

บทที่ 5

ผลการวิจัย

ในการศึกษาครั้งนี้นอกจากจะประเมินการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออนจำกัด โดยการวิเคราะห์อัตราส่วนด้านการเงินต่าง ๆ แล้วยังได้ทำการศึกษาและวิเคราะห์จากแบบสอบถามสมาชิกสหกรณ์ เพื่อที่จะทราบว่าบุคคลดังกล่าวมีส่วนทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออนจำกัดประสบความสำเร็จมากน้อยเพียงใด ซึ่งการที่สหกรณ์จะสามารถดำเนินการได้ประสบความสำเร็จตามจุดมุ่งหมาย และช่วยเสริมสร้างยกระดับฐานะความเป็นอยู่ทั้งทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์ให้ดีกว่าที่เป็นอยู่เดิมนั้น จะต้องอาศัยความร่วมมือในด้านต่าง ๆ จากสมาชิกสหกรณ์เป็นสิ่งสำคัญ ดังนั้นในการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปในส่วนนี้จะนำเสนอผลการวิเคราะห์จากแบบสอบถามที่เก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างมีจำนวน 242 ชุด คิดเป็นร้อยละ 96.8 โดยการวิเคราะห์ นั้นจะประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของตัวอย่างการวิจัย ประกอบด้วยข้อมูลทางด้านสังคม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา และอาชีพหลัก ข้อมูลรายได้และการใช้จ่าย ได้แก่ รายได้ต่อเดือน และลักษณะการใช้จ่าย ข้อมูลการสมัครใจเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ ข้อมูลพฤติกรรมการออมและการกู้ยืม และข้อมูลเกี่ยวกับการใช้บริการเงินกู้ของตัวอย่างการวิจัย

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์การดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออนจำกัด โดยพิจารณาจากอัตราการเงินเติบโตในด้านต่าง ๆ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2537 - 2542 ซึ่งประกอบ จำนวนสมาชิก เงินทุนเรือนหุ้น เงินสะสมค่าหุ้น เงินรับฝาก เงินให้กู้และดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ ทุนการดำเนินงาน และกำไร (ขาดทุน) ระหว่างปี

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนริมออนจำกัด โดยวิเคราะห์จากอัตราส่วนทางการเงิน ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 - 2542 จากงบการเงินของสหกรณ์ในแต่ละปี แล้วนำค่าเฉลี่ยที่ได้จากอัตราส่วนเหล่านั้นมาหาค่าแนวโน้มในอนาคต และนำมาเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งอัตราส่วนการวิเคราะห์งบการเงินนี้ประกอบด้วย อัตราส่วนทุนดำเนินงาน อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง อัตราส่วนหนี้ อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้

ส่วนที่ 4 เป็นข้อมูลเกี่ยวกับความเข้าใจในระบบสหกรณ์ ความคาดหวังประโยชน์จากสหกรณ์ตลอดจนปัญหา อุปสรรค และความคิดเห็นต่าง ๆ ของสมาชิกสหกรณ์

5.1 ข้อมูลทั่วไปของตัวอย่างการวิจัย

ข้อมูลทั่วไปของตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด ได้นำเสนอแยกเป็นหัวข้อย่อย ดังนี้

5.1.1 ข้อมูลทางด้านสังคมของตัวอย่างการวิจัย

ข้อมูลทางด้านสังคมของตัวอย่างการวิจัย ตามที่เสนอในตาราง 5.1 ประกอบด้วยข้อมูลต่าง ๆ ดังนี้

เพศ ตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์ฯ ส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย กล่าวคือ เป็นเพศหญิง ร้อยละ 60.3 และเป็นเพศชาย ร้อยละ 39.7

อายุ สมาชิกสหกรณ์ฯ มีอายุน้อยที่สุด 13 ปี และมีอายุมากที่สุด 71 ปี ส่วนมากร้อยละ 30.6 มีอายุอยู่ระหว่าง 41 - 50 ปี รองลงไปคือร้อยละ 21.1 มีอายุอยู่ระหว่าง 31 - 40 ปี เมื่อคำนวณหาอายุเฉลี่ยแล้วพบว่าสมาชิกสหกรณ์ฯ มีอายุโดยเฉลี่ย 42 ปี

สถานภาพการสมรส สมาชิกสหกรณ์ฯ ส่วนใหญ่ ร้อยละ 76 แต่งงานแล้ว และเป็นหม้าย คิดเป็นร้อยละ 6.2 มีเพียงร้อยละ 16.1 เท่านั้น ที่ยังมีสถานภาพเป็นโสด

ระดับการศึกษาสูงสุด สมาชิกสหกรณ์ฯ ส่วนใหญ่ ร้อยละ 70.2 มีการศึกษาระดับประถมศึกษา รองลงมา มีการศึกษาระดับมัธยมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 20.2 สำหรับผู้ไม่ได้รับการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 1.7

อาชีพหลัก สมาชิกสหกรณ์ฯ ส่วนใหญ่ร้อยละ 50.8 ประกอบอาชีพรับจ้าง รองลงมาประกอบอาชีพเกษตรกรกรรมและค้าขาย คิดเป็นร้อยละ 26.1 และร้อยละ 4.1 ตามลำดับ ส่วนผู้ประกอบอาชีพอื่น ๆ นอกเหนือจากอาชีพที่กล่าวมาแล้ว คิดเป็นร้อยละ 19.0

ตาราง 5.1 ข้อมูลทางด้านสังคมของตัวอย่างสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด

ข้อมูลทางด้านสังคมของสมาชิกสหกรณ์	จำนวน (242 คน)	ร้อยละ
เพศ		
ชาย	96	39.7
หญิง	146	60.3
อายุ		
ต่ำกว่า 20 ปี	15	6.2
21 - 30 ปี	32	13.2
31 - 40 ปี	51	21.1
41 - 50 ปี	74	30.6
51 - 60 ปี	41	16.9
มากกว่า 60 ปี (ค่าเฉลี่ย 42 ปี)	29	12.0
สถานภาพการสมรส		
โสด	39	16.1
แต่งงาน	184	76.0
หย่าร้าง	4	1.7
หม้าย	15	6.2
ระดับการศึกษา		
ไม่เคยเข้ารับการศึกษ	4	1.7
ประถมศึกษา	170	70.2
มัธยมศึกษา	49	20.2
สูงกว่ามัธยมศึกษา	19	7.9
อาชีพหลัก		
เกษตรกรรวม	63	26.1
รับจ้าง	123	50.8
ค้าขาย	10	4.1
อื่น ๆ (แม่บ้าน, ธุรกิจส่วนตัว)	46	19.0

5.1.2 ข้อมูลรายได้และลักษณะการใช้จ่ายของตัวอย่างการวิจัย

ข้อมูลในตาราง 5.2 ซึ่งให้เห็นรายได้และลักษณะการใช้จ่ายของสมาชิกสหกรณ์ฯ ดังนี้

รายได้ต่อเดือน สมาชิกสหกรณ์ฯ ที่มีรายได้ต่ำสุด คือ 300 บาทต่อเดือน และที่มีรายได้สูงสุด คือ 7,000 บาทต่อเดือน ส่วนมาก ร้อยละ 35.5 มีรายได้อยู่ระหว่าง 500 - 2,000 บาทต่อเดือน รองลงไปคือ ร้อยละ 26.9 มีรายได้อยู่ระหว่าง 2,001 - 3,500 บาทต่อเดือน เมื่อคิดค่าเฉลี่ยแล้ว ปรากฏว่าสมาชิกสหกรณ์ฯ มีรายได้โดยเฉลี่ยประมาณ 2,600 บาทต่อเดือน

สมาชิกสหกรณ์ฯ ส่วนใหญ่ คือ ร้อยละ 58.7 มีรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย จนต้องมีการกู้ยืม แต่ก็มีสมาชิกสหกรณ์ฯ คือ ร้อยละ 41.3 มีรายได้เพียงพอแก่การใช้จ่าย โดยไม่มีการกู้ยืม

ลักษณะของการใช้จ่ายในแต่ละเดือน สมาชิกสหกรณ์ฯ ส่วนใหญ่ร้อยละ 81.4 ใช้จ่ายเป็นค่าอาหาร รองลงมาร้อยละ 11.6 ใช้จ่ายเพื่อการศึกษาของบุตร มีเพียงร้อยละ 3.7 เท่านั้นที่ใช้จ่ายเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ

ตาราง 5.2 ข้อมูลระดับรายได้ ต่อเดือนและการใช้จ่ายในแต่ละเดือน
ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด

ข้อมูลรายได้และลักษณะของการใช้จ่าย	จำนวน (242 คน)	ร้อยละ
รายได้ต่อเดือน		
ไม่เกิน 500 บาท	47	19.4
501 - 2,000 บาท	86	35.5
2,001 - 3,500 บาท	65	26.9
3,501 - 5,000 บาท	26	10.7
5,001 - 6,500 บาท	8	3.3
มากกว่า 6,500 บาท (ค่าเฉลี่ย 2,600 บาท)	10	4.1

ตาราง 5.2 (ต่อ)

ข้อมูลรายได้และลักษณะของการใช้จ่าย	จำนวน (242 คน)	ร้อยละ
ความเพียงพอของรายได้ต่อการใช้จ่าย		
เพียงพอ	100	41.3
ไม่เพียงพอและต้องกู้ยืม	142	58.7
ลักษณะการใช้จ่ายในแต่ละเดือน		
ค่าอาหาร	197	81.4
ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา	28	11.6
ค่าใช้จ่ายเพื่อลงทุนประกอบอาชีพ	9	3.7
ค่าใช้จ่ายเพื่อรักษาพยาบาล	3	1.2
ค่าใช้จ่ายเพื่อที่อยู่อาศัย	1	0.4
อื่น ๆ	4	1.7

5.1.3 ข้อมูลการสมัครใจเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ ของตัวอย่างการวิจัย

ข้อมูลในตาราง 5.3 ซึ่งให้เห็นว่าสมาชิกสหกรณ์ฯ ส่วนใหญ่ร้อยละ 76.9 สมัครใจเข้าเป็นสมาชิกมาแล้วมากกว่า 4 ปี รองลงมาร้อยละ 9.9 เข้าเป็นสมาชิกมาแล้ว 3 - 4 ปี สำหรับเหตุผลในการเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ นั้น ร้อยละ 52.1 ให้เหตุผลว่า เพื่อต้องการออมทรัพย์ ร้อยละ 22.3 เพื่อต้องการกู้เงินจากสหกรณ์ และร้อยละ 19.0 เข้าเป็นสมาชิกเพราะมีความเลื่อมใสในระบบสหกรณ์

ตาราง 5.3 ข้อมูลการเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ

ข้อมูลการเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์	จำนวน (242 คน)	ร้อยละ
ระยะเวลาของการเข้าเป็นสมาชิก		
น้อยกว่า 1 ปี	2	0.8
1 - 2 ปี	17	7.0
2 - 3 ปี	13	5.4
3 - 4 ปี	24	9.9
มากกว่า 4 ปี	186	76.9
เหตุผลในการเข้าเป็นสมาชิก		
ต้องการออมทรัพย์	126	52.1
เพื่อต้องการกู้เงิน	54	22.3
เลื่อมใสในระบบสหกรณ์	46	19.0
ได้รับการชักชวน	14	5.8
อื่นๆ	2	0.8

5.1.4 ข้อมูลพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของตัวอย่างการวิจัย

ข้อมูลในตาราง 5.4 ซึ่งให้เห็นว่าสมาชิกสหกรณ์ฯ ร้อยละ 45.0 มีการฝากเงินออมกับสหกรณ์ไม่เกิน 20 บาทต่อเดือน ร้อยละ 33.5 มีการฝากเงินออมอยู่ระหว่าง 21 - 50 บาทต่อเดือน ร้อยละ 13.2 ฝากเงินออมอยู่ระหว่าง 51 - 100 บาทต่อเดือน ร้อยละ 6.2 ฝากเงินออมอยู่ระหว่าง 101 - 500 บาทต่อเดือน และมีเพียงร้อยละ 2.1 เท่านั้น ที่มีการฝากเงินออมกับสหกรณ์เกิน 500 บาทต่อเดือน

สำหรับสถาบันการเงินที่สมาชิกนิยมฝากเงินออมของคนคือสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด สหกรณ์การเกษตร ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ชกส.) และธนาคารออมสิน คือ คิดเป็นร้อยละ 43.5, 31.8, 9.9, 7.4 และร้อยละ 7.4 ตามลำดับ

ทางด้านแหล่งเงินกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ฯ ได้พบว่าสมาชิกสหกรณ์ฯ เกือบทั้งหมด คือ ร้อยละ 90.9 ทำการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด รองลงมาคือร้อยละ 4.9, 1.8, 1.2 และร้อยละ 1.2 กู้ยืมเงินจาก ชกส. สหกรณ์การเกษตร ธนาคารพาณิชย์ และกู้ยืมจากเพื่อนบ้าน ตามลำดับ

ตาราง 5.4 ข้อมูลพฤติกรรมการฝากเงินออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ฯ

ข้อมูลการฝากเงินออมและการกู้ยืม ของสมาชิกสหกรณ์	จำนวน (242 คน)	ร้อยละ
การฝากเงินออมต่อเดือน		
< 20 บาท	109	45.0
21 - 50 บาท	81	33.5
51 - 100 บาท	32	13.2
101 - 500 บาท	15	6.2
> 500 บาท	5	2.1
สถาบันการเงินที่สมาชิกฝากเงินออม		
สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน	105	43.5
สหกรณ์การเกษตร	77	31.8
ธนาคารพาณิชย์	24	9.9
รทส.	18	7.4
ธนาคารออมสิน	18	7.4
แหล่งเงินกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์		
สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน	220	90.9
รทส.	12	4.9
สหกรณ์การเกษตร	4	1.8
ธนาคารพาณิชย์	3	1.2
เพื่อนบ้าน	3	1.2

5.1.5 ข้อมูลการใช้บริการเงินกู้ของตัวอย่างการวิจัย

ข้อมูลในตาราง 5.5 ซึ่งให้เห็นว่าสมาชิกส่วนใหญ่ ร้อยละ 63.2 เคยใช้บริการเงินกู้จากสหกรณ์และร้อยละ 36.8 ไม่เคยใช้บริการเงินกู้จากสหกรณ์

สำหรับประเภทของเงินกู้ นั้น สมาชิกสหกรณ์ฯ นิยมกู้เงินแบบเงินกู้สามัญมากกว่าเงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้พิเศษ คือคิดเป็นร้อยละ 46.3, 13.6 และ 6.6 ตามลำดับ

ส่วนวัตถุประสงค์ของการกู้เงินนั้น สมาชิกสหกรณ์ฯ ร้อยละ 47.9 กู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในครอบครัว รองลงมา คือ ร้อยละ 23.1, 22.3 และ 21.9 กู้เพื่อชำระหนี้สิน เพื่อลงทุนประกอบอาชีพ และเพื่อการศึกษาของบุคคลในครอบครัว ตามลำดับ

ตาราง 5.5 ข้อมูลการใช้บริการเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด

ข้อมูลการกู้เงินของสมาชิกสหกรณ์	จำนวน (242 คน)	ร้อยละ
ใช้บริการเงินกู้		
เคยใช้บริการเงินกู้	153	63.2
ไม่เคยใช้บริการเงินกู้	89	36.8
ประเภทของเงินที่กู้		
เงินกู้สามัญ	112	46.3
เงินกู้ฉุกเฉิน	33	13.6
เงินกู้พิเศษ	16	6.6
วัตถุประสงค์การกู้เงิน		
ใช้จ่ายในครอบครัว	116	47.9
ชำระหนี้สิน	56	23.1
ลงทุนประกอบอาชีพ	54	22.3
การศึกษาของบุคคลในครอบครัว	53	21.9
รักษาพยาบาล	17	7.0
อื่น ๆ	4	1.7

5.2 การวิเคราะห์การดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด

สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด ได้เริ่มขึ้นเป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2537 โดยจดทะเบียนเป็น สหกรณ์ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ และจนถึงสิ้นปีมีสมาชิกทั้งสิ้น 289 คน มีทุนเรือนหุ้น 531,140 บาท ทุนดำเนินงาน 800,260.12 บาท โดยสามารถจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกทั้งสิ้น 756,850 บาท สมาชิกชำระเงินกู้คืนให้แก่สหกรณ์ 524,420 บาท โดยมีกำไรสุทธิทั้งสิ้น 37,233.50 บาท โดยการวิเคราะห์การดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด นั้น จะวิเคราะห์ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินของชุมชน โดยพิจารณาจากรายงานกิจการประจำปี และรายงานสถิติการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 - 2542 จะทำให้ทราบถึงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ อัตราการเพิ่มในการดำเนินงาน ด้านต่าง ๆ สามารถอธิบาย โดยแยกเป็นหัวข้อย่อยและแสดงให้เห็นในตาราง 5.6 , ตาราง 5.7 ดังนี้

1. จำนวนสมาชิก

สหกรณ์ฯ ประกอบไปด้วยสมาชิก 2 ประเภท คือ สมาชิกสามัญ และสมาชิกสมทบ ผู้ที่เข้าเป็นสมาชิกจะต้องได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบ และเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ จากการวิเคราะห์ พบว่า อัตราเพิ่มเฉลี่ยของจำนวนสมาชิกร้อยละ 17.76 ต่อปี โดยปี พ.ศ. 2538 มีอัตราเพิ่มสูงสุดร้อยละ 41.87 ต่อปี และในปี พ.ศ. 2542 มีจำนวนสมาชิก 631 คน คิดเป็นอัตราเพิ่มต่ำสุดร้อยละ 0.16 ต่อปี ซึ่งในปี พ.ศ. 2542 เหตุที่สมาชิกสมทบมีจำนวนลดลง เนื่องจากได้เปลี่ยนเป็นสมาชิกสามัญ จำนวน 15 ราย

2. เงินทุนเรือนหุ้น

สหกรณ์ฯ มุ่งส่งเสริมการออมทรัพย์ ในหมู่สมาชิกให้เกิดผลจริงจัง จึงต้องกำหนดให้สมาชิกทุกคนส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนต่อสหกรณ์ ในอัตราหุ้นละ 10 บาท ตามอัตราที่เหมาะสมกับรายได้ของสมาชิกที่จะออมได้ ทุนเรือนหุ้นนี้ นับว่าเป็นส่วนประกอบที่สำคัญในการดำเนินงานของสหกรณ์ จากการวิเคราะห์ พบว่า ทุนเรือนหุ้น เมื่อสิ้นปี พ.ศ. 2537 มีจำนวน 531,140 บาท ในปี พ.ศ. 2538 มีทุนเรือนหุ้น เท่ากับ 925,260 บาท โดยมีอัตราเพิ่มขึ้นสูงสุดร้อยละ 74.20 ต่อปี และในปี พ.ศ. 2542 มีเงินทุนเรือนหุ้น เท่ากับ 2,798,440 บาท ซึ่งเป็นอัตราเพิ่มต่ำสุด ร้อยละ 12.40 ต่อปี คิดเป็นอัตราเพิ่มโดยเฉลี่ย ร้อยละ 41.21 ต่อปี การเพิ่มขึ้นของทุนเรือนหุ้นดังกล่าว เป็นผลเนื่องมาจากสมาชิกสหกรณ์มีรายได้เพิ่มขึ้น และสหกรณ์ฯ ได้ขอให้

มีการเพิ่มการถือหุ้นของสมาชิกในแต่ละเดือนให้มากขึ้นกว่าเดิม นอกจากนั้นสหกรณ์ได้มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่สมาชิก จึงเป็นสิ่งที่จูงใจให้สมาชิกรักษาเงินปันผลที่ได้มาถือหุ้นในสหกรณ์เพิ่มขึ้น

3. เงินสะสมค่าหุ้น

การสะสมค่าหุ้นของสมาชิกสหกรณ์ฯ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 มีจำนวน 39,315 บาท และในปี พ.ศ. 2542 มีเงินสะสมค่าหุ้น เท่ากับ 141,740 บาท ซึ่งเงินสะสมค่าหุ้นเหล่านี้เป็นเงินสะสมจากสมาชิกสมทบที่มีอายุไม่เกิน 15 ปี จากการวิเคราะห์พบว่าอัตราเพิ่มโดยเฉลี่ยของเงินสะสมค่าหุ้นเท่ากับร้อยละ 52.80 ต่อปี โดยมีอัตราเพิ่มสูงสุด ในปี พ.ศ. 2538 และอัตราเพิ่มต่ำสุดร้อยละ 8.10 ต่อปีในปี พ.ศ. 2542

4. เงินรับฝาก

การรับฝากเงิน เป็นอีกวิธีหนึ่งของสหกรณ์ฯ ในด้านการส่งเสริมการออมทรัพย์ สหกรณ์ฯ พยายามชักจูงสมาชิกให้มาฝากเงินไว้กับสหกรณ์ฯ เพื่อที่จะได้รับผลตอบแทนที่สมควรและไม่เสี่ยงภัย รวมทั้งจะได้เป็นทุนดำเนินงานของสหกรณ์อีกด้วย เงินฝากของสมาชิกสหกรณ์ประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ ซึ่งสมาชิกสามารถฝาก - ถอน ครั้งละไม่ต่ำกว่า 10 บาท และเงินฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ ซึ่งจะต้องมียอดเงินฝาก ไม่น้อยกว่า 1,000 บาท จากการวิเคราะห์ พบว่า ปี พ.ศ. 2538 สหกรณ์ฯ มีเงินรับฝากทั้ง 2 ประเภทนี้ รวม 2,191,905.81 บาท ในปี พ.ศ. 2539 มีอัตราเพิ่มสูงสุดร้อยละ 74.54 ต่อปี และในปี พ.ศ. 2542 มีเงินรับฝาก 6,481,248.88 บาท คิดเป็นอัตราเพิ่มต่ำสุดร้อยละ 6.21 ต่อปี โดยเฉลี่ยอัตราเพิ่มของเงินรับฝาก ร้อยละ 46.68 ต่อปี

5. เงินให้กู้

เงินให้กู้ของสหกรณ์ฯ จะเป็นวัตถุประสงค์รองจากการส่งเสริมการออมทรัพย์ มีไว้เพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่มีความเดือดร้อนทางการเงิน ทำให้การให้เงินกู้ แก่สมาชิกสหกรณ์ฯ ต้องมีข้อจำกัดต่าง ๆ อย่างรัดกุม ทั้งในด้านของวัตถุประสงค์ของการกู้ หลักประกัน และการชำระหนี้คืน ซึ่งสหกรณ์ได้จัดเงินกู้เป็น 3 ประเภท คือ เงินกู้ฉุกเฉิน โดยสมาชิกสามารถกู้ได้ไม่เกิน 3 เท่าของหุ้น แต่ไม่เกินวงเงิน 2,000 บาท ชำระคืนไม่เกิน 2 เดือน เงินกู้สามัญ โดยสมาชิกกู้ได้ไม่เกิน 3 เท่าของทุนเรือนหุ้น แต่ไม่เกินวงเงิน 50,000 บาท ชำระคืนไม่เกิน 20 เดือน และเงินกู้พิเศษ ซึ่งสมาชิกกู้ได้ไม่เกิน 5 เท่าของทุนเรือนหุ้น แต่ไม่เกิน 300,000 บาท ชำระคืนไม่เกิน 60 เดือนและจะต้องมีหลักทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์ มาจดทะเบียนจำนอง

เป็นประกันกับสหกรณ์ด้วย จากการวิเคราะห์การให้เงินกู้ แก่สมาชิกสหกรณ์นั้น ในปี พ.ศ. 2538 มีอัตราเพิ่มสูงสุดร้อยละ 189.67 ต่อปี และในปี พ.ศ. 2542 มีอัตราเพิ่มต่ำสุด ลดลงร้อยละ 82.67 ต่อปี และอัตราเพิ่มโดยเฉลี่ยของเงินให้กู้ ร้อยละ 60.94 ต่อปี

6. ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้

การที่สหกรณ์ฯ ให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิกที่ได้รับความเดือดร้อนทางการเงิน โดยการให้เงินกู้ยืมตามวัตถุประสงค์ของสมาชิกที่มากู้ จากการวิเคราะห์พบว่าปี พ.ศ. 2538 ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้มีจำนวน 201,911.50 บาท โดยมีอัตราเพิ่มสูงสุดร้อยละ 204.33 ต่อปีและปี พ.ศ. 2542 มีอัตราเพิ่มต่ำสุดร้อยละ 0.76 ต่อปีหรือเพียง 6,406.37 บาทเท่านั้น อัตราเพิ่มโดยเฉลี่ยจากดอกเบี้ยรับเงินให้กู้เท่ากับร้อยละ 79.19 ต่อปี ส่วนสาเหตุที่ทำให้อัตราเพิ่มของดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ในปี พ.ศ. 2542 มีอัตราต่ำสุดนั้นเนื่องมาจากสถานะเศรษฐกิจที่ถดถอย สมาชิกสหกรณ์ฯ ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ตามเวลาที่กำหนดเป็นจำนวนมาก จึงทำให้ไม่สามารถนำเงินหมุนเวียนให้สมาชิกรายอื่น ๆ กู้ยืมได้

7. ทูลการดำเนินงาน

สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด มีทุนดำเนินงานเริ่มแรกจำนวน 800,260.12 บาท โดยในปี พ.ศ. 2538 มีอัตราเพิ่มของทุนดำเนินงานสูงสุด เท่ากับร้อยละ 320.44 ต่อปี และในปี พ.ศ. 2542 มีอัตราเพิ่มของทุนดำเนินงานต่ำสุดเท่ากับร้อยละ 10.18 ต่อปี เมื่อวิเคราะห์อัตราการเพิ่มของทุนการดำเนินงานของสหกรณ์โดยเฉลี่ย พบว่าสูงถึงร้อยละ 90.82 ต่อปี ย่อมแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด มีการดำเนินงานโดยเฉลี่ยอยู่ในเกณฑ์ที่ดี

8. กำไรประจำปี

กำไรเป็นผลประโยชน์ตอบแทนในการดำเนินงานที่เหลือให้แก่ผู้ถือหุ้น หลังจากได้หักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ออกไปแล้ว จากการวิเคราะห์ พบว่า ปี พ.ศ. 2541 มีอัตราการเพิ่มของกำไรสูงสุดร้อยละ 104.50 ต่อปี คือ จำนวน 294,107.23 บาท และในปี พ.ศ. 2539 มีอัตราเพิ่มต่ำสุดร้อยละ 25.24 ต่อปี โดยอัตราเพิ่มเฉลี่ยของกำไรสุทธิร้อยละ 63.75 ต่อปี

ตาราง 5.6 แสดงอัตราการเจริญเติบโตในด้านต่าง ๆ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด
ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2537 - 2542

รายการ	31/8/37	2538	2539	2540	2541	2542
1. จำนวนสมาชิก	289	410	469	576	630	631
- สมาชิกสามัญ (คน)		357	402	498	547	563
- สมาชิกสมทบ (คน)	-	53	67	78	83	68
2. เงินทุนเรือนหุ้น (บาท)	531,140	925,260	1,298,060	2,037,530	2,489,771	2,798,440
3. เงินสะสมค่าหุ้น	-	39,315	75,850	101,180	131,118	141,740
4. เงินรับฝาก		2,191,905.81	3,825,838.25	4,940,137.23	6,102,135.55	6,481,248.88
- ออมทรัพย์	-	471,121.38	702,204.32	925,780.85	1,642,219.94	1,920,327.15
- ออมทรัพย์พิเศษ	-	1,720,784.43	3,123,633.93	1,014,356.38	4,459,915.61	4,560,921.73
5. การบริการเงินกู้แก่สมาชิก						
- ให้กู้ระหว่างปี	756,850	2,192,400	3,139,400	6,002,400	9,803,400	1,698,850
- รับชำระคืนระหว่างปี	524,420	1,153,800	2,550,907.07	2,601,273.55	3,563,367.27	2,151,421
- คงเหลือเงินกู้สิ้นปี	630,900	1,669,500	2,257,992.93	5,168,130.27	5,966,506	5,513,935
6. ดอกเบี้ยเงินกู้รับระหว่างปี	66,346.30	201,911.50	375,900.04	462,191.24	840,011.76	846,418.13
7. ทุนการดำเนินงาน	800,260.12	3,364,578.96	5,469,211.49	7,450,272.15	9,290,947.95	10,236,785.94
8. กำไร (ขาดทุน) ระหว่างปี	37,233.50	60,832.98	76,188.42	143,816.02	294,107.23	402,604.82

ตาราง 5.7 แสดงอัตราการเพิ่มของการเจริญเติบโตในด้านต่าง ๆ ของ
สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด พ.ศ. 2538 - 2542

(หน่วย : ร้อยละ)

รายการ	2538	2539	2540	2541	2542	ค่าเฉลี่ย
1. จำนวนสมาชิก	41.87	14.39	22.81	9.38	0.16	17.76
2. เงินทุนเรือนหุ้น	74.20	40.29	56.97	22.20	12.40	41.21
3. เงินสะสมค่าหุ้น	100.00	92.93	33.39	29.59	8.10	52.80
4. เงินรับฝาก	100.00	74.54	29.13	23.52	6.21	46.68
5. เงินให้กู้	189.67	43.19	91.20	63.32	82.67	60.94
6. ดอกเบี้ยรับเงินกู้	204.33	86.17	22.96	81.75	0.76	79.19
7. ทุนการดำเนินงาน	320.44	62.55	36.22	24.71	10.18	90.82
8. กำไรประจำปี	63.38	25.24	88.76	104.50	36.89	63.75

ที่มา : รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด

จากการวิเคราะห์การดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด พบว่า มีการเจริญเติบโตในด้านต่าง ๆ ที่สูงพอสมควร โดยเฉพาะทุนดำเนินงาน ดอกเบี้ยเงินกู้ และกำไรประจำปี ซึ่งจากการศึกษา จะเห็นว่า ในปัจจุบันสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด มีจำนวนเงินทุนมากกว่าเงินที่ให้สมาชิกกู้ยืม จึงนำเงินทุนที่เหลือไปลงทุนในรูปตัวสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย และนอกจากนั้นยังให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนอื่น ๆ ที่ขาดแคลนเงินทุนดำเนินการกู้ยืม เพื่อเป็นการบริหารการเงินภายในของสหกรณ์ให้ได้รับผลประโยชน์มากขึ้น ส่วนผลกำไรสุทธิที่ได้รับในแต่ละปีนั้น สหกรณ์ได้มีการจัดสรรไว้ในแต่ละประเภท ซึ่งในส่วนที่จัดสรรเป็นเงินปันผลให้แก่สมาชิกและเฉลี่ยคืนแก่สมาชิก ปรากฏดังนี้

ปี พ.ศ. 2538	เป็นเงิน	31,016.10	บาท
ปี พ.ศ. 2539	เป็นเงิน	57,760.58	บาท
ปี พ.ศ. 2540	เป็นเงิน	102,765.00	บาท
ปี พ.ศ. 2541	เป็นเงิน	156,725.00	บาท
ปี พ.ศ. 2542	เป็นเงิน	187,143.00	บาท

5.3 การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด

สหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด เป็นองค์กรที่จัดตั้งขึ้นมาเพื่อช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ไม่แสวงหากำไรเป็นสำคัญ แต่ในฐานะที่สหกรณ์เป็นองค์กรธุรกิจรูปหนึ่งที่ดำเนินธุรกิจอยู่ท่ามกลางองค์กรธุรกิจหลาย ๆ แบบในปัจจุบันนี้ ซึ่งจะต้องมีการแข่งขันกัน สหกรณ์จึงต้องดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพที่จะช่วยตนเองตลอดจนสามารถแข่งขันกับธุรกิจอื่นให้ได้ด้วยจึงจะต้องทำการวิเคราะห์และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ โดยจะใช้การวิเคราะห์ทางการเงิน ใช้อัตราส่วน (Ratio) และอัตราร้อยละ (Percentages) และนำอัตราส่วนที่คำนวณได้เปรียบเทียบกับอัตราส่วนชนิดเดียวกัน ในช่วงเวลาแต่ละปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 - 2542 และนำอัตราส่วนเฉลี่ยทางการเงินแต่ละประเภทเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนดขึ้น เพื่อใช้ในการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์

อนึ่งเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์นี้เป็นเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ของผู้ที่มีรายได้ประจำ ส่วนสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัดนั้นเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ตั้งขึ้นมาในชนบท ประชาชนหรือสมาชิกสหกรณ์เป็นผู้ที่ไม่มีรายได้ประจำ ดังนั้นจึงไม่สามารถใช้เกณฑ์มาตรฐานนี้เป็นตัวกำหนดหรือเปรียบเทียบได้ทั้งหมด โดยผู้วิจัยจะใช้เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เพียงเพื่อประกอบการประเมินผลการดำเนินงาน และดูแนวโน้มของอัตราส่วนต่าง ๆ ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด เท่านั้น

เกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์⁽⁴⁾

- | | |
|---|-----------|
| 1. อัตราส่วนทุนดำเนินงาน | 2 : 1 |
| 2. อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง | 1.5 : 1 |
| 3. อัตราส่วนหนี้ | 0.15 : 1 |
| 4. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด | ร้อยละ 8 |
| 5. อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ | ร้อยละ 75 |
| 6. อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น | ร้อยละ 10 |
| 7. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ | ร้อยละ 16 |

⁴ อำนวย วีระวนิช, การวิเคราะห์ธุรกิจสหกรณ์ (โรงพิมพ์ชุมนุมสหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย, 2523) หน้า 234 - 242

จากอัตราส่วนต่างๆ ทางการเงินที่เป็นเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ดังกล่าวมาแล้วข้างต้น อัตราส่วนแต่ละตัวสามารถอธิบายรายละเอียดได้ ดังนี้ คือ

1. อัตราส่วนทุนดำเนินงาน ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น และแสดงสถานภาพทางการเงินให้เห็นว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์มากพอจะคุ้มกับสิทธิเรียกร้องของเจ้าหนี้หรือไม่ โดยอัตราส่วนนี้หาได้จากสินทรัพย์หมุนเวียนหารด้วยหนี้สินหมุนเวียน เกณฑ์มาตรฐานได้กำหนดไว้ 2 : 1 ถ้าอัตราส่วนนี้สูงกว่าเกณฑ์ย่อมแสดงว่าสถานภาพทางการเงินของสหกรณ์มั่นคง

2. อัตราส่วนทดสอบคล่อง ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นได้ดีกว่าอัตราส่วนทุนดำเนินงาน เนื่องจากได้หักมูลค่าสินค้าคงเหลือและลูกหนี้ที่มีอายุเกิน 60 วันออกไป โดยอัตราส่วนนี้หาได้จากสินทรัพย์หมุนเวียนลบด้วยผลรวมของสินค้าคงเหลือและลูกหนี้ หารด้วยหนี้สินหมุนเวียน เกณฑ์มาตรฐานกำหนดไว้ 1.5 : 1 ถ้าอัตราส่วนนี้สูงกว่าเกณฑ์ย่อมแสดงว่าสหกรณ์มีสถานภาพทางการเงินที่ดี

3. อัตราส่วนหนี้ ใช้วัดความเสี่ยงในการให้กู้ของเจ้าหนี้ คือถ้าอัตราส่วนนี้ยังมีค่าต่ำ ผู้ให้กู้จะมีความเสี่ยงน้อยลง หรือถ้าอัตราส่วนนี้มีค่าสูงสหกรณ์มีโอกาสประสบปัญหาด้านการเงินมีหนี้ค้างชำระมาก โดยกำหนดเกณฑ์มาตรฐานเท่ากับ 0.15 : 1 ซึ่งถ้าอัตราส่วนนี้สูงกว่าเกณฑ์จะแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์อาจประสบปัญหาหนี้ค้างชำระมาก

4. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด เป็นการวัดผลตอบแทนของการลงทุน โดยพิจารณาจากกำไรสุทธิกับสินทรัพย์ทั้งหมด กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดเกณฑ์มาตรฐานไว้ร้อยละ 8 หากอัตราส่วนนี้สูงกว่าเกณฑ์ย่อมแสดงว่า สหกรณ์มีผลตอบแทนของการลงทุนดี

5. อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ ใช้วัดความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ว่าประสบความสำเร็จมากน้อยเพียงใด เกณฑ์มาตรฐานกำหนดไว้ ร้อยละ 75 หากอัตราส่วนนี้สูงกว่าเกณฑ์แสดงว่าสหกรณ์ประสบผลสำเร็จจากการดำเนินงาน

6. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น เกณฑ์มาตรฐานกำหนดไว้ร้อยละ 10 หากอัตราส่วนนี้สูงกว่าเกณฑ์ย่อมแสดงว่า เงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่ดี

7. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ใช้วัดความมีประสิทธิภาพในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินงาน เกณฑ์มาตรฐานกำหนดร้อยละ 16 หากอัตราส่วนนี้มีค่าต่ำย่อมแสดงว่าการบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับค่าของตัวแปรต่าง ๆ จากการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด ตั้งแต่ พ.ศ.2538 - 2542 ซึ่งประกอบด้วย สินทรัพย์รวม สินทรัพย์หมุนเวียน สินค้าคงเหลือรวม ลูกหนี้ หนี้สินรวม หนี้สินหมุนเวียน ส่วนของผู้ถือหุ้น ดอกเบี้ยและรายได้อื่น ๆ ค่าใช้จ่าย และ กำไรสุทธิ ได้แสดงไว้ในตาราง 5.8 ดังนี้

ตาราง 5.8 แสดงรายการงบดุลของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 - 2542

รายการ	2538	2539	2540	2541	2542
1. สินทรัพย์รวม	3,364,578.96	5,469,211.49	7,450,272.15	9,290,947.95	10,244,987.22
2. สินทรัพย์หมุนเวียน	3,034,480.62	4,859,408.72	6,917,013.49	8,712,286.02	9,705,896.02
3. Stock + Account Receivable Over 60 days	23,882.49	68,047.65	53,338.52	68,048.65	193,587.20
4. หนี้สินรวม	2,194,964.56	3,830,637.52	4,950,040.16	6,271,531.76	6,685,891.29
5. หนี้สินหมุนเวียน	2,193,669.31	3,829,136.94	4,947,367.23	6,134,635.55	6,481,348.88
6. ส่วนของผู้ถือหุ้น	964,575.00	1,368,910.00	2,138,710.00	2,489,771.00	2,798,440.00
7. ดอกเบี้ยและรายได้อื่น ๆ	246,189.47	564,124.55	837,813.12	1,172,528.75	1,221,909.64
8. ค่าใช้จ่าย	185,356.49	487,936.13	693,997.10	878,421.52	811,348.28
9. กำไรสุทธิ	60,832.98	76,188.42	143,816.02	294,107.23	410,561.36

ที่มา : จากรายงานงบดุลประจำปีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินทั้งหมด 7 อัตราส่วน แต่ละอัตราส่วนตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 - 2542 ดังแสดงในตาราง 5.9 - 5.15 และ รูปกราฟที่ 1-7 ดังนี้

1. อัตราส่วนทุนดำเนินงาน

อัตราส่วนทุนดำเนินงาน (Working Capital Ratio) หรืออัตราส่วนทุนหมุนเวียน (Current Ratio) มีสูตรการคำนวณคือ สินทรัพย์หมุนเวียน (Current Assets) หารด้วยหนี้สินหมุนเวียน (Current Liabilities)

อัตราส่วนทุนดำเนินงาน	=	$\frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$	
อัตราส่วนทุนดำเนินงาน ปี พ.ศ. 2538	=	$\frac{3,034,480.62}{2,193,669.31}$	= 1.38
อัตราส่วนทุนดำเนินงาน ปี พ.ศ. 2539	=	$\frac{4,859,408.72}{3,829,136.94}$	= 1.27
อัตราส่วนทุนดำเนินงาน ปี พ.ศ. 2540	=	$\frac{6,917,013.49}{4,947,367.23}$	= 1.40
อัตราส่วนทุนดำเนินงาน ปี พ.ศ. 2541	=	$\frac{8,712,286.02}{6,134,635.55}$	= 1.42
อัตราส่วนทุนดำเนินงาน ปี พ.ศ. 2542	=	$\frac{9,705,896.02}{6,481,348.88}$	= 1.50
อัตราส่วนทุนดำเนินงานโดยเฉลี่ย เท่ากับ		$\frac{1.38 + 1.27 + 1.40 + 1.42 + 1.50}{5}$	= 1.39

อัตราส่วนทุนดำเนินงานนี้ แสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น และแสดงสถานภาพทางการเงินให้เห็นว่า สหกรณ์มีสินทรัพย์มากพอจะคุ้มกับสิทธิเรียกร้องของเจ้าหนี้หรือไม่ จากการศึกษาพบว่า ปี พ.ศ. 2538 และปี พ.ศ. 2540 - 2542 อัตราส่วนทุนดำเนินงานของสหกรณ์มีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นตลอด ดังนี้

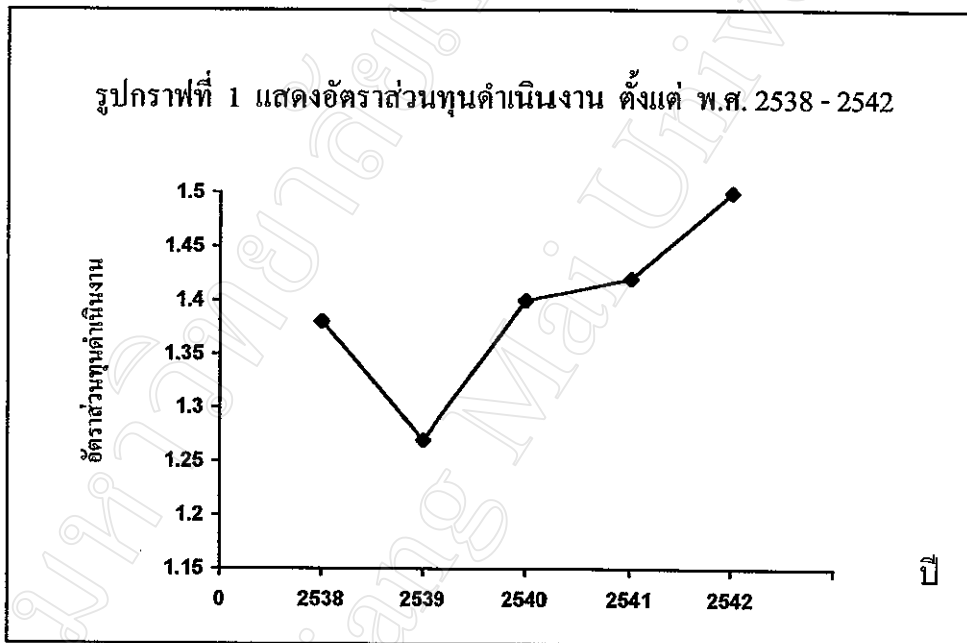
ปี พ.ศ. 2538	=	1.38
ปี พ.ศ. 2540	=	1.40
ปี พ.ศ. 2541	=	1.42
ปี พ.ศ. 2542	=	1.50

ยกเว้นในปี พ.ศ. 2539 ที่อัตราส่วนทุนดำเนินงานได้ปรับลดลงมาเล็กน้อยเท่ากับ 1.27 เป็นผลเนื่องจากในช่วงระหว่างปี พ.ศ. 2539 สหกรณ์มีการรับฝากเงินจากสมาชิกเป็นจำนวนมาก โดยที่เพิ่มจากปี พ.ศ. 2538 ประมาณ 1.7 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันเงินให้กู้แก่สมาชิกก็เพิ่มขึ้น แต่เพิ่มขึ้นในจำนวนที่น้อยกว่าเงินรับฝาก ทั้งนี้เงินรับฝากจัดอยู่ในหมวดหนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์จึงทำให้ไปกระทบกับอัตราส่วนทุนดำเนินงานของสหกรณ์ให้ปรับลดลง รวมทั้งอัตราส่วนอื่น ๆ ที่จะกล่าวต่อไปด้วย

เมื่อนำอัตราส่วนทุนดำเนินงานโดยเฉลี่ยที่คำนวณได้ คือ 1.39 มาเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานอัตราส่วนทุนดำเนินงานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งเท่ากับ 2:1 จะเห็นได้ว่า อัตราส่วนทุนดำเนินงานโดยเฉลี่ยของสหกรณ์อยู่ในเกณฑ์พอใช้ แต่มีแนวโน้มจะอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ ดังจะเห็นได้จากมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนทุนดำเนินงานในแต่ละปี

ตาราง 5.9 แสดงอัตราส่วนทุนดำเนินงาน ตั้งแต่ พ.ศ. 2538 - 2542

อัตราส่วนการวิเคราะห์ทางการเงิน	2538	2539	2540	2541	2542	ค่าเฉลี่ย
อัตราส่วนทุนดำเนินงาน (เกณฑ์มาตรฐาน = 2 : 1 (20))	1.38	1.27	1.40	1.42	1.50	1.39



2. อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง

อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง (Acid - Test or Quick Assets Ratio)

สินทรัพย์หมุนเวียนที่มีสภาพคล่องสูง หมายถึง สินทรัพย์หมุนเวียนที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว ได้แก่ เงินสด หลักทรัพย์ที่เป็นที่นิยมของตลาด ตัวเงินรับ บัญชีลูกหนี้ระยะสั้น เป็นต้น สูตรคำนวณคือ สินทรัพย์หมุนเวียนลบด้วยผลรวมของสินค้าคงเหลือและลูกหนี้ที่มีอายุเกิน 60 วัน ทหารด้วยหนี้สินหมุนเวียน

$$\text{อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง} = \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน} - (\text{สินค้าคงเหลือ} + \text{ลูกหนี้ที่มีอายุเกิน 60 วัน})}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$$

$$\text{อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง ปี พ.ศ. 2538} = \frac{3,034,480.62 - 23,882.49}{2,193,669.31} = \frac{3,010,598.13}{2,193,669.31} = 1.37$$

$$\text{อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง ปี พ.ศ. 2539} = \frac{4,859,408.72 - 68,048.65}{3,829,136.94} = \frac{4,791,360.07}{3,829,136.94} = 1.25$$

$$\text{อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง ปี พ.ศ. 2540} = \frac{6,917,013.49 - 53,338.52}{4,947,367.23} = \frac{6,863,674.97}{4,947,367.23} = 1.39$$

$$\text{อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง ปี พ.ศ. 2541} = \frac{8,712,286.02 - 106,720.59}{6,134,635.55} = \frac{8,605,565.43}{6,134,635.55} = 1.41$$

$$\text{อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง ปี พ.ศ. 2542} = \frac{9,705,896.02 - 193,587.20}{6,481,348.88} = \frac{9,512,308.82}{6,481,348.88} = 1.48$$

$$\text{อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่องโดยเฉลี่ย เท่ากับ} = \frac{1.37 + 1.25 + 1.39 + 1.41 + 1.48}{5} = 1.38$$

อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง (Liquidity) ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น เช่นเดียวกับอัตราส่วนทุนดำเนินงาน อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่องได้หักมูลค่าสินค้าคงคลังที่ต้องใช้เวลาในการเปลี่ยนเป็นเงินสดนานพอสมควร ดังนั้นอัตราส่วนทดสอบสภาพคล่องจึงใช้วัดความสามารถของสหกรณ์ในการชำระหนี้ระยะสั้นได้ดีกว่าอัตราส่วนทุนดำเนินงาน จากการศึกษพบว่า ปี พ.ศ. 2538 และ ปี พ.ศ. 2540 - 2542 อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่องของสหกรณ์มีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นตลอด คือ

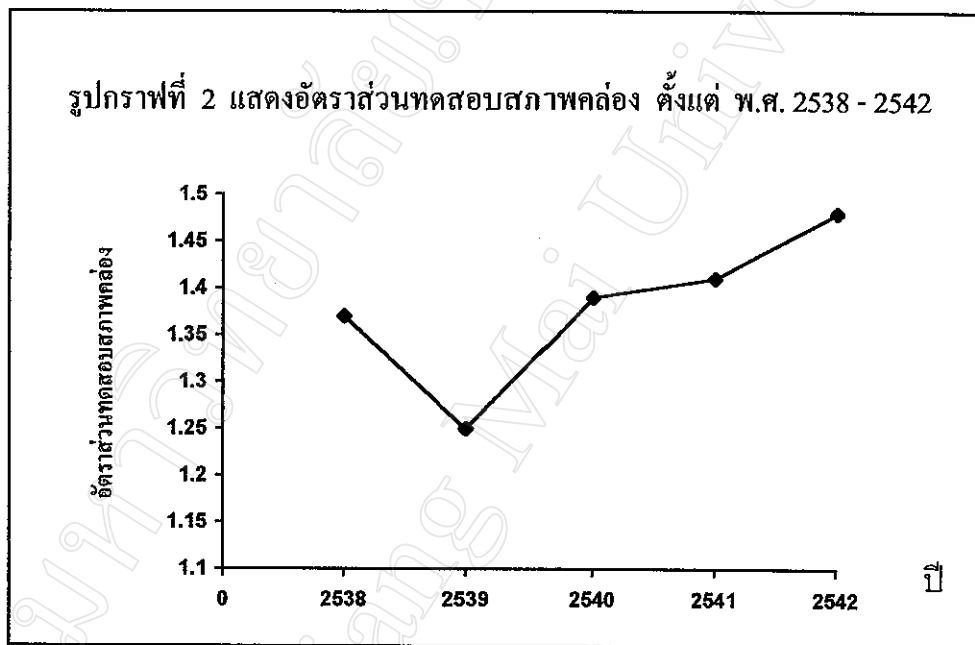
ปี พ.ศ. 2538	=	1.37
ปี พ.ศ. 2540	=	1.39
ปี พ.ศ. 2541	=	1.41
ปี พ.ศ. 2542	=	1.48

ยกเว้นในปี พ.ศ. 2539 ที่อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่องได้ปรับลดลงมาเล็กน้อยเท่ากับ 1.25 เป็นผลเนื่องจากในระหว่างปี พ.ศ. 2539 สหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิกเป็นจำนวนมาก และอัตราเพิ่มของเงินรับฝากมากกว่าอัตราเพิ่มของเงินให้กู้ ทั้งนี้เงินรับฝากจัดอยู่ในหมวดหนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์จึงทำให้อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่องของสหกรณ์ในปีนี้มีค่าลดลงจากปีอื่น ๆ

เมื่อนำอัตราส่วนทดสอบสภาพคล่องโดยเฉลี่ยที่คำนวณได้ คือ 1.38 มาเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานอัตราส่วนทดสอบสภาพคล่องของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งเท่ากับ 1.5 : 1 จะเห็นได้ว่า อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่องโดยเฉลี่ยของสหกรณ์อยู่ในเกณฑ์ที่ใช้ได้ และค่าแนวโน้มอัตราส่วนในแต่ละปีที่คำนวณได้ปรับตัวใกล้เคียงเกณฑ์มาตรฐาน ตามลำดับ

ตาราง 5.10 แสดงอัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง ตั้งแต่ พ.ศ. 2538 - 2542

อัตราส่วนการวิเคราะห์ทางการเงิน	2538	2539	2540	2541	2542	ค่าเฉลี่ย
อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง (เกณฑ์มาตรฐาน = 1.5 : 1 = 1.5)	1.37	1.25	1.39	1.41	1.48	1.38



3. อัตราส่วนหนี้

อัตราส่วนหนี้ (Debt Ratio) เป็นอัตราส่วนระหว่างหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ กับสินทรัพย์รวม อัตราส่วนนี้มีประโยชน์ต่อฝ่ายจัดการ เจ้าหนี้ และสมาชิกของสหกรณ์อย่างมาก เพราะอัตราส่วนนี้แสดงถึงระดับความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์ โดยมีสูตรคำนวณดังนี้

$$\text{อัตราส่วนหนี้} = \frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

$$\text{อัตราส่วนหนี้ ปี พ.ศ. 2538} = \frac{2,194,964.56}{3,364,579.96} = 0.65$$

$$\text{อัตราส่วนหนี้ ปี พ.ศ. 2539} = \frac{3,830,637.52}{5,469,211.49} = 0.70$$

$$\text{อัตราส่วนหนี้ ปี พ.ศ. 2540} = \frac{4,950,040.16}{7,450,272.15} = 0.66$$

$$\text{อัตราส่วนหนี้ ปี พ.ศ. 2541} = \frac{6,271,531.76}{9,290,947.95} = 0.68$$

$$\text{อัตราส่วนหนี้ ปี พ.ศ. 2542} = \frac{6,685,891.29}{10,244,987.22} = 0.65$$

$$\text{อัตราส่วนหนี้โดยเฉลี่ย เท่ากับ} \frac{0.65 + 0.70 + 0.66 + 0.68 + 0.65}{5} = 0.67$$

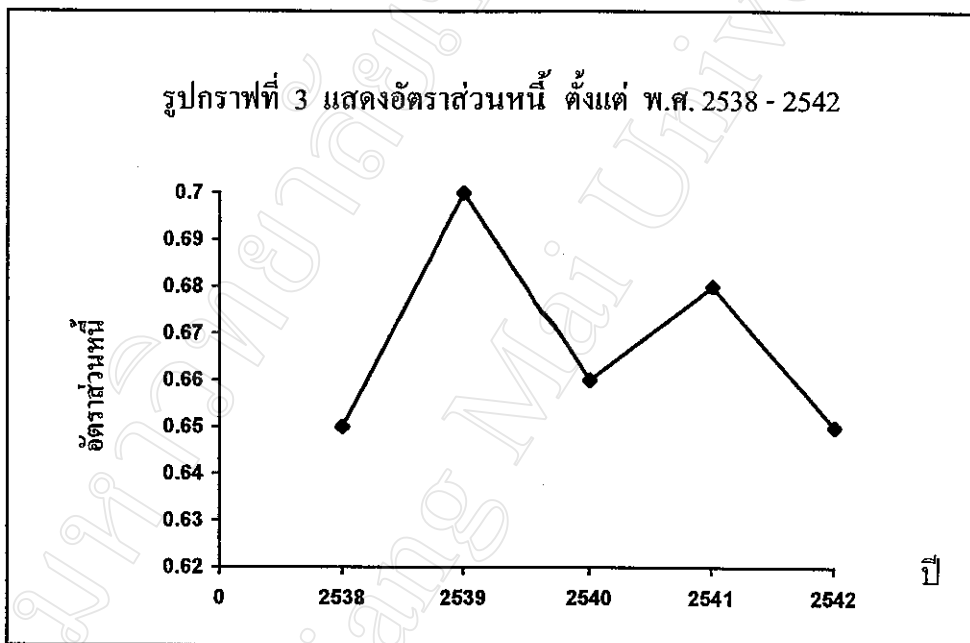
อัตราส่วนหนี้ มีความสัมพันธ์กับความเสี่ยงของผู้ให้กู้ กล่าวคือ ถ้าอัตราส่วนหนี้ยังมีค่าต่ำเท่าไร ผู้ให้กู้จะมีความเสี่ยงน้อยลงเท่านั้น ถ้าหากอัตราส่วนหนี้มีค่าสูงสหกรณ์มีโอกาสประสบปัญหาด้านการเงินมีหนี้ค้างชำระมากเพราะฉะนั้นสหกรณ์ที่มีอัตราส่วนหนี้ต่ำมีโอกาสที่จะได้รับเงินกู้จากสถาบันการเงินมากกว่าสหกรณ์ที่มีอัตราส่วนหนี้สูง ดังนั้นการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพจึงมีความสำคัญต่ออนาคตของสหกรณ์อย่างมาก จากการศึกษาพบว่า ปี พ.ศ. 2538, พ.ศ. 2540 และ ปี พ.ศ. 2542 อัตราส่วนหนี้ของสหกรณ์มีแนวโน้มที่ลดลง คือ 0.65 , 0.66 และ 0.65 ตามลำดับ

ยกเว้นในปี พ.ศ. 2539 และ ปี .ศ. 2541 ที่อัตราส่วนหนี้ได้เพิ่มขึ้น คือ 0.70 และ 0.68 เป็นผลเนื่องจากสหกรณ์รับฝากเงินจากสมาชิกเป็นจำนวนมากทั้งนี้เงินรับฝากนี้จัดอยู่ในหมวดหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ตลอดจนถูกหนี้ของสหกรณ์ที่ยังคงค้างชำระหนี้เป็นจำนวนมาก จึงทำให้มีผลต่ออัตราส่วนหนี้ที่เพิ่มขึ้นของสหกรณ์ใน 2 ปีนี้

เมื่อนำอัตราส่วนหนี้โดยเฉลี่ยที่คำนวณได้ คือ 0.67 มาเปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานอัตราส่วนหนี้ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งเท่ากับ 0.15 : 1 จะเห็นได้ว่าอัตราส่วนหนี้โดยเฉลี่ยของสหกรณ์สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีโอกาสประสบปัญหาด้านการเงินและส่งผลกระทบต่อการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ด้วย ดังนั้นจึงควรปรับปรุง และแก้ไขให้ลดลงจากที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน มิฉะนั้นหากสหกรณ์มีความประสงค์จะขอกู้เงินจากสถาบันการเงินจะทำให้เป็นไปด้วยความยากลำบาก เนื่องจากอัตราส่วนหนี้อยู่ในเกณฑ์สูงกว่ามาตรฐาน ผู้ให้กู้จะเห็นว่ามี ความเสี่ยงสูง ส่งผลให้โอกาสที่จะได้รับเงินกู้มีน้อยลง

ตาราง 5.11 แสดงอัตราส่วนหนี้ ตั้งแต่ พ.ศ. 2538 - 2542

อัตราส่วนการวิเคราะห์งบการเงิน	2538	2539	2540	2541	2542	ค่าเฉลี่ย
อัตราส่วนหนี้ (เกณฑ์มาตรฐาน = $0.15 : 1 = 0.15$)	0.65	0.70	0.66	0.68	0.65	0.67



4. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด

อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (Return On Total Assets) คือ อัตราส่วนระหว่างกำไรสุทธิกับสินทรัพย์ทั้งหมด ซึ่งเป็นการวัดผลตอบแทนของการลงทุน อัตราส่วนนี้ โดยทั่วไป เรียกว่า เป็นอัตราส่วนผลตอบแทนของการลงทุน (Return On Investment) มีสูตรในการคำนวณ ดังนี้

$$\text{อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์รวม}} \times 100$$

$$\text{อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด ปี พ.ศ. 2538} = \frac{60,832.98}{3,364,578.96} \times 100 = 1.81$$

$$\text{อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด ปี พ.ศ. 2539} = \frac{76,188.42}{5,469,211.49} \times 100 = 1.39$$

$$\text{อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด ปี พ.ศ. 2540} = \frac{143,816.02}{7,450,272.15} \times 100 = 1.93$$

$$\text{อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด ปี พ.ศ. 2541} = \frac{294,107.23}{9,290,947.95} \times 100 = 3.17$$

$$\text{อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด ปี พ.ศ. 2542} = \frac{410,561.36}{10,244,987.22} \times 100 = 4.02$$

$$\text{อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์โดยเฉลี่ย เท่ากับ} \frac{1.81 + 1.39 + 1.93 + 3.17 + 4.02}{5} = 2.46$$

เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัดแห่งนี้จัดตั้งขึ้นมาโดยมิได้แสวงหากำไรเป็นสำคัญ แต่เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันคั้งนั้นเมื่อนำอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์โดยเฉลี่ยของสหกรณ์เท่ากับร้อยละ 2.46 เปรียบเทียบกับเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 8 ไม่ได้หมายความว่าสหกรณ์ไม่ประสบความสำเร็จ

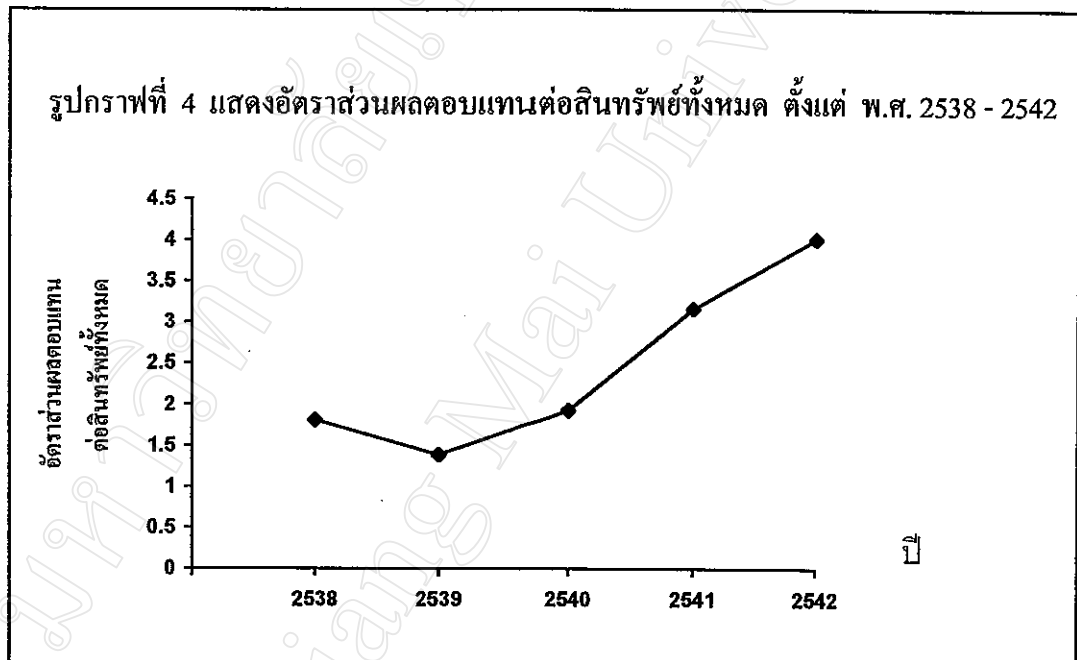
แต่เนื่องจากสหกรณ์อยู่ในระยะเริ่มต้นดำเนินงานมาได้เพียง 5 ปี กำไรสุทธิจากการดำเนินงานจึงไม่สูงเท่าที่ควร อีกทั้งสหกรณ์ไม่ได้หวังกำไรเป็นที่ตั้งจึงทำให้อัตราส่วนผลตอบแทนโดยเฉลี่ยต่ำกว่าเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เมื่อพิจารณาถึงแนวโน้มของอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ในแต่ละปี ปรากฏว่ามีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้น กล่าวคือ

ปี พ.ศ. 2538	=	ร้อยละ 1.81
ปี พ.ศ. 2540	=	ร้อยละ 1.93
ปี พ.ศ. 2541	=	ร้อยละ 3.17
ปี พ.ศ. 2542	=	ร้อยละ 4.02

ดังนั้นจะเห็นได้ว่าสหกรณ์มีการพัฒนาการดำเนินงานเพื่อที่จะให้อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เพิ่มสูงขึ้นทุก ๆ ปี ยกเว้นแต่ในปี พ.ศ. 2539 ที่อัตราส่วนนี้รับลดลงเล็กน้อย เป็นผลเนื่องจากการกำไรสุทธิประจำปี พ.ศ. 2539 เพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงจากปี พ.ศ. 2538 จึงทำให้กระทบกับอัตราส่วนผลตอบแทนสินทรัพย์ดังกล่าว

ตาราง 5.12 แสดงอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด ตั้งแต่ พ.ศ. 2538 - 2542

อัตราส่วนการวิเคราะห์งบการเงิน	2538	2539	2540	2541	2542	ค่าเฉลี่ย
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (เกณฑ์มาตรฐาน = ร้อยละ 8)	1.81	1.39	1.93	3.17	4.02	2.46



5. อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้

อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ (Net Profit On Income) ใช้วัดความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ว่าประสบความสำเร็จมากน้อยเพียงใด หาได้จาก การนำเอากำไรสุทธิหารด้วยดอกเบี้ยและรายได้อื่น ๆ คูณด้วย 100

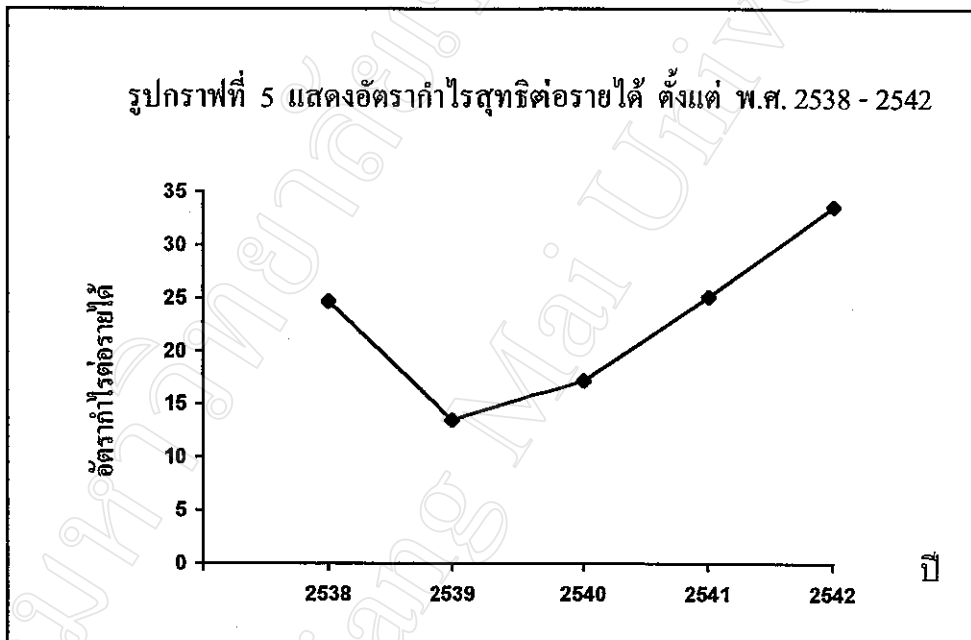
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้	=	$\frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ดอกเบี้ยและรายได้อื่น ๆ}} \times 100$	
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ปี พ.ศ. 2538	=	$\frac{60,832.98}{246,189.47} \times 100$	= 24.71
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ปี พ.ศ. 2539	=	$\frac{76,188.42}{564,124.55} \times 100$	= 13.51
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ปี พ.ศ. 2540	=	$\frac{143,816.02}{837,813.12} \times 100$	= 17.17
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ปี พ.ศ. 2541	=	$\frac{294,107.23}{1,172,528.75} \times 100$	= 25.08
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ปี พ.ศ. 2542	=	$\frac{410,561.38}{1,221,909.64} \times 100$	= 33.60
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ โดยเฉลี่ย เท่ากับ		$\frac{24.71 + 13.51 + 17.17 + 25.08 + 33.60}{5}$	= 22.81

5

จากการศึกษา พบว่า อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ในแต่ละปีมีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้น ยกเว้นในปี พ.ศ. 2539 ที่อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ลดลง คือ ร้อยละ 13.51 เนื่องจากอัตรากำไรสุทธิของปี พ.ศ. 2539 เพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงของปี พ.ศ. 2538 และอัตรากำไรสุทธิต่อรายได้โดยเฉลี่ยคือ ร้อยละ 22.81 เมื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ซึ่งเท่ากับร้อยละ 75 จะเห็นได้ว่ายังแตกต่างกันมากซึ่งสหกรณ์จะต้องนำไปปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ต่อไป

ตาราง 5.13 แสดงอัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ ตั้งแต่ พ.ศ. 2538 - 2542

อัตราส่วนการวิเคราะห์งบการเงิน	2538	2539	2540	2541	2542	ค่าเฉลี่ย
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ (เกณฑ์มาตรฐาน = ร้อยละ 75)	24.71	13.51	17.17	25.08	33.60	22.81



6. อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น

อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น (Return On Net Worth) หาได้โดย
หารกำไรสุทธิด้วยเงินลงทุนส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น คูณด้วย 100

$$\text{อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น ปี พ.ศ. 2538} = \frac{60,832.98}{964,575} \times 100 = 6.31$$

$$\text{อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น ปี พ.ศ. 2539} = \frac{76,188.42}{1,368,910} \times 100 = 5.57$$

$$\text{อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น ปี พ.ศ. 2540} = \frac{143,816.02}{2,138,710} \times 100 = 6.72$$

$$\text{อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น ปี พ.ศ. 2541} = \frac{294,107.23}{2,489,771} \times 100 = 11.81$$

$$\text{อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น ปี พ.ศ. 2542} = \frac{410,561.36}{2,798,440} \times 100 = 14.67$$

$$\text{อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นโดยเฉลี่ย เท่ากับ} \frac{6.31 + 5.57 + 6.72 + 11.81 + 14.67}{5}$$

$$= 9.02$$

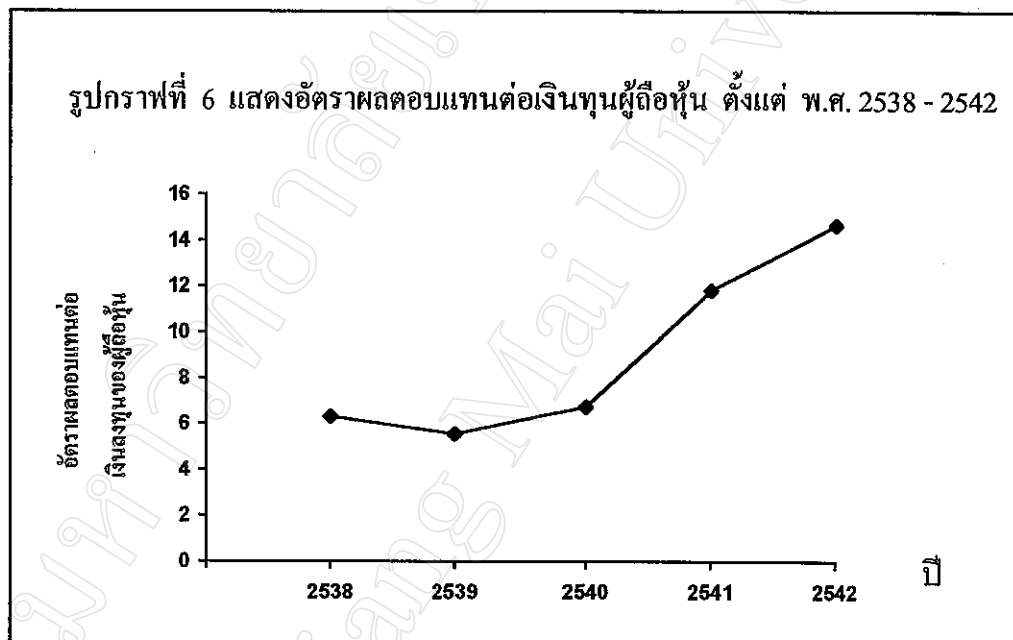
จากการศึกษา พบว่า อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นของสหกรณ์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น กล่าวคือ

ปี พ.ศ. 2538	=	ร้อยละ 6.31
ปี พ.ศ. 2540	=	ร้อยละ 6.72
ปี พ.ศ. 2541	=	ร้อยละ 11.81
ปี พ.ศ. 2542	=	ร้อยละ 14.67

เมื่อเปรียบเทียบกับเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ซึ่งเท่ากับร้อยละ 10 ปรากฏว่าอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ คือ ในปี พ.ศ. 2541 และ 2542 อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นสูงกว่าเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ และอัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นโดยเฉลี่ยของสหกรณ์เท่ากับร้อยละ 9.02 ซึ่งใกล้เคียงกับเกณฑ์มาตรฐาน ข้อมแสดงให้เห็นว่าสมาชิกผู้ถือหุ้นของสหกรณ์ได้รับผลตอบแทนที่ดี ดังนั้นสหกรณ์จึงสมควรจะสนับสนุน และระดมเงินออมจากสมาชิกโดยวิธีการให้สมาชิกมาถือหุ้นในสหกรณ์ให้เพิ่มมากขึ้น และชี้ให้เห็นถึงอัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นที่ได้รับผลตอบแทนจากสหกรณ์จะได้ลดภาระการจ่ายดอกเบี้ยรับฝากแก่สมาชิกด้วย

ตาราง 5.14 แสดงอัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น ตั้งแต่ พ.ศ. 2538 - 2542

อัตราส่วนการวิเคราะห์งบการเงิน	2538	2539	2540	2541	2542	ค่าเฉลี่ย
อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น (เกณฑ์มาตรฐาน = ร้อยละ 10)	6.31	5.57	6.72	11.81	14.67	9.02



7. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Expense On Income) ใช้วัดความมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการที่บริหารงาน มีสูตรในการคำนวณดังนี้

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	=	$\frac{\text{ค่าใช้จ่าย}}{\text{รายได้}} \times 100$	
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ปี พ.ศ. 2538	=	$\frac{185,356.49}{246,189.47} \times 100$	= 75.29
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ปี พ.ศ. 2539	=	$\frac{487,936.13}{564,124.55} \times 100$	= 86.49
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ปี พ.ศ. 2540	=	$\frac{693,997.10}{837,813.12} \times 100$	= 82.83
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ปี พ.ศ. 2541	=	$\frac{878,421.52}{1,172,528.75} \times 100$	= 74.92
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ปี พ.ศ. 2542	=	$\frac{811,348.28}{1,221,909.64} \times 100$	= 66.40
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้โดยเฉลี่ย เท่ากับ	=	$\frac{75.29 + 86.49 + 82.83 + 74.92 + 66.40}{5}$	
	=		77.19

อัตราส่วนนี้แสดงถึงควมมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการที่บริหารงานสหกรณ์ จากการศึกษาพบว่าปี พ.ศ. 2538 และ ปี พ.ศ. 2540 - 2542 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของสหกรณ์มีแนวโน้มที่ลดลง คือ

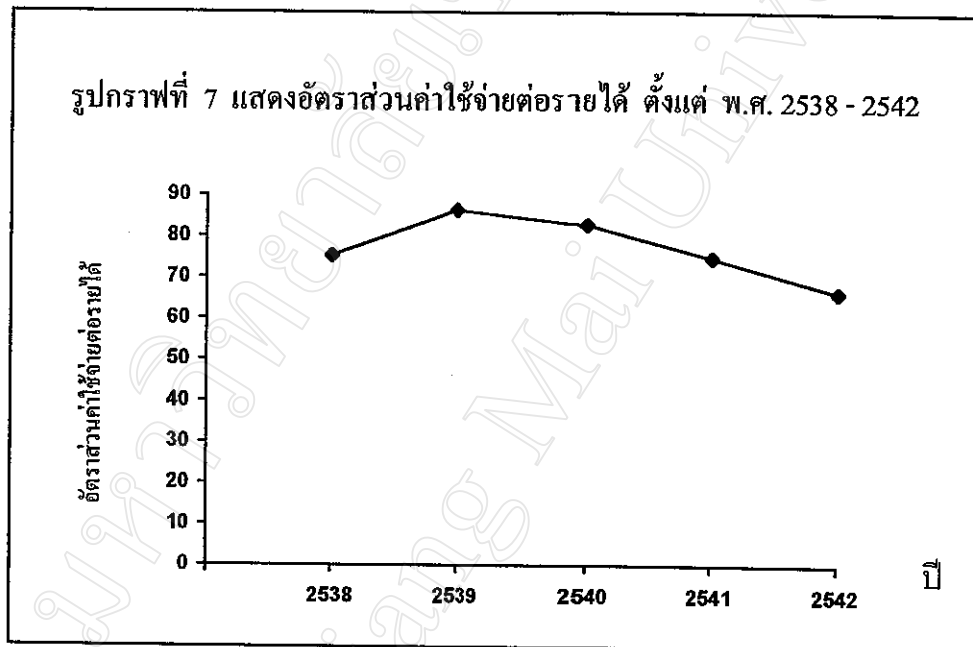
ปี พ.ศ. 2538	=	ร้อยละ 75.29
ปี พ.ศ. 2540	=	ร้อยละ 82.83
ปี พ.ศ. 2541	=	ร้อยละ 74.92
ปี พ.ศ. 2542	=	ร้อยละ 66.40

ยกเว้นในปี พ.ศ. 2539 ที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของสหกรณ์ได้เพิ่มขึ้น เนื่องจากในปี พ.ศ. 2539 สหกรณ์มีการรับฝากเงินจากสมาชิกเป็นจำนวนมาก ดังนั้นจึงมีภาระค่าใช้จ่ายในการจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากแก่สมาชิกเพิ่มขึ้น ในขณะที่รายได้ของสหกรณ์ไม่ได้เพิ่มมากกว่าค่าใช้จ่ายแต่อย่างใด จึงทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ในปีเพิ่มขึ้น

เมื่อนำอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้โดยเฉลี่ยที่คำนวณได้ คือ ร้อยละ 77.19 มาเปรียบเทียบกับเกณฑ์ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งเท่ากับร้อยละ 16 จะเห็นได้ว่าแตกต่างกันมากอยู่ในเกณฑ์ที่ต้องปรับปรุงให้ลดลง เพื่อที่จะให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์ต่อไป ถึงแม้ว่าแนวโน้มของอัตราส่วนดังกล่าวจะปรับลดลงมาตามปีการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นแต่คณะกรรมการบริหารงานของสหกรณ์ควรจะมีการพิจารณาและแก้ไขอย่างเร่งด่วน ทั้งในด้านการลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น ลดภาระการจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากแก่สมาชิก โดยสนับสนุนให้สมาชิกรำเงินมาสะสมเป็นค่าหุ้นแทน และในขณะที่รายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกไม่สามารถรับชำระคืนได้ตามกำหนด ดังนั้นการลดค่าใช้จ่ายของสหกรณ์จึงเป็นสิ่งที่จำเป็นและสำคัญที่จะต้องกระทำเป็นลำดับแรก

ตาราง 5.15 แสดงอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ ตั้งแต่ พ.ศ. 2538 - 2542

อัตราส่วนการวิเคราะห์งบการเงิน	2538	2539	2540	2541	2542	ค่าเฉลี่ย
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (เกณฑ์มาตรฐาน = ร้อยละ 16)	75.29	86.49	82.83	74.92	66.40	77.19



จากการคำนวณอัตราส่วนทางการเงินจากการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 - 2542 ได้ค่าเฉลี่ย ดังแสดงในตาราง 5.16 โดยสรุปดังนี้

1. อัตราส่วนทุนดำเนินงาน โดยเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 1.39
2. อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง โดยเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 1.38
3. อัตราส่วนหนี้ โดยเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ 0.67
4. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด โดยเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ ร้อยละ 2.46
5. อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ โดยเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ ร้อยละ 22.81
6. อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น โดยเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ ร้อยละ 9.02
7. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ โดยเฉลี่ยมีค่าเท่ากับ ร้อยละ 77.19

ตาราง 5.16 แสดงอัตราส่วนการวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด ปี พ.ศ. 2538 - 2542

อัตราส่วนการวิเคราะห์งบการเงิน	เกณฑ์มาตรฐาน	2538	2539	2540	2541	2542	ค่าเฉลี่ย
1. อัตราส่วนทุนดำเนินงาน (Working Capital Ratio)	2 : 1	1.38	1.27	1.40	1.42	1.50	1.39
2. อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่อง (Acid - Test or Quick Assets Ratio)	1.5 : 1	1.37	1.25	1.39	1.41	1.48	1.38
3. อัตราส่วนหนี้ (Debt Ratio)	0.15 : 1	0.65	0.70	0.66	0.68	0.65	0.67
4. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด (Return On total Assets)	ร้อยละ 8	1.81	1.39	1.93	3.17	4.02	2.46
5. อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้ (Net Profit On Income)	ร้อยละ 75	24.71	13.51	17.17	25.08	33.60	22.81
6. อัตราผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น (Return On Net Worth)	ร้อยละ 10	6.31	5.57	6.72	11.81	14.67	9.02
7. อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Expense On Income)	ร้อยละ 16	75.29	86.49	82.83	74.92	66.40	77.19

5.4 ความคิดเห็นของสมาชิกที่มีต่อสหกรณ์

5.4.1 ความคิดเห็นในเรื่องความเข้าใจต่อระบบสหกรณ์

ข้อมูลในตาราง 5.17 ซึ่งให้เห็นว่า สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด ส่วนใหญ่มีความเข้าใจว่าสหกรณ์เป็นของสมาชิกที่ร่วมกันจัดตั้งขึ้นคิดเป็นร้อยละ 74.8 รองลงมา คือ ความเข้าใจที่ว่าสหกรณ์เป็นของรัฐบาลคิดเป็นร้อยละ 13.2 เข้าใจว่าสหกรณ์เป็นของเอกชน คิดเป็นร้อยละ 2.5 ส่วนสมาชิกที่ไม่ทราบว่าสหกรณ์เป็นของใครคิดเป็นร้อยละ 9.5

สำหรับความเข้าใจเกี่ยวกับสิ่งที่สหกรณ์ต้องการเน้นนั้น สมาชิกส่วนใหญ่คิดว่า สหกรณ์เป็นองค์กรที่ต้องการเน้นถึงการรวมคนและการรวมทุนมากที่สุด โดยคิดเป็นร้อยละ 86.8 รองลงมาคือ ความคิดที่ว่าสหกรณ์เน้นถึงการรวมทุนคิดเป็นร้อยละ 9.9 และความคิดที่ว่าสหกรณ์ เน้นถึงการรวมคนคิดเป็นร้อยละ 3.3

ทางด้านความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ สมาชิกคิดว่าสหกรณ์ยึดความสมัครใจเป็นหลักการในการดำเนินธุรกิจคิดเป็นร้อยละ 27.3 สหกรณ์ยึดหลัก ประชาธิปไตยเป็นหลักการในการดำเนินธุรกิจคิดเป็นร้อยละ 11.2 สหกรณ์ยึดหลักความยุติธรรม เป็นหลักการคิดเป็นร้อยละ 11.2 และสมาชิก คิดว่าสหกรณ์ยึดหลักการที่กล่าวมาข้างต้นเป็นหลัก การในการดำเนินธุรกิจคิดเป็นร้อยละ 50.4 ซึ่งเป็นข้อที่สมาชิกเลือกมากที่สุด

ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิรับทราบข้อเท็จจริง สมาชิกคิดว่าตนเองมีสิทธิรับทราบ ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำงานของสหกรณ์ได้คิดเป็นร้อยละ 90.1 ซึ่งเป็นจำนวนที่มากที่สุด ส่วน สมาชิกที่ไม่ทราบว่าสิทธิของทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำงานของสหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 9.1 และสมาชิกที่คิดว่าตนเองไม่มีสิทธิขอทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการทำงานคิดเป็นร้อยละ 0.8

ความเข้าใจเกี่ยวกับผลกำไรของสหกรณ์ สมาชิกคิดว่าผู้ที่ได้รับผลกำไรของ สหกรณ์คือตัวสมาชิกเองคิดเป็นร้อยละ 92.1 ซึ่งเป็นความคิดเห็นที่มากที่สุด รองลงมาคือ คณะ กรรมการคิดเป็นร้อยละ 3.7 สมาชิกที่ไม่ทราบว่าใครเป็นผู้ได้รับผลกำไรคิดเป็นร้อยละ 3.3 และ สมาชิกที่คิดว่ารัฐบาลและเจ้าหน้าที่สหกรณ์เป็นผู้ได้รับผลกำไรคิดเป็นร้อยละ 0.8

ส่วนความเข้าใจเกี่ยวกับการแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจของสหกรณ์ สมาชิกที่คิด ว่าสหกรณ์สามารถช่วยแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจได้อย่างมาคิดเป็นร้อยละ 95.9 สมาชิกที่ไม่ทราบว่า สหกรณ์สามารถแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้คิดเป็นร้อยละ 2.9 และสมาชิกที่คิดว่าไม่สามารถแก้ไข ปัญหาดังกล่าวได้คิดเป็นร้อยละ 1.2 ซึ่งเป็นจำนวนที่น้อยที่สุด

ตาราง 5.17 แสดงข้อมูลเกี่ยวกับความเข้าใจของสมาชิกต่อระบบของสหกรณ์

ข้อมูลความเข้าใจของสมาชิกต่อระบบสหกรณ์	จำนวน (242 คน)	ร้อยละ
ความเข้าใจเกี่ยวกับระบบสหกรณ์ของสมาชิก		
เป็นของสมาชิกที่ร่วมกันจัดตั้งขึ้น	181	74.8
เป็นของรัฐบาล	32	13.2
เป็นของเอกชน	6	2.5
ไม่ทราบ	23	9.5
ความเข้าใจเกี่ยวกับสิ่งที่สหกรณ์ต้องการเน้น		
การรวมคนและรวมทุน	210	86.8
การรวมทุน	24	9.9
การรวมคน	8	3.3
ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์		
หลักความสมัครใจ	66	27.3
หลักประชาธิปไตย	27	11.2
หลักความยุติธรรม	27	11.2
ทุกข้อที่กล่าวมา	122	50.3
ความเข้าใจเกี่ยวกับสิทธิรับทราบข้อเท็จจริง		
สมาชิกมีสิทธิทราบข้อเท็จจริง	218	90.1
สมาชิกไม่มีสิทธิทราบข้อเท็จจริง	2	0.8
ไม่ทราบ	22	9.1
ความเข้าใจเกี่ยวกับผลกำไรของสหกรณ์		
เป็นของสมาชิก	223	92.2
เป็นของรัฐบาลและเจ้าหน้าที่สหกรณ์	2	0.8
เป็นของคณะกรรมการ	9	3.7
ไม่ทราบ	8	3.3

ตาราง 5.17 (ต่อ)

ข้อมูลความเข้าใจของสมาชิกต่อระบบสหกรณ์	จำนวน (242 คน)	ร้อยละ
ความเข้าใจเกี่ยวกับการแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจของสหกรณ์		
ช่วยได้อย่างมาก	232	95.9
ช่วยไม่ได้เลย	3	1.2
ไม่ทราบ	7	2.9

5.4.2 ความคิดเห็นในเรื่องการดำเนินงานของสหกรณ์

ข้อมูลในตาราง 5.18 ซึ่งให้เห็นว่าสมาชิกสหกรณ์ มีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ให้ประโยชน์แก่ตนมากกว่าสถาบันการเงินอื่นๆถึงร้อยละ 60 ส่วนความคิดเห็นว่าสหกรณ์ให้ประโยชน์เท่ากับสถาบันอื่นๆมีร้อยละ 32.6 และคิดว่าสถาบันอื่น ๆ ให้ประโยชน์มากกว่าสหกรณ์เพียงร้อยละ 0.4

ความคิดเห็นเกี่ยวกับการให้บริการด้านการออมทรัพย์แก่สมาชิก สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 81.8 มีความคิดเห็นว่าการบริการดีแล้วไม่มีความจำเป็นต้องปรับปรุงเพิ่มเติม ส่วนสมาชิกที่มีความคิดว่าจะทำการปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมมีเพียงร้อยละ 18.2 ซึ่งได้มีการเสนอให้มีการปรับปรุงทางด้านหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ให้มีความแน่นอนถึงร้อยละ 43.2 และปรับปรุงทางการจัดระบบฝาก - ถอนเงิน และปรับปรุงอัตราสะสมเรือนหุ้นให้สูงขึ้นร้อยละ 36.4 และ 20.4 ตามลำดับ

สำหรับความคิดเห็นทางการบริการกู้ยืมเงิน สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 70.2 มีความคิดเห็นว่าสหกรณ์มีการจัดการด้านการบริการกู้ยืมเงินดีอยู่แล้ว ไม่ต้องปรับปรุงแก้ไข ส่วนสมาชิกอีกร้อยละ 29.8 มีความเห็นว่าสมควรปรับปรุงแก้ไขในเรื่องการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ว่าควรให้รวดเร็วขึ้น การอำนวยความสะดวกในการให้บริการและการกำหนดวงเงินกู้ให้มากขึ้นในสัดส่วนร้อยละ 38.9 34.7 และ 26.4 ตามลำดับ

ความคิดเห็นเกี่ยวกับบุคคลที่ทำให้สหกรณ์ประสบผลสำเร็จในการดำเนินงาน สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 35.2 มีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ประสบผลสำเร็จเนื่องจากประธาน และคณะกรรมการเป็นสำคัญ รองลงมาได้แก่ตัวสมาชิกเองร้อยละ 26.9 นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับคณะกรรมการดำเนินงาน พนักงาน และเจ้าหน้าที่ร้อยละ 14 และ 13.6 ตามลำดับ

ความคิดเห็นของสมาชิกที่เกี่ยวกับความสามารถของประธาน สมาชิกส่วนใหญ่ มีความคิดเห็นว่า ประธานมีความสามารถในการบริหารงานดีมากร้อยละ 90.5 สำหรับสมาชิกที่มีความคิดเห็นว่าประธานควรจะมีการปรับปรุงแก้ไขอีกเพียงร้อยละ 0.8

ความไว้วางใจในคณะกรรมการ สมาชิกส่วนใหญ่มีความไว้วางใจคณะกรรมการ มากถึงร้อยละ 88.8 และมีสมาชิกบางส่วนที่ไม่แสดงความคิดเห็นร้อยละ 11.2

ความสะดวกในการติดต่อกับสหกรณ์ สมาชิกมีความคิดเห็นว่ามีความสะดวกดี ถึงร้อยละ 98.0 แต่ยังคงมีสมาชิกบางส่วนที่มีความคิดเห็นว่าเขาไม่ได้รับความสะดวกกับการ ติดต่อกับสหกรณ์ถึงร้อยละ 1.2

การเลือกตั้งคณะกรรมการบริหารชุดปัจจุบัน สมาชิกส่วนใหญ่ถึงร้อยละ 72.3 ให้ความร่วมมือในการมีส่วนร่วมไปออกเสียงเลือกตั้ง แต่ยังคงมีสมาชิกบางส่วนคิดเป็นร้อยละ 27.7 ที่ไม่ได้ให้ความร่วมมือในการเลือกตั้งคณะกรรมการบริหารงานในชุดปัจจุบัน

การเข้าร่วมประชุมและมีส่วนร่วมในการเสนอความคิดเห็นในที่ประชุม สมาชิก ส่วนใหญ่ร้อยละ 49.6 ให้ความร่วมมือในการเสนอความคิดเห็นและเข้าร่วมประชุมเป็นบางครั้ง สำหรับสมาชิกที่ให้ความร่วมมือทุกครั้งมีร้อยละ 38 และยังมีสมาชิกอีกบางส่วนที่ไม่เคยเข้าร่วม ประชุมและเสนอความคิดเห็นเลยคิดเป็นร้อยละ 12.4

เหตุผลในการเข้าร่วมประชุมของสมาชิกสหกรณ์ สมาชิกส่วนใหญ่ร้อยละ 65.7 เข้าร่วมประชุมเพื่อต้องการทราบผลการดำเนินงานและเพื่อติดตามข่าวสารต่าง ๆ ของสหกรณ์ ส่วนสมาชิกร้อยละ 19.4 เข้าร่วมประชุมเพราะคิดว่าเป็นการทำตามสิทธิและหน้าที่ของตน ส่วน สมาชิกที่เข้าร่วมประชุมเพราะมีความสนใจในงานของสหกรณ์จริงๆ มีเพียงร้อยละ 8.3 เท่านั้น

ตาราง 5.18 แสดงความคิดเห็นของสมาชิกเกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์

ความคิดเห็นของสมาชิกต่อการดำเนินงานของสหกรณ์	จำนวน (242 คน)	ร้อยละ
ความคิดเห็นเกี่ยวกับประโยชน์ของสหกรณ์		
เมื่อเทียบกับสถาบันการเงินอื่น ๆ		
- สหกรณ์ให้ประโยชน์มากกว่า	145	60.0
- ให้ประโยชน์เท่ากับสถาบันอื่น ๆ	79	32.6
- สถาบันอื่น ๆ ให้ประโยชน์มากกว่า	1	0.4
- ไม่แสดงความคิดเห็น	17	7.0
ความคิดเห็นด้านการบริการแก่สมาชิก		
(ด้านการออมทรัพย์)		
- ดีแล้ว ไม่ต้องปรับปรุง	198	81.8
- ควรปรับปรุงแก้ไข	44	18.2
* ปรับปรุงการจัดระบบฝาก-ถอนเงิน	16	36.4
* ปรับปรุงอัตราสะสมเรื้อนหุ้นให้สูงขึ้น	9	20.4
* ปรับปรุงหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ให้แน่นอน	19	43.2
ความคิดเห็นทางด้านการบริการกู้ยืมเงิน		
- ดีแล้ว ไม่ต้องปรับปรุง	170	70.2
- ควรปรับปรุงแก้ไข	72	29.8
* อำนวยความสะดวกให้มากขึ้น	25	34.7
* พิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้เร็วขึ้น	28	38.9
* กำหนดวงเงินให้กู้มากกว่าที่เป็นอยู่	19	26.4
ความคิดเห็นเกี่ยวกับบุคคลที่ทำให้สหกรณ์ประสบ		
ผลสำเร็จในการดำเนินงาน		
- ประธานและคณะกรรมการ	85	35.2
- คณะกรรมการดำเนินงาน	34	14.0
- พนักงานและเจ้าหน้าที่	33	13.6
- เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์	9	3.7
- สมาชิก	65	26.9
- ไม่ทราบ	16	6.6

ตาราง 5.18 (ต่อ)

ความคิดเห็นของสมาชิกต่อการดำเนินงานของสหกรณ์	จำนวน (242 คน)	ร้อยละ
ความคิดเห็นเกี่ยวกับความสามารถของประธาน		
- ดีมาก	219	90.5
- ควรปรับปรุง	2	0.8
- ไม่แสดงเหตุผล	21	8.7
ความไว้วางใจในคณะกรรมการ		
- ไว้วางใจ	215	88.8
- ไม่แสดงความคิดเห็น	27	11.2
ความสะดวกในการติดต่อกับสหกรณ์		
- ได้รับความสะดวกดี	237	98.0
- ไม่สะดวกเลย	2	0.8
- ไม่แสดงความคิดเห็น	3	1.2
การมีส่วนร่วมในการไปออกเสียงเลือกตั้ง		
คณะกรรมการบริหารชุดปัจจุบัน		
- ไปออกเสียง	175	72.3
- ไม่ไปออกเสียง	67	27.7
การเข้าร่วมประชุมและเสนอความคิดเห็น		
ในที่ประชุม		
- เป็นบางครั้ง	120	49.6
- เข้าร่วมและแสดงความคิดเห็นทุกครั้ง	92	38.0
- ไม่เคยเลย	30	12.4
เหตุผลในการเข้าร่วมประชุม		
- ต้องการทราบผลการดำเนินงานและการเคลื่อนไหวของข่าวสารต่าง ๆ	159	65.7
- ทำตามสิทธิหน้าที่ของสมาชิก	47	19.4
- มีความสนใจในงานของสหกรณ์	20	8.3
- อื่น ๆ	16	6.6

5.4.3 ความคาดหวังผลประโยชน์จากสหกรณ์

ข้อมูลในตาราง 5.19 ซึ่งให้เห็นว่า สมาชิกของสหกรณ์ต่างมีความหวังประโยชน์จากทางสหกรณ์ในด้านต่าง ๆ กล่าวคือสมาชิกสหกรณ์มีความคาดหวังที่จะได้รับเงินทุนจากการเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 86 รองลงมาคือความคาดหวังที่ครอบครัวของสมาชิกจะได้รับการช่วยเหลือในด้านต่าง ๆ จากทางสหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 85.5 และความคาดหวังที่สหกรณ์จะช่วยปลดปล่อยภาระหนี้สินของสมาชิกคิดเป็นร้อยละ 82.6 ตามลำดับ

ตาราง 5.19 แสดงข้อมูลเกี่ยวกับความคาดหวังประโยชน์จากสหกรณ์ของสมาชิก

ความคาดหวังผลประโยชน์ของสมาชิกสหกรณ์	จำนวน (ร้อยละ)	ไม่คาดหวัง จำนวน (ร้อยละ)
ความคาดหวังจะได้รับเงินทุนจากการเข้าเป็นสมาชิก	86.0	14.0
ความคาดหวังที่สหกรณ์จะช่วยสร้างงานใหม่ ๆ ให้แก่ท้องถิ่น	76.4	23.6
ความคาดหวังที่สหกรณ์จะช่วยปลดปล่อยภาระหนี้สิน	82.6	17.4
ความคาดหวังที่ครอบครัวของสมาชิกจะได้รับการช่วยเหลือจากสหกรณ์	85.5	14.5
ความคาดหวังที่จะได้ดอกเบี้ยเงินฝากสูงกว่าธนาคารพาณิชย์	62.4	37.6
ความคาดหวังที่จะได้รับความช่วยเหลือจากเพื่อนสมาชิก	74.8	25.2
ความคาดหวังเมื่อเข้าเป็นสมาชิกแล้วทำให้สหกรณ์มีพลังทางด้าน ตัวบุคคลและการเงินเพิ่มขึ้น	64.9	35.1
ความคาดหวังเมื่อเข้าเป็นสมาชิกจะได้รับเกียรติและมีหน้ามีตา	21.9	78.1
ความคาดหวังที่จะได้เข้ามาดำเนินงานของสหกรณ์ด้วยตัวของสมาชิก	15.7	84.3
ความคาดหวังที่จะได้เข้ามาเสนอแนวความคิดหรือข้อคิดเห็น	48.3	51.7
ความคาดหวังว่าสหกรณ์จะช่วยบำรุงศาสนาและสิ่งสาธารณประโยชน์ ต่าง ๆ ในท้องถิ่น	71.5	28.5

5.5 ปัญหาและอุปสรรคจากการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด

จากแบบสอบถามของสมาชิกสหกรณ์ ทำให้ทราบถึงปัญหาและอุปสรรคของสหกรณ์ที่ควรจะได้รับการแก้ไขปรับปรุง เพื่อเป็นแนวทางให้การดำเนินงานของสหกรณ์มีประสิทธิภาพ สามารถสนองความต้องการของสมาชิกได้อย่างแท้จริง และเกิดผลดีแก่กิจการของสหกรณ์ต่อไป ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. ปัญหาด้านการจัดการ เนื่องจากสหกรณ์มีข้อบังคับ ระเบียบต่าง ๆ มากมายทำให้ขาดความคล่องตัวในการบริหารงาน และการให้บริการของสหกรณ์ยังไม่สามารถอำนวยความสะดวกให้แก่สมาชิกอย่างทั่วถึง อาทิเช่น การให้บริการทางด้านเงินกู้ จากการศึกษาพบว่าสมาชิกมีความต้องการให้มีการพิจารณาอนุมัติเงินกู้ให้เร็วขึ้น กำหนดวงเงินให้กู้มากกว่าที่เป็นอยู่ และอำนวยความสะดวกให้มากขึ้น ในด้านการให้บริการเงินฝากพบว่าสมาชิกต้องการให้ปรับปรุงด้านการจัดระบบฝาก - ถอนเงินให้รวดเร็ว ปรับปรุงอัตราสะสมเรอันทุนให้สูงขึ้น และปรับปรุงหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ให้มีความแน่นอนมากขึ้น เป็นต้น

2. ปัญหาด้านการบริหารหนี้สินมากกว่าทุน จากการศึกษาพบว่า ภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำ ส่งผลให้สมาชิกสหกรณ์ไม่สามารถส่งคืนเงินกู้ได้ตามกำหนดหรือครบถ้วนทำให้มียอดเงินกู้ค้างเป็นจำนวนมาก ดังนั้นจึงทำให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายมากในด้านของดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายเงินรับฝากจากสมาชิก และดอกเบี้ยรับเงินกู้ก็ได้รับในอัตราที่ลดลงจึงทำให้เป็นปัญหาต่อการบริหารงานในปัจจุบัน