประสิทธิ์รัฐสินธุ์ และ ลัดดาวัลย์ รอดมณี. 2527. “เทคนิคการวิเคราะห์ตัวแปรหลายตัว สำหรับการวิจัยทางสังคมศาสตร์”. กรุงเทพมหานคร. ภาพพิมพ์.

สุภมาศ อังศุโชติ สมถวิล วิจิตรวรรณ และรัชณี ภิญโญภาณุวัฒน์. 2551. “สถิติวิเคราะห์สำหรับการวิจัยทางสังคมศาสตร์และพฤติกรรมศาสตร์ : เทคนิคการใช้โปรแกรม [ลิสเรล] LISREL”. พิมพ์ครั้งที่ 1. กรุงเทพมหานคร : มีสชั่น มีเดีย.

แสงหล้า ชัยมงคล. 2554. “การใช้ Factor Analysis ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป”. เอกสารประกอบการบรรยาย. สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ (วช.). โครงการ Research Zone (2011) : Phase52

อรสา จรุงธรรม. 2555. “สถิติขั้นสูงและการวิเคราะห์ข้อมูล”. เอกสารประกอบการบรรยาย. สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ (วช.). โครงการ Research Zone (2012) : Phase57



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved



ภาคผนวก

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved



ภาคผนวก ก

ข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในจังหวัดเชียงใหม่

ประจำปี 2555

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	3,091,276.66	670,485.15
เงินฝากสหกรณ์อื่น	2,249,999.26	11,994,238.85
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5,607,526.10	6,052,077.97
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	187,727.59	63,882.17
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	112,379.38	193,512.44
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	130,911.72	122,419.51
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>11,379,820.71</u>	<u>19,096,616.09</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	10,062,000.00	262,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	3,199,437.00	3,823,689.00
ลูกหนี้ระยะยาว	60,000.00	90,000.00
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9,226,543.37	9,548,323.65
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	42,000.00	90,498.60
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>22,589,980.37</u>	<u>13,814,511.25</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b><u>33,969,801.08</u></b>	<b><u>32,911,127.34</u></b>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	7,382,779.96	6,303,500.37
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	18,599,963.54	19,377,979.41
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	123,693.22	64,972.16
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>26,106,436.72</u>	<u>25,746,451.94</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	55,000.00	35,000.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>55,000.00</u>	<u>35,000.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>26,161,436.72</u>	<u>25,781,451.94</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	8,405,950.00	8,054,070.00
ทุนสำรอง	36,390.00	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	538,563.97	478,163.97
หัก ขาดทุนสะสม	-1,384,598.32	-952,763.52
กำไรสุทธิประจำปี	212,058.71	-449,795.05
รวมทุนของสหกรณ์	<u>7,808,364.36</u>	<u>7,129,675.40</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<b><u>33,969,801.08</u></b>	<b><u>32,911,127.34</u></b>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	2,794,426.15	1,160,138.54
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	4,653.72	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	1,060,648.00
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	44,452.02	4,430.00
รายได้อื่น	915,551.76	930,500.80
รวมรายได้	3,759,083.65	3,155,717.34
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	103,500.00	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	103,500.00	-
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	3,655,583.65	3,155,717.34
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	1,198,553.90	105,712.79
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-1,000.00	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	1,376,036.27
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	2,458,029.75	1,673,968.28
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	2,245,971.04	2,123,763.33
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	212,058.71	(449,795.05)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	212,058.71	(449,795.05)

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	713	707
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	31,007,830.68	31,897,859.29
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	9,724,925.57	10,729,683.09
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	7,472,899.67	2,667,281.78
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	3,755,205.80	1,098,826.57

**สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด**

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,490,476.92	3,759,230.99
เงินฝากสหกรณ์อื่น	144,262.25	142,826.00
เงินลงทุนระยะสั้น	-	3,140,315.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	12,179,022.74	9,647,586.93
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	465,299.71	482,539.71
คอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	44,201.00	22,028.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6,361,592.70	494,224.66
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	20,684,855.32	17,688,751.29
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	743,500.00	671,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	29,058,861.26	8,676,849.07
ลูกหนี้ระยะยาว	250,412.29	505,051.29
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,012,892.54	948,772.59
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	147,400.00	226,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	31,213,066.09	11,028,172.95
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>51,897,921.41</b>	<b>28,716,924.24</b>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	3,768,177.75	3,293,803.25
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	16,357,998.50	57,652.75
รวมหนี้สินหมุนเวียน	20,126,176.25	3,351,456.00
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	462,381.00	682,997.67
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	462,381.00	682,997.67
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>20,588,557.25</b>	<b>4,034,453.67</b>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	28,721,227.00	23,186,773.00
ทุนสำรอง	1,703,973.62	1,282,798.19
ทุนสะสมตามข้อบังคับระเบียบและอื่นๆ	1,367,038.55	874,609.55
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	1,687,423.99	1,656,275.43
รวมทุนของสหกรณ์	33,479,663.16	27,000,456.17
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<b>54,068,220.41</b>	<b>31,034,909.84</b>



**สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคม จำกัด**  
**งบกำไรขาดทุน**  
**สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554**

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	2,572,706.25	1,965,234.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	3,866.67	2,890.00
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	691,974.07	676,369.91
รวมรายได้	<u>3,268,546.99</u>	<u>2,644,493.91</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>-</u>	<u>-</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>3,268,546.99</u>	<u>2,644,493.91</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-49,405.00	-128,434.00
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	144,686.60	144,686.60
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริมฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>3,173,265.39</u>	<u>2,628,241.31</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	1,485,841.40	1,061,284.21
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>1,687,423.99</u>	<u>1,566,957.10</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>1,687,423.99</u>	<u>1,566,957.10</u>

**ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ**

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	3,123	2,629
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	45,679,496.50	19,358,994.50
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	42,487,297.72	19,688,466.72
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	20,453,459.00	16,138,378.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	1,726,876.00	2,289,475.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,493,938.24	1,867,779.34
เงินฝากสหกรณ์อื่น	1,090,203.67	1,052,926.08
เงินลงทุนระยะสั้น	3,500,000.00	2,500,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5,869,270.00	5,672,588.00
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	36,356.03	26,341.60
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	311,509.50	197,062.82
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>13,301,277.44</u>	<u>11,316,697.84</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	2,925,000.00	2,800,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	19,807,976.00	18,729,418.00
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	47,061.81	32,262.10
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	106,000.00	100,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>22,886,037.81</u>	<u>21,661,680.10</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>36,187,315.25</b></u>	<u><b>32,978,377.94</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	1,972,844.20	1,841,980.07
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	1,373,929.87	1,118,086.02
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	277,691.75	275,446.50
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>3,624,465.82</u>	<u>3,235,512.59</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	280,040.00	296,940.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>280,040.00</u>	<u>296,940.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>3,904,505.82</u>	<u>3,532,452.59</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	28,934,300.00	26,736,132.00
ทุนสำรอง	1,467,937.85	1,169,476.83
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	213,234.50	166,821.50
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	1,667,337.08	1,373,495.02
รวมทุนของสหกรณ์	<u>32,282,809.43</u>	<u>29,445,925.35</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>36,187,315.25</b></u>	<u><b>32,978,377.94</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพ็ญ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	2,141,678.00	1,937,717.75
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	88,393.00	87,075.00
รายได้อื่น	634,568.19	455,167.29
รวมรายได้	2,864,639.19	2,479,960.04
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	-	-
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	2,864,639.19	2,479,960.04
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-98,081.43	-60,496.25
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	2,962,720.62	2,540,456.29
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	1,295,383.54	1,166,961.27
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	1,667,337.08	1,373,495.02
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	1,667,337.08	1,373,495.02

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	1,183	1,120
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	20,472,653.75	19,419,533.00
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	26,269,924.00	25,043,936.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	13,697,406.00	12,264,085.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	335,978.00	323,170.00

สภกรณ์ครตตยเนี่ยนปทุมพัฒนา จักัด

งบคูล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	46,109.31	111,259.13
เงินฝากสภกรณ์อื่น	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	309,852.54	487,816.60
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี่ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	83,611.34	38,871.27
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	40,649.75	10,777.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	480,222.94	648,724.00
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	239,500.00	239,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	628,865.46	712,477.40
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	5,868.65	7,706.11
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	874,234.11	959,683.51
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>1,354,457.05</b>	<b>1,608,407.51</b>
<b>หนี้สินและทุนของสภกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	507,399.00	540,166.00
เงินรับฝากจากสภกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	168,658.00	180,372.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	473,420.72	623,979.25
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,149,477.72	1,344,517.25
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	113,310.00	113,310.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	113,310.00	113,310.00
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,262,787.72</b>	<b>1,457,827.25</b>
<b>ทุนของสภกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	1,766,200.00	1,671,645.00
ทุนสำรอง	2,634.53	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	75,545.66	57,803.05
หัก ขาดทุนสะสม	-1,652,522.49	-1,726,177.18
กำไรสุทธิประจำปี	-100,188.37	147,309.39
รวมทุนของสภกรณ์	91,669.33	150,580.26
<b>รวมหนี้สินและทุนของสภกรณ์</b>	<b>1,354,457.05</b>	<b>1,608,407.51</b>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	166,159.11	226,754.45
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	725.00	339.00
รายได้อื่น	20,814.42	19,831.19
รวมรายได้	<u>187,698.53</u>	<u>246,924.64</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	49,336.25	77,895.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>49,336.25</u>	<u>77,895.00</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>138,362.28</u>	<u>169,029.64</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-228,211.96	-296,372.82
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>366,574.24</u>	<u>465,402.46</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	466,762.61	318,093.07
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>(100,188.37)</u>	<u>147,309.39</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>(100,188.37)</u>	<u>147,309.39</u>

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	302	280
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	364,519.00	489,092.91
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	2,176,232.68	2,566,603.12
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	1,768,802.66	2,463,751.72
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	1,439,478.66	1,222,458.72

สหกรณ์เครดิตยูเนียนมิดกาพัฒนา จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,194,424.13	1,060,829.89
เงินฝากสหกรณ์อื่น	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	11,314,680.00	9,907,580.00
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	18,865.00	29,241.95
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	8,050.50	11,805.75
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>12,536,019.63</u>	<u>11,009,457.59</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	188,900.00	178,900.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	1,478,000.00	1,214,000.00
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	742,573.13	787,794.27
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	25,000.00	25,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>2,434,473.13</u>	<u>2,205,694.27</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>14,970,492.76</b></u>	<u><b>13,215,151.86</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	1,551,477.22	939,947.49
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	462.82	65,767.18
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	200.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>1,551,940.04</u>	<u>1,005,914.67</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	144,000.00	121,000.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>144,000.00</u>	<u>121,000.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>1,695,940.04</u>	<u>1,126,914.67</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,060,410.00	8,178,150.00
ทุนสำรอง	1,435,384.84	1,339,242.62
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	1,805,764.35	1,633,944.35
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	972,993.53	936,900.22
รวมทุนของสหกรณ์	<u>13,274,552.72</u>	<u>12,088,237.19</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>14,970,492.76</b></u>	<u><b>13,215,151.86</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนมัตกาพัฒนา จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	1,471,075.00	1,334,005.75
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	38,686.50	55,381.00
รายได้อื่น	80,047.58	72,591.66
รวมรายได้	<u>1,589,809.08</u>	<u>1,461,978.41</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>-</u>	<u>-</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>1,589,809.08</u>	<u>1,461,978.41</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	13,827.95	1,994.45
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>1,575,981.13</u>	<u>1,459,983.96</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	602,987.60	523,083.74
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>972,993.53</u>	<u>936,900.22</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>972,993.53</u>	<u>936,900.22</u>

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	1,017	976
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	7,626,577.00	5,622,522.00
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	13,103,794.00	11,294,800.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	11,081,400.00	6,404,800.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	6,104,500.00	2,032,500.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,840,040.92	1,035,664.52
เงินฝากสหกรณ์อื่น	20,000.00	20,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	5,300,000.00	3,800,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	2,888,396.00	3,157,461.00
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	316,992.10	366,926.90
คอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	503,253.00	492,221.60
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	52,194.75	44,694.50
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>10,920,876.77</u>	<u>8,916,968.52</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	305,000.00	295,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	2,969,716.00	2,503,553.00
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	665,178.77	712,603.42
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>3,939,894.77</u>	<u>3,511,156.42</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>14,860,771.54</b></u>	<u><b>12,428,124.94</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	8,156,758.00	6,395,284.00
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	25,420.00	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	7,895.75	7,470.50
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>8,190,073.75</u>	<u>6,402,754.50</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	133,438.00	100,218.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>133,438.00</u>	<u>100,218.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>8,323,511.75</u>	<u>6,502,972.50</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	5,650,438.00	5,191,364.00
ทุนสำรอง	508,636.68	470,022.74
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	131,624.00	123,999.00
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	278,582.46	202,822.94
รวมทุนของสหกรณ์	<u>6,569,281.14</u>	<u>5,988,208.68</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>14,892,792.89</b></u>	<u><b>12,491,181.18</b></u>



สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	3,041,757.50	3,762,065.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	260,812.98	182,658.40
รวมรายได้	<u>3,302,570.48</u>	<u>3,944,723.40</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	192,220.00	156,300.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	2,293,994.89	2,998,647.60
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>2,486,214.89</u>	<u>3,154,947.60</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>816,355.59</u>	<u>789,775.80</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	63,776.60	193,615.70
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-2,449.20	-54,075.05
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>755,028.19</u>	<u>650,235.15</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	476,445.73	447,412.21
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>278,582.46</u>	<u>202,822.94</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>278,582.46</u>	<u>202,822.94</u>

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	636	571
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	17,473,857.00	17,299,064.00
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	7,454,750.10	6,404,158.90
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	4,294,059.00	2,757,976.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	1,818,691.00	1,562,998.00

สภกรณ์ครดิคยเนี่ยนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	19,872,644.09	15,604,232.88
เงินฝากสภกรณ์อื่น	1,891,884.51	1,826,227.15
เงินลงทุนระยะสั้น	4,700,000.00	2,500,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	16,961,060.30	44,151,653.50
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	512,312.00	115,860.00
คอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	617,120.71	921,171.82
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	378,563.86	199,033.57
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>44,933,585.47</u>	<u>65,318,178.92</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	4,248,000.00	6,412,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	30,482,746.00	-
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	133,595.75	190,600.36
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	6,000.00	6,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>34,870,341.75</u>	<u>6,608,600.36</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>79,803,927.22</b></u>	<u><b>71,926,779.28</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสภกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	14,294,878.89	13,535,376.18
เงินรับฝากจากสภกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	735,535.50	639,668.50
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>15,030,414.39</u>	<u>14,175,044.68</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	1,273,844.96	1,321,679.28
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>1,273,844.96</u>	<u>1,321,679.28</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>16,304,259.35</u>	<u>15,496,723.96</u>
<b>ทุนของสภกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	55,276,040.00	49,442,010.00
ทุนสำรอง	3,837,398.79	3,614,170.31
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	1,330,534.85	1,165,725.53
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	3,055,694.23	2,208,149.48
รวมทุนของสภกรณ์	<u>63,499,667.87</u>	<u>56,430,055.32</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสภกรณ์</b>	<u><b>79,803,927.22</b></u>	<u><b>71,926,779.28</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	4,717,326.69	4,383,573.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	1,110,832.00	1,126,064.67
รวมรายได้	5,828,158.69	5,509,637.67
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	141,826.00	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	141,826.00	-
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	5,686,332.69	5,509,637.67
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริมฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	5,686,332.69	5,509,637.67
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	2,630,638.46	3,165,474.19
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	3,055,694.23	2,344,163.48
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	3,055,694.23	2,344,163.48

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	2,775	2,446
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	50,321,704.47	44,978,211.31
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	49,948,399.01	45,527,444.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	0.00	0.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านหนองสามัคคี จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	4,403,327.82	5,903,765.16
เงินฝากสหกรณ์อื่น	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	3,000,000.00	3,500,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	15,839,849.90	-86.00
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	158,960.00	196,680.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	97,327.75	71,453.86
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	682,732.75	461,223.50
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>24,182,198.22</u>	<u>10,133,036.52</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	8,055,000.00	5,050,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	36,087,470.00	29.00
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,405,759.83	1,434,461.43
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,000.00	2,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>45,550,229.83</u>	<u>6,486,490.43</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>69,732,428.05</b></u>	<u><b>16,619,526.95</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	12,859,776.92	12,833,716.76
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	8,108,704.08	7,502,532.59
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,435,285.40	923,940.96
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>22,403,766.40</u>	<u>21,260,190.31</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	766,652.00	652,553.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>766,652.00</u>	<u>652,553.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>23,170,418.40</u>	<u>21,912,743.31</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	41,037,430.00	35,042,720.00
ทุนสำรอง	2,464,388.98	2,018,582.86
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	511,744.39	477,214.89
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	2,548,446.28	1,761,836.59
รวมทุนของสหกรณ์	<u>46,562,009.65</u>	<u>39,300,354.34</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>69,732,428.05</b></u>	<u><b>61,213,097.65</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนบ้านหนองสามัคคี จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	3,824,873.00	3,419,142.53
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	84,161.18	65,503.13
รายได้อื่น	1,042,307.38	697,658.60
รวมรายได้	4,951,341.56	4,182,304.26
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	351,519.38	320,364.10
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	351,519.38	320,364.10
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	4,599,822.18	3,861,940.16
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-24,354.43	80,298.41
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	4,624,176.61	3,781,641.75
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	2,075,730.33	2,019,805.16
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	2,548,446.28	1,761,836.59
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	2,548,446.28	1,761,836.59

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	2,966	2,605
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	78,366,997.31	62,863,000.00
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	52,263,942.26	44,891,122.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	0.00	29,820,045.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	0.00	5,170,372.00

สภครณ์ครดิศยุเนี่ยนคณธรรมนัทการารวมใจฝาง จักัด

งบคูล

ณ วันทึ 31 ชันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	902,270.09	945,478.86
เงินฝากสภครณ์อื่น	2,398,637.11	893,483.84
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	3,915,858.50	2,882,306.00
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี่ยเงินให้กู้ค้ำรับ - สุทธิ	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	133,456.92	18,997.50
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>7,350,222.62</u>	<u>4,740,266.20</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	569,200.00	429,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5,707,057.00	6,137,131.00
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	867,173.99	927,803.94
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	14,875.60	33,436.80
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>7,158,306.59</u>	<u>7,527,371.74</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>14,508,529.21</b></u>	<u><b>12,267,637.94</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสภครณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	-	-
เงินรับฝากจากสภครณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	74,980.00	45,980.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>74,980.00</u>	<u>45,980.00</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	420,641.00	321,091.92
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>420,641.00</u>	<u>321,091.92</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>495,621.00</u>	<u>367,071.92</u>
<b>ทุนของสภครณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	11,599,150.00	10,003,579.00
ทุนสำรอง	838,469.43	646,344.80
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	576,563.59	355,213.59
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	998,725.19	895,428.63
รวมทุนของสภครณ์	<u>14,012,908.21</u>	<u>11,900,566.02</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสภครณ์</b>	<u><b>14,508,529.21</b></u>	<u><b>12,267,637.94</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารามรวมใจฝาง จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	1,299,083.08	1,140,529.33
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	14,072.00	12,995.00
รายได้อื่น	370,244.60	181,460.40
รวมรายได้	1,683,399.68	1,334,984.73
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	-	-
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	1,683,399.68	1,334,984.73
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-43,238.50	-166,304.67
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	1,726,638.18	1,501,289.40
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	727,912.99	605,860.77
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	998,725.19	895,428.63
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	998,725.19	895,428.63

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	1,391	1,255
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	5,430,050.00	5,977,600.00
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	10,019,592.33	9,293,437.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	5,644,871.00	4,478,553.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	811,881.00	274,000.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,003,114.02	991,435.11
เงินฝากสหกรณ์อื่น	12,984.00	12,792.34
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	5,730,092.25	5,074,019.04
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	200,152.50	139,124.70
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	288,813.66	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>7,235,156.43</u>	<u>6,217,371.19</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	101,900.00	89,900.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	-	-
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	122,515.80	140,082.28
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>224,415.80</u>	<u>229,982.28</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>7,459,572.23</b></u>	<u><b>6,447,353.47</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	2,791,702.91	1,257,755.19
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	986,357.06
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	145,616.50	9,291.75
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>2,937,319.41</u>	<u>2,253,404.00</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	7,140.82	9,540.82
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>7,140.82</u>	<u>9,540.82</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>2,944,460.23</u>	<u>2,262,944.82</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	3,752,160.00	3,421,420.00
ทุนสำรอง	445,271.29	431,568.98
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	185,526.36	194,397.36
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	132,154.35	137,022.31
รวมทุนของสหกรณ์	<u>4,515,112.00</u>	<u>4,184,408.65</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>7,459,572.23</b></u>	<u><b>6,447,353.47</b></u>



สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	707,882.50	535,613.75
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	109,739.71	61,240.85
รวมรายได้	817,622.21	596,854.60
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	-	-
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	817,622.21	596,854.60
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	331,404.99	135,849.26
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริมฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	486,217.22	461,005.34
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	354,062.87	323,983.03
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	132,154.35	137,022.31
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	132,154.35	137,022.31

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	610	583
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	4,052,875.64	3,616,259.57
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	6,636,836.00	5,433,747.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	5,786,956.00	4,576,047.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	4,148,675.00	3,583,447.00

สภกรณ์ครตตยเนี่ยนสะเมิงเหนือ จักัด

งบคูล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,291,753.77	852,671.74
เงินฝากสภกรณ์อื่น	2,507,463.92	2,115,696.18
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	19,206,017.00	13,947,994.91
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี่ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	45,103.50	7,716.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	416,418.52	131,939.26
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>23,466,756.71</u>	<u>17,056,018.09</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	500,000.00	740,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	47,943,101.00	29,505,534.89
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3,233,835.66	3,445,336.72
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	60,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>51,676,936.66</u>	<u>33,750,871.61</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>75,143,693.37</b></u>	<u><b>50,806,889.70</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสภกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	20,456,024.00	23,661,805.00
เงินรับฝากจากสภกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	5,020,203.00	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	8,022,945.69	16,400.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>33,499,172.69</u>	<u>23,678,205.00</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	8,228,600.00	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	182,130.00	138,330.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>8,410,730.00</u>	<u>138,330.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>41,909,902.69</u>	<u>23,816,535.00</u>
<b>ทุนของสภกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	27,732,580.00	22,672,005.00
ทุนสำรอง	2,229,002.16	1,735,823.69
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	395,402.54	391,294.54
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	3,225,768.98	2,191,231.47
รวมทุนของสภกรณ์	<u>33,582,753.68</u>	<u>26,990,354.70</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสภกรณ์</b>	<u><b>75,492,656.37</b></u>	<u><b>50,806,889.70</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	6,896,141.00	3,636,333.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	22,120.00	47,284.00
รายได้อื่น	527,590.52	382,284.39
รวมรายได้	7,445,851.52	4,065,901.39
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	578,138.14	311,589.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	1,333,891.00	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	1,912,029.14	311,589.00
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	5,533,822.38	3,754,312.39
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	78,895.30	54,840.00
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	5,454,927.08	3,699,472.39
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	2,229,158.10	1,508,240.92
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	3,225,768.98	2,191,231.47
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	3,225,768.98	2,191,231.47

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	2,382	2,231
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	103,959,819.00	68,653,294.00
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	67,294,490.00	43,539,943.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	41,601,983.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	95,257.00	0.00

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนตำบลยังเมิน จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,173,157.65	7,005,541.22
เงินฝากสหกรณ์อื่น	2,302,886.48	1,780,898.63
เงินลงทุนระยะสั้น	-	2,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	17,496,711.20	12,552,989.50
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	13,599.25	19,752.30
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	100,973.41	21,918.97
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>22,087,327.99</u>	<u>23,381,100.62</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	575,550.00	565,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	28,958,813.00	19,231,986.00
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	410,022.18	420,540.79
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>29,944,385.18</u>	<u>20,218,026.79</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>52,031,713.17</b></u>	<u><b>43,599,127.41</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	19,906,920.75	16,715,969.25
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	3,297,535.00	4,316,242.50
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	148,616.00	466.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>23,353,071.75</u>	<u>21,032,677.75</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	711,422.25	409,712.50
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>711,422.25</u>	<u>409,712.50</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>24,064,494.00</u>	<u>21,442,390.25</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	23,084,310.00	18,142,997.00
ทุนสำรอง	1,662,155.97	1,510,711.89
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	1,260,682.19	1,161,169.19
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	1,960,071.01	1,361,859.08
รวมทุนของสหกรณ์	<u>27,967,219.17</u>	<u>22,176,737.16</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>52,031,713.17</b></u>	<u><b>43,619,127.41</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลยังเมิน จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	3,783,621.25	2,680,177.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	171,385.94	193,479.12
รวมรายได้	<u>3,955,007.19</u>	<u>2,873,656.12</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>-</u>	<u>-</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>3,955,007.19</u>	<u>2,873,656.12</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	186,941.35	218,912.85
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>3,768,065.84</u>	<u>2,654,743.27</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	1,807,994.83	1,292,884.19
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>1,960,071.01</u>	<u>1,361,859.08</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>1,960,071.01</u>	<u>1,361,859.08</u>

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	1,544	1,295
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	62,412,902.50	47,790,506.75
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	47,057,586.00	32,184,302.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	14,660,296.00	11,448,150.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	5,027,343.00	3,717,247.00

สภครณ์ครดิคยเนี้ยนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,307,356.24	2,181,620.29
เงินฝากสภครณ์อื่น	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	11,251,207.00	10,638,564.25
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี้ยงเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	-	8,437.25
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	13,696.00	49,500.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>12,572,259.24</u>	<u>12,878,121.79</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	1,069,800.00	1,067,800.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	53,206,848.00	49,027,033.75
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	133,862.21	179,343.62
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	44,278.00	88,556.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>54,454,788.21</u>	<u>50,362,733.37</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>67,027,047.45</b></u>	<u><b>63,240,855.16</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสภครณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	2,952,752.66	2,907,449.17
เงินรับฝากจากสภครณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4,218,715.52	2,933,346.75
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>7,171,468.18</u>	<u>5,840,795.92</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	790,000.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	2,108,879.13	1,889,975.63
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>2,108,879.13</u>	<u>2,679,975.63</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>9,280,347.31</u>	<u>8,520,771.55</u>
<b>ทุนของสภครณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	52,352,420.00	49,658,870.00
ทุนสำรอง	3,107,585.36	2,893,638.76
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	118,888.00	113,572.00
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	2,180,806.78	2,080,002.85
รวมทุนของสภครณ์	<u>57,759,700.14</u>	<u>54,746,083.61</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสภครณ์</b>	<u><b>67,040,047.45</b></u>	<u><b>63,266,855.16</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	4,910,508.25	4,530,966.25
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	53,554.56	80,608.61
รวมรายได้	4,964,062.81	4,611,574.86
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	151,526.77	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	151,526.77	-
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	4,812,536.04	4,611,574.86
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	4,812,536.04	4,611,574.86
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	2,631,729.26	2,531,572.01
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	2,180,806.78	2,080,002.85
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	2,180,806.78	2,080,002.85

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	859	863
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	60,121,396.21	66,705,746.26
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	64,458,055.00	59,665,598.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	0.00	16,439,479.75
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	0.00	26,000.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนาทอส์ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	4,705,533.68	5,846,412.55
เงินฝากสหกรณ์อื่น	8,927,083.72	3,900,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	2,536,399.40	2,489,639.40
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	578,545.76	1,094,890.76
คอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	56,004.79	69,856.91
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>16,803,567.35</u>	<u>13,400,799.62</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	3,557,900.00	3,507,900.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	6,267,490.00	5,527,397.00
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	66,897.40	96,197.11
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	16,498.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>9,892,287.40</u>	<u>9,147,992.11</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>26,695,854.75</b></u>	<u><b>22,548,791.73</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	8,292,037.19	6,252,900.66
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	460,030.31
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	171,504.82	41,755.83
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>8,463,542.01</u>	<u>6,754,686.80</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	44,790.00	39,430.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>44,790.00</u>	<u>39,430.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>8,508,332.01</u>	<u>6,794,116.80</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	16,233,870.00	14,059,970.00
ทุนสำรอง	1,055,594.77	961,754.53
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	132,792.10	174,222.10
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	765,265.87	558,728.30
รวมทุนของสหกรณ์	<u>18,187,522.74</u>	<u>15,754,674.93</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>26,695,854.75</b></u>	<u><b>22,548,791.73</b></u>



สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนากออล์ฟ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	860,180.60	865,056.69
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	122,780.58	155,166.22
รายได้อื่น	727,682.63	521,244.68
รวมรายได้	<u>1,710,643.81</u>	<u>1,541,467.59</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>-</u>	<u>-</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>1,710,643.81</u>	<u>1,541,467.59</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-112,382.11	8,619.73
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>1,823,025.92</u>	<u>1,532,847.86</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	1,057,760.05	974,119.56
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>765,265.87</u>	<u>558,728.30</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>765,265.87</u>	<u>558,728.30</u>

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	2,153	1,921
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	15,823,245.46	14,563,533.97
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	9,866,695.23	9,504,675.76
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	4,022,419.00	3,979,089.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	700,186.00	959,380.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,439,035.23	309,679.77
เงินฝากสหกรณ์อื่น	1,028,721.49	3,043,352.16
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	73,860,337.07	56,581,748.17
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	323,107.63	2,214,317.57
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	-	42,132.21
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	250,035.54	401,230.52
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>76,901,236.96</u>	<u>62,592,460.40</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	1,900,010.00	1,831,010.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	189,500,753.26	155,342,686.22
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11,969,315.22	11,224,862.94
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	77,664.00	103,552.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>203,447,742.48</u>	<u>168,502,111.16</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>280,348,979.44</b></u>	<u><b>231,094,571.56</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	114,603,685.26	95,676,975.29
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	25,278,689.16	21,864,593.89
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	5,536.00	297,720.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>139,887,910.42</u>	<u>117,839,289.18</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	983,460.00	781,680.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>983,460.00</u>	<u>781,680.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>140,871,370.42</u>	<u>118,620,969.18</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	118,054,360.00	97,228,110.00
ทุนสำรอง	6,931,387.19	5,600,363.20
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	1,368,176.94	1,215,900.19
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	13,123,684.89	8,457,228.99
รวมทุนของสหกรณ์	<u>139,477,609.02</u>	<u>112,501,602.38</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>280,348,979.44</b></u>	<u><b>231,122,571.56</b></u>

**สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด**  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	21,291,378.73	16,797,234.49
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	89,413.67	84,064.22
รายได้อื่น	805,886.97	562,945.87
รวมรายได้	22,186,679.37	17,444,244.58
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	265,407.74	75,680.50
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	265,407.74	75,680.50
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	21,921,271.63	17,368,564.08
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	3,006,846.83	2,298,277.00
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริมฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	18,914,424.80	15,070,287.08
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	5,790,739.91	6,613,058.09
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	13,123,684.89	8,457,228.99
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	13,123,684.89	8,457,228.99

**ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ**

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	7,746	7,296
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	331,216,989.99	279,068,994.41
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	263,743,594.79	214,138,751.96
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	0.00	0.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนนครุปางพัฒนา จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	19,884,505.08	31,504,453.06
เงินฝากสหกรณ์อื่น	1,795,838.82	1,702,732.98
เงินลงทุนระยะสั้น	-	20,000,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	230,677,125.46	188,666,828.23
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	1,617,828.62	3,170,081.73
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	564,502.50	360,697.36
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	651,890.88	667,533.52
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>255,191,691.36</u>	<u>246,072,326.88</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	88,980,000.00	87,523,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	488,309,232.50	348,342,501.25
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	11,333,196.35	8,989,877.93
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	15,000.00	15,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>588,637,428.85</u>	<u>444,870,379.18</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>843,829,120.21</b></u>	<u><b>690,942,706.06</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	275,877,630.53	258,933,884.11
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	14,886,230.66	20,329,508.34
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	72,890,119.58	33,534,864.97
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>363,653,980.77</u>	<u>312,798,257.42</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	133,055,270.75	102,791,109.50
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	3,222,811.45	2,978,791.45
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>136,278,082.20</u>	<u>105,769,900.95</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>499,932,062.97</u>	<u>418,568,158.37</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	296,877,730.00	239,974,600.00
ทุนสำรอง	13,928,887.94	11,672,840.81
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	1,888,724.25	1,481,001.25
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	31,201,715.05	19,246,105.63
รวมทุนของสหกรณ์	<u>343,897,057.24</u>	<u>272,374,547.69</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>843,829,120.21</b></u>	<u><b>690,942,706.06</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนนครพางพัฒนา จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	54,847,553.98	35,033,738.15
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	5,262,123.89	5,048,147.40
รวมรายได้	60,109,677.87	40,081,885.55
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	8,163,279.69	2,516,497.44
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	8,163,279.69	2,516,497.44
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	51,946,398.18	37,565,388.11
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริมฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	51,946,398.18	37,565,388.11
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	20,744,683.13	18,319,282.48
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	31,201,715.05	19,246,105.63
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	31,201,715.05	19,246,105.63

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	6,604	5,927
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	685,677,797.96	664,113,288.42
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	721,394,361.63	540,297,531.46
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	0.00	0.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,611,002.61	1,525,704.37
เงินฝากสหกรณ์อื่น	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	2,130,081.81	1,887,471.52
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	403,243.51	350,240.05
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>4,144,327.93</u>	<u>3,763,415.94</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	330,100.00	20,100.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	2,916,716.00	1,452,739.00
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	24,925.51	33,011.15
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>3,271,741.51</u>	<u>1,505,850.15</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>7,416,069.44</b></u>	<u><b>5,269,266.09</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	-	-
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	205,184.00	340,900.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>205,184.00</u>	<u>340,900.00</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,722,000.00	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>1,722,000.00</u>	<u>-</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>1,927,184.00</u>	<u>340,900.00</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	4,061,352.00	3,475,034.00
ทุนสำรอง	875,739.34	841,659.96
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	310,919.16	388,697.75
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	240,874.94	222,974.38
รวมทุนของสหกรณ์	<u>5,488,885.44</u>	<u>4,928,366.09</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>7,416,069.44</b></u>	<u><b>5,269,266.09</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	478,697.29	370,239.85
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	2,981.00	2,096.00
รายได้อื่น	61,365.01	44,664.47
รวมรายได้	543,043.30	417,000.32
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	83,734.29	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	83,734.29	-
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	459,309.01	417,000.32
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-10,193.78	2,400.00
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริมฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	469,502.79	414,600.32
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	228,627.85	191,625.94
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	240,874.94	222,974.38
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	240,874.94	222,974.38

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	724	641
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	3,940,060.00	1,949,210.00
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	5,974,845.57	3,586,734.52
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	3,346,830.52	2,712,090.63
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	1,155,626.03	946,634.52

สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,308,209.92	1,210,827.35
เงินฝากสหกรณ์อื่น	9,802,861.63	22,736,649.71
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	30,890,239.91	11,020,295.48
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	898,865.25	931,827.50
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	264,584.35	211,048.75
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	136,735.50	156,616.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>43,301,496.56</u>	<u>36,267,264.79</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	1,691,200.00	1,689,200.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	120,747,475.59	112,875,261.42
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3,489,272.81	3,630,979.68
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	6,000.00	6,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>125,933,948.40</u>	<u>118,201,441.10</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>169,235,444.96</b></u>	<u><b>154,468,705.89</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	76,667,735.84	71,508,234.82
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	20,582.00	112,293.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>76,688,317.84</u>	<u>71,620,527.82</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	312,170.00	234,920.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>312,170.00</u>	<u>234,920.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>77,000,487.84</u>	<u>71,855,447.82</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	81,146,160.00	73,521,690.00
ทุนสำรอง	4,226,041.41	3,519,190.04
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	870,796.16	732,224.16
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	5,991,959.55	4,840,153.87
รวมทุนของสหกรณ์	<u>92,234,957.12</u>	<u>82,613,258.07</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>169,235,444.96</b></u>	<u><b>154,468,705.89</b></u>



สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	9,980,102.38	8,003,625.28
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	1,350,598.33	1,287,211.72
รวมรายได้	11,330,700.71	9,290,837.00
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	-	-
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	11,330,700.71	9,290,837.00
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	11,330,700.71	9,290,837.00
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	5,338,741.16	4,450,683.13
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	5,991,959.55	4,840,153.87
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	5,991,959.55	4,840,153.87

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	1,288	1,159
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	125,992,993.30	106,732,575.68
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	152,801,165.10	124,827,384.40
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	0.00	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	0.00	0.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	419,788.33	1,034,095.30
เงินฝากสหกรณ์อื่น	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	3,938,741.00	3,595,534.75
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	20,360.00	20,360.00
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	31,203.75	13,288.50
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	4,410,093.08	4,663,278.55
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	250,000.00	248,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	18,739,593.00	14,221,617.25
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	29,907.55	10,003.03
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	19,019,500.55	14,479,620.28
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>23,429,593.63</b>	<b>19,142,898.83</b>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	1,898,402.88	1,779,180.99
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	19,730.35	144,126.74
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,521,942.38	17,097.25
รวมหนี้สินหมุนเวียน	3,440,075.61	1,940,404.98
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	228,000.00	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	100,800.00	79,695.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	328,800.00	79,695.00
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,768,875.61</b>	<b>2,020,099.98</b>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	17,637,820.00	15,374,780.00
ทุนสำรอง	1,046,156.85	971,570.10
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	33,949.25	31,320.00
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	942,791.92	745,128.75
รวมทุนของสหกรณ์	19,660,718.02	17,122,798.85
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<b>23,429,593.63</b>	<b>19,142,898.83</b>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	1,432,837.25	1,135,758.27
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	868.25	-
รายได้อื่น	19,181.28	37,597.10
รวมรายได้	<u>1,452,886.78</u>	<u>1,173,355.37</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	29,580.13	35,729.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>29,580.13</u>	<u>35,729.00</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>1,423,306.65</u>	<u>1,137,626.37</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>1,423,306.65</u>	<u>1,137,626.37</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	480,514.73	392,497.62
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>942,791.92</u>	<u>745,128.75</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>942,791.92</u>	<u>745,128.75</u>

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	228	225
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	23,035,915.25	22,736,934.00
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	22,729,897.75	17,837,512.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	9,166,189.25	3,575,537.75
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	0.00	19,997.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพโรพัฒนา จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,100,532.46	800,865.29
เงินฝากสหกรณ์อื่น	2,222,242.07	2,135,949.71
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	1,236,603.00	1,082,361.00
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	307,369.18	67,403.21
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	1,651.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	4,866,746.71	4,088,230.21
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	455,100.00	445,100.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	3,769,010.00	3,565,837.00
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	721,347.13	744,890.87
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	4,945,457.13	4,755,827.87
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>9,812,203.84</b>	<b>8,844,058.08</b>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	406,628.22	325,432.09
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	317.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	406,628.22	325,749.09
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	73,865.00	63,400.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	73,865.00	63,400.00
<b>รวมหนี้สิน</b>	480,493.22	389,149.09
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	7,127,870.00	6,520,200.00
ทุนสำรอง	1,049,276.40	993,821.04
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	618,130.59	585,930.59
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	536,433.63	354,957.36
รวมทุนของสหกรณ์	9,331,710.62	8,454,908.99
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<b>9,812,203.84</b>	<b>8,844,058.08</b>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพโรพัฒนา จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	545,627.75	525,025.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	122,697.17	121,410.68
รวมรายได้	<u>668,324.92</u>	<u>646,435.68</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>-</u>	<u>-</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>668,324.92</u>	<u>646,435.68</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-150,681.72	51,726.29
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>819,006.64</u>	<u>594,709.39</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	282,573.01	239,752.03
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>536,433.63</u>	<u>354,957.36</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>536,433.63</u>	<u>354,957.36</u>

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	306	285
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	3,310,302.00	3,293,996.00
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	6,353,182.25	5,315,512.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	2,235,622.00	688,185.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	712,911.00	688,185.00

สภกรณ์ครัดคยเมี้ยนมหาวิทยาลัยพายัพ จ้าคัค

งบคูล

ณ วันทึ่ 31 ซึ้นวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	409,156.12	377,024.81
เงินฝากสภกรณ์อื่น	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	10,360,443.80	10,486,955.98
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	13,754,880.83	9,779,103.00
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ - สุทธิ	173,801.00	176,127.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	28,803.48	80,097.95
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>24,727,085.23</u>	<u>20,899,308.74</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	600,000.00	5,600,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	62,734,200.18	55,696,962.53
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	173,686.50	227,881.05
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1,000.00	1,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>63,508,886.68</u>	<u>61,525,843.58</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>88,235,971.91</b></u>	<u><b>82,425,152.32</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสภกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาจิก	7,187,516.18	7,924,686.74
เงินรับฝากจากสภกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	81,040.61	136,513.61
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>7,268,556.79</u>	<u>8,061,200.35</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	52,075.00	24,950.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>52,075.00</u>	<u>24,950.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>7,320,631.79</u>	<u>8,086,150.35</u>
<b>ทุนของสภกรณ์</b>		
ทุนเรีอนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	74,069,555.00	68,515,818.00
ทุนสำรอง	2,410,757.27	2,089,227.27
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	814,051.65	830,341.22
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	3,893,127.30	3,215,293.43
รวมทุนของสภกรณ์	<u>81,187,491.22</u>	<u>74,650,679.92</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสภกรณ์</b>	<u><b>88,508,123.01</b></u>	<u><b>82,736,830.27</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	5,150,862.33	4,564,712.88
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	449,539.46	408,000.98
รวมรายได้	<u>5,600,401.79</u>	<u>4,972,713.86</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>-</u>	<u>-</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>5,600,401.79</u>	<u>4,972,713.86</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริมฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>5,600,401.79</u>	<u>4,972,713.86</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	1,707,274.49	1,757,420.43
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>3,893,127.30</u>	<u>3,215,293.43</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>3,893,127.30</u>	<u>3,215,293.43</u>

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	481	493
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	66,711,710.68	56,316,561.46
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	76,662,882.01	65,476,065.53
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	13,754,880.83	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	0.00	0.00

สภกรณ์ครตยเนี่ยนศุกนิตแม่หพระ จำัด

งบคูล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	848,294.82	1,982,273.93
เงินฝากสภกรณ์อื่น	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	7,868,314.00	6,953,913.10
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี่ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	967,749.20	977,351.90
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	235,396.75	166,621.75
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>9,919,754.77</u>	<u>10,080,160.68</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	105,000.00	79,500.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5,333,236.00	3,114,541.00
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	360,169.52	395,954.09
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>5,798,405.52</u>	<u>3,589,995.09</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>15,718,160.29</b></u>	<u><b>13,670,155.77</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสภกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	1,193,253.95	928,718.45
เงินรับฝากจากสภกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	100,080.00	120,000.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>1,293,333.95</u>	<u>1,048,718.45</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	849,880.00	610,629.50
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	172,000.00	140,140.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>1,021,880.00</u>	<u>750,769.50</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>2,315,213.95</u>	<u>1,799,487.95</u>
<b>ทุนของสภกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	10,813,180.00	9,323,720.00
ทุนสำรอง	1,041,907.90	941,347.16
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	1,067,021.57	692,638.57
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	480,836.87	912,962.09
รวมทุนของสภกรณ์	<u>13,402,946.34</u>	<u>11,870,667.82</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสภกรณ์</b>	<u><b>15,718,160.29</b></u>	<u><b>13,670,155.77</b></u>



สหกรณ์เครดิตยูเนียนสุภณิมิตแม่หอพระ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	1,352,093.00	1,216,596.50
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	28,437.00	40,878.00
รายได้อื่น	317,421.67	323,416.49
รวมรายได้	<u>1,697,951.67</u>	<u>1,580,890.99</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>-</u>	<u>-</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>1,697,951.67</u>	<u>1,580,890.99</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	382,303.80	-41,392.50
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>1,315,647.87</u>	<u>1,622,283.49</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	834,811.00	709,321.40
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>480,836.87</u>	<u>912,962.09</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>480,836.87</u>	<u>912,962.09</u>

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	1,471	1,384
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	9,281,978.11	7,353,691.84
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	15,292,157.00	10,621,623.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	8,854,687.00	8,447,971.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	5,605,449.00	4,744,538.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อง จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,191,468.18	897,696.31
เงินฝากสหกรณ์อื่น	2,179,129.75	1,626,975.25
เงินลงทุนระยะสั้น	500,000.00	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4,945,952.85	5,062,517.72
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	3,670,187.75	3,520,384.91
คอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	448,382.99	451,632.47
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	82,424.67	303,013.98
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>14,017,546.19</u>	<u>11,862,220.64</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	1,500,700.00	540,200.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	10,064,768.66	9,749,220.89
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	700,064.31	1,651,907.12
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	78,750.00	37,500.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>12,344,282.97</u>	<u>11,978,828.01</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>26,361,829.16</b></u>	<u><b>23,841,048.65</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	7,673,384.45	5,794,663.99
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	2,309,862.06	6,100,016.83
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	977,583.46	196,481.27
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>10,960,829.97</u>	<u>12,091,162.09</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	155,544.76	72,521.53
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>155,544.76</u>	<u>72,521.53</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>11,116,374.73</u>	<u>12,163,683.62</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	19,217,670.00	17,522,060.00
ทุนสำรอง	37,868.28	-
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	17,000.00	128,826.25
หัก ขาดทุนสะสม	-5,800,645.35	-6,351,898.94
กำไรสุทธิประจำปี	1,773,561.50	378,377.72
รวมทุนของสหกรณ์	<u>15,245,454.43</u>	<u>11,677,365.03</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>26,361,829.16</b></u>	<u><b>23,841,048.65</b></u>

**สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อง จำกัด**  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	1,678,072.19	1,697,885.75
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	48,407.48	74,609.00
รายได้อื่น	1,819,142.57	683,948.99
รวมรายได้	3,545,622.24	2,456,443.74
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	317,399.85	405,179.61
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	317,399.85	405,179.61
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	3,228,222.39	2,051,264.13
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	40,601.28	226,670.39
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	3,187,621.11	1,824,593.74
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	1,414,059.61	1,446,216.02
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	1,773,561.50	378,377.72
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	1,773,561.50	378,377.72

**ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ**

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	1,124	1,011
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	14,650,816.43	14,986,876.25
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	19,246,316.95	18,439,439.81
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	6,306,240.65	8,426,643.71
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	2,127,321.78	1,995,783.07

สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,227,626.46	898,024.70
เงินฝากสหกรณ์อื่น	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	7,618,055.50	6,737,276.80
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	277,671.00	225,896.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	32,874.00	6,791.75
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>9,156,226.96</u>	<u>7,867,989.25</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	459,000.00	370,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	31,740,945.00	24,673,960.50
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	654,213.82	706,384.80
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	935.00	935.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>32,855,093.82</u>	<u>25,751,280.30</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>42,011,320.78</b></u>	<u><b>33,619,269.55</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	9,279,224.12	6,126,601.44
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	1,090,203.67	1,052,926.08
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,149,363.50	1,532,964.75
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>11,518,791.29</u>	<u>8,712,492.27</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	258,820.00	211,200.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>258,820.00</u>	<u>211,200.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>11,777,611.29</u>	<u>8,923,692.27</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	27,071,440.00	22,215,350.00
ทุนสำรอง	1,064,313.92	793,836.09
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	238,449.50	187,337.00
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	1,996,770.71	1,537,278.83
รวมทุนของสหกรณ์	<u>30,370,974.13</u>	<u>24,733,801.92</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>42,148,585.42</b></u>	<u><b>33,657,494.19</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	3,339,655.00	2,660,043.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	33,621.00	30,106.00
รายได้อื่น	119,203.46	71,365.85
รวมรายได้	<u>3,492,479.46</u>	<u>2,761,514.85</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	341,861.97	243,464.27
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	44,960.00	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>386,821.97</u>	<u>243,464.27</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>3,105,657.49</u>	<u>2,518,050.58</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-52,712.70	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>3,158,370.19</u>	<u>2,518,050.58</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	1,161,599.48	980,771.75
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>1,996,770.71</u>	<u>1,537,278.83</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>1,996,770.71</u>	<u>1,537,278.83</u>

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	1,206	1,107
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	47,890,717.14	34,798,294.53
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	39,685,661.50	31,512,940.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	20,082,420.50	16,421,769.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	48,990.00	0.00

สภครณ์ครดิคตยเนี่ยนจอมทอง จ้ากัค

งบคูล

ณ วันทึ 31 ชันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	9,192,431.95	5,904,742.03
เงินฝากสภครณ์อื่น	1,691,928.82	1,661,476.65
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	27,143,805.77	22,661,186.32
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี่ยเงินให้กู้จ้ารับ - สุทธิ	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	3,633.00	5,389.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>38,031,799.54</u>	<u>30,232,794.00</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	5,274,310.00	4,148,310.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	94,256,060.25	79,255,887.65
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3,457,240.95	3,458,721.62
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>102,987,611.20</u>	<u>86,862,919.27</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>141,019,410.74</b></u>	<u><b>117,095,713.27</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสภครณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	32,631,653.52	29,824,659.02
เงินรับฝากจากสภครณ์อื่นๆ และอื่นๆ	5,830,893.67	5,406,246.17
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	12,095,787.50	2,029,285.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>50,558,334.69</u>	<u>37,260,190.19</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	358,090.00	284,910.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>358,090.00</u>	<u>284,910.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>50,916,424.69</u>	<u>37,545,100.19</u>
<b>ทุนของสภครณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	76,892,430.00	68,712,030.00
ทุนสำรอง	4,184,684.03	3,498,496.05
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	2,467,144.05	2,164,132.05
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	6,558,727.97	5,175,954.98
รวมทุนของสภครณ์	<u>90,102,986.05</u>	<u>79,550,613.08</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสภครณ์</b>	<u><b>141,019,410.74</b></u>	<u><b>117,095,713.27</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	10,360,794.57	7,848,215.69
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	10,966.00	4,056.25
รายได้อื่น	443,836.75	690,427.29
รวมรายได้	<u>10,815,597.32</u>	<u>8,542,699.23</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	273,670.02	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>273,670.02</u>	<u>-</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>10,541,927.30</u>	<u>8,542,699.23</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>10,541,927.30</u>	<u>8,542,699.23</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	3,983,199.33	3,366,744.25
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>6,558,727.97</u>	<u>5,175,954.98</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>6,558,727.97</u>	<u>5,175,954.98</u>

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	1,700	1,467
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	108,451,729.50	116,771,003.77
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	121,706,693.65	102,223,901.60
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	27,450,533.40	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	0.00	0.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,286,667.53	552,952.60
เงินฝากสหกรณ์อื่น	591,242.08	574,445.93
เงินลงทุนระยะสั้น	-	500,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	9,288,134.54	8,117,940.29
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	50,444.00	50,089.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>11,216,488.15</u>	<u>9,795,427.82</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	500,000.00	500,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	126,188,692.18	108,440,952.10
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,929,141.36	2,050,834.75
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>128,617,833.54</u>	<u>110,991,786.85</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>139,834,321.69</b></u>	<u><b>120,787,214.67</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	56,920,912.60	52,187,358.16
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	3,610,239.95	2,051,548.27
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	5,600,202.00	2,301,752.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>66,131,354.55</u>	<u>56,540,658.43</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	343,666.00	275,547.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>343,666.00</u>	<u>275,547.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>66,475,020.55</u>	<u>56,816,205.43</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	61,663,080.00	54,429,550.00
ทุนสำรอง	3,893,217.47	3,337,504.76
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	750,990.77	669,893.77
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	7,052,012.90	5,534,060.71
รวมทุนของสหกรณ์	<u>73,359,301.14</u>	<u>63,971,009.24</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>139,834,321.69</b></u>	<u><b>120,787,214.67</b></u>



**สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด**  
**งบกำไรขาดทุน**  
**สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554**

	<u>ปี 2555</u>	<u>ปี 2554</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	12,432,364.44	10,255,260.73
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	67,195.72	169,526.95
รวมรายได้	<u>12,499,560.16</u>	<u>10,424,787.68</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	308,100.25	44,339.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>308,100.25</u>	<u>44,339.00</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>12,191,459.91</u>	<u>10,380,448.68</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริมฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>12,191,459.91</u>	<u>10,380,448.68</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	5,139,447.01	4,846,387.97
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>7,052,012.90</u>	<u>5,534,060.71</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>7,052,012.90</u>	<u>5,534,060.71</u>

**ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ**

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	1,079	1,040
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	116,720,454.17	162,045,937.94
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	135,476,826.72	116,558,892.39
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	9,288,134.54	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	0.00	0.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนนครดอยสะเก็ด จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,398,957.88	5,837,465.83
เงินฝากสหกรณ์อื่น	213,416,829.05	283,723,171.43
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	4,122,813.59	5,765,480.85
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	310,525.77	432,919.58
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	60,255.75	45,609.25
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	443,018.74	280,555.03
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>219,752,400.78</u>	<u>296,085,201.97</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	63,035,770.00	2,035,770.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	33,564,987.59	29,092,577.89
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	12,214,644.68	1,896,144.57
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	15,000.00	15,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>108,830,402.27</u>	<u>33,039,492.46</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>328,582,803.05</b></u>	<u><b>329,124,694.43</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	93,718,999.49	80,637,870.53
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	21,581,327.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	167,175,735.81	170,071,999.90
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>260,894,735.30</u>	<u>272,291,197.43</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	1,522,285.64	1,309,950.93
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>1,522,285.64</u>	<u>1,309,950.93</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>262,417,020.94</u>	<u>273,601,148.36</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	52,963,190.00	45,990,300.00
ทุนสำรอง	5,915,877.07	4,229,046.30
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	687,547.50	522,301.50
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	6,599,167.54	4,801,898.27
รวมทุนของสหกรณ์	<u>66,165,782.11</u>	<u>55,543,546.07</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>328,582,803.05</b></u>	<u><b>329,144,694.43</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนนครดอยสะเก็ด จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	3,114,375.75	2,666,491.50
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	15,625,839.47	10,906,202.32
รวมรายได้	18,740,215.22	13,572,693.82
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	3,326,256.96	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	3,326,256.96	-
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	15,413,958.26	13,572,693.82
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	225,153.31	175,695.82
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	15,188,804.95	13,396,998.00
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	8,589,637.41	5,351,028.92
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	6,599,167.54	8,045,969.08
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	6,599,167.54	8,045,969.08

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	678	677
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	94,438,181.64	136,614,666.50
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	38,079,555.87	35,300,622.87
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	4,023,320.51	0.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	60,255.75	547,086.75

สภครณ์ครตคยเนี่ยนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัค

งบคูล

ณ วันทึ 31 ชันวาคม 2555 แลล 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,223,811.42	5,808,734.29
เงินฝากสภครณ์อื่น	6,864,585.79	528,328.97
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	10,947,080.44	8,798,849.97
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี่ยเงินให้กู้ค้ำรับ - สุทธิ	91,571.90	26,515.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	369,872.75	253,446.50
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>20,496,922.30</u>	<u>15,415,874.73</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	1,250,200.00	1,220,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	29,871,253.91	22,028,307.53
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	5,269,600.23	4,034,707.84
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	610,000.00	610,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>37,001,054.14</u>	<u>27,893,015.37</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>57,497,976.44</b></u>	<u><b>43,308,890.10</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสภครณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	19,628,711.39	17,556,297.94
เงินรับฝากจากสภครณ์อื่นๆ และอื่นๆ	1,675,042.78	2,030,743.28
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14,962,723.25	7,330,055.50
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>36,266,477.42</u>	<u>26,917,096.72</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	398,528.25	330,109.25
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>398,528.25</u>	<u>330,109.25</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>36,665,005.67</u>	<u>27,247,205.97</u>
<b>ทุนของสภครณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	18,501,030.00	14,581,910.00
ทุนสำรอง	438,592.84	227,521.70
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	314,943.45	84,825.29
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	1,578,404.48	1,167,427.14
รวมทุนของสภครณ์	<u>20,832,970.77</u>	<u>16,061,684.13</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสภครณ์</b>	<u><b>57,497,976.44</b></u>	<u><b>43,308,890.10</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	3,791,689.00	2,594,432.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	535,575.25	479,366.41
รวมรายได้	<u>4,327,264.25</u>	<u>3,073,798.41</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	1,080,403.98	596,591.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>1,080,403.98</u>	<u>596,591.00</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>3,246,860.27</u>	<u>2,477,207.41</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	8,145.25	5,941.00
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริมฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>3,238,715.02</u>	<u>2,471,266.41</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	1,660,310.54	1,303,839.27
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>1,578,404.48</u>	<u>1,167,427.14</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>1,578,404.48</u>	<u>1,167,427.14</u>

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	1,732	1,641
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	82,746,160.21	74,212,549.13
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	40,923,266.00	30,832,372.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	30,525,221.00	21,030,916.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	1,616,026.00	1,199,148.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนชัยภูมิ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,165,981.54	1,353,482.13
เงินฝากสหกรณ์อื่น	64,332.50	106,467.75
เงินลงทุนระยะสั้น	7,600,000.00	6,400,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	6,052,448.00	6,191,155.00
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	52,638.00	382,614.92
คอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	284,203.30	423,241.00
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	102,099.50	72,881.25
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>16,321,702.84</u>	<u>14,929,842.05</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	156,700.00	133,700.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	9,033,013.00	8,539,863.00
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	2,124,930.24	2,165,066.67
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,000.00	2,000.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>11,316,643.24</u>	<u>10,840,629.67</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>27,638,346.08</b></u>	<u><b>25,770,471.72</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	8,164,138.14	8,085,296.11
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	303,173.99	819,003.29
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	29,660.75	19,696.28
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>8,496,972.88</u>	<u>8,923,995.68</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	110,380.00	31,170.36
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>110,380.00</u>	<u>31,170.36</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>8,607,352.88</u>	<u>8,955,166.04</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	17,595,320.00	15,638,030.00
ทุนสำรอง	811,693.04	695,673.52
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	225,658.00	377,688.00
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	398,322.16	103,914.16
รวมทุนของสหกรณ์	<u>19,030,993.20</u>	<u>16,815,305.68</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>27,638,346.08</b></u>	<u><b>25,770,471.72</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนชัยภูธร จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	1,574,012.00	1,217,343.62
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	414,436.61	285,193.13
รวมรายได้	1,988,448.61	1,502,536.75
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	-	-
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	1,988,448.61	1,502,536.75
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-164,862.30	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริมฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	2,153,310.91	1,502,536.75
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	1,754,988.75	1,398,622.59
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	398,322.16	103,914.16
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	398,322.16	103,914.16

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	1,367	1,271
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	16,458,730.36	17,742,587.19
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	15,871,182.00	15,635,697.92
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	8,434,167.00	8,738,614.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	2,692,436.00	3,199,110.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,349,001.15	1,062,173.86
เงินฝากสหกรณ์อื่น	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	1,500,000.00	1,500,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	1,473,340.00	1,846,190.15
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	142,949.20	158,775.18
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	149,272.25	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>4,614,562.60</u>	<u>4,567,139.19</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	130,000.00	116,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	1,970,967.00	1,910,120.00
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,778,306.82	388,281.29
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>3,879,273.82</u>	<u>2,414,401.29</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>8,493,836.42</b></u>	<u><b>6,981,540.48</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	1,515,175.07	1,058,378.17
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	99,693.25	-
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>1,614,868.32</u>	<u>1,058,378.17</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	485,230.00	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>485,230.00</u>	<u>-</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>2,100,098.32</u>	<u>1,058,378.17</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	5,471,700.00	4,664,820.00
ทุนสำรอง	453,855.74	353,855.74
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	169,373.57	558,478.43
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	298,808.79	346,008.14
รวมทุนของสหกรณ์	<u>6,393,738.10</u>	<u>5,923,162.31</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>8,493,836.42</b></u>	<u><b>6,981,540.48</b></u>



สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	465,947.80	458,575.84
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	20,792.77	37,743.96
รายได้อื่น	204,375.66	92,358.32
รวมรายได้	691,116.23	588,678.12
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	-	-
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	691,116.23	588,678.12
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	26,779.70	51,880.00
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	664,336.53	536,798.12
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	365,527.74	190,789.98
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	298,808.79	346,008.14
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	298,808.79	346,008.14

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	755	663
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	4,744,569.73	4,240,567.44
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	3,814,993.44	3,939,626.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	2,821,101.00	3,099,515.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	540,498.00	724,663.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านจางแมง จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,046,410.80	796,860.92
เงินฝากสหกรณ์อื่น	6,240.00	6,240.00
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	6,057,102.00	5,060,777.00
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4,000.00	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>7,113,752.80</u>	<u>5,863,877.92</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	34,000.00	32,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	-	-
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	217,955.79	212,538.32
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>251,955.79</u>	<u>244,538.32</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>7,365,708.59</b></u>	<u><b>6,108,416.24</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	2,084,779.69	2,599,788.21
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	1,362,103.97	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	15,000.00	91,879.75
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>3,461,883.66</u>	<u>2,691,667.96</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	225,000.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>-</u>	<u>225,000.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>3,461,883.66</u>	<u>2,916,667.96</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	2,687,380.00	2,183,760.00
ทุนสำรอง	408,245.22	303,729.49
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	413,376.06	357,243.45
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	394,823.65	347,015.34
รวมทุนของสหกรณ์	<u>3,903,824.93</u>	<u>3,191,748.28</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>7,365,708.59</b></u>	<u><b>6,108,416.24</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านจางแมง จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	614,826.25	541,500.75
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	53,826.64	34,925.59
รวมรายได้	668,652.89	576,426.34
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	82,644.71	61,296.74
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	82,644.71	61,296.74
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	586,008.18	515,129.60
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	586,008.18	515,129.60
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	191,184.53	168,114.26
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	394,823.65	347,015.34
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	394,823.65	347,015.34

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	316	273
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	8,124,697.45	6,356,715.99
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	6,057,102.00	5,060,777.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	5,757,777.00	4,661,977.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	0.00	0.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญากรณ์ จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	4,074,893.72	1,272,428.46
เงินฝากสหกรณ์อื่น	20,000.00	20,000.00
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	12,426,515.00	7,577,368.00
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	245,841.30	44,959.20
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	288,797.42	3,250.00
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	17,056,047.44	8,918,005.66
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	579,000.00	350,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	24,588,384.00	18,148,223.00
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	369,606.02	298,947.65
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	21,642.40	76,282.40
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	25,558,632.42	18,873,453.05
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>42,614,679.86</b>	<b>27,791,458.71</b>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	12,600,154.15	7,222,231.39
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10,093,637.98	2,560,018.33
รวมหนี้สินหมุนเวียน	22,693,792.13	9,782,249.72
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,822,855.00	6,901,000.00
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	2,822,855.00	6,901,000.00
<b>รวมหนี้สิน</b>	25,516,647.13	16,683,249.72
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	15,432,120.00	10,302,110.00
ทุนสำรอง	118,201.27	49,935.31
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	314,956.72	186,153.72
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	1,277,948.72	570,009.96
รวมทุนของสหกรณ์	17,143,226.71	11,108,208.99
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<b>42,659,873.84</b>	<b>27,791,458.71</b>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญากรณ์ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	3,278,164.50	2,255,401.50
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	313,238.75	51,012.00
รายได้อื่น	365,575.54	284,098.69
รวมรายได้	3,956,978.79	2,590,512.19
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	541,508.59	-
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	541,508.59	-
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	3,415,470.20	2,590,512.19
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	69,240.90	8,505.80
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริมฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	3,346,229.30	2,582,006.39
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	2,068,280.58	2,011,996.43
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	1,277,948.72	570,009.96
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	1,277,948.72	570,009.96

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	3,421	2,461
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	44,234,577.29	32,089,381.34
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	37,291,245.00	25,725,591.00
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	10,173,206.00	10,556,371.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	2,165,533.00	581,400.00

สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเชียงดาว จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	651,650.24	662,558.55
เงินฝากสหกรณ์อื่น	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	3,566,454.23	2,943,776.25
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	2,044.10	6,496.95
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	15,169.46	10,156.25
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>4,235,318.03</u>	<u>3,622,988.00</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	169,100.00	131,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	29,939,188.44	21,518,954.15
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	2,040,635.00	53,283.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>32,148,923.44</u>	<u>21,703,237.15</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>36,384,241.47</b></u>	<u><b>25,326,225.15</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	483,545.08	100,232.08
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	10,000,000.00	2,010,000.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>10,483,545.08</u>	<u>2,110,232.08</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	9,371,410.52	9,206,484.75
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>9,371,410.52</u>	<u>9,206,484.75</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>19,854,955.60</u>	<u>11,316,716.83</u>
<b>ทุนของสหกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	12,786,900.00	11,215,230.00
ทุนสำรอง	1,395,303.87	1,085,429.20
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	487,654.23	372,730.39
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	1,859,427.77	1,336,118.73
รวมทุนของสหกรณ์	<u>16,529,285.87</u>	<u>14,009,508.32</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>	<u><b>36,384,241.47</b></u>	<u><b>25,326,225.15</b></u>

สหกรณ์เครดิตยูเนียนนครอุ้มเอียงเขียงดาว จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	3,080,228.52	1,980,911.68
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	-	-
รายได้อื่น	25,645.21	10,658.83
รวมรายได้	<u>3,105,873.73</u>	<u>1,991,570.51</u>
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	-	395,586.25
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	<u>-</u>	<u>395,586.25</u>
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	<u>3,105,873.73</u>	<u>1,595,984.26</u>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	<u>3,105,873.73</u>	<u>1,595,984.26</u>
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	344,105.72	259,865.53
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	<u>2,761,768.01</u>	<u>1,336,118.73</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	<u>2,761,768.01</u>	<u>1,336,118.73</u>

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	362	360
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	31,742,373.00	21,249,101.49
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	33,507,686.77	24,462,730.40
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	3,634,836.90	3,703,250.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	61,694.52	22,593.10

สภกรณ์ครดิทยุเนี่ยนดอยหล่อ จ้ากัถ

งบดูล

ณ วันทึ่ 31 ชันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์</b>		
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	245,019.83	250,458.41
เงินฝากสภกรณ์อื่น	-	-
เงินลงทุนระยะสั้น	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ	2,732,904.51	1,513,282.69
ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ	-	-
คอกเบี่ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ	64,975.90	26,610.45
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	<u>3,042,900.24</u>	<u>1,790,351.55</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		
เงินลงทุนระยะยาว	7,000.00	5,000.00
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	8,023,342.72	5,646,274.79
ลูกหนี้ระยะยาว	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	24,498.52	23,292.05
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>8,054,841.24</u>	<u>5,674,566.84</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<u><b>11,097,741.48</b></u>	<u><b>7,464,918.39</b></u>
<b>หนี้สินและทุนของสภกรณ์</b>		
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>		
เงินรับฝากจากสมาชิก	7,141,456.84	2,572,159.80
เงินรับฝากจากสภกรณ์อื่นๆ และอื่นๆ	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	835,824.00	2,931,648.50
รวมหนี้สินหมุนเวียน	<u>7,977,280.84</u>	<u>5,503,808.30</u>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	26,800.00	12,400.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	<u>26,800.00</u>	<u>12,400.00</u>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>8,004,080.84</u>	<u>5,516,208.30</u>
<b>ทุนของสภกรณ์</b>		
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	2,825,000.00	1,927,200.00
ทุนสำรอง	9,330.20	8,585.66
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	5,295.49	5,479.08
หัก ขาดทุนสะสม	-	-
กำไรสุทธิประจำปี	254,034.95	7,445.35
รวมทุนของสภกรณ์	<u>3,093,660.64</u>	<u>1,948,710.09</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสภกรณ์</b>	<u><b>11,097,741.48</b></u>	<u><b>7,464,918.39</b></u>



สหกรณ์เครดิตยูเนียนคอยหล่อ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	ปี 2555	ปี 2554
	บาท	บาท
<b>รายได้</b>		
รายได้ธุรกิจหลัก	814,180.63	452,105.75
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รายได้ธุรกิจเฉพาะ	100.00	-
รายได้อื่น	25,049.15	10,252.50
รวมรายได้	839,329.78	462,358.25
<b>ต้นทุน</b>		
ธุรกิจสินเชื่อ	75,878.27	36,681.00
ธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ธุรกิจการแปรรูป	-	-
ธุรกิจให้บริการและส่งเสริมการเกษตร	-	-
รวมต้นทุน	75,878.27	36,681.00
กำไร(ขาดทุน)ขั้นต้น	763,451.51	425,677.25
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ	3,419.78	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจรวบรวมผลผลิต	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการแปรรูป	-	-
ค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจการให้บริการและส่งเสริม ฯ	-	-
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	760,031.73	425,677.25
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	505,996.78	418,231.90
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	254,034.95	7,445.35
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	254,034.95	7,445.35

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

จำนวนสมาชิกคงเหลือ	477	368
มูลค่าธุรกิจรวมของสหกรณ์	12,987,611.19	8,396,371.80
มูลค่าหนี้สินของสมาชิก	10,824,642.91	7,159,557.48
ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ	3,680,174.16	1,545,195.00
ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	133,264.51	24,709.68



ภาคผนวก ข

อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในจังหวัดเชียงใหม่

ประจำปี 2555

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

## อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ ประจำปี 2555

ที่	ชื่อสหกรณ์เครดิตยูเนียน	X11 <sup>1</sup>	X12 <sup>1</sup>	X13 <sup>1</sup>	X14 <sup>1</sup>	X15 <sup>1</sup>
1	สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด	3.35	0.00	9.52	1.47	2.84
2	สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด	0.61	0.03	24.00	410.32	5.58
3	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด	0.12	0.04	9.63	10.53	5.40
4	สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด	13.78	0.00	-39.12	-13.38	-82.71
5	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีดกาพัฒนา จำกัด	0.13	0.10	9.81	50.49	7.67
6	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด	1.27	0.03	9.70	28.00	4.44
7	สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด	0.26	0.05	12.53	5.21	5.10
8	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านหนองสามัคคี จำกัด	0.50	0.04	18.48	5.74	5.94
9	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารวมใจฝาง จำกัด	0.04	0.06	17.75	35.02	7.71
10	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาว จำกัด	0.65	0.06	7.90	30.12	3.04
11	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด	1.25	0.03	24.43	75.97	10.65
12	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลขี้เมิน จำกัด	0.86	0.03	26.11	12.23	7.82
13	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด	0.16	0.05	5.50	8.91	3.88
14	สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนาทอส์ จำกัด	0.47	0.04	15.44	25.23	4.51
15	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด	1.01	0.02	23.98	18.76	10.42
16	สหกรณ์เครดิตยูเนียนนครฝางพัฒนา จำกัด	1.45	0.02	26.26	19.44	10.13
17	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด	0.35	0.12	11.37	465.32	4.62
18	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด	0.83	0.02	11.65	7.16	6.85
19	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด	0.19	0.04	14.82	86.57	5.13
20	สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพรพัฒนา จำกัด	0.05	0.11	10.37	23.47	6.03
21	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด	0.09	0.03	8.76	-9.47	5.00
22	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสุกนิมิตแม่หอพระ จำกัด	0.17	0.07	12.91	28.66	3.81
23	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อง จำกัด	0.73	0.00	30.56	-8.61	13.18
24	สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	0.39	0.03	22.79	31.98	7.25
25	สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	0.57	0.03	13.26	35.61	7.73
26	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด	0.91	0.03	14.68	17.00	10.27
27	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครุคอกสะเก็ด จำกัด	3.97	0.02	19.12	-4.09	10.84
28	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด	1.76	0.01	29.71	34.56	8.56
29	สหกรณ์เครดิตยูเนียนธัญญาพร จำกัด	0.45	0.03	13.18	-3.88	2.22
30	สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด	0.33	0.05	7.94	98.43	4.85
31	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านงาแมง จำกัด	0.89	0.06	22.31	18.69	11.13
32	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญารักษ์ จำกัด	1.49	0.00	54.33	52.95	9.05
33	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครุอำเภอเชียงดาว จำกัด	1.20	0.04	17.99	75.45	12.18
34	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคอดยหล่อ จำกัด	2.59	0.00	58.75	45.10	10.08
	ค่าเฉลี่ยของ 34 สหกรณ์	1.26	0.04	16.95	50.56	4.45
	ค่าเฉลี่ยสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ <sup>2</sup>	1.91	0.02	12.03	14.96	7.67

<sup>1</sup> X11 คือ อัตราหนี้สินต่อทุน , X12 คือ อัตราทุนสำรองต่อสินทรัพย์ X13 คือ อัตราการเติบโตของสหกรณ์ , X14 คือ อัตราการเติบโตของหนี้ , X15 คือ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

<sup>2</sup> ข้อมูลจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2556)

## อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ ประจำปี 2555 (ต่อ)

ที่	ชื่อสหกรณ์เครดิตยูเนียน	X21 <sup>1</sup>	X22 <sup>1</sup>	X23 <sup>1</sup>	X31 <sup>1</sup>	X41 <sup>1</sup>
1	สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด	0.08	0.63	3.22	-2.79	26.03
2	สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด	0.06	3.97	74.22	135.96	32.83
3	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด	0.06	4.82	9.73	5.42	25.52
4	สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด	0.11	-6.76	-15.79	-25.47	26.03
5	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีดกาพัฒนา จำกัด	0.10	6.90	13.28	35.64	7.18
6	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด	0.22	2.03	19.23	1.01	8.22
7	สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระฤทธิชัยเชียงใหม่ จำกัด	0.06	4.03	10.95	11.88	6.18
8	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านหนองสามัคคี จำกัด	0.06	3.89	13.92	24.66	22.09
9	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารวมใจฝาง จำกัด	0.10	7.46	18.27	-9.16	29.72
10	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด	0.10	1.90	15.70	12.07	3.17
11	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด	0.11	5.11	48.59	51.43	28.41
12	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลยั้งเมิน จำกัด	0.08	4.10	19.29	30.60	10.02
13	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด	0.08	3.35	5.96	-9.87	7.39
14	สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนาก่อสร้าง จำกัด	0.03	3.11	18.39	8.65	9.76
15	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด	0.08	5.13	21.30	18.69	23.77
16	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคูฝางพัฒนา จำกัด	0.07	4.07	22.13	3.25	19.33
17	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด	0.08	3.80	40.74	102.14	4.05
18	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด	0.06	3.70	9.56	18.05	20.09
19	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด	0.07	4.43	22.39	1.31	7.68
20	สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพรพัฒนา จำกัด	0.06	5.75	10.95	0.50	5.58
21	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด	0.06	4.55	6.98	18.46	15.39
22	สหกรณ์เครดิตยูเนียนศุภนิมิตเหนือพระ จำกัด	0.09	3.27	14.98	26.22	10.68
23	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อง จำกัด	0.07	7.07	10.57	-2.24	26.03
24	สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	0.09	5.27	25.23	37.62	34.07
25	สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	0.08	5.08	20.43	-7.12	19.61
26	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด	0.10	5.41	15.77	-27.97	16.65
27	สหกรณ์เครดิตยูเนียนนครคอกยสะเก็ด จำกัด	0.01	2.01	-0.17	-30.87	39.89
28	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด	0.08	3.13	32.76	11.50	92.77
29	สหกรณ์เครดิตยูเนียนรัฐพยาพร จำกัด	0.06	1.49	7.25	-7.24	16.68
30	สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด	0.06	3.86	21.66	11.89	28.26
31	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านงามงาม จำกัด	0.09	5.86	20.58	27.81	34.41
32	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญารักษ์ จำกัด	0.09	3.63	53.50	37.85	136.71
33	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุอำเภอเชียงดาว จำกัด	0.10	6.03	43.66	49.38	28.55
34	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคอกยหล่อ จำกัด	0.09	2.74	48.67	54.68	8.67
	ค่าเฉลี่ยของ 34 สหกรณ์	0.08	3.85	20.70	18.06	24.45
	ค่าเฉลี่ยสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ <sup>2</sup>	0.09	2.66	13.93	-13.54	5.91

<sup>1</sup> X21 คือ อัตราหมุนของสินทรัพย์, X22 คือ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์, X23 คือ อัตราการเติบโตของสินทรัพย์, X31 คือ อัตราการเติบโตของธุรกิจ, X41 คือ อัตราการเติบโตของทุนสำรอง

<sup>2</sup> ข้อมูลจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2556)

## อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ ประจำปี 2555 (ต่อ)

ที่	ชื่อสหกรณ์เครดิตยูเนียน	X42 <sup>1</sup>	X43 <sup>1</sup>	X44 <sup>1</sup>	X45 <sup>1</sup>	X46 <sup>1</sup>
1	สหกรณ์เครดิตยูเนียนวิมออน จำกัด	12.63	147.15	7.59	297.42	22,144.08
2	สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคม จำกัด	56.30	1.88	65.59	540.32	10,403.27
3	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด	27.82	21.39	77.85	1,409.41	26,126.07
4	สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด	30.69	-168.01	-60.30	-331.75	7,528.47
5	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีดกาพัฒนา จำกัด	10.52	3.85	66.14	956.73	10,434.50
6	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด	6.15	37.35	9.16	438.02	21,709.43
7	สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด	14.14	38.38	64.78	1,101.15	25,070.60
8	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านหนองสามัคคี จำกัด	7.24	44.65	66.63	859.22	18,171.68
9	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารวมใจฝาง จำกัด	62.31	11.54	76.88	717.99	8,338.71
10	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาว จำกัด	-4.56	-3.55	18.67	216.65	10,727.64
11	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด	1.05	47.21	46.78	1,354.23	20,230.31
12	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลขี้เมิน จำกัด	8.57	43.93	51.80	1,269.48	27,844.06
13	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด	4.68	4.85	44.41	2,538.77	64,383.20
14	สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนาทอส์ จำกัด	-23.78	36.97	88.97	355.44	11,391.50
15	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด	12.52	55.18	61.64	1,694.25	30,035.90
16	สหกรณ์เครดิตยูเนียนนครฝางพัฒนา จำกัด	27.53	62.12	56.89	4,724.67	86,728.55
17	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด	-20.01	8.03	50.32	332.70	5,609.60
18	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด	18.92	23.80	60.04	4,652.14	122,526.32
19	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด	8.39	26.53	65.80	4,135.05	85,685.19
20	สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพรพัฒนา จำกัด	5.50	51.13	98.31	1,753.05	24,622.54
21	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด	-1.96	21.08	75.58	8,093.82	168,933.62
22	สหกรณ์เครดิตยูเนียนศุภนิมิตแม่หอพระ จำกัด	54.05	-47.33	35.56	326.88	8,162.09
23	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อง จำกัด	-86.80	368.73	105.69	1,577.90	23,924.43
24	สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	27.28	29.89	59.79	1,655.70	30,141.51
25	สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	14.00	26.72	63.30	3,858.08	64,425.93
26	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด	12.11	27.43	56.72	6,535.69	109,901.75
27	สหกรณ์เครดิตยูเนียนนครคอกยสะเก็ด จำกัด	31.64	37.43	211.89	9,733.29	216,345.41
28	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด	271.28	35.20	41.63	911.32	22,014.86
29	สหกรณ์เครดิตยูเนียนธัญญาพร จำกัด	-40.25	283.32	25.31	291.38	18,843.79
30	สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด	-69.67	-13.64	64.13	395.77	9,254.14
31	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านแจเมง จำกัด	15.71	13.78	64.22	1,249.44	15,101.77
32	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญารักษ์ จำกัด	69.19	124.20	38.98	373.56	8,194.18
33	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุรุสภาอำเภอเชียงดาว จำกัด	30.83	39.17	60.37	5,136.54	36,658.69
34	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคอกยหล่อ จำกัด	-3.35	3,311.99	31.20	532.57	20,894.04
	ค่าเฉลี่ยของ 34 สหกรณ์	17.37	139.77	57.42	2,049.61	40,956.11
	ค่าเฉลี่ยสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ <sup>2</sup>	12.58	18.01	29.40	1,907.77	45,344.20

<sup>1</sup> X42 คือ อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น, X43 คือ อัตราการเติบโตของกำไร, X44 คือ อัตรากำไรสุทธิ, X45 คือ อัตรากำไรต่อสมาชิก, X46 คือ อัตราเงินออมต่อสมาชิก

<sup>2</sup> ข้อมูลจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2556)

อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเชียงใหม่ ประจำปี 2555 (ต่อ)

ที่	ชื่อสหกรณ์เครดิตยูเนียน	X47 <sup>1</sup>	X48 <sup>1</sup>	X51 <sup>1</sup>	X52 <sup>1</sup>
1	สหกรณ์เครดิตยูเนียนวิมออน จำกัด	13,639.45	91.37	0.44	49.75
2	สหกรณ์เครดิตยูเนียน 5 ธันวาคมพัฒนา จำกัด	13,604.64	46.82	1.03	91.56
3	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อน จำกัด	22,206.19	43.72	3.67	97.55
4	สหกรณ์เครดิตยูเนียนปทุมพัฒนา จำกัด	7,206.07	127.33	0.42	18.62
5	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีดกาพัฒนา จำกัด	12,884.75	38.26	8.08	44.91
6	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านศรีงามพัฒนา จำกัด	11,721.31	63.10	1.34	57.65
7	สหกรณ์เครดิตยูเนียนพระหฤทัยเชียงใหม่ จำกัด	17,999.42	46.26	2.99	77.00
8	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านหนองสามคี่ จำกัด	17,621.02	44.89	1.08	77.00
9	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคุณธรรมนันทารวมใจฝาง จำกัด	7,203.16	42.16	98.03	85.62
10	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลแม่สาบ จำกัด	10,880.06	72.82	2.46	28.31
11	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสะเมิงเหนือ จำกัด	28,251.26	40.87	0.71	99.77
12	สหกรณ์เครดิตยูเนียนตำบลขี้เมิน จำกัด	30,477.71	47.98	0.95	65.71
13	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ จำกัด	75,038.48	54.68	1.75	77.00
14	สหกรณ์เครดิตยูเนียนลานนาทอส์ จำกัด	4,582.77	58.02	1.99	82.59
15	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชมภูสามัคคี จำกัด	34,049.01	30.62	0.55	77.00
16	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด	109,235.97	39.93	0.70	77.00
17	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชุมชนฟ้าใหม่ จำกัด	8,252.55	48.70	20.20	65.47
18	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูสภาอำเภอเมืองเชียงใหม่ จำกัด	118,634.44	47.12	0.56	77.00
19	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคณะเทคนิคการแพทย์ จำกัด	99,692.53	33.76	1.28	100.00
20	สหกรณ์เครดิตยูเนียนไพรพัฒนา จำกัด	20,762.03	34.50	11.97	68.11
21	สหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด	159,382.29	30.48	3.40	100.00
22	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสุกนิมิตแม่หอพระ จำกัด	10,395.76	63.45	7.67	36.70
23	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านป่าป้อง จำกัด	17,123.06	44.36	1.28	66.27
24	สหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด	32,906.85	36.78	0.80	99.76
25	สหกรณ์เครดิตยูเนียนจอมทอง จำกัด	71,592.17	37.78	0.75	100.00
26	สหกรณ์เครดิตยูเนียนสันกำแพง จำกัด	125,557.76	42.16	0.17	100.00
27	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูคอยสะแก จำกัด	56,164.54	56.55	0.84	98.50
28	สหกรณ์เครดิตยูเนียนเพิ่มพูนทรัพย์เวียงฝาง จำกัด	23,627.75	51.26	0.57	94.71
29	สหกรณ์เครดิตยูเนียนชัยนาท จำกัด	11,610.23	81.50	1.92	68.08
30	สหกรณ์เครดิตยูเนียนทุ่งยาว จำกัด	5,052.97	55.02	2.86	80.84
31	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบ้านงามแจ่ม จำกัด	19,168.04	32.62	2.05	100.00
32	สหกรณ์เครดิตยูเนียนบุญญาภรณ์ จำกัด	10,900.69	61.81	0.75	78.71
33	สหกรณ์เครดิตยูเนียนครูอำเภอเชียงดาว จำกัด	92,562.67	15.62	0.40	98.30
34	สหกรณ์เครดิตยูเนียนคอบยหล่อ จำกัด	22,693.17	66.58	0.38	96.38
	ค่าเฉลี่ยของ 34 สหกรณ์	38,902.38	50.85	5.41	77.53
	ค่าเฉลี่ยสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศ <sup>2</sup>	52,679.48	47.14	0.81	47.16

<sup>1</sup> X47 คือ อัตราหนี้สินต่อสมาชิก, X48 คือ อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน, X51 คือ อัตราส่วนทุนหมุนเวียน และ X52คือ อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด

<sup>2</sup> ข้อมูลจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2556)

## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ – สกุล

นายฉัตรชัย สัทธรรมพงศา

วัน เดือน ปีเกิด

20 กุมภาพันธ์ 2527

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2553 สำเร็จการศึกษาปริญญาวิศวกรรมศาสตรบัณฑิต  
สาขาวิชาวิศวกรรมไฟฟ้า มหาวิทยาลัยเชียงใหม่



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved