



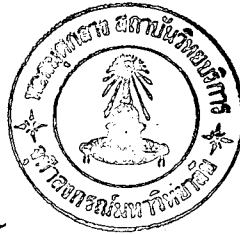
บทที่ 3

การวิเคราะห์ข้อมูล

การเล่นข้อมูลจะพิจารณาข้อมูลเปรียบเทียบสภกระดับออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา ระหว่าง สภกระดับออมทรัพย์ครุจำนวน 40 ตัวอย่างจากจำนวนสภกระดับออมทรัพย์ครุทั้งหมด 79 สภรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2525 กับสภกระดับออมทรัพย์โดยส่วนรวมจำนวน 150 ตัวอย่างจากจำนวนสภกระดับออมทรัพย์ทุกประเภท 369 สภรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2525 เพื่อทราบถึงความคล้ายคลึงและแตกต่างของลักษณะการดำเนินงานของสภกระดับออมทรัพย์ครุกับสภกระดับออมทรัพย์โดยส่วนรวม

การเลือกกลุ่มตัวอย่างได้ยึดถือตามลักษณะอาชีพของสมาชิกของสภกระดับออมทรัพย์และเลือกตัวอย่างจากสภกระดับออมทรัพย์ทุกประเภทดังรายละเอียดต่อไปนี้

<u>ประเภทสภกระดับออมทรัพย์</u>	<u>จำนวนสภรณ์</u>	<u>เงินร้อยละ</u>
สภกระดับออมทรัพย์ครุ	40	26.7
สภกระดับออมทรัพย์ข้าราชการกระทรวง ทบวง กรม	28	18.7
สภกระดับออมทรัพย์ข้าราชการตำรวจ	25	16.7
สภกระดับออมทรัพย์ข้าราชการทหาร	10	6.7
สภกระดับออมทรัพย์แพทย์	16	10.6
สภกระดับออมทรัพย์ข้าราชการวิทยาลัยและมหาวิทยาลัย	9	6.0
สภกระดับออมทรัพย์พนักงานบริษัท	11	7.3
สภกระดับออมทรัพย์พนักงานรัฐวิสาหกิจ	11	7.3
	<u>รวม</u>	<u>100.0</u>



หมวดที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์

ตารางที่ 3.1 เปรียบเทียบอายุการเปิดดำเนินการงานของสหกรณ์ออมทรัพย์กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดย-
ส่วนรวม

ระยะเวลาเปิด ดำเนินการงาน(ปี)	สหกรณ์ออมทรัพย์ (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
0-5 ปี	4	10.00	70	46.67
6-10 ปี	1	2.50	24	16.00
11-15 ปี	2	5.00	16	10.67
16-20 ปี	2	5.00	6	4.00
21-25 ปี	30	75.00	33	22.00
มากกว่า 25 ปี	1	2.50	1	0.66

จากตารางแสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เปิดทำการมาเป็นเวลานานประมาณ

20-25 ปีเป็นส่วนใหญ่ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่เปิดดำเนินการมาเป็นเวลาไม่
เกิน 5 ปี

ตารางที่ 3.2 เปรียบเทียบจำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

จำนวนสมาชิก (คน)	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่า 500 คน	2	5.00	42	28.00
500-1,000 คน	1	2.50	26	17.33
1,001-3,000 คน	12	30.00	43	28.67
3,001-5,000 คน	10	25.00	16	10.67
5,001-10,000 คน	12	30.00	17	11.33
มากกว่า 10,000คน	3	7.50	6	4.00

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่มีสมาชิกมากกว่า 1,000 คนขึ้นไปถึง 10,000 คน ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีสมาชิกไม่เกิน 3,000 คน เป็นส่วนมาก

ตารางที่ 3.3 เปรียบเทียบการมีสถานที่ทำการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

สถานที่ทำการ	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
เป็นของตนเอง	26	65.00	33	22.00
ไม่มีเป็นของตนเอง	14	35.00	117	78.00

จากตาราง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่มีที่ทำการของตนเอง ขณะที่ส่วนใหญ่ของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมไม่มีที่ทำการของตนเอง

สรุปข้อสังเกตที่ 1

1. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเปิดดำเนินการมาเป็นเวลานานกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม
2. หากนำเอาจำนวนสมาชิกมาใช้เป็นเครื่องวัดขนาดของสหกรณ์ออมทรัพย์แล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีขนาดใหญ่กว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมเป็นจำนวนมาก
3. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่มีที่ทำการของตนเอง แต่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมไม่ค่อยมีที่ทำการเป็นของตนเอง

หมวดที่ 2 คณะกรรมการดำเนินงาน

ตารางที่ 3.4 เปรียบเทียบจำนวนคณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออม-
ทรัพย์โดยส่วนรวม

จำนวนคณะกรรมการดำเนินงาน (คน)	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่า 10	2	5.00	7	4.67
10-15	2	5.00	79	52.67
16-20	19	47.50	41	27.33
21-25	10	25.00	15	10.00
26-30	6	15.00	7	4.67
มากกว่า 30	1	2.50	1	0.66

จากตารางแสดงว่า จำนวนคณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่มีประมาณ 16-20 คน ขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจะมีจำนวนคณะกรรมการดำเนินงานเพียง 10-15 คนเป็นส่วนใหญ่

ตารางที่ 3.5 เปรียบเทียบจำนวนบุคคลในคณะกรรมการค่าเงินที่ เคยเข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับงานด้านสหกรณ์ออมทรัพย์โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

ร้อยละของคณะกรรมการที่เคยเข้ารับการอบรม	สหกรณ์ออมทรัพย์		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม	
	(40 ตัวอย่าง)		(150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
0-20	28	70.00	100	66.67
21-40	4	10.00	33	22.00
41-60	3	7.50	5	3.33
61-80	3	7.50	7	4.67
มากกว่า 80	2	5.00	5	3.33

จากตารางแสดงว่า อัตราส่วนของคณะกรรมการที่ได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับงานด้านสหกรณ์ของแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่มีไม่เกินร้อยละ 20.0 ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินงานของแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม อย่างไรก็ตามสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมที่มีกรรมการดำเนินงานประมาณร้อยละ 21.0-40.0 ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินการทั้งหมดในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์เคยเข้ารับการอบรมถึงร้อยละ 22.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา

ตารางที่ 3.6 เปรียบเทียบระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมว่ามีคณะกรรมการดำเนินงานเป็นบุคคลที่มีตำแหน่งอยู่ในระดับต่าง ๆ (สูง กลาง ต่ำ) ขององค์กรที่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์สังกัดอยู่ในอัตราส่วนต่อจำนวนคณะกรรมการดำเนินงานทั้งหมดในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์

ร้อยละของคณะกรรมการดำเนินงาน ที่มีตำแหน่งงาน ระดับต่าง ๆ ใน องค์การต่อจำนวน คณะกรรมการทั้งหมด	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
<u>ระดับสูง</u>				
0-20	36	90.00	69	46.00
21-40	1	2.50	33	22.00
41-60	1	2.50	12	8.00
61-80	-	-	15	10.00
มากกว่าร้อยละ 80	2	5.00	21	14.00
<u>ระดับกลาง</u>				
0-20	3	7.50	41	27.33
21-40	1	2.50	20	13.33
41-60	3	7.50	32	21.33
61-80	2	5.00	19	12.67
มากกว่าร้อยละ 80	31	77.50	38	25.34
<u>ระดับต่ำ</u>				
0-20	36	90.00	114	76.00
21-40	-	-	15	10.00
41-60	3	7.50	11	7.33
61-80	-	-	6	4.00
มากกว่าร้อยละ 80	1	2.50	4	2.67

จากตารางได้แบ่งตำแหน่งของคณะกรรมการดำเนินงานในองค์การที่สำมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ดังกล่าว ออกเป็น 3 ระดับคือ

'ระดับสูง' หมายถึงคณะกรรมการดำเนินงานที่มีตำแหน่งค่อนข้างสูงในองค์การ โดยเป็น

ข้าราชการระดับ 7 ขึ้นไปในหน่วยข้าราชการพลเรือน

ข้าราชการระดับพันตรีขึ้นไปในหน่วยงานราชการทหารและตำรวจ

พนักงานระดับหัวหน้าฝ่ายขึ้นไปในหน่วยงานของรัฐวิสาหกิจและบริษัท

'ระดับกลาง' หมายถึงคณะกรรมการดำเนินงานที่มีตำแหน่งในองค์การเป็น

ข้าราชการระดับ 4 ถึง 6 ในหน่วยข้าราชการพลเรือน

ข้าราชการระดับร้อยตรีถึงร้อยเอกในหน่วยราชการทหารและตำรวจ

พนักงานระดับหัวหน้าแผนกและหัวหน้าส่วนในหน่วยงานของรัฐวิสาหกิจและบริษัท

'ระดับต่ำ' หมายถึงคณะกรรมการดำเนินงานที่มีตำแหน่งในองค์การเป็น

ข้าราชการระดับต่ำกว่าระดับ 4 ลงมาในหน่วยข้าราชการพลเรือน

ข้าราชการระดับต่ำกว่าร้อยตรีลงมาในหน่วยราชการทหารและตำรวจ

พนักงานระดับต่ำกว่าหัวหน้าส่วนลงมาในหน่วยงานของรัฐวิสาหกิจและบริษัท

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครึ่งส่วนใหญ่มีข้าราชการระดับสูงและระดับต่ำเป็นคณะกรรมการดำเนินงานน้อยมาก และเป็นข้าราชการระดับกลางมากกว่าร้อยละ 80.0 ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินงานในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ถึงร้อยละ 77.50 ของจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีพนักงานและข้าราชการระดับสูง และระดับต่ำเป็นคณะกรรมการน้อยเช่นเดียวกัน แต่จำนวนคณะกรรมการดำเนินงานที่เป็นพนักงานและข้าราชการระดับกลางไม่มากเหมือนสหกรณ์ออมทรัพย์ครึ่ง



ตารางที่ 3.7 เปรียบเทียบบุคคลในคณะกรรมการดำเนินงานมีตำแหน่งในองค์การที่สมาชิกสังกัดอยู่ เป็นตำแหน่งในระดับใดมากที่สุด ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดย-
ส่วนรวม

ระดับต่าง ๆ	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ระดับสูง	2	5.00	46	30.67
ระดับกลาง	35	87.50	85	56.67
ระดับต่ำ	3	7.50	16	10.67
ระดับสูงเท่ากับระดับกลาง	-	-	1	0.66
ระดับต่ำเท่ากับระดับกลาง	-	-	2	1.33

จากตารางแสดงว่า คณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมในแต่ละสหกรณ์มีคณะกรรมการดำเนินงานมีตำแหน่งเป็นพนักงานหรือข้าราชการระดับกลางในองค์การที่สมาชิกสังกัดอยู่เป็นจำนวนมากที่สุดเป็นส่วนใหญ่

ตารางที่ 3.8 เปรียบเทียบระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมเกี่ยวกับ
หน้าที่ของประธานกรรมการของสหกรณ์ออมทรัพย์

หน้าที่ของประธานกรรมการ	สหกรณ์ออมทรัพย์- ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์- โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวน- สหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวน- สหกรณ์	เป็นร้อยละ
ประธานที่ประชุมใหญ่สามัญ	40	100.00	148	98.67
ประธานในการประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน	40	100.00	144	96.00
มีอำนาจลงลายมือชื่อในเอกสารต่าง ๆ แทนสหกรณ์	40	100.00	147	98.00
มีอำนาจลงลายมือชื่อในเช็คที่สั่งจ่ายโดยสหกรณ์	36	90.00	124	82.67
ติดตามผลการดำเนินงานของสหกรณ์	37	92.50	135	90.00
วางแผนการบริหารงานของสหกรณ์	31	77.50	105	70.00
กระทำการแทนในนามของสหกรณ์	36	90.00	126	84.00
ให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานแก่เจ้าหน้าที่	36	90.00	110	73.33
กระจายข่าวของสหกรณ์แก่สมาชิก	32	80.00	89	59.33
อื่น ๆ	2	5.00	9	6.00

จากตารางแสดงให้เห็นว่าหน้าที่ของประธานกรรมการในการเป็นประธานที่ประชุมใหญ่ ประธานในการประชุมคณะกรรมการดำเนินงาน เป็นผู้มีอำนาจในการลงลายมือชื่อในเอกสารต่าง ๆ แทนสหกรณ์ เป็นผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อในเช็คที่สั่งจ่ายโดยสหกรณ์ ติดตามผลการดำเนินงานของสหกรณ์ กระทำการแทนในนามของสหกรณ์ ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการปฏิบัติเป็นส่วนใหญ่เกือบทั้งหมดเหมือนกัน และการทำหน้าที่ในการวางแผนการบริหารงานของสหกรณ์ ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีประธานกรรมการปฏิบัติร้อยละ 77.50 และ 70.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาตามลำดับ ในขณะที่การทำหน้าที่ในการให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานของสหกรณ์แก่เจ้าหน้าที่ และการกระจายข่าวของสหกรณ์แก่สมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีการปฏิบัติเกือบหมดร้อยละ 90.0 ขึ้นไป แต่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการปฏิบัติเพียงร้อย-

ละ 84.00 และ 59.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาตามลำดับเท่านั้น ส่วนรวมปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ของประธานกรรมการของสหกรณ์ออมทรัพย์คือ เป็นการประชาสัมพันธ์กิจกรรมของสหกรณ์ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมนอกจากที่สหกรณ์ออมทรัพย์ปฏิบัติแล้ว ยังช่วยหาทุนและติดต่อแหล่งเงินกู้ให้สหกรณ์ออมทรัพย์ และดำเนินงานตามแต่ละคณะกรรมการดำเนินงานมอบหมาย

ตารางที่ 3.9 เปรียบเทียบจำนวนรองประธานกรรมการระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

จำนวนรองประธานกรรมการ (คน)	สหกรณ์ออมทรัพย์ (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
1 คน	17	42.50	61	40.67
2 คน	17	42.50	59	39.33
3 คน	3	7.30	19	12.67
4 คน	-	-	6	4.00
มากกว่า 4 คน	-	-	2	1.33
ไม่มีรองประธานกรรมการ	3	7.50	3	2.00

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีรองประธานกรรมการ 1 ถึง 2 คนเป็นส่วนใหญ่ เหมือนกับสหกรณ์ออมทรัพย์ แต่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวนรองประธานกรรมการ 3 คน ถึงร้อยละ 12.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาอีกด้วย

ตารางที่ 3.10 เปรียบเทียบจำนวนวันโดยเฉลี่ยต่อสัปดาห์ที่หญิงนิคมมาทำงานให้สหกรณ์ออมทรัพย์
ของสหระหว่งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

จำนวนวันที่มาทำงาน โดยเฉลี่ยต่อสัปดาห์	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่า 3 วัน	4	10.00	9	6.00
3 วัน	1	2.50	7	4.67
4 วัน	1	2.50	2	1.33
5 วัน	7	17.50	56	37.34
มากกว่า 5 วัน	2	5.00	14	9.33
ไม่แน่นอน	13	32.50	47	31.33

จากตารางแสดงว่า หญิงนิคมส่วนใหญ่ของทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมักจะมาทำงานที่สหกรณ์ออมทรัพย์ของตนไม่แน่นอนในแต่ละสัปดาห์ประมาณร้อยละ 30 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมา แต่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีถึงร้อยละ 37.34 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมา มีหญิงนิคมมาทำงานที่สหกรณ์ออมทรัพย์ของตนสัปดาห์ละ 5 วัน ขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีเพียงร้อยละ 17.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่กลุ่มตัวอย่างมา

ตารางที่ 3.11 เปรียบเทียบบุคคลที่ดำรงตำแหน่งพร้อมกัน 2 ตำแหน่ง ในขณะที่เดียวกันในสหกรณ์-
ของตมระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

ตำแหน่ง	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ประธานกรรมการและผู้จัดการ	1	2.50	16	10.67
รองประธานกรรมการและเลขานุการ	-	-	1	0.67
รองประธานกรรมการและผู้จัดการ	-	-	5	3.33
รองประธานกรรมการและเจ้าหน้าที่	-	-	2	1.33
เลขานุการและผู้จัดการ	3	7.50	19	12.67
เลขานุการและเหรัญญิก	2	5.00	4	2.67
เลขานุการและเจ้าหน้าที่	-	-	6	4.00
เหรัญญิกและผู้จัดการ	3	7.50	21	14.00
เหรัญญิกและเจ้าหน้าที่	-	-	7	4.67

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีผู้ดำรงตำแหน่ง 2 ตำแหน่งพร้อมกันน้อยมาก ในขณะที่
สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีผู้ดำรงตำแหน่ง 2 ตำแหน่งพร้อมกันค่อนข้างมาก โดยแทนผู้จัดการ
ถึงร้อยละ 40.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา

ตารางที่ 3.12 เปรียบเทียบการมีส่วนร่วมของสหกรณ์ออมทรัพย์ของตนกับภายนอกในการพัฒนา
ระบบของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการเข้าไปร่วมเป็นสมาชิกหรือเข้าไปร่วมทำงานกับ
สหกรณ์เหล่านั้นระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์คู่กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

กิจกรรมภายนอกโดยเข้าร่วมกับ	สหกรณ์ออมทรัพย์คู่ (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำกัด	29	72.50	126	84.00
สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	2	5.00	8	5.33
ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทยจำกัด	2	5.00	7	4.67
ไม่ได้เข้าร่วม	7	17.50	12	8.00
อื่น ๆ	-	-	1	0.67

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์คู่เข้าร่วมเป็นสมาชิกหรือเข้าไปร่วมทำงานกับชุมนุมสหกรณ์-
ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำกัดเป็นส่วนใหญ่ เช่นเดียวกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม แต่อัตราส่วน
การไม่เข้าร่วมกิจกรรมในการพัฒนาระบบสหกรณ์เลย สหกรณ์ออมทรัพย์คู่มีมากกว่าส่วนสหกรณ์ออม-
ทรัพย์โดยส่วนรวมที่เข้าร่วมด้านอื่น ๆ คือสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำกัด โดยประ-
ธานกรรมการ เข้าร่วมเป็นกรรมการของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบสหกรณ์และสหกรณ์ออมทรัพย์
และยังเข้าร่วมกับชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทยจำกัดอีกด้วย

ตารางที่ 3.13 เปรียบเทียบว่าคณะกรรมการค่า นิมนงานพิจารณา เรื่องอะไรบ้างในที่ประชุมระหว่าง

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

เรื่องที่ประชุม	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
การรับบุคคลเข้า เป็นสมาชิก	40	100.00	150	100.00
การที่บุคคลพ้นสภาพจากการ เป็นสมาชิก	40	100.00	135	90.00
การแต่งตั้งคณะกรรมการ เงินกู้	22	55.00	103	68.67
การว่างจ้าง เจ้าหน้าที่	40	100.00	116	73.33
การถอดถอน เจ้าหน้าที่ในกรณีปลดออก	32	80.00	80	53.33
การขึ้นเงินเดือนเจ้าหน้าที่	37	92.50	95	63.33
การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจและติดตามผล ข้ออุทธรณ์ของสมาชิก	11	27.50	29	19.33
รายงานการดำเนินงานของผู้จัดการ	27	67.50	78	52.00
กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	34	85.00	109	72.67
กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้	32	80.00	108	72.00
การขอกู้เงินของสมาชิก	30	75.00	107	71.33
การลงทุนของสหกรณ์	40	100.00	137	91.33
กำหนดระเบียบของสหกรณ์	16	40.00	54	36.00
กำหนดระเบียบของสหกรณ์	40	100.00	135	90.00
งบประมาณรายรับและรายจ่ายประจำปี	37	92.50	124	82.67
นโยบายการดำเนินงาน	34	85.00	124	82.67
การวางแผนพัฒนาระบบและขบวนการสหกรณ์	27	67.50	86	57.33
การขอเปลี่ยนแปลงการส่งเงินค่าหุ้น	38	95.00	116	77.33
รายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบกิจการ	35	87.50	96	64.00
การขอเปลี่ยนแปลงการส่งเงินยาระหนี้	35	87.50	89	59.33
อื่น ๆ	10	25.00	30	20.00

จากตารางแสดงว่า คณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ในการประชุมดังนี้

คณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม พิจารณาเรื่องการรับบุคคลเข้าเป็นสมาชิก การที่บุคคลพ้นสภาพการเป็นสมาชิก การว่าจ้างเจ้าหน้าที่ การถอดถอนเจ้าหน้าที่ในกรณีปลดออก การพิจารณารายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบกิจการ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การขอกู้เงินของสมาชิก การลงทุนของสหกรณ์ การพิจารณางบประมาณรายรับและรายจ่ายประจำปี การพิจารณานโยบายการดำเนินงาน การวางแผนพัฒนาระบบและขบวนการสหกรณ์ และการขอเปลี่ยนแปลงการส่งเงินชำระหนี้ เป็นส่วนใหญ่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมา

เรื่องการแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ การพิจารณารายงานการดำเนินงานของผู้จัดการ การกำหนดระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ การขอเปลี่ยนแปลงการส่งเงินค่าหุ้นของสมาชิก คณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีสหกรณ์ออมทรัพย์ที่พิจารณาเรื่องเหล่านี้ราวครึ่งหนึ่งของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมา

เรื่องการขึ้นเงินเดือนเจ้าหน้าที่ การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจและติดตามผล กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก คณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่จะพิจารณาถึงเรื่องเหล่านี้ แต่คณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีเพียงประมาณครึ่งหนึ่ง เท่านั้น

เรื่องการพิจารณาข้ออุดหนุนของสมาชิกทั้งคณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม มีสหกรณ์เพียงส่วนน้อยไม่เกินร้อยละ 30 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมาพิจารณา เรื่องนี้

ส่วนเรื่องอื่น ๆ ที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพิจารณาได้แก่ การขอกู้เงินจากภายนอก สวัสดิการของสมาชิกและการระดมทุน ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมนอกจากเรื่องที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพิจารณา ยังมีเรื่องการใช้จ่ายสาธารณประโยชน์ วิธีการยกยวนให้มาสมัครเป็นสมาชิก และการกระจายข่าวสู่สมาชิก

ตารางที่ 3.14 เปรียบเทียบจำนวนคณะกรรมการเงินกู้ของแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ระหว่างสหกรณ์-
ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

จำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ครู 40 ตัวอย่าง มีคณะกรรมการเงินกู้จำนวน 23 สหกรณ์
คิดเป็นร้อยละ 57.50

จำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมา 150 ตัวอย่างมีคณะกรรมการเงินกู้
จำนวน 106 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 70.67

จำนวนคณะกรรมการเงินกู้	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ประมาณ 3-5 คน	14	35.00	73	48.67
" 6-7 "	2	5.00	18	12.00
" 8-10 "	3	7.50	7	4.67
" มากกว่า 10 คน	4	10.00	8	5.33

จากตารางแสดงว่า จำนวนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่มีคณะกรรมการเงินกู้มีน้อยกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์
โดยส่วนรวม แต่ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีคณะกรรมการเงินกู้ 3-5
คนเป็นส่วนใหญ่



ตารางที่ 3.15 เปรียบเทียบว่าผู้ตรวจลงปลงกิจการ เป็นใครระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

จำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ครู 40 ตัวอย่างมีผู้ตรวจลงปลงกิจการ 30 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 75.00

จำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมาจำนวน 150 ตัวอย่างมีผู้ตรวจลงปลงกิจการ 80 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 53.33

ผู้ตรวจลงปลงกิจการ เป็น	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (30 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (80 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์	25	83.33	52	65.00
บุคคลของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	2	6.67	16	20.00
บุคคลอื่น ๆ	3	10.00	10	12.50
บุคคลในสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไม่ใช่สมาชิก	-	-	2	2.50

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีอัตราส่วนจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์มากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม และส่วนใหญ่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ของตนเอง แต่อัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีผู้ตรวจลงปลงกิจการ เป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ในสัดส่วนที่มากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม สำหรับบุคคลอื่น ๆ เป็นบุคคลที่มาจากบุคคลภายนอกเป็นส่วนมาก

สรุปข้อมูลหมวดที่ 2

- 1) จำนวนคณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่มีจำนวนคณะกรรมการดำเนินงานมากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม
- 2) สหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่มีอัตราของคณะกรรมการดำเนินงานที่ได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับงานด้านสหกรณ์ของแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ไม่เกินร้อยละ 20.0
- 3) คณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่มีสมาชิกในคณะกรรมการดำเนินงานเป็นบุคคลที่มีตำแหน่งในระดับกลางในสถาบันต้นสังกัดของสมาชิกคือ ข้าราชการระดับ 4 ถึงระดับ 6 ในหน่วยราชการเป็นส่วนใหญ่ถึงร้อยละ 77.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ล้มตัวอย่างมา และมีสมาชิกในคณะกรรมการดำเนินงานเป็นบุคคลที่มีตำแหน่งในระดับกลางในสถาบันต้นสังกัดของสมาชิกถึงมากกว่าร้อยละ 80.0 ของสมาชิกในคณะกรรมการดำเนินงานทั้งหมดในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจะมีระดับของตำแหน่งของสมาชิกในคณะกรรมการดำเนินงานกระจายไปทั้ง 3 ระดับ แต่ก็มีสมาชิกในคณะกรรมการดำเนินงานมีระดับของตำแหน่งในระดับกลางเป็นส่วนมากมีจำนวนมากพอสมควร
- 4) ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม มีกรรมการของคณะกรรมการดำเนินงานซึ่งมีตำแหน่งระดับกลางในหน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิกมากที่สุดในการคณะกรรมการดำเนินงานในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นส่วนใหญ่
- 5) การปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการของทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่จะปฏิบัติโดยเป็นประธานในที่ประชุมใหญ่และการประชุมคณะกรรมการดำเนินงานเป็นผู้มีอำนาจในการลงลายมือชื่อในเอกสารต่าง ๆ แทนสหกรณ์ออมทรัพย์ การวางแผนการบริหารงานติดตามผลการดำเนินงาน และกระทำการแทนสหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนการให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานแก่เจ้าหน้าที่ และการกระจายข่าวสู่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีการปฏิบัติเกือบทั้งหมด แต่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอัตราส่วนน้อยกว่ามาก
- 6) สหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวนรองประธานกรรมการ 1 ถึง 2 คนเป็นส่วนใหญ่
- 7) เหนือศูนย์กลางของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่มาทำงานให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ไม่แน่นอน ในขณะที่เหนือบศูนย์กลางของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่มาทำงานที่สหกรณ์ออมทรัพย์สัปดาห์ละ 5 วัน

8) การทำหน้าที่ร่วมกัน 2 ตำแหน่งในสหกรณ์ออมทรัพย์มีน้อยมาก ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีมากกว่า โดยมีการทำหน้าที่แทนผู้จัดการมีถึงร้อยละ 40.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

9) การเข้าร่วมเป็นสมาชิกหรือเข้าไปร่วมทำงานเพื่อพัฒนาระบบสหกรณ์กับภายนอกสหกรณ์ออมทรัพย์ของตนทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่เข้าร่วมกับชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำกัด

10) เรื่องที่คณะกรรมการดำเนินงานพิจารณาทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมพิจารณาเรื่องต่าง ๆ คล้ายคลึงกันเป็นส่วนใหญ่ เรื่องที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่จะพิจารณา ขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจำนวนประมาณครึ่งหนึ่งที่จะพิจารณา ได้แก่ เรื่องการขึ้นเงินเดือนเจ้าหน้าที่ การแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจและติดตามผล การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก การพิจารณาย่ออัตรณ์ของสมาชิก ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมพิจารณาไม่เกินร้อยละ 30.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

11) สหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่มีคณะกรรมการเงินกู้ประมาณร้อยละ 57.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์ครูโดยส่วนรวมมีประมาณร้อยละ 70.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา โดยในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนมาก ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครู และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม มีจำนวนคณะกรรมการเงินกู้ประมาณ 3 - 5 คน

12) ผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม ส่วนใหญ่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์เอง อย่างไรก็ตามก็มีสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมที่มีผู้ตรวจสอบกิจการเป็นบุคคลของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำกัดถึงร้อยละ 20.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีผู้ตรวจสอบกิจการ

จากข้อมูลหมวดที่ 1 และหมวดที่ 2 แสดงให้เห็นถึงความแตกต่างของสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยส่วนรวม ตั้งแต่ขนาดของสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยส่วนใหญ่ที่มีจำนวนสมาชิกค่อนข้างมาก และ ลักษณะของคณะกรรมการดำเนินงาน ดังนี้

จำนวนคณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีจำนวนมากกว่า เหมาะสมกับจำนวนสมาชิก เพื่อจะได้มีตัวแทนของสมาชิกเข้ามาควบคุมการดำเนินงานให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิก ในอัตราส่วนที่เหมาะสม แต่เมื่อมาพิจารณาถึงการกระจาย ปรากฏว่า คณะกรรมการดำเนินงานส่วนมากของสหกรณ์ออมทรัพย์ ถึงร้อยละ 77.50 มีกรรมการเป็นข้าราชการระดับ 4 - 6 มากกว่าร้อยละ 80.0 ของจำนวนคณะกรรมการดำเนินงานในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ อันทำให้อำนาจไปรวมอยู่ในกลุ่มข้าราชการในระดับเดียวกันเป็นส่วนใหญ่ ทำให้คณะกรรมการดำเนินงานมีแนวความคิดและการปฏิบัติโน้มเอียงไปในการอำนวยความสะดวกประโยชน์แก่สมาชิกที่มีระดับของตำแหน่งใกล้เคียงกับตน การจะทราบถึงความต้องการของสมาชิกโดยส่วนรวมย่อมเป็นการยาก และการมีคณะกรรมการดำเนินงานซึ่งเป็นข้าราชการระดับสูงกว่าระดับ 6 ขึ้นไปน้อย ถึงแม้ว่าจะทำให้เกิดประชาธิปไตยตามหลักการของสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยไม่มีการนำตำแหน่งหน้าที่การงานเข้ามาเกี่ยวข้องก็ตาม แต่การมีข้าราชการระดับสูงเข้ามาเกี่ยวข้องกับสหกรณ์ออมทรัพย์ บ้างย่อมทำให้การอำนวยความสะดวกจากหน่วยงานต้นสังกัดมีความเป็นไปได้สูง อันจะเอื้ออำนวยให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มีความคล่องตัวมากขึ้น และสามารถดึงดูดความสนใจของบุคคลในสังกัดให้สนใจในสหกรณ์ออมทรัพย์มาเป็นสมาชิก และไปบริการของสหกรณ์มากขึ้น การที่ข้าราชการระดับสูงมาเป็นคณะกรรมการดำเนินงานย่อมทำให้ทราบถึงปัญหาของสหกรณ์ออมทรัพย์ หลักการ และอุดมคติของสหกรณ์ออมทรัพย์ ตลอดจนแนวทางในการให้สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นเครื่องมือในการให้สวัสดิการทางการเงิน แก่ผู้ใต้บังคับบัญชาของตน ในกรณีที่หน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิกไม่สามารถตอบสนองได้ อันจะทำให้ผลประโยชน์ส่วนใหญ่ตกแก่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์อันเป็นจุดประสงค์ในการก่อตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ และการที่ข้าราชการระดับสูงมาร่วมเป็นคณะกรรมการดำเนินงานก็มิใช่จะทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์เสียความเป็นประชาธิปไตยด้วยการนำระบบการปกครองของหน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิกเข้าไปในสหกรณ์ออมทรัพย์ ข้าราชการระดับสูงอาจมีความเป็นประชาธิปไตยในการปกครองสหกรณ์ออมทรัพย์ก็ได้ หากเข้าใจถึงหลักการและอุดมคติของสหกรณ์ออมทรัพย์อย่างถ่องแท้ ในทางตรงข้ามหากสหกรณ์ออมทรัพย์มีแต่บุคคลระดับเดียวกันเป็นส่วนใหญ่

ในคณะกรรมการดำเนินงาน แนวทางในการดำเนินงานก็ย่อมเป็นเพื่อบุคคลในระดับของตนอันจะทำให้ไม่ เป็นประยาธิปไตยเท่าที่ควร

ส่วนการดำเนินงานของคณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์นครขอนแก่นเป็นไปตามหลักเกณฑ์และขอบเขตของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่วางไว้เป็นสากล แต่ลักษณะในการปฏิบัติค่อนข้างจะแตกต่างจากสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม ดังจะเห็นจากการมาทำงานของเหรียญก ซึ่งน่าจะปฏิบัติงานเป็นประจำทุกวัน แต่ปรากฏว่าเหรียญกของสหกรณ์ออมทรัพย์นครขอนแก่นมาปฏิบัติงานไม่แน่นอนในแต่ละสัปดาห์ถึงร้อยละ 32.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ร่วมตัวอย่างมา อันแสดงถึงความไม่ใส่ใจในการปฏิบัติงาน และมีการจ้างผู้ตรวจสอบกิจการเป็นส่วนมาก แต่กลับเป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ของตนเอง ย่อมส่งผลให้เห็นถึงการไ้ระบบอุปถัมภ์และการเล่นพวก เพราะในหมู่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์นครขอนแก่นมีแต่บุคคลที่ประกอบอาชีพครู เกือบทั้งหมด ย่อมเป็นการยากที่จะหาผู้ซึ่งเข้าใจถึงบัญชีและการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์นครขอนแก่น ถึงแม้จะได้รับการฝึกอบรมแล้วก็ตาม การละทิ้งหลักการและความถูกต้องในรายละเอียดไม่น่า เป็นสิ่งที่เป็นไปได้โดยง่าย ฉะนั้นการจะตรวจสอบกิจการให้ลึกซึ้งถูกต้อง ตามที่สมาชิกคาดหวังย่อมเป็นการยาก

การที่สหกรณ์ออมทรัพย์นครขอนแก่นไม่คอยมีการทำหน้าที่แทนผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ อาจจะเนื่องจากเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดค่อนข้างใหญ่ และเปิดดำเนินงานมานานจึงมีการจัดระบบและขั้นตอนการดำเนินงานที่ซับซ้อนมากขึ้น และมีปริมาณงานค่อนข้างมากทำให้คณะกรรมการดำเนินงานมาปฏิบัติหน้าที่แทนไม่ได้ เนื่องจากมีขั้นตอนในการดำเนินงานมากและมีเวลาที่จะมาทำงานให้ไม่เพียงพอ แต่ก็เป็นการเพิ่มค่าใช้จ่ายสูงขึ้น และทำให้ขาดความใกล้ชิดกับสมาชิก อันจะทำให้ไม่สามารถทราบถึงความต้องการของสมาชิกที่แท้จริง และอุปสรรคในการปฏิบัติงานนี้ อันจะส่งผลให้ไม่สามารถวางนโยบายให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงาน แต่กลับมีจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีคณะกรรมการเงินกู้้น้อยกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม ทั้งที่เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ใหญ่กว่า และมี เรื่องที่นำมาพิจารณาแก้ไขในคณะกรรมการดำเนินงานมากน่าจะมีความกรรมการเงินกู้ยืมในการตัดสินใจและตรวจสอบการให้กู้เงินแทน อันจะทำให้งานไปสะสางให้คณะกรรมการดำเนินงานหมด ทำให้การทำงานของคณะกรรมการดำเนินงานไม่คล่องตัวเท่าที่ควร และต้องใช้เวลาพิจารณาเงินกู้แก่สมาชิกแทนที่จะนำเวลามาพิจารณาเรื่องอื่น ๆ อันเป็นประโยชน์แก่สหกรณ์ออมทรัพย์ของตน

หมวดที่ 3 เจ้าหน้าที่

ตารางที่ 3.16 เปรียบเทียบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไม่มีผู้จัดการจะมีบุคคลใดในคณะกรรมการดำเนินงาน
ทำหน้าที่แทนผู้จัดการระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์คู่กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม
สหกรณ์ออมทรัพย์คู่จำนวน 40 ตัวอย่าง เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไม่มีผู้จัดการสหกรณ์
จำนวน 7 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 17.50
สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่กลุ่มตัวอย่างมา 150 ตัวอย่าง เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไม่มี
ผู้จัดการจำนวน 61 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 40.67

เจ้าหน้าที่แทนผู้จัดการ	สหกรณ์ออมทรัพย์คู่ (7 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (61 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ประธานกรรมการ	2	28.57	20	32.79
รองประธานกรรมการ	-	-	5	8.20
เลขานุการ	2	28.57	15	24.59
เหรัญญิก	1	14.29	12	19.67
อื่น ๆ	1	14.29	7	11.48
ไม่มีผู้ทำการแทน	1	14.29	8	13.11

จากตารางแสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์คู่ที่ไม่มีผู้จัดการมีน้อยกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมาก
โดยสหกรณ์ออมทรัพย์มีเพียงร้อยละ 17.50 ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีถึงร้อยละ 40.67
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมา และสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์คู่ที่ไม่มีผู้จัดการส่วนมากมีเจ้าหน้าที่
ที่แทนผู้จัดการ ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมักให้ประธานกรรมการทำหน้าที่แทนผู้จัดการถึงร้อย-
ละ 32.79 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมาและไม่มีผู้จัดการ รองลงมาคือให้เลขานุการและ
เหรัญญิกทำหน้าที่แทนในอัตราร้อยละ 24.59 และ 19.67

ตารางที่ 3.17 เปรียบเทียบระดับการศึกษาของผู้จัดการหรือผู้ที่ทำหน้าที่แทนผู้จัดการในกรณีไม่มีผู้จัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

ระดับการศึกษา	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ระดับปริญญาโทขึ้นไป	1	2.50	22	14.67
ระดับปริญญาตรี	11	27.50	71	47.33
ระดับ ป.ว.ล. และ ป.ก.ล.	8	20.00	18	12.00
ระดับ ป.ว.ช. และ ป.ว.ท.	5	12.50	13	8.67
ม.ศ. 5	3	7.50	6	4.00
อื่น ๆ (ต่ำกว่า ม.ศ.5)	11	27.50	18	12.00

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีผู้จัดการและผู้ที่ทำหน้าที่แทนในกรณีสหกรณ์ออมทรัพย์ไม่มีผู้จัดการมีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี และระดับต่ำกว่า ม.ศ.5 มากที่สุดเท่ากัน ประมาณร้อยละ 27.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา และมีระดับการศึกษา ป.ว.ล. และ ป.ว.ช. ร้อยละ 32.50 ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีผู้จัดการและผู้ที่ทำหน้าที่แทนในกรณีที่สหกรณ์ออมทรัพย์ไม่มีผู้จัดการมีระดับการศึกษาปริญญาตรีมากที่สุดร้อยละ 47.33 และปริญญาโทขึ้นไป ร้อยละ 14.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา

ตารางที่ 3.18 เปรียบเทียบว่าผู้จัดการและเจ้าหน้าที่แทนจบการศึกษาในสาขาวิชาใดระหว่างสหกรณ์
ออมทรัพย์ครู กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

สาขาวิชา	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ศึกษาค่าสตรี	23	57.50	32	21.33
วิทยาค่าสตรี	-	-	1	0.67
พาณิชยค่าสตรี	5	12.50	32	21.33
เศรษฐค่าสตรี	-	-	6	4.00
ศิลปะ (ม.ศ.5)	3	7.50	3	2.00
อื่น ๆ	8	20.00	74	49.33

จากตารางแสดงว่า ผู้จัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและผู้ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการ จบการศึกษา
ด้านศึกษาค่าสตรีเป็นส่วนใหญ่ถึงร้อยละ 57.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์
ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจบการศึกษาด้านอื่น ๆ เป็นส่วนใหญ่ถึงร้อยละ 49.33 ส่วนสาขาศึกษาค่าสตรี
และสาขาพาณิชยค่าสตรีมีร้อยละ 21.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา



ตารางที่ 3.19 เปรียบเทียบระดับการศึกษาของผู้จัดการและผู้ทำหน้าที่แทนผู้จัดการที่จบการศึกษาในสาขาวิชาพาณิชยศาสตร์และเศรษฐศาสตร์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

ระดับการศึกษา	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ระดับปริญญาโทขึ้นไป	-	-	7	4.67
ระดับปริญญาตรี	-	-	17	11.32
ระดับ ป.ว.ส. และ ป.ก.ส.	3	7.50	5	3.33
ระดับ ป.ว.ช. และ ป.ว.ก.	2	5.00	9	6.00

จากตารางแสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีผู้จัดการหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่แทนผู้จัดการจบการศึกษาในสาขาพาณิชยศาสตร์หรือเศรษฐศาสตร์น้อยมาก เพียงร้อยละ 12.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมาและมีระดับการศึกษาไม่เกินระดับ ป.ว.ส. และ ป.ก.ส. เท่านั้น ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีผู้จบสาขาพาณิชยศาสตร์หรือสาขาเศรษฐศาสตร์ถึงร้อยละ 25.32 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาและส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไป

ตารางที่ 3.20 เปรียบเทียบประสพการณ์ในการทำงานของผู้จัดการก่อนมาเป็นผู้จัดการระหว่าง
 สหกรณ์ออมทรัพย์กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม
 จำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ 40 ตัวอย่าง มีผู้จัดการจำนวน 33 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 82.50
 จำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่ลุ่มตัวอย่างมา 150 ตัวอย่างมีผู้จัดการจำนวน 89
 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 59.33

ประสพการณ์ในการทำงาน	สหกรณ์ออมทรัพย์ (33 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (89 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
สหกรณ์ออมทรัพย์เดิมที่ทำอยู่	14	42.42	23	25.84
สหกรณ์ออมทรัพย์อื่น	2	6.06	25	28.09
จากงานด้านอื่น ๆ ไม่เกี่ยวกับ- งานด้านสหกรณ์	14	42.42	35	39.33
ไม่มีประสพการณ์เลย	3	9.10	6	6.74

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์มีผู้จัดการส่วนใหญ่มาจากพนักงานซึ่งเคยทำงานในสหกรณ์-
 ออมทรัพย์หรือมีประสพการณ์ด้านอื่นอันไม่เกี่ยวกับงานด้านสหกรณ์ถึงร้อยละ 42.42 ของสหกรณ์ออม-
 ทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีผู้จัดการเท่ากัน แต่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีผู้จัดการเป็นบุคคล
 ที่มีประสพการณ์ด้านอื่นอันไม่เกี่ยวกับงานด้านสหกรณ์เป็นส่วนใหญ่ถึงร้อยละ 39.33 และมีประสพการณ์
 จากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น และจากสหกรณ์ออมทรัพย์เดิมที่ทำอยู่ในอัตราร้อยละ 28.09 และ 25.84
 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีผู้จัดการตามลำดับ

ตารางที่ 3.21 เปรียบเทียบอายุของผู้จัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

อายุ	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (33 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (89 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
25 - 30 ปี	2	6.06	10	11.24
31 - 40 ปี	3	9.09	19	21.35
41 - 50 ปี	10	30.30	28	31.46
51 - 60 ปี	13	39.40	25	28.09
มากกว่า 60 ปี	5	15.15	7	7.86

จากตารางแสดงว่า ผู้จัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีอายุประมาณ 51-60 ปีเป็นส่วนมากคิดเป็นร้อยละ 39.40 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมาและมีผู้จัดการ รองลงมาเป็นผู้จัดการที่มีอายุระหว่าง 41-50 ปีจำนวน 10 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 30.30 ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีผู้จัดการอายุระหว่าง 41-50 ปีร้อยละ 31.46 รองลงมาคืออายุระหว่าง 51-60 ปีร้อยละ 28.09 ของสหกรณ์

ตารางที่ 3.22 เปรียบเทียบระยะเวลาประสบการณ์ของผู้จัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์
ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

ระยะเวลาประสบการณ์	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (33 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (89 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่า 5 ปี	1	3.03	7	7.87
5-10 ปี	5	15.15	15	16.85
11-20 ปี	7	21.21	21	23.60
21-30 ปี	8	24.24	26	29.21
มากกว่า 30 ปี	12	36.37	20	22.47

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีผู้จัดการที่ประสบการณ์เป็นเวลานานเป็นจำนวนมาก โดย
มีผู้จัดการที่มีประสบการณ์นานเกินกว่า 30 ปีถึงร้อยละ 36.36 และมีระยะเวลาประมาณ 21-30 ปี
ร้อยละ 24.24 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาและมีผู้จัดการ ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วน-
รวมส่วนใหญ่มีประสบการณ์นาน 21-30 ปี ร้อยละ 29.21 ระยะเวลาประมาณ 11-20 ปีและมาก
กว่า 30 ปีร้อยละ 23.60 และ 22.47 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาและมีผู้จัดการ ตาม
ลำดับ

ตารางที่ 3.23 เปรียบเทียบระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม
ถึงหน้าที่ของผู้จัดการ

หน้าที่ของผู้จัดการ	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (33 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (89 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ตรวจสอบการสมัคร เป็นสมาชิก	32	96.97	83	93.26
ควบคุมการเก็บเงินค่าหุ้น	33	100.00	89	100.00
ควบคุมการรับฝากเงิน	33	100.00	86	96.63
ควบคุมและตรวจสอบค่าชอู้	32	96.97	89	100.00
เซ็นชื่อร่วมในเช็คที่ส่งจ่าย	30	90.90	78	87.64
ควบคุมการชำระเงินกู้	33	100.00	89	100.00
ตรวจนับเงินสดในมือของสหกรณ์- แต่ละวัน	33	100.00	76	85.39
ทำรายงานการเคลื่อนไหวของ- กระแสเงินประจำวัน	27	81.82	56	62.92
ตรวจตราควบคุมทรัพย์สินของ- สหกรณ์	33	100.00	85	95.51
ควบคุมการทำงานประมาณ- ของสหกรณ์	33	100.00	89	100.00
กำหนดหน้าที่และวิธปฏิบัติ- ของเจ้าหน้าที่	33	100.00	60	67.42
หาแหล่งเงินฝากให้กับสหกรณ์	28	84.85	67	75.28
พิจารณาความดีความชอบของ- เจ้าหน้าที่	31	93.93	75	84.27
อื่น ๆ	12	36.36	17	19.10

จากตารางแสดงว่า หน้าที่ของผู้จัดการในการตรวจสอบการสมัครเป็นสมาชิก การควบคุมการเก็บเงินค่าหุ้น การควบคุมการรับฝากเงิน การควบคุมการตรวจสอบคำขอกู้ เงินยืมร่วมในเช็คที่สั่งจ่ายโดยสหกรณ์ออมทรัพย์ การควบคุมการชำระค่าเงินกู้ การตรวจนับเงินสดในมือของสหกรณ์ออมทรัพย์แต่ละวัน การตรวจตราควบคุมทรัพย์สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ การควบคุมการทำงานประมาทของสหกรณ์ออมทรัพย์ หาแหล่งเงินฝากให้สหกรณ์ออมทรัพย์ และการพิจารณาความดีความชอบของเจ้าหน้าที่ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครู และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม ผู้จัดการปฏิบัติหน้าที่เหล่านี้เป็นส่วนใหญ่เกือบทั้งหมดของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องมาและมีผู้จัดการ

ส่วนการทำรายงานการเคลื่อนไหวของกระแสเงินประจำวันและกำหนดหน้าที่และวิธีปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ผู้จัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปฏิบัติเป็นส่วนใหญ่เกือบทั้งหมด ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีผู้จัดการปฏิบัติเพียงร้อยละ 60.0-70.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องมาและมีผู้จัดการ

สำหรับการทำหน้าที่อื่น ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมได้แก่ การติดต่อสมาชิก ยักชวนบุคคลเข้าเป็นสมาชิก และเป็นผู้ประสานงานในการประชุม ตลอดจนเล่นอเนาะร้างและแก้ไขกฎระเบียบของสหกรณ์ออมทรัพย์

ตารางที่ 3.24 เปรียบเทียบจำนวนเจ้าหน้าที่ในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยรวม

จำนวนเจ้าหน้าที่	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่า 5 คน	4	10.00	65	43.33
5-10 คน	15	37.50	47	31.33
11-15 คน	7	17.50	16	10.67
16-20 คน	5	12.50	8	5.33
มากกว่า 20 คน	9	22.50	14	9.34

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่มีจำนวนเจ้าหน้าที่ประมาณ 5-10 คนถึงร้อยละ 37.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยรวมส่วนใหญ่มีจำนวนเจ้าหน้าที่น้อยกว่า 5 คนถึงร้อยละ 43.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา

ตารางที่ 3.25 เปรียบเทียบอายุของรองผู้จัดการระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์
โดยส่วนรวม

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจำนวน 40 ตัวอย่างเป็นสหกรณ์ที่มีรองผู้จัดการจำนวน 13 สหกรณ์
คิดเป็นร้อยละ 32.50

สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมาจำนวน 150 ตัวอย่างเป็นสหกรณ์ที่มีรองผู้จั-
การจำนวน 36 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 24.00

อายุ	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (13 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (36 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
25-30 ปี	3	23.08	6	16.67
31-40 ปี	6	46.16	13	36.11
41-50 ปี	2	15.38	12	33.33
51-60 ปี	2	15.38	3	8.33
มากกว่า 60 ปี	-	-	2	5.56

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีรองผู้จัดการในอัตราที่สูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม
โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีรองผู้จัดการร้อยละ 32.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา และมี
อายุประมาณ 31-40 ปีร้อยละ 46.15 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาและมีรองผู้จัดการ ในขณะที่
ที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีรองผู้จัดการร้อยละ 24.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา และ
มีอายุประมาณ 31-40 ปี และ 41-50 ปีในอัตราร้อยละ 36.11 และ 33.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์
ที่สุ่มตัวอย่างมาและมีผู้จัดการตามลำดับ อันแสดงถึงรองผู้จัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอายุ
ค่อนข้างมากกว่า

ตารางที่ 3.26 เปรียบเทียบการแบ่งฝ่ายงานในการทำงานของเจ้าหน้าที่ระหว่าง สหกรณ์ออมทรัพย์ครู กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

จำนวนฝ่ายงาน	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
2 ฝ่าย	2	5.00	20	13.33
3 ฝ่าย	14	35.00	49	32.67
4 ฝ่าย	8	20.00	24	16.00
มากกว่า 4 ฝ่าย	5	12.50	12	8.00
ไม่มีการแบ่งฝ่าย	11	27.50	45	30.00

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการแบ่งฝ่ายงานในการทำงานของเจ้าหน้าที่เป็น 3 ฝ่ายเป็นส่วนใหญ่ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีประมาณร้อยละ 35.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมร้อยละ 32.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา อย่างไรก็ตามสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมที่ไม่มีการแบ่งฝ่ายมีจำนวนร้อยละ 30.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาด้วย

ตารางที่ 3.27 เปรียบเทียบว่ามีการตั้งฝ่ายงานใดบ้างในสหกรณ์ออมทรัพย์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์-
ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

ฝ่ายงาน	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ฝ่ายธุรการ	26	65.00	92	61.33
ฝ่ายบัญชี	28	70.00	103	68.67
ฝ่ายการเงิน	28	70.00	93	62.00
ฝ่ายทะเบียนหุ้น	6	15.00	12	8.00
ฝ่ายประชาสัมพันธ์	5	12.50	11	7.33
ฝ่ายการเงินกู้	4	10.00	8	5.33
ฝ่ายจัดเก็บ	2	5.00	2	1.33
ฝ่ายอื่น ๆ	4	10.00	10	6.67

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีการแบ่งงานเป็นฝ่ายธุรการ ฝ่ายบัญชี และฝ่ายการเงิน
ประมาณร้อยละ 65.0, 70.0 และ 70.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมาตามลำดับ ส่วนสหกรณ์-
ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการแบ่งฝ่ายงาน 3 ประเภทนี้เช่นเดียวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ในอัตราร้อยละ
61.33, 68.67 และ 62.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาตามลำดับ

สำหรับฝ่ายทะเบียนหุ้น ฝ่ายประชาสัมพันธ์ ฝ่ายการเงินกู้ และฝ่ายจัดเก็บของสหกรณ์ออมทรัพย์-
ครูไม่เกินร้อยละ 15 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม
มีไม่เกินร้อยละ 9 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่มีฝ่ายอื่นๆ ได้แก่ฝ่ายการเจ้าหน้าที่ ฝ่ายตรวจสอบและสถิติ ฯลฯ
สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมนอกจากฝ่ายตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีแล้วยังมีฝ่ายต่าง ๆ ได้แก่ ฝ่าย
สมาชิก ฝ่ายติดตามเร่งรัดหนี้สิน ฝ่ายสินเชื่อ ฝ่ายอำนวยความสะดวก และฝ่ายประชาสัมพันธ์ ฯลฯ

ตารางที่ 3.28 เปรียบเทียบอัตราส่วนของเจ้าหน้าที่ต่อจำนวนสมาชิก ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

จำนวนสมาชิก	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่า 100 คน	1	2.50	22	14.67
101-200 คน	-	-	28	18.67
201-400 คน	26	65.00	63	42.00
401-600 คน	11	27.50	34	22.66
601-1,000 คน	2	5.00	3	2.00

จากตารางแสดงว่า จำนวนเจ้าหน้าที่ต่อจำนวนสมาชิกของแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอัตราส่วนเจ้าหน้าที่ 1 คนต่อสมาชิกจำนวน 201-400 คนเป็นส่วนมาก โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวนสหกรณ์ที่เจ้าหน้าที่ 1 คนต่อสมาชิกจำนวน 201-400 คนจำนวน 26 แห่งคิดเป็นร้อยละ 65.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมาและมีอัตราส่วนเจ้าหน้าที่ 1 คนต่อสมาชิก 401-600 คนอีกจำนวน 11 แห่งคิดเป็นร้อยละ 27.50 ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอัตราส่วนจำนวนเจ้าหน้าที่ 1 คนต่อจำนวนสมาชิก 201-400 คนจำนวน 63 แห่งคิดเป็นร้อยละ 42.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมา นอกนั้นมีอัตราส่วนจำนวนเจ้าหน้าที่ต่อสมาชิกจำนวนน้อยกว่า 100 คน 101-200 คน และ 401-600 คนจำนวน 22, 28 และ 34 แห่งคิดเป็นร้อยละ 14.67, 18.67 และ 22.66 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมาตามลำดับ



ตารางที่ 3.29 เปรียบเทียบระดับการศึกษาระดับต่าง ๆ เป็นอัตราส่วนต่อจำนวนเจ้าหน้าที่ในแต่ละ
 ละสหกรณ์ออมทรัพย์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

ระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไป

อัตราส่วน	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่าร้อยละ 20.0	38	95.00	119	79.33
ร้อยละ 21.0 - 40.0	1	2.50	18	12.00
ร้อยละ 41.0 - 60.0	-	-	2	1.34
ร้อยละ 61.0 - 80.0	-	-	3	2.00
มากกว่าร้อยละ 80	1	2.50	8	5.33

ระดับการศึกษา ป.ว.ส. และ ป.ว.ย.

อัตราส่วน	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่าร้อยละ 20.0	13	32.50	39	26.00
ร้อยละ 21.0 - 40.0	9	22.50	23	15.33
ร้อยละ 41.0 - 60.0	9	22.50	34	22.67
ร้อยละ 61.0 - 80.0	9	22.50	31	20.67
มากกว่าร้อยละ 80.0	-	-	23	15.33

ระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลาย

อัตราส่วน	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่าร้อยละ 20.0	25	62.50	104	69.33
ร้อยละ 21.0 - 40.0	9	22.50	23	15.33
ร้อยละ 41.0 - 60.0	2	5.00	10	6.67
ร้อยละ 61.0 - 80.0	1	2.50	3	2.00
มากกว่าร้อยละ 80.0	3	7.50	10	6.67

ระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้น

อัตราส่วน	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่าร้อยละ 20.0	14	35.00	96	64.00
ร้อยละ 21.0 - 40.0	9	22.50	23	15.33
ร้อยละ 41.0 - 60.0	8	20.00	10	6.67
ร้อยละ 61.0 - 80.0	5	12.50	11	7.33
มากกว่าร้อยละ 80.0	4	10.00	10	6.67

ระดับการศึกษาต่ำกว่ามัธยมศึกษาตอนต้น มีจำนวนน้อยกว่าร้อยละ 20.0 ทั้งหมด

จากตารางแสดงว่า เจ้าหน้าที่ระดับการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไปของทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่มีจำนวนน้อยมากไม่เกินร้อยละ 20.0 ของจำนวนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์แต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ แต่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีอัตราส่วนร้อยละ 95.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอัตราส่วนร้อยละ 79.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา

เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ระดับการศึกษาประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงและประกาศนียบัตร-

วิชาชีพของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวนไม่เกินร้อยละ 20.0 ของจำนวนเจ้าหน้าที่คิดเป็นร้อยละ 32.50 และอัตราร้อยละ 21.0-40.0, 41.0-60.0 และ 61.0-80.0 ของจำนวนเจ้าหน้าที่คิดเป็นร้อยละ 22.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมาเท่ากัน ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวนไม่เกินร้อยละ 20.0 ของจำนวนเจ้าหน้าที่ร้อยละ 26.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา และร้อยละ 41.0-60.0 และ 61.0-80.0 ของจำนวนเจ้าหน้าที่ในอัตราส่วนร้อยละ 22.67 และ 20.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนปลายของทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครู และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่มีอัตราจำนวนเจ้าหน้าที่ไม่เกินร้อยละ 20.0 ของจำนวนเจ้าหน้าที่ในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์โดยสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอัตราร้อยละ 69.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาทั้งหมด และสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีอัตราร้อยละ 62.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมา

เจ้าหน้าที่ที่มีระดับการศึกษามัธยมศึกษาตอนต้น มีอัตราร้อยละ 21.0-40.0, 41.0-60.0 และ 61.0-80.0 ของจำนวนเจ้าหน้าที่ในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์มีอัตราส่วนจำนวนสหกรณ์ค่อนข้างใกล้เคียงกัน คือมีอัตราร้อยละ 22.50, 20.0 และ 20.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมาตามลำดับ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีเจ้าหน้าที่ที่มีการศึกษาในระดับมัธยมศึกษาตอนต้นจำนวนไม่เกินร้อยละ 20.0 ของจำนวนเจ้าหน้าที่ในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ถึงร้อยละ 64.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

ตารางที่ 3.30 เปรียบเทียบการส่งบุคคลไปดูงานในรอบ 5 ปีระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจำนวน 40 ตัวอย่างมีการส่งบุคคลไปดูงาน ในรอบ 5 ปีจำนวน 21 แห่งคิดเป็นร้อยละ 52.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา
สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมาจำนวน 150 ตัวอย่าง มีการส่งบุคคลไปดูงานในรอบ 5 ปีจำนวน 60 แห่งคิดเป็นร้อยละ 40.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมา

จำนวนครั้งของการส่ง

จำนวนครั้ง	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (21 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (60 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
1 ครั้ง	5	23.81	24	40.00
2 ครั้ง	4	19.05	13	21.67
3 ครั้ง	2	9.52	5	8.33
มากกว่า 3 ครั้ง	10	47.62	18	30.00

จำนวนบุคคลที่เคยถูกส่งไปดูงาน

จำนวนบุคคล	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (21 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (60 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
1 คน	2	9.52	15	25.00
2-4 คน	8	38.09	25	41.67
5-8 คน	3	14.29	10	16.67
9-10 คน	3	14.29	4	6.66
มากกว่า 10 คน	5	23.81	6	10.00

ประเภทของบุคคลที่ถูกส่งไปทำงานมากที่สุด

ประเภทบุคคล	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (21 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (60 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
บุคคลในคณะกรรมการดำเนินงาน	9	42.86	33	55.00
บุคคลในคณะกรรมการเงินกู้	-	-	1	1.67
บุคคลในคณะกรรมการตรวจ- และติดตามผล	-	-	-	-
เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์	12	57.14	26	43.33
อื่น ๆ	-	-	-	-

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีการส่งบุคคลไปทำงานในรอบ 5 ปี เพื่อนำประสบการณ์และความรู้มาปฏิบัติงานและปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ของตนเองมีจำนวน 21 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 52.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา

ในจำนวน 21 แห่งนี้มีประมาณ 10 แห่งที่ส่งบุคคลไปทำงานมากกว่า 3 ครั้งในรอบ 5 ปีที่ผ่านมามีคิดเป็นร้อยละ 47.62 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมาและมีการส่งบุคคลไปทำงานโดยมีจำนวนคนที่ส่งไปจำนวน 2-4 คนในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์จำนวน 8 แห่งคิดเป็นร้อยละ 38.09 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่มีการส่งบุคคลไปทำงาน และประเภทของบุคคลที่ส่งไปทำงานมากที่สุดมี 2 ประเภทคือ บุคคลในคณะกรรมการจำนวน 9 แห่ง และเจ้าหน้าที่จำนวน 12 แห่งคิดเป็นร้อยละ 42.86 และ 57.14 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมาและส่งบุคคลไปทำงาน

สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการส่งบุคคลไปทำงานในรอบ 5 ปีเพื่อนำประสบการณ์และความรู้มาใช้ในการปฏิบัติงานและปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์จำนวน 60 แห่งคิดเป็นร้อยละ 40.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา

ในจำนวน 60 แห่งมีสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ส่งบุคคลไปทำงานเพียง 1 ครั้งใน 5 ปีที่ผ่านมามีจำนวน 24 แห่งคิดเป็นร้อยละ 40.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ส่งบุคคลไปทำงาน และส่งไปทำงานมากกว่า

3 ครั้งใน 5 ปีที่ผ่านมาจำนวน 18 แห่งคิดเป็นร้อยละ 30.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ส่งตัวอย่างมา -
และมีการส่งบุคคลไปดูงาน โดยส่งไปประมาณ 2-4 คนเป็นส่วนใหญ่อำนาจ 25 แห่งคิดเป็นร้อยละ
41.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ส่งตัวอย่างมาและมีการส่งบุคคลไปดูงาน ส่วนประเภทบุคคลที่สหกรณ์
ออมทรัพย์ส่งไปดูงานมากที่สุดมีอยู่ 2 ประเภทคือ บุคคลในคณะกรรมการดำเนินงานจำนวน 33 แห่ง
คิดเป็นร้อยละ 55.00 และเจ้าหน้าที่ 26 แห่งคิดเป็นร้อยละ 43.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ส่งตัว-
ตัวอย่างมาและมีการส่งบุคคลไปดูงาน



ตารางที่ 3.31 เปรียบเทียบการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ให้สามารถปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพมากขึ้นในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

สหกรณ์ออมทรัพย์จำนวน 40 ตัวอย่างมีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรมจำนวน 37 แห่งคิดเป็นร้อยละ 92.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ส่งตัวอย่างมา

สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่ส่งตัวอย่างมาจำนวน 150 ตัวอย่างมีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรมจำนวน 129 แห่งคิดเป็นร้อยละ 86.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่ส่งตัวอย่างมา

สถานที่ที่ส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรม

สถานที่ฝึกอบรม	สหกรณ์ออมทรัพย์ (37 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (129 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	36	97.30	119	92.25
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	22	59.46	63	48.88
สมาคมการศึกษารัฐกิจแห่งประ- เทศไทย	1	2.70	2	1.55
ศูนย์เพิ่มผลผลิตแห่งประเทศไทย	-	-	1	0.78
จัดโดยต้นสังกัดของสมาชิก	10	27.03	12	9.30
อื่น ๆ	-	-	4	3.10

หลักสูตรที่อบรม

หลักสูตรอบรม	สหกรณ์ออมทรัพย์นคร (37 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (129 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
การบริหารการเงิน	35	94.59	57	44.19
การบัญชี	32	86.49	114	88.37
การบริหารงาน	21	56.76	49	37.98
การทำงานประมาณ	13	35.14	27	20.93
การวางแผน	11	29.73	25	19.38
การบริหารงานบุคคล	9	24.32	20	15.50
หลักการสหกรณ์ฯ	5	13.51	15	11.63
อื่น ๆ	2	5.41	2	1.55

อัตราจำนวนเจ้าหน้าที่ที่ส่งไปอบรมต่อจำนวนเจ้าหน้าที่ทั้งหมด

อัตราจำนวนเจ้าหน้าที่	สหกรณ์ออมทรัพย์นคร (37 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (129 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ร้อยละ 0-20	13	35.14	38	29.46
ร้อยละ 21-40	11	29.73	38	29.46
ร้อยละ 41-60	2	5.40	18	13.95
ร้อยละ 61-80	3	8.11	9	6.98
มากกว่าร้อยละ 80	8	21.62	26	20.15

จากตารางแสดงว่าทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครู และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมนิยมส่งเจ้าหน้าที่ไปรับการอบรมกับสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำกัด ในอัตราส่วนจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ร้อยละ 97.30 และ 59.46 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรม ตามลำดับ ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอัตราส่วนร้อยละ 92.25 และ 48.84 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรม

และส่งเจ้าหน้าที่ไปรับการฝึกอบรมกับสมาคมการจัดการแห่งประเทศไทยมีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเพียงร้อยละ 2.70 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรม และมีสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมร้อยละ 1.55 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรม

ส่วนการสั่งให้มีการฝึกอบรมโดยต้นสังกัดของสมาชิกเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจำนวน 10 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 27.03 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรม ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวน 12 แห่งคิดเป็นร้อยละ 9.30 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรม

นอกจากนั้นสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมยังมีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรมกับศูนย์เพิ่มผลผลิตแห่งประเทศไทยจำนวน 1 แห่ง และส่งไปฝึกอบรมที่อื่น ๆ 4 แห่งคิดเป็นร้อยละ 0.78 และ 3.10 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรม

และหลักสูตรที่นิยมส่งไปฝึกอบรมคือ การบริหารการเงิน การบัญชีและการบริหารงาน โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวน 35, 32 และ 21 แห่งตามลำดับคิดเป็นร้อยละ 94.59, 86.49 และ 56.76 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรม ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวน 57, 114 และ 49 แห่งตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 44.19, 88.37 และ 37.98 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรม

อัตราจำนวนเจ้าหน้าที่ที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่งไปฝึกอบรม ไม่เกินร้อยละ 20 ร้อยละ 21-40 และมากกว่าร้อยละ 80 จำนวน 13, 11 และ 8 แห่งตามลำดับคิดเป็นร้อยละ 35.14, 29.73 และ 21.62 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรม ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอัตราจำนวนเจ้าหน้าที่ที่สหกรณ์ออมทรัพย์ส่งไปอบรม ไม่เกินร้อยละ 20 ร้อยละ 21.0-40.0 และมากกว่าร้อยละ 80.0 จำนวน 38, 38 และ 26 แห่งตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 29.46, 29.46 และ 20.15 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรม

สรุปข้อมูลหมวดที่ 3

1) สหกรณ์ออมทรัพย์มีครุส่วนมากมีผู้จัดการ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีผู้จัดการ เพียงร้อยละ 59.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

สหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไม่มีผู้จัดการส่วนมากจะให้ประธานกรรมการหรือเลขาธิการทำหน้าที่แทนเช่นเดียวกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

2) การศึกษาของผู้จัดการและผู้ที่ทำหน้าที่แทนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุส่วนมากมีระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีหรือระดับต่ำกว่ามัธยมศึกษาปีที่ 5 ในอัตราใกล้เคียงกันร้อยละ 27.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจบการศึกษาระดับปริญญาตรีเป็นส่วนใหญ่เกือบครึ่งหนึ่งของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา และมีอัตราส่วนมากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครุถึง 1 เท่า

ส่วนสาขาวิชาที่จบการศึกษาของผู้จัดการหรือผู้ที่ทำหน้าที่แทนผู้จัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุจบการศึกษาด้านศึกษาศาสตร์มากกว่าครึ่งหนึ่งของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจบการศึกษาด้านสาขาวิชาอื่น ๆ ที่ไม่ใช่สาขาศึกษาศาสตร์ พาณิชยศาสตร์และเศรษฐศาสตร์ เกือบครึ่งของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

ผู้จัดการและผู้ที่ทำหน้าที่แทนผู้จัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุ จบการศึกษาด้านพาณิชยศาสตร์ ร้อยละ 12.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา โดยมีระดับการศึกษาในระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพ และประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงทั้งหมด ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีผู้จัดการจบการศึกษาในสาขาวิชาพาณิชยศาสตร์หรือเศรษฐศาสตร์ร้อยละ 21.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา โดยเป็นผู้มีระดับการศึกษาชั้นปริญญาตรีถึงร้อยละ 11.32 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

3) ประสบการณ์ของผู้จัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุร้อยละ 42.42 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุที่ลุ่มตัวอย่างมาและที่ผู้จัดการมีประสบการณ์จากสหกรณ์ออมทรัพย์เดิมที่ทำอยู่ก่อนเป็นผู้จัดการหรือจากด้านอื่น ๆ อันไม่เกี่ยวกับงานสหกรณ์ในอัตราที่เท่ากัน ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีผู้จัดการที่มีประสบการณ์จากด้านอื่น ๆ อันไม่เกี่ยวกับงานด้านสหกรณ์ร้อยละ 39.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีผู้จัดการ และผู้จัดการมีประสบการณ์จากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ และจากสหกรณ์ออมทรัพย์เดิมก่อนเป็นผู้จัดการร้อยละ 28.09 และ 25.84 ตามลำดับ

4) สหกรณ์ออมทรัพย์ครุส่วนมากมีผู้จัดการอายุระหว่าง 51-60 ปี และรองลงมาอายุ

41-50 ปี ซึ่งแก่กว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมซึ่งอายุผู้จัดการส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง 31-60 ปี

5) สหกรณ์ออมทรัพย์ครุมีผู้จัดการซึ่งมีประสบการณ์ในการทำงานสูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมเป็นส่วนใหญ่ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครุมีอายุการทำงานเกินกว่า 21 ปีขึ้นไปร้อยละ 60.60 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุที่สุ่มตัวอย่างมา และที่มีผู้จัดการ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีเพียงร้อยละ 51.68 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา และที่มีผู้จัดการ และยิ่งกว่านั้นผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครุยังมีผู้จัดการส่วนใหญ่มีประสบการณ์เกิน 30 ปีด้วย

6) ผู้จัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการปฏิบัติหน้าที่ด้านต่าง ๆ ในอัตราใกล้เคียงกัน แต่สหกรณ์ออมทรัพย์ครุมีอัตราส่วนที่มากกว่าเล็กน้อย

7) จำนวนเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุส่วนใหญ่มีประมาณ 5-10 คน ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีน้อยกว่า 5 คนเป็นส่วนมาก และอัตราส่วนจำนวนเจ้าหน้าที่ต่อจำนวนสมาชิกส่วนใหญ่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุมีในอัตราสมาชิกจำนวน 201-400 คนต่อเจ้าหน้าที่ 1 คน ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวนเจ้าหน้าที่ในอัตรา 201-400 คนและ 401-600 คนต่อเจ้าหน้าที่ 1 คนเป็นส่วนมาก โดยมีการแบ่งฝ่ายงานออกเป็น 3 ฝ่ายเป็นส่วนใหญ่ และฝ่ายที่นิยมตั้งมากคือฝ่ายธุรการ ฝ่ายบัญชีและฝ่ายการเงิน

8) อัตราส่วนของเจ้าหน้าที่ต่อจำนวนเจ้าหน้าที่ทั้งหมด ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพและประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงเป็นเดียวกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม แต่อัตราส่วนของเจ้าหน้าที่ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีมากกว่า

9) สหกรณ์ออมทรัพย์ครุมีรองผู้จัดการร้อยละ 32.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุที่สุ่มตัวอย่างมาโดยส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-40 ปี ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีรองผู้จัดการร้อยละ 24.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา และส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 31-40 ปีเช่นกัน แต่มีรองผู้จัดการอายุระหว่าง 41-50 ปีในอัตราส่วนที่สูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครุ

10. การส่งบุคคลไปปฏิบัติงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุมีประมาณร้อยละ 52.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุที่สุ่มตัวอย่างมาและมีการส่งไปมากกว่า 3 ครั้งในรอบ 5 ปีเป็นส่วนใหญ่ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการส่งไปเพียงร้อยละ 40.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาและบุคคลที่ส่งไปส่วนใหญ่เป็นบุคคลในคณะกรรมการดำเนินงานมากที่สุด แต่สหกรณ์ออมทรัพย์ครุส่งเจ้าหน้าที่ไปเป็นส่วนใหญ่ โดยจำนวนบุคคลที่เคยถูกส่งไปปฏิบัติงานมีประมาณ 2-4 คนในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นส่วนมาก ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครุและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

11. การส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่งไปคิดเป็นร้อยละ 92.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมา โดยสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่งไปร้อยละ 86.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา และทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมนิยมส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรมกับสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยเป็นส่วนใหญ่ และส่งไปฝึกอบรมกับชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำกัด ส่วนหลักสูตรที่ส่งไปฝึกอบรมส่วนใหญ่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูคือ การบริหารการเงิน การบัญชีและการบริหารงาน ตามลำดับความนิยม ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่นิยมส่งไปอบรม การบัญชี การบริหารการเงิน และการบริการงาน ตามลำดับความนิยม สำหรับอัตราส่วนของเจ้าหน้าที่ที่ส่งไปฝึกอบรมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่ไม่เกินร้อยละ 20.0 และอันดับรองลงมาร้อยละ 21.0-40.0 ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรมในอัตราส่วนของจำนวนเจ้าหน้าที่ไม่เกินร้อยละ 20.0 และร้อยละ 21.0-40.0 มีอัตราส่วนที่เท่ากัน



จากข้อมูลหมวดที่ 3 แสดงให้เห็นว่า

ผู้จัดการ หรือเจ้าหน้าที่แทนผู้จัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ส่วนมากจบการศึกษา ระดับปริญญาตรี ในอัตราส่วนที่น้อยกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูโดยส่วนรวมมาก แสดงให้เห็นถึง ระดับการศึกษาที่ต่ำกว่าเป็นส่วนมาก และยังเป็นการศึกษาด้านศึกษาศาสตร์ถึงมากกว่าครึ่งของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูโดยส่วนรวมมีผู้จัดการจบการศึกษา สาขาพาณิชยศาสตร์หรือ เศรษฐศาสตร์กว่าร้อยละ 20.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมา ซึ่งแสดงให้เห็นถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีผู้จัดการหรือเจ้าหน้าที่แทนผู้จัดการที่มีระดับการศึกษาที่ต่ำกว่า และไม่ได้ เรียนในสาขาที่จะมาทำงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอย่างได้ผลเป็นอัตราส่วนที่มากกว่า ถึงแม้ผู้จัดการส่วนใหญ่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีประสบการณ์ในการทำงานที่นานกว่า แต่ก็ เรียนรู้จากสหกรณ์- ออมทรัพย์ที่ตนเองทำงานอยู่ถึงมากกว่าร้อยละ 80.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีผู้จัดการหรือร้อยละ 70.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ โดยส่วนรวมมีเพียงประมาณร้อยละ 29.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา แต่หากนำสหกรณ์- ออมทรัพย์ครูออกจากการศึกษาวิเคราะห์สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจะมีเพียง 27.3 ของสหกรณ์ออม- ทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา และมีผู้จัดการมีประสบการณ์จากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ ก่อนมาเป็นผู้จัดการ ถึงร้อยละ 15.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา แสดงถึงสหกรณ์ออมทรัพย์ครูถึงแม้จะเปิด ตำแหน่งมานานแต่ถูกไปเป็นการทดลองในการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์และเป็นที่ฝึกหัดการปฏิบัติงาน ของผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ นอกจากนั้นผู้จัดการมีอายุ 51-60 ปีมีถึงร้อยละ 39.40 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีผู้จัดการ ซึ่งเป็นช่วงอายุที่ค่อนข้างจะมีความเสถียร และไม่ค่อยจะดิ้อหรือหัน กล้าเสี่ยงในการปฏิบัติงานต่าง ๆ ทำให้ขาดความคิดใหม่ ๆ มาปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีเพียงร้อยละ 28.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีผู้จัดการ

สำหรับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวนมากกว่า ซึ่งก็เหมาะสมกับขนาดซึ่งใหญ่ กว่า และการแบ่งอำนาจหน้าที่เป็นขั้นตอนที่ซับซ้อนและมีปริมาณงานมากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วน รวม แต่ระดับการศึกษาของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม ดังจะเห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีเจ้าหน้าที่ที่มีการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไปร้อยละ 21.0- 40.0 ของจำนวนเจ้าหน้าที่ทั้งหมดในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ถึงร้อยละ 12.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ ลุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีเพียงร้อยละ 2.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมา

มา ซึ่งแสดงถึงความพร้อมของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมในการปฏิบัติงาน อันจะส่งผลงานซึ่งน่าจะดีกว่า เพราะการมีความรู้ที่ดีกว่าของเจ้าหน้าที่จะทำให้เจ้าหน้าที่นำความรู้และสติปัญญา มาใช้ในการปฏิบัติงานและพัฒนาขั้นตอนดำเนินงานได้ดีกว่า

การส่งบุคคลไปดูงานในรอบ 5 ปี สหกรณ์ออมทรัพย์คุรุมีอัตราส่วนจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ และจำนวนครั้งในการส่งไปดูงานมากกว่า ตลอดทั้งจำนวนคนที่ส่งไปดูงานมากกว่าด้วย โดยส่งเจ้าหน้าที่ไปดูงานมากที่สุด ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่งบุคคลในคณะกรรมการดำเนินงานไปมากที่สุด

ส่วนการส่งไปฝึกอบรมในรอบ 5 ปี สหกรณ์ออมทรัพย์คุรุมีอัตราส่วนของจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์มากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมแต่ไม่มากนัก และส่งเจ้าหน้าที่ไปฝึกอบรมหลักสูตรและแหล่งการฝึกอบรมคล้ายกันเป็นส่วนใหญ่ แต่ในอัตราส่วนของจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม นอกจากนั้นจำนวนเจ้าหน้าที่ที่ส่งไปดูงานยังมีจำนวนใกล้เคียงกันด้วย ซึ่งการส่งบุคคลไปดูงานและไปฝึกอบรมจะช่วยให้บุคคลในสหกรณ์ออมทรัพย์ได้รับการพัฒนาทั้งด้านแนวความคิด และแนวทางในการปฏิบัติให้ดีขึ้น ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์คุรุมีการส่งเสริมมากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม แต่อัตราร้อยของจำนวนเจ้าหน้าที่ที่ส่งไปฝึกอบรมยังมีอัตราน้อยมาก โดยจะเห็นว่า อัตราส่วนของจำนวนเจ้าหน้าที่ที่มีไม่เกินร้อยละ 40.0 ถึง 60.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมาและมีการส่งไปฝึกอบรม

หมวดที่ 4 การค้าเงินงาน

ตารางที่ 3.32 เปรียบเทียบมูลค่าหุ้นซึ่งสมาชิกชำระน้อยที่สุดในแต่ละงวด (เดือน) ระหว่างสหกรณ์-
ออมทรัพย์กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

มูลค่าหุ้นซึ่งชำระน้อยที่สุด	สหกรณ์ออมทรัพย์ (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
10-30 บาท	2	5.00	9	6.00
31-60 บาท	10	25.00	68	45.33
61-100 บาท	26	65.00	63	42.00
มากกว่า 100 บาท	2	5.00	10	6.67

จากตารางแสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนใหญ่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ ชำระมูลค่าหุ้นน้อยที่สุดในแต่ละงวดประมาณ 61-100 บาท มีจำนวนหุ้นถึงร้อยละ 65.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ชำระมูลค่าหุ้นน้อยที่สุดในแต่ละงวดกระจายเป็น 2 ช่วง คือ 31-60 บาทและ61 -100 บาท ในอัตราร้อยละ 45.33 และ 42.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา ตามลำดับ

ตารางที่ 3.33 เปรียบเทียบมูลค่าหุ้นซึ่งสมาชิกชำระมากที่สุด ในแต่ละงวด (เดือน) ระหว่างสหกรณ์
ออมทรัพย์กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยรวม

มูลค่าหุ้นซึ่งชำระมากที่สุด	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่า 300 บาท	1	2.50	15	10.00
300 - 500 บาท	9	22.50	38	25.33
501 -1,000 บาท	5	12.50	41	27.33
1,001 -2,000 บาท	11	27.50	28	18.67
มากกว่า 2,000 บาท	14	35.00	28	18.67

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีสมาชิกซึ่งชำระค่าหุ้นมากที่สุดในแต่ละงวดมากกว่า 2,000 บาท และ 1,001-2,000 บาทถึงร้อยละ 35.0 และ 27.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมาตามลำดับ ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยรวมมีสมาชิกซึ่งชำระค่าหุ้นมากที่สุดในแต่ละงวดประมาณ 301-500 บาท และ 501-1,000 บาทร้อยละ 25.33 และ 27.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาตามลำดับ

ตารางที่ 3.34 เปรียบเทียบวิธีการแก้ไขปัญหาค้าง ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินทุนไม่เพียงพอ และวิธีการนำเงินทุนที่เหลือ ไปลงทุนด้านต่าง ๆ ในกรณีที่สหกรณ์ออมทรัพย์มีเงินทุนเพียงพอ ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

สหกรณ์ออมทรัพย์จำนวน 40 ตัวอย่างมีสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินทุนเพียงพอในการใช้ค่าเงินงานเพียง 6 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 15.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่ลุ่มตัวอย่างมาจำนวน 150 ตัวอย่างมีสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินทุนเพียงพอในการใช้ค่าเงินงาน 45 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 30.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่ลุ่มตัวอย่างมา

สหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินทุนไม่เพียงพอในการใช้ค่าเงินงานมีวิธีการแก้ไขปัญหาค้าง ๆ ดังนี้

วิธีแก้ปัญหา	สหกรณ์ออมทรัพย์ (34 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (105 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
จัดสรรให้แก่ผู้ขอทุกคนแต่ได้น้อยกว่าที่ขอมา	6	17.65	21	20.00
จัดสรรให้ตามความเร่งด่วนและตามลำดับการขอกู้	21	61.76	69	65.72
กู้จากปวงประชาสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำกัด	9	26.47	21	20.00
กู้จากสถาบันการเงินภายนอก	13	38.24	30	28.57
อื่น ๆ	7	20.59	14	13.33



สหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินทุนเพียงพอใจการใช้ดำเนินงานนำเงินทุนส่วนที่เหลือไปลงทุนด้านต่าง ๆ ดังนี้

ประเภทของการลงทุน	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (6 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (45 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ฝากธนาคารออมสิน	2	33.33	3	6.67
ฝากออมทรัพย์สหกรณ์ออมทรัพย์- แห่งประเทศไทยจำกัด	2	33.33	3	6.67
ซื้อพันธบัตรรัฐบาล	-	-	3	6.67
ฝากธนาคารพาณิชย์	3	50.00	34	75.55
อื่น ๆ	-	-	5	11.11

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอัตราจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินทุนพอเพียงแก่การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูถึงร้อยละ 15.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมา

ในกรณีสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินทุนไม่เพียงพอแก่การดำเนินงาน ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมนิยมใช้ การจัดสรรให้ตาม ความเร่งด่วน และตามลำดับการขอกู้ถึงร้อยละ 62.76 และ 65.72 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมาและมีเงินทุนดำเนินงานไม่เพียงพอตามลำดับ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูยังใช้วิธีการกู้จากสถาบันภายนอก และกู้จากกลุ่มออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำกัดร้อยละ 38.24 และ 26.47 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมา และมีเงินทุนไว้เพียงพอตามลำดับ ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมไปใช้วิธีการกู้จากสถาบันภายนอก การจัดสรรให้กู้ยืมขอกู้ทุกคนแต่ในจำนวนที่น้อยกว่าขอมาและกู้จากกลุ่มออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำกัดประมาณร้อยละ 28.57, 20.00 และ 20.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมาและมีเงินทุนไม่เพียงพอตามลำดับ

ส่วนวิธีอื่น ๆ ที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่มีเงินทุนไม่เพียงพอไว้ คือการ เปิดรับฝากเงินฝากประเภท

ประจำในระยะเวลาเพิ่มขึ้นและให้ดอกเบี่ยสูงขึ้น, เร่งระดมหาเงินฝาก เชื้อมูลค่าหุ้น และจัดสรรให้กู้โดยหลักทรัพย์ที่ปลอดภัยกว่าให้กู้ก่อน สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมนอกจากวิธีที่สหกรณ์ออมทรัพย์-ครุไปแล้ว ยังใช้วิธีการกู้จากองค์การซึ่งสมาชิกทำงานอยู่หรือหน่วยงานที่ขึ้นกับต้นสังกัดของสมาชิก

ในกรณีสหกรณ์ออมทรัพย์มีเงินทุนเพียงพอแก่การดำเนินงาน สหกรณ์ออมทรัพย์ครุเลือกไปใช้วิธีนำเงินทุนส่วนที่เหลือไปลงทุน 3 วิธีด้วยกันคือ ฝากธนาคารออมสิน ฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด และให้กู้กับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ในอัตราส่วนที่ใกล้เคียงกันคือร้อยละ 33.33, 33.33 และ 50.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุที่ร่วมตัวอย่างมาและมีเงินทุนเพียงพอแก่การดำเนินงาน ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมที่มีเงินทุนเพียงพอแก่การดำเนินงานส่วนใหญ่เลือกไปใช้วิธีการนำเงินทุนส่วนที่เหลือไปลงทุนโดยการให้กู้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ ถึงร้อยละ 75.55 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่ร่วมตัวอย่างมาและมีเงินทุนเพียงพอแก่การดำเนินงาน สำหรับวิธีอื่น ๆ ที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมไปใช้คือ การฝากเงินกับบริษัทเงินทุนโดยมีธนาคารอาวัลตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุน

ตารางที่ 3.35 เปรียบเทียบวิธีการวัดผลการดำเนินงานระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

วิธีวัดผลการดำเนินงาน	สหกรณ์ออมทรัพย์		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
อัตราผลตอบแทนจากเงินทุนทั้งหมด (ROI) เปรียบเทียบกับปีที่แล้ว	26	65.00	71	47.33
อัตราผลตอบแทนจากเงินทุนทั้งหมด (ROI) เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น	7	17.50	10	6.67
อัตรากำไรจากสินทรัพย์ทั้งหมดเปรียบเทียบกับปีที่แล้ว	20	50.00	55	36.67
อัตรากำไรจากสินทรัพย์ทั้งหมดเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น	6	15.00	8	5.33
กำไรต่อหุ้นเปรียบเทียบกับปีที่แล้ว	18	45.00	55	36.67
กำไรต่อหุ้นเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น	6	15.00	11	7.33
ไม่มีการวัดผลการดำเนินงาน	6	15.00	31	20.67
อื่น ๆ	-	-	6	4.00

จากตารางแสดงว่า ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่นิยมไปวิธีการวัดผลการดำเนินงานโดยการวิเคราะห์อัตราผลตอบแทนของเงินทุน (ROI) เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาในอัตราร้อยละ 65.00 และ 47.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัว อย่างมาตามลำดับ และทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมและสหกรณ์ออมทรัพย์นิยมนำการวัดผลดำเนินงานเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานปีที่ผ่านมามากกว่าเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ ส่วนวิธีอื่นที่สหกรณ์ออมทรัพย์ใช้ในการวัดผลการดำเนินงานได้แก่ การวัดผลจากอัตราเพิ่มขึ้นของเงินฝากและอัตราเพิ่มขึ้นของสมาชิก การวัดผลจากความสามารถในการจ่ายเงินปันผล และการวัดจากกำไรสุทธิเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา ฯลฯ

ตารางที่ 3. 36 เปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลใน พ.ศ.2522-2525 ระหว่างสหกรณ์ออม-
ทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยรวม

พ.ศ. 2522

อัตราการจ่ายเงินปันผล	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ร้อยละ 5.0 - 7.5	-	-	5	3.33
ร้อยละ 8.0 - 9.5	37	92.50	88	58.67
มากกว่าร้อยละ 9.5	1	2.50	8	5.33
ไม่มีการจ่ายเงินปันผล	2	5.00	49	32.67

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจำนวน 40 ตัวอย่าง เป็นสหกรณ์ที่เปิดดำเนินงานใน 2523 จำนวน 1 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 2.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่กลุ่มตัวอย่างมา

สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่กลุ่มตัวอย่างมาจำนวน 150 ตัวอย่าง เป็นสหกรณ์ที่เปิดดำเนินงานใน พ.ศ.2522-พ.ศ.2525 จำนวน 45 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 30.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่กลุ่มตัวอย่างมา

พ.ศ. 2523

อัตราการจ่ายเงินปันผล	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ร้อยละ 5.0 - 7.5	-	-	4	2.67
ร้อยละ 8.0 - 9.5	34	85.00	80	53.33
มากกว่าร้อยละ 9.5	4	10.00	23	15.33
ไม่มีการจ่ายเงินปันผล	2	5.00	43	28.67

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจำนวน 40 ตัวอย่าง เป็นสหกรณ์ที่เปิดดำเนินการใน พ.ศ. 2523 จำนวน 1 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 2.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ร่วมตัวอย่างมา

สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่ร่วมตัวอย่างมาจำนวน 150 ตัวอย่าง เป็นสหกรณ์ที่เปิดดำเนินการใน พ.ศ. 2523-พ.ศ. 2525 จำนวน 41 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 27.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่ร่วมตัวอย่างมา

พ.ศ. 2524

อัตราการจ่ายเงินปันผล	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ร้อยละ 5.0 - 7.5	-	-	3	2.00
ร้อยละ 8.0 - 9.5	12	30.00	32	21.33
ร้อยละ 9.6 - 11.0	10	25.00	24	16.00
ร้อยละ 11.5 - 13.0	17	42.50	57	38.00
มากกว่าร้อยละ 13.0	-	-	-	-
ไม่มีการจ่ายเงินปันผล	1	2.50	34	22.67

ใน พ.ศ. 2524 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูทุกแห่งที่ร่วมตัวอย่างมาเปิดดำเนินการหมดแล้ว

สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่ร่วมตัวอย่างมาจำนวน 150 ตัวอย่าง เป็นสหกรณ์ที่เปิดดำเนินการใน พ.ศ. 2524 และ พ.ศ. 2525 จำนวน 31 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 20.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่ร่วมตัวอย่างมา

พ.ศ. 2525

อัตราการจ่ายเงินปันผล	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ร้อยละ 5.0 - 7.5	-	-	3	2.00
ร้อยละ 8.0 - 9.5	5	12.50	21	14.00
ร้อยละ 9.6 - 11.0	12	30.00	33	22.00
ร้อยละ 11.5 - 13.0	23	57.50	80	53.33
ไม่มีการจ่ายเงินปันผล	-	-	13	8.67

ใน พ.ศ. 2525 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูทุกแห่งที่ลุ่มตัวอย่างมาเปิดดำเนินการหมดแล้ว
สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่ลุ่มตัวอย่างมา 150 ตัวอย่าง เป็นสหกรณ์ที่เปิดดำเนินการใน
พ.ศ. 2525 จำนวน 18 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 12.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่ลุ่มตัวอย่างมา

จากตารางแสดงว่า การจ่ายเงินปันผลของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมใน พ.ศ. 2522 ส่วนใหญ่จ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 8.0-9.5 โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีถึงร้อยละ 92.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีเพียงร้อยละ 58.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่ลุ่มตัวอย่างมา แต่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจ่ายเงินปันผลร้อยละมากกว่าร้อยละ 9.5 ถึงร้อยละ 5.33 ซึ่งมากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูถึง 1 เท่า สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมที่ไม่มีการจ่ายเงินปันผลถึง 49 แห่ง ปรากฏว่าเป็นสหกรณ์ซึ่งเปิดดำเนินการใน พ.ศ. 2522 ถึง พ.ศ. 2525 จำนวน 45 แห่ง จึงมีสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เปิดดำเนินการแล้วมิได้จ่ายเงินปันผลเพียง 4 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 2.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

ใน พ.ศ. 2523 เช่นเดียวกับ พ.ศ. 2522 คือทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 8.0-9.5 เป็นส่วนใหญ่ โดยมีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจ่ายถึงร้อยละ 88.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่มีสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจ่ายเพียง -

ร้อยละ 53.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจ่ายเงินปันผลมากกว่าร้อยละ 9.5 เพิ่มจากร้อยละ 5.33 ใน พ.ศ.2522 เป็น 15.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา ซึ่งเพิ่มเกือบ 3 เท่า สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมที่ไม่จ่ายเงินปันผล 43 แห่ง เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ซึ่งเปิดทำการใน ระหว่าง พ.ศ. 2523 - 2525 จำนวน 41 แห่ง ซึ่งมีสหกรณ์ซึ่งมิได้จ่ายเงินปันผล 2 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 1.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

ใน พ.ศ.2524 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 11.5- 3.0 เป็นส่วนใหญ่ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจ่ายประมาณร้อยละ 42.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมา และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจ่ายร้อยละ 38.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมที่ไม่มีการจ่ายเงินปันผลประมาณ 34 แห่ง เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ซึ่งเพิ่งเปิดดำเนินงานใน พ.ศ.2524 และ พ.ศ.2525 ประมาณ 31 แห่ง ซึ่งมีสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไม่จ่ายเงินปันผล 3 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 2.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

ใน พ.ศ.2525 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 11.5-13.0 เป็นส่วนใหญ่ โดยมีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจ่ายถึงร้อยละ 57.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมา และมีสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจ่ายร้อยละ 53.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไม่จ่ายเงินปันผลจำนวน 13 แห่ง เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เพิ่งเปิดดำเนินงานใน พ.ศ.2525 ทั้งหมด

ตารางที่ 3.37 เปรียบเทียบประเภทของเงินกู้ที่มีของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

ประเภทของเงินกู้	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
เงินกู้ประเภทสามัญ	40	100.00	150	100.00
เงินกู้ประเภทพิเศษ	12	30.00	31	20.67
เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน	39	97.50	140	93.33

จากตารางแสดงว่า ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการให้กู้เงินประเภทสามัญ และประเภทฉุกเฉินเกือบทุกแห่ง ส่วนเงินกู้ประเภทพิเศษ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีประมาณ 12 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 30.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีประมาณ 31 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 20.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา



ตารางที่ 3.38 เปรียบเทียบเงื่อนไขในการให้กู้เงินกู้ประเภทสำมะโน ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่าร้อยละ 12.0 ต่อปี	-	-	1	0.67
ร้อยละ 12.0 "	2	5.00	10	6.66
ร้อยละ 14.0 "	-	-	1	0.67
ร้อยละ 15.0 "	38	95.00	138	92.00

วงเงินกู้ที่ให้แก่สมาชิก

วงเงินกู้ (เท่าของเงินเดือนสมาชิก)	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ไม่เกิน 4 เท่า	-	-	30	20.00
ไม่เกิน 5 เท่า	3	7.50	10	6.67
ไม่เกิน 6 เท่า	9	22.50	37	24.67
ไม่เกิน 7 เท่า	2	5.00	5	3.33
ไม่เกิน 8 เท่า	18	45.00	42	28.00
เกินกว่า 8 เท่า	7	17.50	23	15.33
ไม่มีการกำหนด	1	2.50	3	2.00

วงเงินกู้สูงสุดที่ให้แก่สมาชิก

วงเงินกู้สูงสุด	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ไม่เกิน 20,000 บาท	-	-	43	28.67
ไม่เกิน 20,001- 30,000 บาท	27	67.50	62	41.33
ไม่เกิน 30,001- 40,000 บาท	6	15.00	12	8.00
ไม่เกิน 40,001- 50,000 บาท	5	12.50	24	16.00
ไม่เกิน 50,001- 60,000 บาท	2	5.00	9	6.00

ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้

ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ (ไม่เกิน)	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่า 12 เดือน	-	-	3	2.00
13-24 เดือน	3	7.50	40	26.67
25-48 เดือน	27	67.50	83	55.33
49-60 เดือน	10	25.00	24	16.00

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการให้กู้เงิน เงินกู้ประเภท
สามัญทุกแห่งที่ลุ่มตัวอย่างมา โดยมีเงื่อนไขดังนี้

อัตราดอกเบี้ย ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม กำหนดอัตราดอกเบี้ยในการ
ให้กู้เงินกู้ประเภทสามัญในอัตราร้อยละ 15.0 เป็นส่วนใหญ่

วงเงินกู้ของเงินกู้ประเภทสามัญ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่กำหนดวงเงินในการให้กู้แก่สมาชิกไม่
เกิน 8 เท่าของเงินเดือนสมาชิกร้อยละ 45.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา และไม่เกิน
6 เท่าของเงินเดือนสมาชิกร้อยละ 22.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา ส่วนสหกรณ์ออม-
ทรัพย์โดยส่วนรวมกำหนดวงเงินกู้แยกได้เป็น 3 ระดับใหญ่ ๆ คือ ไม่เกิน 4 เท่า ไม่เกิน 6 เท่า
และไม่เกิน 8 เท่า ของเงินเดือนสมาชิก อัตราร้อยละ 20.00, 24.67 และ 28.00 ของสหกรณ์
ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาตามลำดับ

วงเงินกู้สูงสุดของเงินกู้ประเภทสามัญ ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครู และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม
กำหนดวงเงินกู้สูงสุดที่จะขอกู้ได้ไม่เกิน 20,001 ถึง 30,000 บาท เป็นส่วนใหญ่ โดยสหกรณ์-
ออมทรัพย์ครูมีจำนวนร้อยละ 67.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์
โดยส่วนรวมมีเพียงร้อยละ 41.33 และกำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 20,000 บาท ร้อยละ 28.67
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

ระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกำหนดระยะเวลาในการให้สมาชิกผ่อนชำระได้ไม่เกิน
25-48 เดือนถึงร้อยละ 67.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมาและไม่เกิน 49-60 เดือน
ร้อยละ 25.00 ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมกำหนดระยะเวลาชำระคืนไม่เกิน 25-48 เดือน
ประมาณร้อยละ 55.33 ระยะเวลาไม่เกิน 13-24 เดือนและไม่เกิน 49-60 เดือนร้อยละ 26.67
และ 16.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

ตารางที่ 3.39 เปรียบเทียบเงื่อนไขในการให้กู้เงินกู้ประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิก ระหว่าง
 สหกรณ์ออมทรัพย์ครู กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม
 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจำนวน 40 ตัวอย่าง มีสหกรณ์ที่ให้กู้เงินประเภทเงินกู้ฉุกเฉิน
 39 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 97.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา
 สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมาจำนวน 150 ตัวอย่าง มีสหกรณ์ที่ให้กู้เงิน
 ประเภทเงินกู้ฉุกเฉิน 140 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 93.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์
 ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมา

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (39 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (140 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ไม่เกินร้อยละ 12.0 ต่อปี	-	-	1	0.71
ร้อยละ 12.0 "	2	5.13	9	6.43
ร้อยละ 12.5 "	-	-	1	0.71
ร้อยละ 14.0 "	-	-	-	-
ร้อยละ 15.0 "	37	94.87	129	92.15

วงเงินที่ให้แก่สมาชิก

วงเงินกู้ (เท่าของเงินเดือนสมาชิก)	สหกรณ์ออมทรัพย์นคร (39 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (140 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ไม่เกิน 1/4 เท่า	-	-	2	1.43
ไม่เกิน 1/2 เท่า	33	84.62	113	80.71
ไม่เกิน 3/4 เท่า	-	-	2	1.43
ไม่เกิน 1 เท่า	1	2.56	3	2.14
เกินกว่า 1 เท่า	2	5.13	6	4.29
ไม่มีข้อกำหนด	3	7.69	14	10.00

วงเงินกู้สูงสุดที่ให้แก่สมาชิก

วงเงินกู้สูงสุด	สหกรณ์ออมทรัพย์นคร (39 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (140 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ไม่เกิน 1,001-1,500 บาท	26	66.67	78	55.71
ไม่เกิน 1,501-2,000 บาท	10	25.64	42	30.00
ไม่เกิน 2,001-3,000 บาท	2	5.13	11	7.86
ไม่เกิน 3,001-4,000 บาท	-	-	1	0.71
มากกว่า 4,000 บาท	1	2.56	8	5.72

ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ประเภทฉุกเฉิน

ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (39 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (140 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ไม่เกิน 1 เดือน	-	-	-	-
ไม่เกิน 2 เดือน	34	87.18	125	89.29
ไม่เกิน 3 เดือน	4	10.26	10	7.14
มากกว่า 3 เดือน	1	2.56	5	3.57

จากตารางแสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครู มีการให้กู้เงินประเภทฉุกเฉินเพื่อเหตุฉุกเฉิน ร้อยละ 97.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ที่สุ่มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการให้กู้เงินประเภทฉุกเฉินร้อยละ 93.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาโดยมีเงื่อนไขในการให้กู้เหมือนกันและแตกต่างกันดังนี้

อัตราดอกเบี้ย ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม กำหนดอัตราดอกเบี้ยในการให้กู้เงินประเภทฉุกเฉินเพื่อเหตุฉุกเฉินร้อยละ 15.0 ต่อปีเป็นส่วนใหญ่ โดยมีจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ครูร้อยละ 94.87 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาและมีเงินกู้ประเภทเพื่อเหตุฉุกเฉิน และมีจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมร้อยละ 92.15 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา และมีเงินกู้ประเภทเพื่อเหตุฉุกเฉิน

วงเงินกู้ของเงินกู้ประเภทฉุกเฉินเพื่อเหตุฉุกเฉิน ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม กำหนดวงเงินกู้ของเงินกู้ประเภทเพื่อเหตุฉุกเฉินในอัตราไม่เกิน 1/2 เท่าเงินเดือนของสมาชิกเป็นส่วนใหญ่ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวนสหกรณ์ที่กำหนดวงเงินกู้ระดับนี้ถึงร้อยละ 84.62 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาและมีเงินกู้ประเภทเพื่อเหตุฉุกเฉิน ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีร้อยละ 80.71 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาและมีเงินกู้ประเภทเพื่อเหตุฉุกเฉิน

วงเงินกู้สูงสุดของเงินกู้ประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์-
 โดยส่วนรวม กำหนดวงเงินให้สมาชิกกู้ได้สูงสุดของเงินกู้ประเภทเพื่อเหตุฉุกเฉิน ในวงเงินไม่เกิน
 ประมาณ 1,001-1,500 บาทเป็นส่วนใหญ่ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวนร้อยละ 66.67 ของสหกรณ์
 ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีเงินกู้ประเภทเพื่อเหตุฉุกเฉิน ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วน-
 รวมมีร้อยละ 55.71 และมีการกำหนดวงเงินไม่เกิน 1,501-2,000 บาท จำนวนร้อยละ 30.00
 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีเงินกู้ประเภทเพื่อเหตุฉุกเฉิน ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครู
 มีสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 1,501-2,000 บาท ร้อยละ 25.64 ของสหกรณ์-
 ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีเงินกู้ประเภทเพื่อเหตุฉุกเฉิน

ระยะเวลาการชำระหนี้เงินกู้ประเภทเพื่อเหตุฉุกเฉิน ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมและสหกรณ์ออม-
 ทรัพย์ครู กำหนดระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ประเภทเพื่อเหตุฉุกเฉินได้ไม่เกิน 2 เดือนเป็นส่วนใหญ่
 โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวนร้อยละ 87.18 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีเงินกู้-
 ประเภทเพื่อเหตุฉุกเฉิน และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวน 89.29 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่
 ลุ่มตัวอย่างมาและมีการให้เงินกู้ประเภทเพื่อเหตุฉุกเฉิน

ตารางที่ 3.40 เปรียบเทียบเงื่อนไขในการให้กู้เงินประเภทพิเศษแก่สมาชิกระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์-
ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจำนวน 40 ตัวอย่าง มีสหกรณ์ที่ให้กู้เงินประเภทพิเศษ 12

สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 30.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา

สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมาก 150 ตัวอย่าง มีสหกรณ์ที่ให้กู้เงินประเภท

พิเศษ 31 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 20.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมา

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (12 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (31 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่าร้อยละ 12.0 ต่อปี	1	8.33	1	3.23
ร้อยละ 12.0 "	-	-	1	3.23
ร้อยละ 13.0 "	-	-	1	3.23
ร้อยละ 14.0 "	-	-	2	6.44
ร้อยละ 15.0 "	11	91.67	26	83.87

ประเภทของเงินกู้จำแนกตามวัตถุประสงค์

วัตถุประสงค์	หลักทรัพย์ค้ำประกัน (12 ตัวอย่าง)		หลักทรัพย์ค้ำประกันโดยส่วนรวม (31 ตัวอย่าง)	
	จำนวนหลักทรัพย์	เป็นร้อยละ	จำนวนหลักทรัพย์	เป็นร้อยละ
เพื่อลงทุนในการซื้อหรือจัดหา-				
เคหสถาน	11	91.67	29	93.55
เพื่อให้สมาชิกจัดหายานพาหนะ	-	-	5	16.13
เพื่อให้สมาชิกนำไปลงทุนประ-				
กอบอาชีพ	1	8.33	11	35.48
อื่น ๆ	1	8.33	3	9.68

ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ประเภทพิเศษ

ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ (ไม่เกิน)	หลักทรัพย์ค้ำประกัน (12 ตัวอย่าง)		หลักทรัพย์ค้ำประกันโดยส่วนรวม (31 ตัวอย่าง)	
	จำนวนหลักทรัพย์	เป็นร้อยละ	จำนวนหลักทรัพย์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่า 60 เดือน	2	16.67	4	12.90
61 - 84 เดือน	1	8.33	1	3.23
85-108 เดือน	6	50.00	10	32.26
109-144 เดือน	2	16.67	11	35.48
145-180 เดือน	-	-	4	12.90
มากกว่า 180 เดือน	1	8.33	1	3.23

วงเงินกู้สูงสุดของเงินกู้ประเภทพิเศษ

วงเงินกู้สูงสุด (ไม่เกิน)	สหกรณ์ออมทรัพย์นคร (12 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (31 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาท	4	33.33	8	25.81
100,001-200,000 บาท	8	66.67	12	38.71
200,001-300,000 บาท	-	-	8	25.81
300,001-400,000 บาท	-	-	1	3.23
มากกว่า 500,000 บาท	-	-	2	6.44

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์นครมีการให้กู้เงินประเภทพิเศษประมาณ 12 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 30.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์นครที่ลุ่มตัวอย่างมา และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมี 31 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 20.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา โดยมีเงื่อนไขในการให้กู้แก่สมาชิกดังนี้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทพิเศษ ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์นครและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทพิเศษในอัตราร้อยละ 15.0 ต่อปีส่วนใหญ่ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์นครให้กู้ในอัตราร้อยละ 15.0 ต่อปีร้อยละ 91.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์นครที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีเงินกู้ประเภทพิเศษ ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีประมาณ 83.87 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีเงินกู้ประเภทพิเศษ

ประเภทของเงินกู้ประเภทพิเศษ เงินกู้ประเภทพิเศษ เราสามารถแบ่งตามวัตถุประสงค์ในกาขอกู้ของสมาชิกได้เป็น

- ก. เพื่อนำไปใช้ในการซื้อหรือจัดหา เคคสถานที่เพื่อพักอาศัยของสมาชิก
- ข. เพื่อนำไปใช้จัดหายานพาหนะของสมาชิก
- ค. เพื่อนำไปลงทุนประกอบอาชีพนอกเหนือจากรายได้จากงานประจำ เพื่อพัฒนาความเป็น

อยู่ของตนและครอบครัว

ง. อื่น ๆ อันได้แก่ เพื่อการศึกษา และการส่งเคราะห์ต่าง ๆ ฯลฯ

ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมต่างเน้นการให้กู้เพื่อจัดซื้อหรือจัดหาเคหสถาน เป็นส่วนใหญ่ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวน 11 แห่งคิดเป็นร้อยละ 91.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการให้กู้เงินประเภทพิเศษ ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีถึง 29 แห่งคิดเป็นร้อยละ 93.55 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการให้กู้เงินประเภทพิเศษ ระยะเวลาในการให้กู้เงินประเภทพิเศษ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่มีการให้กู้ประเภทพิเศษ ส่วนใหญ่กำหนดระยะเวลากู้เงินประมาณ 85-108 เดือนจำนวน 6 แห่งคิดเป็นร้อยละ 50.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการให้กู้เงินประเภทพิเศษ ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่กำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ภายใน 109-144 เดือน ถึง 11 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 35.48 และภายใน 85-108 เดือน 10 สหกรณ์ร้อยละ 32.26 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการให้กู้เงินประเภทพิเศษ

วงเงินกู้สูงสุดของเงินกู้ประเภทพิเศษ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกำหนดวงเงินกู้สูงสุดของเงินกู้ประเภทพิเศษ ประมาณไม่เกิน 100,001-200,000 บาทเป็นส่วนใหญ่ ประมาณ 8 แห่งคิดเป็นร้อยละ 66.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการให้กู้เงินประเภทพิเศษ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการกำหนดวงเงินกู้สูงสุดในการให้กู้เงินประเภทพิเศษไม่เกิน 100,001-200,000 บาทจำนวน 12 แห่งคิดเป็นร้อยละ 38.71 และน้อยกว่าหรือเท่ากับ 100,000 บาทและ 200,001-300,000 บาทจำนวน 8 แห่งเท่ากันคิดเป็นร้อยละ 25.81 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมาและมีการให้กู้เงินประเภทพิเศษ

ตารางที่ 3.41 เปรียบเทียบการมีการรับฝากเงินประเภทต่าง ๆ จากสมาชิกระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์-
ครูกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

ประเภทการรับฝากเงิน	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ประเภทออมทรัพย์	22	55.00	58	38.67
ประเภทประจำ	29	72.50	91	60.67
ประเภทอื่น ๆ	6	15.00	11	7.33
ไม่มีกรรับฝากเงิน	9	22.50	50	33.33

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์จำนวน 22 แห่งคิดเป็นร้อยละ 55.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา

รับฝากเงินประเภทประจำจำนวน 29 แห่งคิดเป็นร้อยละ 72.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา

รับฝากเงินประเภทอื่น ๆ อันได้แก่ การรับฝากเงินจากเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ออมทรัพย์เอง 5 แห่ง และรับฝากประจำโดยมีเงื่อนไขพิเศษให้แก่ผู้ฝากอีก 1 แห่งรวมเป็นร้อยละ 15.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา

และไม่มีกรรับฝากเงิน 9 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 22.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา

สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์จำนวน 58 แห่งคิดเป็นร้อยละ 38.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา

รับเงินฝากประเภทประจำ 91 แห่งคิดเป็นร้อยละ 60.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา

รับฝากเงินฝากประเภทอื่น ๆ อันได้แก่ การรับฝากจากเจ้าหน้าที่จำนวน 5 แห่ง และการรับฝากประจำโดยมีเงื่อนไขพิเศษต่าง ๆ ให้สมาชิกอีก 6 แห่งรวมเป็น 11 แห่งคิดเป็นร้อยละ 7.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา

ไม่มีกรรับฝากเงินจำนวน 50 แห่งคิดเป็นร้อยละ 33.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา



ตารางที่ 3.42 เปรียบเทียบเงื่อนไขการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจำนวน 40 ตัวอย่าง มีสหกรณ์ที่รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ 22 แห่งคิดเป็นร้อยละ 55.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา
 สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมาจำนวน 150 ตัวอย่างมีสหกรณ์ที่รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ 58 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 38.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมา

อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

อัตราดอกเบี้ย	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (22 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (58 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่าร้อยละ 8.0 ต่อปี	-	-	1	1.73
ร้อยละ 8.0 ต่อปี	7	31.83	13	22.41
ร้อยละ 8.5 ต่อปี	1	4.54	2	3.45
ร้อยละ 9.0 ต่อปี	11	50.00	34	58.62
ร้อยละ 9.5 ต่อปี	-	-	2	3.45
ร้อยละ 10.0 ต่อปี	1	4.54	3	5.17
มากกว่าร้อยละ 10.0 ต่อปี	2	9.09	3	5.17

จำนวนสมาชิกที่นำเงินมาฝากประเภทออมทรัพย์ ในอัตราร้อยละต่อจำนวนสมาชิกทั้งหมดของแต่ละ
สหกรณ์

จำนวนสมาชิก	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (22 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (58 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ร้อยละ 0.0-1.0	16	72.73	26	44.83
ร้อยละ 1.1-2.5	5	22.73	9	15.52
ร้อยละ 2.6-5.0	-	-	8	13.79
ร้อยละ 5.1-10.0	1	4.54	6	10.34
มากกว่าร้อยละ 10.0	-	-	9	15.52

จากตารางแสดงว่า อัตราดอกเบี้ยซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมจ่ายแก่สมาชิกที่ฝากเงินประเภทออมทรัพย์ส่วนใหญ่มีอัตราร้อยละ 9.0 ต่อปี โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวน 11 แห่งคิดเป็นร้อยละ 50.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่กลุ่มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมี 34 แห่งคิดเป็นร้อยละ 58.62 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมา และมีการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ สำหรับอัตราร้อยละ 8.0 ต่อปีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมี 7 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 31.83 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่กลุ่มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวน 13 แห่งคิดเป็นร้อยละ 22.41 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์

จำนวนสมาชิกที่ฝากเงินประเภทออมทรัพย์ ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม มีจำนวนสมาชิกที่ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ต่อจำนวนสมาชิกทั้งหมดในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่อยู่ในอัตราร้อยละไม่เกินร้อยละ 1.0 ของจำนวนสมาชิก โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวน 16 แห่งคิดเป็นร้อยละ 72.73 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่กลุ่มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์

ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวน 26 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 44.83 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ล้มตัว
อย่างมาและมีการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ แต่สหกรณ์ออมทรัพย์ครุมีจำนวนสมาชิกซึ่งฝากเงินประเภท
ออมทรัพย์ประมาณร้อยละ 1.1-2.5 ของจำนวนสมาชิกอีก 5 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 22.73 ของสหกรณ์
ออมทรัพย์ครุที่ล้มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วน
รวมมีจำนวนสมาชิกที่ฝากเงินประเภทออมทรัพย์ร้อยละ 1.1-2.5 และมากกว่าร้อยละ 10.0 ของจำนวน
สมาชิก จำนวน 9 แห่ง เท่ากันคิดเป็นร้อยละ 15.52 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ล้มตัวอย่างมาและมี
การรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์เท่ากัน

อัตราส่วนของจำนวนสมาชิกซึ่งฝากเงินประเภทออมทรัพย์กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครุมากกว่าร้อยละ 2.6
ของจำนวนสมาชิกมีเพียง 1 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 4.54 ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีถึง 23
แห่ง คิดเป็นร้อยละ 39.65 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ล้มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์

ตารางที่ 3. 43 เปรียบเทียบเงื่อนไขการรับฝากเงินประเภทประจำ ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจำนวน 40 ตัวอย่างมีสหกรณ์ที่รับฝากเงินประเภทประจำ 29 แห่งคิดเป็นร้อยละ 72.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่กลุ่มตัวอย่างมา

สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่กลุ่มตัวอย่างมา 150 ตัวอย่าง มีสหกรณ์ที่รับฝากเงินประเภทประจำ 91 แห่งคิดเป็นร้อยละ 60.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่กลุ่มตัวอย่างมา

อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

อัตราดอกเบี้ย	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (29 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (91 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
น้อยกว่าร้อยละ 11.0 ต่อปี	1	3.45	2	2.20
ร้อยละ 11.0 ต่อปี	-	-	1	1.10
ร้อยละ 11.5 ต่อปี	-	-	2	2.20
ร้อยละ 12.0 ต่อปี	6	20.69	18	19.78
ร้อยละ 12.5 ต่อปี	-	-	6	6.59
ร้อยละ 13.0 ต่อปี	17	58.62	46	50.55
มากกว่าร้อยละ 13.0 ต่อปี	5	17.24	16	17.58



จำนวนสมาชิกที่นำเงินมาฝากเงินฝากประเภทประจำ ในอัตราร้อยละต่อจำนวนสมาชิกของแต่ละ
สหกรณ์ออมทรัพย์

จำนวนสมาชิก	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (29 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (91 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ร้อยละ 0.0-1.0	26	89.65	44	48.35
ร้อยละ 1.1-2.5	1	3.45	9	9.89
ร้อยละ 2.6-5.0	2	6.90	15	16.48
ร้อยละ 5.1-10.0	-	-	10	10.99
มากกว่าร้อยละ 10.0	-	-	13	14.29

จากตารางแสดงว่า ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่กำหนดอัตราดอกเบี้ยให้แก่สมาชิกที่ฝากเงินประเภทประจำในอัตราร้อยละ 13.0 โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวน 17 แห่งคิดเป็นร้อยละ 58.62 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมาและมีเงินฝากประเภทประจำ และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวน 46 แห่งคิดเป็นร้อยละ 50.55 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงินประเภทประจำ ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12.0 และมากกว่า 13.0 ต่อปี จำนวน 6 และ 5 แห่งคิดเป็นร้อยละ 20.69 และ 17.24 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงินประเภทประจำ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทประจำร้อยละ 12.0 และมากกว่าร้อยละ 13.0 ต่อปี จำนวน 18 และ 16 แห่งคิดเป็นร้อยละ 19.78 และ 17.58 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงินประเภทประจำ

จำนวนสมาชิกที่ฝากเงินฝากประเภทประจำต่อจำนวนสมาชิกทั้งหมดในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีอัตราไม่เกินร้อยละ 1.0 ของจำนวนสมาชิกถึง 26 แห่งคิดเป็นร้อยละ 89.65 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงินประเภทเงินฝากประจำ ในขณะที่สหกรณ์

ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวนสมาชิกที่ฝากเงินฝากประเภทประจำ ต่อจำนวนสมาชิกในแต่ละสหกรณ์
ออมทรัพย์มีอัตราไม่เกินร้อยละ 1.0 ของจำนวนสมาชิก 44 แห่งคิดเป็นร้อยละ 48.35 หรือประมาณ
ครึ่งหนึ่ง ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงินฝากประเภทประจำ และมีจำนวน
สมาชิกฝากในอัตราร้อยละ 1.0-2.5, 2.6-5.0, 5.1-10.0 และมากกว่าร้อยละ 10.0 จำนวน
9, 15, 10 และ 13 แห่งตามลำดับ คิดเป็นร้อยละ 9.89, 16.48, 10.99 และ 14.29 ของ
สหกรณ์ออมทรัพย์ที่กลุ่มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงินประเภทประจำตามลำดับ

ตารางที่ 3.44 เปรียบเทียบเงื่อนไขการรับฝากเงินประเภทอื่น ๆ ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

สหกรณ์ออมทรัพย์ครู จำนวน 40 ตัวอย่าง มีสหกรณ์ที่รับฝากเงินประเภทอื่น ๆ อันได้แก่ เงินรับฝากจากเจ้าหน้าที่ เงินค้ำประกันของเจ้าหน้าที่และการรับฝากประเภทเงินฝากประจำจากสมาชิกโดยจ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน เป็นต้น จำนวน 6 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 15.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา

สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมาจำนวน 150 ตัวอย่างมีสหกรณ์ที่รับฝากเงินประเภทอื่น ๆ อันได้แก่ ประเภทเงินฝากประเภทอื่น ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู และเงินฝากซึ่งมีเงื่อนไขพิเศษต่าง ๆ เช่น เงินฝากเพื่อการศึกษาบุตร เงินฝากระยะยาวกว่า 1 ปีเพื่อให้อัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น เป็นต้น จำนวน 11 แห่งคิดเป็นร้อยละ 7.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมา

อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

อัตราดอกเบี้ย	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (6 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (11 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ร้อยละ 11.5 ต่อปี	-	-	1	9.09
ร้อยละ 12.0 ต่อปี	2	33.33	2	18.18
ร้อยละ 12.5 ต่อปี	-	-	1	9.09
ร้อยละ 13.0 ต่อปี	3	50.00	6	54.55
มากกว่าร้อยละ 13.0 ต่อปี	1	16.67	1	9.09

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่มีเงินฝากประเภทอื่น ๆ มีสมาชิกฝากเงินประเภทนี้เพียง 1 แห่ง ซึ่งคิดมีอัตรา
จำนวนสมาชิกที่ฝากเงินประเภทอื่นต่อจำนวนสมาชิกทั้งหมดในแต่ละสหกรณ์ออมทรัพย์เพียงไม่เกินร้อย
ละ 1.0

สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม มีอัตราการฝากเงินของสมาชิกต่อจำนวนสมาชิกในแต่ละสหกรณ์
ดังนี้

จำนวนสมาชิก	สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม		
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ (150 ตัวอย่าง)	เป็นร้อยละ (11 ตัวอย่าง)
ไม่เกินร้อยละ 1.0	2	1.33	18.18
ร้อยละ 1.1-2.5	1	0.67	9.09
ร้อยละ 2.6-5.0	3	2.00	27.27

จากตารางแสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่มีการรับฝากเงินฝากประเภทอื่น เป็นการรับฝากเงินจาก
เจ้าหน้าที่ 5 แห่งคิดเป็นร้อยละ 83.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมาและมีเงินฝากประเภ
อื่น และรับฝากเงินจากสมาชิก 1 แห่ง โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 13.0 ต่อปีจำนวน 3 แห่ง
คิดเป็นร้อยละ 50.0 และร้อยละ 12.0 จำนวน 2 แห่งคิดเป็นร้อยละ 33.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์
ที่สุ่มตัวอย่างมาและมีเงินฝากประเภทอื่น ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการรับฝากเงินประเภ
อื่นเป็นการรับฝากเงินจากเจ้าหน้าที่ 5 แห่งคิดเป็นร้อยละ 45.45 และรับฝากเงินจากสมาชิก 6 แห่ง
คิดเป็นร้อยละ 54.55 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงินประเภทอื่น โดยกา
หนดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 13.0 ต่อปีจำนวน 6 แห่งคิดเป็นร้อยละ 54.55 และกำหนดร้อยละ 12.0
ต่อปีจำนวน 2 แห่งคิดเป็นร้อยละ 18.18 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงิน
ประเภทอื่น

จำนวนสมาชิกที่ฝากเงินประเภทอื่นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูซึ่งมีจำนวน 1 แห่งมีจำนวนสมาชิก
ที่ฝากเงินต่อจำนวนสมาชิกทั้งหมดไม่เกินร้อยละ 1.0 ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการรับฝาก
เงินฝากประเภทอื่นจากสมาชิก 6 แห่ง มีจำนวนสมาชิกฝากร้อยละ 2.6-5.0 ของจำนวนสมาชิกทั้ง
หมดจำนวน 3 แห่งคิดเป็นร้อยละ 27.27 และจำนวนสมาชิกฝากไม่เกินร้อยละ 1.0 ของจำนวน
สมาชิกจำนวน 2 แห่งคิดเป็นร้อยละ 18.18 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาและมีการรับฝากเงิน
ฝากประเภทอื่น



สรุปข้อหมลพพวคที่ 4

1) มุลค้ำหุ้ทที่ขำระนุ้บที่ล้ดของลัหกรณัออมทรรุพครุสุวณัใหญ่ประมำณ 61-100 บำท ซึ่จมากกว่าลัหกรณัออมทรรุพครุโดยลัวรวมลัวณัใหญ่ซึ่จจะขำระมุลค้ำหุ้ทนุ้บที่ล้ดในแต่ละจวดเพียจ 31-60 บำท

และมุลค้ำหุ้ทที่ขำระในแต่ละจวดมำกที่ล้ดของลัหกรณัออมทรรุพครุขำระจวดละมำกกว่า 2,000 บำทเป็นลัวณัใหญ่ ในขณะทึลัหกรณัออมทรรุพครุโดยลัวรวมขำระมุลค้ำหุ้ทในแต่ละจวดมำกที่ล้ดประมำณจวดละ 501-1,000 บำทเป็นลัวณัใหญ่

2) ลัหกรณัออมทรรุพครุมีเงินทุนเพียจพอแก้การด่ำเงินจำนเพียจร้อยละ 15.0 ของลัหกรณัออมทรรุพครุที่ล้มตัวอ่ำงมำ ในขณะทึลัหกรณัออมทรรุพครุโดยลัวรวมมีเงินทุนเพียจพอแก้การด่ำเงินจำนร้อยละ 30.0 ของลัหกรณัออมทรรุพครุที่ล้มตัวอ่ำงมำ

สำหรับลัหกรณัออมทรรุพครุที่มีเงินทุนไม่เพียจพอแก้การด่ำเงินจำน ทั้งลัหกรณัออมทรรุพครุและลัหกรณัออมทรรุพครุโดยลัวรวมลัวณัใหญ่ใช้วิธีแก้ปัญหำโดยการจ้ดสรรให้แก้ล้มำฮักที่ขยอฎุตามควำมเร่งด้วณและล้ดด้บก่อนหลังในการขยอฎุ

ลัวณัลัหกรณัออมทรรุพครุที่มีเงินทุนเพียจพอแก้การด่ำเงินจำน ทั้งลัหกรณัออมทรรุพครุและลัหกรณัออมทรรุพครุโดยลัวรวมลัวณัใหญ่นำเงินลัวณัที่เหลือจำกการใช้ในการด่ำเงินจำนไปฝำกรณำควำมขยอฎุโดยทัวไป

3) การวัดผลการด่ำเงินจำนของลัหกรณัออมทรรุพครุและลัหกรณัออมทรรุพครุโดยลัวรวมนิยมนำใช้การวัดอ้ตรำผลตอแบจำกเงินทุน อ้ตรำควำไรจำกสินทรรุพครุทั้งหมด และควำไรต้อหุ้ทโดยเปเรียบเทียบกับปีทึแล้วเป็นลัวณัใหญ่

4) การจ่ำบเงินปันผลในปี พ.ศ. 2522 และ พ.ศ. 2523 ทั้งลัหกรณัออมทรรุพครุและลัหกรณัออมทรรุพครุโดยลัวรวมลัวณัใหญ่จ่ำบเงินปันผลในอ้ตรำร้อยละ 8.0-9.5

ในปี พ.ศ. 2524 และปี พ.ศ. 2525 ทั้งลัหกรณัออมทรรุพครุและลัหกรณัออมทรรุพครุโดยลัวรวมจ่ำบเงินปันผลในอ้ตรำร้อยละ 11.5-13.0 เป็นลัวณัใหญ่

5) การให้เงินฎุแก้ล้มำฮักของลัหกรณัออมทรรุพครุและลัหกรณัออมทรรุพครุโดยลัวรวมเถือบทั้งหมดมีการให้บริกำรเงินฎุล้มำณัและเงินฎุเพือเหตุจุกเงิน ลัวณัเงินฎุประเภทพิเค็ชมีนุ้บมำกไม่เกินร้อยละ 30.0 ของลัหกรณัออมทรรุพครุที่ล้มตัวอ่ำงมำ

เงินกู้ประเภทสามัญ ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15.0 ต่อปี

วงเงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่กำหนดไม่เกิน 8 เท่าของเงินเดือน ซึ่งมีอัตราส่วนของจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่กู้มั่วอย่างมามากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมเกือบเท่าตัว และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมยังกำหนดวงเงินกู้ไม่เกิน 6 เท่าของเงินเดือน ในอัตราส่วนใกล้เคียงกับจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กำหนดวงเงินกู้ 8 เท่า

วงเงินกู้สูงสุดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกำหนด ไม่เกิน 20,001 ถึง 30,000 บาทเป็นส่วนใหญ่เช่นเดียวกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม แต่อัตราส่วนของจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมากกว่าประมาณ 1 ใน 3 ของอัตราส่วนจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมยังมีการกำหนดให้วงเงินกู้สูงสุดไม่เกินน้อยกว่าและเท่ากับ 20,000 บาทในอัตราส่วนร้อยละ 30.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กู้มั่วอย่างมา

ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ของทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่กำหนดไว้ประมาณไม่เกิน 25-48 เดือน แต่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูยังมีการกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ไม่เกิน 49-60 เดือนถึงร้อยละ 25.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กู้มั่วอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมกำหนดระยะเวลาไม่เกิน 13-24 เดือนร้อยละ 26.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กู้มั่วอย่างมา

เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทฉุกเฉินร้อยละ 15.0 ต่อปีเป็นส่วนใหญ่ และส่วนใหญ่กำหนดวงเงินกู้ไม่เกิน 1 ใน 2 เท่าของเงินเดือน โดยกำหนดวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 1,000-1,500 บาท ในระยะเวลาการชำระคืนไม่เกิน 2 เดือน

เงินกู้ประเภทพิเศษ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีการให้บริการเงินกู้ประเภทนี้ ร้อยละ 30.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่กู้มั่วอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีเพียงร้อยละ 20.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่กู้มั่วอย่างมา

ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่ให้กู้เพื่อการลงทุนในการซื้อหรือจัดหาเคหสถานในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15.0 ต่อปี และวงเงินสูงสุดประมาณไม่เกิน 100,001-200,000 บาท



ระยะเวลาการชำระหนี้ส่วนใหญ่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ไม่เกิน 85-108 เดือน ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีระยะเวลาไม่เกิน 109-144 เดือนเป็นส่วนใหญ่

6) การรับฝากเงินของสมาชิก ในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีการรับฝากเงินร้อยละ 77.50 ซึ่งสามารถแยกเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่มีการรับฝากประเภทออมทรัพย์ร้อยละ 55.0 ประเภทประจำ 72.50 และประเภทอื่น ๆ ร้อยละ 15.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ล้มตัวอย่างมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีการรับฝากเงินประมาณร้อยละ 60.67 ซึ่งแยกเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์ร้อยละ 38.67 ประเภทประจำร้อยละ 60.67 และประเภทอื่น ๆ ร้อยละ 7.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ล้มตัวอย่าง

เงินฝากประเภทออมทรัพย์ ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ร้อยละ 9.0 ต่อปี และมีอัตราส่วนของจำนวนสมาชิกที่ฝากเงินประเภทออมทรัพย์ต่อสมาชิกไม่เกินร้อยละ 1.0 แต่อัตราส่วนวงจำนวนสมาชิกที่ฝากเงินฝากประเภทออมทรัพย์ในอัตราส่วนที่สูงกว่าร้อยละ 1.0 สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอัตราส่วนจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มากกว่า

เงินฝากประเภทประจำ ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประเภทประจำร้อยละ 13.0 ต่อปี และอัตราส่วนของจำนวนสมาชิกที่ฝากเงินประเภทประจำต่อสมาชิกทั้งหมดไม่เกินร้อยละ 1.0 แต่อัตราส่วนวงจำนวนสมาชิกที่ฝากเงินประเภทประจำในอัตราส่วนที่สูงกว่าร้อยละ 1.0 สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอัตราส่วนจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์มากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

เงินฝากประเภทอื่น ๆ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนมากเป็นการรับฝากจากเจ้าหน้าที่ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมรับฝากเงินจากสมาชิกโดยให้เงื่อนไขพิเศษต่าง ๆ เพื่อดึงดูดสมาชิกมาฝากเงิน และกำหนดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 13.0 ต่อปีเป็นส่วนใหญ่ สำหรับอัตราส่วนสมาชิกที่ฝากเงินประเภทอื่น ๆ ต่อจำนวนสมาชิกทั้งหมดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีไม่เกินร้อยละ 1.0 ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่มีประมาณร้อยละ 2.6-5.0 ของจำนวนสมาชิก

จากข้อมูลหมวดที่ 4 แสดงให้เห็นว่า

สหกรณ์ออมทรัพย์ครุมีจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินทุนไม่เพียงพอมากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมถึงร้อยละ 15.0

ในสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินทุนไม่เพียงพอในการดำเนินงาน ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่ใช้วิธีการจัดสรรตามความเร่งด่วนและอันดับก่อนหลังในการยื่นขอกู้ และในกรณีสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินทุนเหลือจากการดำเนินงานนี้ไปฝากกับธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ เป็นส่วนใหญ่

จากการที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครุมีเงินทุนไม่เพียงพอเป็นส่วนใหญ่ มาจากการดำเนินงานต่าง ๆ ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนมากนิยมใช้เงินทุนจากทุนเรือนหุ้น ทำให้วัดรายการขยายตัวด้านสินทรัพย์ค่อนข้างช้าเพราะต้องอาศัยการเก็บเงินค่าหุ้นเพียงอย่างเดียวมาใช้ในการดำเนินงาน ส่วนการรับฝากเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีการเปิดรับเงินฝากเกือบทุกแห่งแต่มีสมาชิกฝากเงินน้อยมาก ดังตารางที่ 3.45 จะเห็นได้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครุมีจำนวนเงินฝากต่อสมาชิกในระหว่าง พ.ศ. 2522-2525 น้อยกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมถึงประมาณ 4-6 เท่า

ตารางที่ 3.45

ตารางแสดงจำนวนเงินฝากต่อสมาชิกทั้งหมด

	<u>ในปี พ.ศ. 2522-2525</u>	(บาท)
	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู	สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม
พ.ศ. 2522	197.36	893.84
พ.ศ. 2523	208.28	1,137.87
พ.ศ. 2524	199.64	1,137.02
พ.ศ. 2525	397.70	1,840.78

แสดงให้เห็นถึงภาระขาดความสนใจในการชักชวนให้สมาชิกฝากเงิน ซึ่งเป็นการดำเนินงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์กับสหกรณ์ นอกจากการเก็บเงินค่าหุ้น และการที่สมาชิกไม่นิยมฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ยังส่งผลให้การเจริญเติบโตของสหกรณ์ออมทรัพย์ล่าช้ากว่าที่ควรด้วยเพราะเงินฝากจากสมาชิกจะถูกนำมาขยายบริการการให้กู้เงินแก่สมาชิกได้มากขึ้น ทำให้

มีรายได้มากขึ้นในการที่จะมาแบ่งคืนแก่สมาชิก และเป็นการดึงดูดให้สมาชิกภักดีต่อสหกรณ์ออมทรัพย์มากขึ้น เนื่องจากสามารถตอบสนองความต้องการของสมาชิกได้ทั่วถึง และลดความเดือดร้อนในการต้องรอจ่ายเงินเมื่อมีความต้องการใช้เงินอันจะทำให้สมาชิกเห็นความสำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์น้อยลง และเป็นการเปิดโอกาสให้เจ้าหน้าที่ทุกระดับโดยใช้การรอการจ่ายเงินตามลำดับการยื่นคำขอถูเรียกค่าตอบแทนในการจัดให้สมาชิกได้จ่ายเงินจากสหกรณ์ก่อนเวลาอันสมควร

ส่วนการบริการเงินกู้แก่สมาชิกทุกประเภททั้งของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม กำหนดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 15.0 ต่อปี เป็นส่วนใหญ่ โดยการบริการให้เงินกู้ประเภทสามัญซึ่งมีทุกสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกำหนดวงเงินให้กู้สูงกว่า และมีระยะเวลาในการชำระหนี้ยาวนานกว่า สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม การให้บริการเงินกู้ประเภทฉุกเฉินมีประมาณร้อยละ 90 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม โดยกำหนดวงเงินกู้สูงสุดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมเล็กน้อย ในขณะที่มีระยะเวลาการชำระหนี้เท่ากัน ส่วนการให้บริการเงินกู้ประเภทพิเศษ ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีประมาณร้อยละ 30 และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีประมาณร้อยละ 20 นั้นส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการซื้อหรือจัดหาเคหสถาน ปรากฏว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีวงเงินกู้สูงสุดน้อยกว่า และระยะเวลาการไต่คืนสั้นกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม มีการให้วงเงินกู้ประเภทสามัญ ซึ่งเป็นวงเงินกู้ที่มีการให้บริการแก่สมาชิกทุกสหกรณ์ที่สูงกว่า และระยะเวลาการชำระคืนยาวนานกว่า อันทำให้เงินทุนที่มีอยู่สามารถนำไปหมุนเวียนให้สมาชิกผู้ยื่นกู้ต่อไปได้ช้าลง เพราะเงินทุนจะอยู่กับสมาชิกคนใดคนหนึ่งซึ่งกู้ไปก่อน และทำให้ทุนดำเนินงานอันมีจำนวนจำกัดสามารถนำไปให้กู้แก่สมาชิกได้น้อยรายลง และหากวิเคราะห์ถึงวงเงินกู้ที่ให้กับทุนที่มีอยู่ ดังตารางที่ 3.45, 3.46 และ 3.47 จะเห็นได้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีทุนดำเนินงานอันได้จากเงินค่าหุ้นรวมเงินฝากต่อจำนวนสมาชิกในปี พ.ศ.2525 เป็น 11,691.02 บาท ในขณะที่วงเงินกู้สูงสุดที่ให้สมาชิกกู้เงินกู้ประเภทสามัญโดยเฉลี่ยเท่ากับ 30,500.00 บาท ซึ่งแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีเงินทุนไม่พอให้สมาชิกกู้ในวงเงินกู้สูงสุดของเงินกู้ประเภทสามัญถึง 18,808.98 บาท หรือมากกว่า 1 เท่า ของเงินทุนที่มีอยู่ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีเงินค่าหุ้นและเงินฝากต่อจำนวนสมาชิกในปี พ.ศ.2525 เท่ากับ 11,818.20 บาท และมีวงเงินกู้สูงสุดที่ให้สมาชิกกู้ประเภทสามัญโดยเฉลี่ยเพียง 27,923.00 บาท ซึ่งเท่ากับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีเงินทุนไม่

ตารางที่ 3.46

ตารางแสดงจำนวนเงินค้ำหนัต่อสมาชิกทั้งหมด

ในปี พ.ศ. 2522-2525

	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู	สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม
พ.ศ. 2522	7,425.50	6,555.29
พ.ศ. 2523	8,174.03	7,644.69
พ.ศ. 2524	10,018.23	9,196.36
พ.ศ. 2525	11,293.32	9,977.62

ตารางที่ 3.47

ตารางแสดงการคำนวณวงเงินกู้สูงสุดของเงินกู้ประเภทสามัญ

<u>สหกรณ์ออมทรัพย์ครู</u>		(ร้อยละ)		
20,001-30,000 บาท	เฉลี่ยเป็น	25,000 X	67.50	16,875.00
30,001-40,000 บาท	"	35,000 X	15.00	5,250.00
40,001-50,000 บาท	"	40,000 X	12.50	5,625.00
50,001-60,000 บาท	"	55,000 X	5.00	<u>2,750.00</u>
วงเงินกู้สูงสุดโดยเฉลี่ย				<u>30,500.00</u>
<u>สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม</u>				
ไม่เกิน 20,000 บาท	เฉลี่ยเป็น	15,000 X	28.67	4,300.50
20,001-30,000 บาท	"	25,000 X	41.33	10,322.50
30,001-40,000 บาท	"	35,000 X	8.00	2,800.00
40,001-50,000 บาท	"	45,000 X	16.00	7,200.00
50,001-60,000 บาท	"	55,000 X	6.00	<u>3,300.00</u>
วงเงินกู้สูงสุดโดยเฉลี่ย				<u>27,923.00</u>

พอให้สัมภาษณ์ตามวงเงินกู้สูงสุดของเงินกู้ประเภทสามัญประมาณ 16,104.80 บาทซึ่งน้อยกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูถึง 2,703.68 บาท ยิ่งเห็นให้เห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีเงินทุนไม่พอแก่การให้กู้ เพราะกำหนดวงเงินกู้สูงไป และมีการฝากเงินฝากจากสมาชิกค่อนข้างน้อย เหตุที่ไม่นำเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินและเงินกู้ประเภทพิเศษมากล่าวถึง เพราะเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินของทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมนั้นเงื่อนไขคล้ายคลึงกัน และเงินกู้ประเภทพิเศษมีการให้บริการน้อยราย และส่วนใหญ่สหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีเงินทุนเหลือเท่านั้นจึงจะให้บริการเงินกู้ประเภทนี้ ซึ่งผิดกับเงินกู้ประเภทสามัญอันเป็นเงินกู้หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์ซึ่งถึงแม้จะไม่มีบริการด้านอื่น ๆ เลย แต่เมื่อเปิดดำเนินการก็จะให้บริการเงินกู้ประเภทนี้เป็นบริการแรก และมีทุกสหกรณ์ออมทรัพย์ร้องลงมาจากเก็บออมทรัพย์ให้สัมภาษณ์โดยการเก็บเงินค่าหุ้น

การวัดผลการดำเนินงานของทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครู และสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยส่วนรวมมีการวัดผลโดยใช้วิธีคล้ายคลึงกัน แต่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีอัตราส่วนจำนวนสหกรณ์ที่ใช้การวัดผลดำเนินงานแต่ละแบบมากกว่าเล็กน้อย อันแสดงถึงระบบและวิธีการปฏิบัติงานที่ค่อนข้างดีกว่า เพราะเปิดดำเนินงานมานานกว่า แต่กลับมีอัตราส่วนของจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ได้มีการวัดผลการดำเนินงานถึงร้อยละ 15.0 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา มากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม ซึ่งมีเพียงร้อยละ 8.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา หรือมากกว่าเกือบ 1 เท่า อันแสดงถึงความไม่สนใจและขาดความรู้ของฝ่ายจัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเหล่านี้ ในการเห็นความสำคัญของการวัดผลการดำเนินงาน

การจ่ายเงินปันผลของทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีแนวโน้มไปในทางเดียวกัน แต่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีอัตราส่วนจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์สูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม คือ พ.ศ.2522 และ พ.ศ.2523 จ่ายร้อยละ 8.0-9.5 และ พ.ศ.2524 และ พ.ศ.2525 จ่ายร้อยละ 11.5-13.0



หมวดที่ 5 การรับข่าวสารและการส่งข่าวสารสู่สมาชิก

ตารางที่ 3. 4B เปรียบเทียบสื่อการรับข่าวสารเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์-
ครกับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

สื่อการรับข่าวสาร	สหกรณ์ออมทรัพย์คร (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
หนังสือพิมพ์	12	30.00	32	21.33
จดหมายราชการ	19	47.50	78	52.00
นิตยสาร	34	85.00	121	80.67
วิทยุ-โทรทัศน์	8	20.00	20	13.33
สันนิบาตสหกรณ์ฯ แจงมา	6	15.00	14	9.33
การแจ้งจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ	5	12.50	12	8.00

จากตารางแสดงว่า การรับข่าวสารของสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานจาก
ด้านต่าง ๆ ดังนี้

หนังสือพิมพ์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครมีจำนวน 12 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 30.00 ของสหกรณ์
ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวน 32 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 21.33
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา

จดหมายราชการ สหกรณ์ออมทรัพย์ครมีจำนวน 19 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 47.50 ของ
สหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวน 78 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ
52.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมา

นิตยสาร สหกรณ์ออมทรัพย์ครมีจำนวน 34 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 85.00 ของสหกรณ์
ออมทรัพย์ครที่สุ่มตัวอย่างมา สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวน 121 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ
80.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมา

วิทยุ-โทรทัศน์ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวน 8 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 20.00 ของสหกรณ์
ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมา สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวน 20 สหกรณ์คิดเป็นร้อยละ 13.33
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่ลุ่มตัวอย่างมา

การแจ้งข่าวสารสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวน 6 แห่งคิดเป็น
ร้อยละ 15.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมา ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวน
14 แห่งคิดเป็นร้อยละ 9.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

การแจ้งข่าวจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวน
5 แห่งคิดเป็นร้อยละ 12.50 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม
มีจำนวน 12 แห่งคิดเป็นร้อยละ 8.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ลุ่มตัวอย่างมา

ตารางที่ 3. 49 เปรียบเทียบการรับข่าวสารทางนิตยสารเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานระหว่าง
 สหกรณ์ออมทรัพย์ครู กับสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม
 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจำนวน 40 ตัวอย่าง มีการรับข่าวสารทางนิตยสารเพื่อนำมา
 ใช้ในการดำเนินงาน 34 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 85.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
 ที่สุ่มตัวอย่างมา
 สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมาจำนวน 150 ตัวอย่าง มีการรับข่าวสาร
 ทางนิตยสารเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงาน 121 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 80.67
 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมา

นิตยสารที่รับ	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (34 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (121 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
นิตยสารดอกเข็ม	3	8.82	10	8.26
หนังสือพิมพ์ประชาชาติธุรกิจ	4	11.76	11	9.09
สารสันนิบาตสหกรณ์ฯ	34	100.00	119	98.35
สยามรัฐสัปดาห์วิจารณ์	3	8.82	12	9.92
อื่น ๆ	2	5.88	5	4.13

จากตารางแสดงว่า ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมได้รับข่าวสารจากทางสาร
 สันนิบาตสหกรณ์ของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยเป็นส่วนใหญ่ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวน
 34 แห่งคิดเป็นร้อยละ 100.00 หรือสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมา และมีการรับข่าวสาร
 จากทางนิตยสาร และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวน 119 แห่งคิดเป็นร้อยละ 98.35 ของ
 สหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมาและมีการรับข่าวจากนิตยสาร

ตารางที่ 3.50 เปรียบเทียบวิธีการในการส่งข่าวสารไปสู่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับสหกรณ์
ออมทรัพย์โดยส่วนรวม

วิธีการส่งข่าวสาร	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู (40 ตัวอย่าง)		สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสหกรณ์	เป็นร้อยละ
ติดประกาศตามสถานที่ต่าง ๆ	14	35.00	91	60.67
จัดทำลุลสารของสหกรณ์ฯ	22	55.00	39	26.00
พิมพ์ลงในรายงานประจำปี	30	75.00	104	69.33
อื่น ๆ	15	37.50	53	35.33

จากตารางแสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีวิธีการส่งข่าว
สารไปสู่สมาชิกโดยการ

ติดประกาศตามสถานที่ต่าง ๆ ซึ่งเป็นที่ทำงานของสมาชิก โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวน
14 แห่งคิดเป็นร้อยละ 35.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา และสหกรณ์ออมทรัพย์-
โดยส่วนรวมมีจำนวน 91 แห่งคิดเป็นร้อยละ 60.67 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา

จัดทำลุลสารของสหกรณ์ออมทรัพย์แจกแก่บรรดาสมาชิก โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวน
22 แห่งคิดเป็นร้อยละ 55.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วน
รวมจำนวน 39 แห่งคิดเป็นร้อยละ 26.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา

พิมพ์ลงในรายงานประจำปีแจกแก่สมาชิก โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีจำนวน 30 แห่งคิด
เป็นร้อยละ 75.00 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมา ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีจำนวน
104 แห่งคิดเป็นร้อยละ 69.33 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา

การส่งข่าวสารสู่สมาชิกวิธีอื่นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอันได้แก่การให้กรรมการประจำหน่วย
ไปประชาสัมพันธ์ และการส่งข่าวผ่านหน่วยงานต้นสังกัด นอกจากนี้วิธีของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูแล้ว
สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมยังมีวิธีการต่าง ๆ ได้แก่ การออกหนังสือเวียน การใช้ลุลสารหรือ
สื่อในการสื่อสารของต้นสังกัด ฯลฯ



ตารางที่ 3. 51 เปรียบเทียบรายละเอียดในรายงานประจำปีของแต่ละสภกระดับระหว่างสภกระดับออม-
 ทรัพย์กับสภกระดับออมทรัพย์โดยส่วนรวม

ส่วนประกอบในรายงานประจำปี	สภกระดับออมทรัพย์ (40 ตัวอย่าง)		สภกระดับออมทรัพย์โดยส่วนรวม (150 ตัวอย่าง)	
	จำนวนสภรณ์	เป็นร้อยละ	จำนวนสภรณ์	เป็นร้อยละ
รายงานของผู้สอบบัญชี	40	100.00	143	95.33
งบประมาณการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา	40	100.00	141	94.00
การจัดสรรกำไรสุทธิ	40	100.00	150	100.00
งบประมาณการกำไรของปีต่อไป	31	77.50	115	76.67
รายงานผลการดำเนินงานของปีที่ผ่านมา	38	95.00	146	97.33
ตารางแสดงประสิทธิภาพการดำเนินงาน	28	70.00	91	60.67
ตารางแสดงการแบ่งเงินปันผล	27	67.50	86	57.33
ตารางแสดงการบริหารเงินทุน	15	37.50	50	33.33
ตารางแสดงที่มาของกำไร	26	65.00	78	52.00
การตอบปัญหาของสมาชิก	25	62.50	79	52.67
อื่น ๆ	2	5.00	11	7.33

จากตารางแสดงว่ารายงานประจำปีทั้งของสภกระดับออมทรัพย์กับและสภกระดับออมทรัพย์โดยส่วนรวมประกอบด้วยรายงานของผู้สอบบัญชี งบประมาณการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา การจัดสรรกำไรสุทธิ และรายงานผลการดำเนินงานของปีที่ผ่านมา เกือบทุกสภกระดับออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา งบประมาณการกำไรของปีต่อไป ตารางแสดงประสิทธิภาพการดำเนินงาน ตารางแสดงการแบ่งเงินปันผล ตารางแสดงที่มาของกำไร และการตอบปัญหาของสมาชิก มีในรายงานประจำปีของสภกระดับออมทรัพย์กับ และสภกระดับออมทรัพย์โดยส่วนรวม โดยสภกระดับออมทรัพย์มีอัตราส่วนจำนวนสภรณ์ออมทรัพย์มากกว่าสภรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม และตารางแสดงการบริหารเงินทุนมีเพียงประมาณร้อยละ 35.0 ของสภรณ์ออมทรัพย์ที่สุ่มตัวอย่างมา ส่วนข้อมูลอื่นที่มีในรายงานประจำปีของสภกระดับออมทรัพย์กับ ได้แก่ ข้อ

คัดเห็นของสมาชิกและรายชื่อคณะกรรมการดำเนินงาน ฯลฯ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม นอกจากจะมีเช่นเดียวกับสหกรณ์ออมทรัพย์แล้วยังมีข้อมูลอื่นอันได้แก่ ระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ การประชาสัมพันธ์ให้ฝากเงิน การแจ้งความเคลื่อนไหวของสหกรณ์ออมทรัพย์ของตนเอง และหลักการและวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ฯลฯ

สรุปข้อมูลหมวดที่ 5 การรับและส่งข่าวสาร

1. การรับข่าวสารเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานของทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมได้รับจากนิเทศสารเป็นส่วนใหญ่ และอันดับรองลงมาคือจดหมายราชการ และหนังสือพิมพ์ตามลำดับ

สำหรับการได้รับข่าวสารของทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมได้รับข่าวสารด้านนิเทศสารจากสารสันนิบาตสหกรณ์เป็นส่วนใหญ่

2. การส่งข่าวสารสู่สมาชิก ทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมนิยมการตัดพิมพ์ลงในรายงานประจำปีมากที่สุด รองลงมาของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูคือ การทำจุลสาร และการติดประกาศตามลำดับ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมนิยมการติดประกาศมากกว่าการทำจุลสาร ส่วนวิธีอื่น ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูคือการให้คณะกรรมการประจำหน่วยไปประชาสัมพันธ์ และสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมใช้วิธีการออกหนังสือเวียน และไปจุลสารและสื่อในการสื่อสารของต้นสังกัดของสมาชิก เช่นวิทยุกระจายเสียงตามลำย ฯลฯ

3. รายละเอียดในรายงานประจำปีของทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมค่อนข้างจะมีรายละเอียดคล้ายคลึงกัน แต่อัตราส่วนจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีข้อมูลแต่ละเรื่องที่น่าสนใจมากกว่า และสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไม่มีการแจ้งให้สมาชิกรู้ถึงระเบียบข้อบังคับหรือความเคลื่อนไหวของสหกรณ์ในรายงานประจำปี



จากข้อมูลหมวดที่ 4 แสดงให้เห็นว่า

ในการรับข่าวสารของทั้งสองกรณีออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมในแต่ละทาง มีอัตราส่วนของจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ไม่แตกต่างกันมากนัก แต่แหล่งข่าวซึ่งได้มาส่วนใหญ่มาจาก สนิบาตสหกรณ์ฯ แสดงถึงการพึ่งแต่หน่วยงานของทางราชการในการแจ้งข่าวโดยไม่มีความกระตือรือร้นที่จะหาความรู้จากด้านอื่น เพื่อนำมาใช้ในการพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ของตน

การติดต่อสื่อสารส่งข่าวแก่สมาชิกทั้งสองกรณีออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม นิยมการติดต่อลงในรายงานประจำปี โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีอัตราส่วนของจำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ ที่มากกว่า และนิยมการทำลุลสาร เป็นอันลับรองลงมา ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมใช้ ติดประกาศมากกว่า การที่ใช้ลักษณะการสื่อสารสู่สมาชิกซึ่งแตกต่างกันเช่นนี้ เพราะสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่มีลักษณะขนาดใหญ่มีสมาชิกมาก และสมาชิกอยู่ห่างไกลจากสำนักงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูของตน การติดต่อจึงค่อนข้างลำบาก ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมส่วนใหญ่มีขนาดเล็กกว่ามาก และสมาชิกมักรวมตัวอยู่ใกล้สำนักงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูหรือมีเครื่องมือสื่อสารของตนสังกัด ที่ใช้ในการติดต่ออยู่แล้ว เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจะมีวิทยุสื่อสารของตนสังกัดไว้เรียบร้อยแล้ว และบางแห่งมีวิทยุกระจายเสียงถึงพนักงานขององค์การเวลาพัก ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูไม่มีสิ่ง เหล่านี้ แต่การส่งข่าวสารถึงสมาชิก โดยการจัดพิมพ์ในรายงานประจำปีหรือจัดทำลุลสารเพียงอย่างเดียว เตียบ่อยไม่เพียงพอ ควรจะมีการสื่อสารด้านอื่น ๆ เช่น ให้กรรมการประจำหน่วยไปประชาสัมพันธ์ หรือให้เจ้าหน้าที่แจ้งต่อสมาชิกในทุกเดือนที่สมาชิกเข้ามารับเงินเดือน น่าจะได้ผลมากกว่า

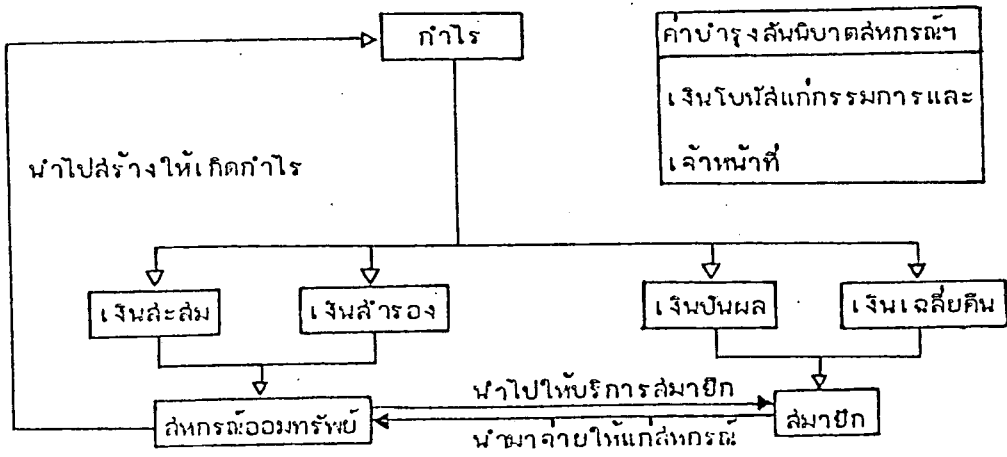
สำหรับการจัดทำรายงานประจำปีทั้งสองกรณีออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมไม่ค่อยมีความแตกต่างกันมากนัก แต่จะสังเกตได้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไม่ค่อยมีการเน้นถึงการ ประชาสัมพันธ์และเผยแพร่หลักการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูให้สมาชิกทราบ และจากการสังเกตรายงานประจำปีของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนมากจะมีการวางรูปแบบการแสดงผลการดำเนินงานเข้าใจ ได้ยาก และไม่ค่อยมีการอธิบายให้ชัดเจน

นอกจากตารางข้างต้นข้างอาจวิเคราะห์จากอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เพื่อทราบถึงลักษณะการดำเนินงานและจุดบกพร่อง โดยมุ่งวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการดำเนินงานซึ่งแสดงถึงความสามารถในการได้รับผลตอบแทนในรูปของกำไรแต่ละปีจากการนำทรัพยากรที่มีอยู่ไปใช้ดำเนินงาน และอัตราส่วนของหนี้สินต่อสินทรัพย์ซึ่งแสดงถึงลักษณะการใช้จ่ายเงินทุน

การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการหากำไรทั้งที่สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์การไม่มุ่งหวังกำไร เพราะกำไรที่หาได้สหกรณ์ได้นำมาเก็บสะสมไว้แต่ละนำไปจัดสรรเป็นประโยชน์ต่อสมาชิกโดยแบ่งได้เป็น 2 ส่วนคือ กำไรที่ถูกจัดสรรโดยกฎหมายคือ เงินสำรองตามกฎหมาย (ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของกำไร และค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ (ร้อยละ 5 ของกำไรแต่ไม่เกิน 10,000 บาท) และกำไรที่สหกรณ์ออมทรัพย์จัดสรรเองคือ เงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน เงินโบนัสแก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ และเงินสะสมเพื่อการต่าง ๆ ของสหกรณ์ โดยเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนจะจ่ายให้กับสมาชิกโดยตรง ส่วนเงินสำรองตามกฎหมายและเงินสะสมเพื่อการต่าง ๆ ของสหกรณ์จะถูกนำมาใช้ในการให้บริการแก่สมาชิกเพิ่มขึ้น ยกเว้นเงินค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ และเงินโบนัสแก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ซึ่งถูกจ่ายไปโดยไม่ก่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิก ซึ่งพอสรุปได้ดังแผนภูมิที่ 3.1

แผนภูมิที่ 3.1

โครงสร้างการหมุนเวียนของกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์



แล้วสมาชิกจะนำเงินส่วนที่ได้จากสหกรณ์กลับมาจ่ายเป็นเงินค่าหุ้น เงินฝาก หรือชำระเงินกู้ให้กับสหกรณ์ สหกรณ์ก็จะนำเงินส่วนที่เพิ่มขึ้นไปเป็นเงินทุนหมุนเวียนและก่อให้เกิดกำไรมากขึ้นอันจะเป็นผลประโยชน์แก่สมาชิกในที่สุด

ส่วนการที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูแห่งหนึ่งแห่งใดจะสามารถประกอบธุรกิจจนก่อให้เกิดผลกำไรได้มากหรือน้อยเท่าใดนั้นก็ขึ้นอยู่กับขีดความสามารถในการบริหารงานซึ่งวิเคราะห์ออกมาได้จากผลตอบแทนต่าง ๆ ดังนี้

ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ทั้งหมด (Return on Total Assets)

วิเคราะห์จากอัตราส่วนของกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมดของสหกรณ์โดยเฉลี่ยว่าสามารถดำเนินงานให้เกิดผลประโยชน์จากสินทรัพย์ทั้งหมดที่ตนเองมีอยู่ได้เป็นอัตราร้อยละเท่าใด

$$\text{ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ทั้งหมด} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์ทั้งหมดโดยเฉลี่ย}} \times 100$$

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่สุ่มตัวอย่างมาทั้งหมด เปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่สุ่มตัวอย่างมาตั้งแต่ พ.ศ.2522 ถึง พ.ศ.2525 ได้ผลดังตารางที่ 3.52 ดังนี้ ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูโดยการวิเคราะห์ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ทั้งหมดของสหกรณ์ออมทรัพย์ พ.ศ.2522-2525 เป็นร้อยละ 7.72, 8.40, 10.57 และ 11.33 ตามลำดับ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอัตราร้อยละ 7.51, 8.02, 9.94 และ 10.33 ตามลำดับ พ.ศ.2522-2525 ดังตารางที่ 3.52 ซึ่งแสดงว่าประสิทธิภาพจะค่อย ๆ สูงขึ้นทุก ๆ ปี แต่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีอัตราผลตอบแทนในอัตราส่วนที่สูงกว่าของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม ยิ่งถ้าสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีขนาดค่อนข้างใหญ่มีจำนวนสมาชิกและเงินทุนค่อนข้างมาก อันจะทำให้การวิเคราะห์สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีแนวโน้มเชิงไปในทางเดียวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูออกจากกรวิเคราะห์สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม จะแสดงให้เห็นว่าอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ทั้งหมด ดังตารางที่ 3.49 พ.ศ.2522-2525 เป็นร้อยละ 6.66, 7.28, 9.34 และ 9.10 ตามลำดับ การดำเนินงานใน พ.ศ.2522-2524 ค่อย ๆ สูงขึ้น และตกลงเล็กน้อยใน พ.ศ.2525 โดยมีอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ทั้งหมดต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูประมาณร้อยละ 1.0

ตารางที่ 3.52

การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

	เพิ่มขึ้นจาก		เพิ่มขึ้นจาก		เพิ่มขึ้นจาก		
	พ.ศ.2522	พ.ศ.2523	พ.ศ.2522	พ.ศ.2524	พ.ศ.2523	พ.ศ.2525	พ.ศ.2522
<u>สหกรณ์ออมทรัพย์ครู</u>							
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ทั้งหมด (ร้อยละ)	7.72	8.40	0.68	10.57	2.17	11.33	0.76
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้เจ้าของ (ร้อยละ)	8.57	9.02	0.45	11.00	1.98	11.78	0.78
อัตราผลตอบแทนจากเงินทุนทั้งหมด (ร้อยละ)	7.86	8.60	0.74	10.73	2.13	11.54	0.81
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)	15.13	39.47	24.34	43.09	3.62	36.27	(6.82)
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	9.63	24.13	14.50	29.27	5.14	22.42	(6.85)
<u>สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม</u>							
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ทั้งหมด (ร้อยละ)	7.51	8.02	0.51	9.94	1.92	10.33	0.39
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้เจ้าของ (ร้อยละ)	8.87	9.49	0.62	11.70	2.21	12.02	0.32
อัตราผลตอบแทนจากเงินทุนทั้งหมด (ร้อยละ)	8.23	9.02	0.97	10.93	1.73	11.67	0.74
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)	7.20	8.98	1.78	8.58	(0.40)	9.13	0.55
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	5.44	6.40	0.96	6.97	0.57	7.30	0.33

ตารางที่ 3.52 (ต่อ)

การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

	เพิ่มขึ้นจาก				เพิ่มขึ้นจาก		เพิ่มขึ้นจาก
	พ.ศ. 2522	พ.ศ. 2523	พ.ศ. 2522	พ.ศ. 2524	พ.ศ. 2523	พ.ศ. 2525	พ.ศ. 2522
<u>สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (ยกเว้นสหกรณ์ออมทรัพย์ครู)</u>							
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ทั้งหมด (ร้อยละ)	6.66	7.28	0.66	9.34	2.06	9.10	(0.24)
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	9.42	10.33	0.91	13.05	2.72	12.41	(0.64)
อัตราผลตอบแทนจากเงินทุนทั้งหมด (ร้อยละ)	8.17	9.30	1.13	11.32	2.02	11.82	0.50
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (เท่า)	4.20	4.05	(0.15)	4.44	0.31	4.63	0.19
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	3.50	3.35	(0.06)	3.70	0.35	3.89	0.19



ผลตอบแทนจากส่วนของผู้เจ้าของ (Return on Net Worth)

วิเคราะห์จากอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นต่อส่วนของผู้เจ้าของโดยเฉลี่ย ซึ่งประกอบด้วยทุนเรือนหุ้น, เงินสำรอง, และทุนสำรองต่าง ๆ ของปีที่ผ่านมารวมกับปีปัจจุบันแล้วหารด้วยผลออกมาเป็นร้อยละ แสดงถึงความสามารถในการดำเนินงานให้เกิดผลประโยชน์จากเงินลงทุนที่ลงไปเป็นส่วนของผู้เจ้าของ

$$\text{ผลตอบแทนจากส่วนของผู้เจ้าของ} = \frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{ส่วนของผู้เจ้าของโดยเฉลี่ย}} \times 100$$

ผลตอบแทนจากส่วนของผู้เจ้าของของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่ลุ่มตัวอย่างมา พ.ศ. 2522-2525 ได้ผลดังตารางที่ 3.52 ดังนี้ ร้อยละ 8.57, 9.02, 11.0 และ 11.33 ตามลำดับ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูโดยส่วนรวมมีผลตอบแทนจากส่วนของผู้เจ้าของเป็นร้อยละ 8.87, 9.49, 11.70 และ 12.02 ตามลำดับ ใน พ.ศ. 2522-2525 จะเห็นได้ว่าอัตราผลตอบแทนของทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูโดยส่วนรวมค่อย ๆ สูงขึ้นทุกปี โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ครูโดยส่วนรวมมีอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าเล็กน้อย ซึ่งถ้าวิเคราะห์โดยนำสหกรณ์ออมทรัพย์ครูออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูโดยส่วนรวม ได้ผลดังนี้ พ.ศ. 2522-2525 เป็นร้อยละ 9.42, 10.33, 13.05 และ 12.41 ตามลำดับ อันแสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ มีผลตอบแทนสูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูประมาณร้อยละ 1.0-2.0

ผลตอบแทนจากเงินทุนทั้งหมด (Return on Total Investment)

วิเคราะห์จากอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นรวมกับดอกเบี้ยจ่ายต่อสินทรัพย์ทั้งหมดโดยเฉลี่ย โดยมีสมมติฐานว่าสินทรัพย์ทั้งหมดที่มีอยู่คือเงินทุนทั้งหมด ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ได้ใช้ไปในการดำเนินงาน ซึ่งสินทรัพย์ทั้งหมดจะรวมถึง เงินฝากของสมาชิกและเงินกู้จากภายนอกไว้ด้วย และดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากของสมาชิกและเงินกู้จากภายนอกซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ได้จ่ายออกไปก่อนเป็นกำไรสุทธิ เป็นต้นทุนของเงินทุนในส่วนของผู้เจ้าของเงินฝากของสมาชิกและเงินกู้จากภายนอก ถ้าจะวิเคราะห์ถึงผลตอบแทนจากเงินทุนทั้งหมดที่ได้นำมาใช้ในการดำเนินงานจึงควรรวมรายจ่ายดอกเบี้ยจ่ายไว้กับกำไรสุทธิด้วย

$$\text{อัตราผลตอบแทนจากเงินทุนทั้งหมด} = \frac{\text{กำไรสุทธิ} + \text{ดอกเบี้ยจ่าย}}{\text{สินทรัพย์ทั้งหมดโดยเฉลี่ย}} \times 100$$

จากตารางที่ 3.52 อัตราผลตอบแทนจากเงินทุนทั้งหมดของสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ พ.ศ. 2522-2525 มีอัตราร้อยละ 7.86, 8.60, 10.73 และ 11.54 ตามลำดับ ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ โดยส่วนรวมมีอัตราร้อยละ 8.23, 9.02, 10.93 และ 11.67 ตามลำดับ อันแสดงให้เห็นว่าทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ และสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ โดยส่วนรวมมีอัตราผลตอบแทนที่สูงขึ้นทุกปี โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ มีอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ โดยส่วนรวมเล็กน้อย และถ้านำสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ โดยส่วนรวม อัตราผลตอบแทนจากเงินทุนทั้งหมด พ.ศ. 2522-2525 เป็นร้อยละ 8.17, 9.30, 11.32 และ 11.82 ตามลำดับ ซึ่งแสดงว่าค่อย ๆ สูงขึ้นทุกปี เช่นกันและมีอัตราผลตอบแทนต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ประมาณร้อยละ 0.3-0.7

อัตราส่วนหมุนเวียน (Current Ratio)

อัตราส่วนหมุนเวียน เป็นอัตราส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน แสดงถึงสินทรัพย์หมุนเวียนที่มีอยู่สามารถชำระหนี้สินหมุนเวียนหรือหนี้สินระยะสั้นได้เป็นจำนวนกี่เท่า

$$\text{อัตราส่วนหมุนเวียน} = \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$$

อัตราส่วนหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ มีอัตราส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนเป็น 15.13, 39.47, 43.09 และ 36.27 เท่าใน พ.ศ. 2522-2525 ตามลำดับ ดังในตารางที่ 3.52 ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ โดยส่วนรวมมีอัตราส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนเป็น 7.20, 8.89, 8.58 และ 9.13 เท่าตามลำดับ อันแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ มีอัตราส่วนในอัตราที่สูงมากและสูงขึ้นเรื่อย ๆ ใน พ.ศ. 2522-2524 เว้นแต่ใน พ.ศ. 2525 ตกลงแต่ยังสูงมาก ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ โดยส่วนรวมมีแนวโน้มสูงขึ้นเช่นกันแต่ในระดับที่มีอัตราส่วนน้อยกว่ามาก ประมาณ 2-5 เท่าตัว และหากนำสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ โดยส่วนรวม อัตราส่วนหมุนเวียนใน พ.ศ. 2522-2525 เป็น 4.20, 4.05, 4.44 และ 4.63 เท่า ตามลำดับ ซึ่งน้อยกว่ามากและก็มีแนวโน้มสูงขึ้นเช่นกัน แต่ในอัตราที่ต่ำกว่ามาก

อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม (Debt to Total Assets Ratio)

อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวมเป็นอัตราส่วนของสินทรัพย์ทั้งหมด (Total Assets) ต่อหนี้สินทั้งหมด (Total Liabilities) แสดงถึงสินทรัพย์ทั้งหมดว่ามีความสามารถชำระหนี้สินทั้งหมดของสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ได้เป็นจำนวนเท่าของหนี้สินทั้งหมดที่มีอยู่

$$\text{อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม} = \frac{\text{สินทรัพย์ทั้งหมด}}{\text{หนี้สินทั้งหมด}}$$

อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู พ.ศ.2522-2525 เป็น 9.63, 24.13, 29.27 และ 22.42 เท่าตามลำดับ ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอัตราส่วนเพียง 5.44, 6.40, 6.97 และ 7.30 เท่าตามลำดับ อันแสดงให้เห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีอัตราส่วนที่สูงมาก และสูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมาก และมีแนวโน้มสูงมากขึ้น เว้นแต่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูใน พ.ศ.2525 ซึ่งตกลง และหากนำสหกรณ์ออมทรัพย์ครูออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวมเป็น 3.50, 3.35, 3.70 และ 3.89 เท่าใน พ.ศ.2522-2525 ตามลำดับ ซึ่งมีอัตราส่วนน้อยกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมาก ถึงแม้จะมีแนวโน้มสูงขึ้นแต่มีอัตราส่วนที่ต่ำมาก แสดงให้เห็นถึงสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีอัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ทั้งหมดน้อยมาก เพราะสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีสินทรัพย์และเงินทุนมาจากทุนเรือนหุ้น เป็นส่วนใหญ่ โดยมีจำนวนเงินฝากจากสมาชิกและเงินกู้จากภายนอกน้อยมาก

จากการวิเคราะห์อัตราส่วนและอัตราผลตอบแทนทั้ง 5 แบบ จะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพในการดำเนินงานของทั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีแนวโน้มที่จะดีขึ้นทุกปีใน พ.ศ.2522-2525 แต่เมื่อทำการวิเคราะห์สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมโดยนำสหกรณ์ออมทรัพย์ครูออก ปรากฏว่าประสิทธิภาพดีขึ้นใน พ.ศ.2522-2524 แต่ตกลงใน พ.ศ.2525 เพราะก่อนปี พ.ศ.2525 ประเทศไทยมีภาวะเศรษฐกิจตกต่ำมาเป็นเวลา 2-3 ปีติดต่อกัน อันก่อให้เกิดปัญหาเงินเฟ้อติดตามมาทำให้มูลค่าวัสดุภัณฑ์ต่าง ๆ และค่าแรงสูงขึ้น จึงมีผลกระทบต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ต่าง ๆ ซึ่งมีลักษณะของการนำเงินทุนมาจากเงินฝากของสมาชิกและเงินกู้จากภายนอกมาใช้ในการดำเนินงาน ซึ่งจะเห็นได้จากอัตราส่วนทุนหมุนเวียนและอัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ทั้งหมดที่มีอัตราส่วนอยู่ในระดับต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ซึ่งอาศัยทุนเรือนหุ้นเป็นส่วนใหญ่ สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมต้องมีการเสียดำเนินการเสียดำเนินการเสียดำเนินการรับฝากและถอนเงินตลอดจนครุภัณฑ์ต่าง ๆ ซึ่งมากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอยู่แล้วมากขึ้นอีก ช่วง พ.ศ.2524-2525 ในต่างประเทศมีการควบคุมอัตราเงินเฟ้อ อันส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยทั้งในต่างประเทศและในประเทศไทยสูงขึ้น ดังจะเห็นได้จากอัตราดอกเบี้ยฝากประจำของธนาคารพาณิชย์ ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2524 ระยะเวลา 12 เดือน มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 13.0 ต่อปี ในขณะที่วันที่ 15 มกราคม 2523 เงินฝากประเภท

เดียวกันมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12.0 ต่อปี⁽¹⁾ ทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์ที่นำเงินฝากของสมาชิกมาเป็นเงินทุนดำเนินงานต้องขึ้นอัตราดอกเบี้ยตามไปด้วย เพื่อดึงดูดให้สมาชิกฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ต่อไป และเพื่อความเป็นธรรมแก่สมาชิกในการฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งก่อผลให้ค่าใช้จ่ายด้านดอกเบี้ยจ่ายสูงขึ้นด้วย สิ่งซึ่งผลให้เห็นว่าประสิทธิภาพในการดำเนินงานของ พ.ศ. 2525 ตกลงเล็กน้อย อย่างไรก็ตามหากวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการดำเนินงานอย่างแท้จริงโดยวิเคราะห์จากผลตอบแทนจากเงินลงทุนแล้ว จะเห็นได้อย่างชัดเจนว่าถึงแม้ประสิทธิภาพในการดำเนินงานจะดีขึ้นในอัตราที่ไม่มากนัก แต่ก็ยังสูงกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ

สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมเมื่อแยกสหกรณ์ออมทรัพย์ครุออกจะเห็นได้ว่ามีอัตราส่วนของสินทรัพย์ต่อหนี้สินต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครุมาก แต่ก็ยังอยู่ในระดับที่มั่นคง ในทางตรงข้ามการที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครุอาศัยแต่ทุนเรือนหุ้นของตนเองเป็นส่วนใหญ่ในการดำเนินงาน จะทำให้อัตราการเติบโตของสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นไปได้อย่างช้ากว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ใช้เงินฝากของสมาชิก ดังตารางที่ 3. 53 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าใน พ.ศ. 2522-2524 สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมมีอัตราการเติบโตเร็วมากโดยดูจากอัตราส่วนการเพิ่มของสินทรัพย์ทั้งหมดถึงร้อยละ 32.31 และ 39.56 ตามลำดับ แต่ตกลงใน พ.ศ. 2525 จาก พ.ศ. 2524 ร้อยละ 6.88 เพราะอัตราดอกเบี้ยในตลาดสูงขึ้นทำให้เงินฝากของสมาชิกถูกถอนออกไปสู่ตลาดการเงินภายนอกสหกรณ์ออมทรัพย์ อันมีสาเหตุมาจากขีดจำกัดในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์พ.ศ. 2511 อันทำให้ไม่สามารถแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยกับสถาบันการเงินภายนอกได้ ในขณะที่การขยายตัวของสินทรัพย์ทั้งหมดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุอยู่ในอัตราร้อยละ 28.71, 21.62 และ 20.62 ใน พ.ศ. 2522-2525 ตามลำดับ เพราะสหกรณ์ออมทรัพย์ครุอาศัยเงินทุนที่เพิ่มขึ้นจากทุนเรือนหุ้นซึ่งเป็นการออมทรัพย์ภาคบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ อันส่งผลให้เห็นว่าอัตราการเติบโตของสินทรัพย์ทั้งหมดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุตกลงทุกปี และจุดสำคัญอีกประการหนึ่งคือ การที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครุอาศัยแต่เงินทุนจากทุนเรือนหุ้นทำให้ผู้เป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครุได้รับผลประโยชน์น้อยกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ที่อาศัยเงินฝากจากสมาชิกและเงินกู้ภายนอกมาเป็นเงินทุนในการดำเนินงาน ดังจะเห็น

(1) ป.อภิญญา, วารสารธนาคาร ฉบับประจำเดือน มิถุนายน 2525, หน้า 21

ตารางที่ 3.53

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทั้งหมดใน .พ.ศ.2522-พ.ศ.2525

	<u>พ.ศ.2522</u>	<u>พ.ศ.2523</u>	<u>พ.ศ.2524</u>	<u>พ.ศ.2525</u>
<u>สินทรัพย์ออมทรัพย์คู่</u>				
สินทรัพย์ทั้งหมด (000 บาท)	176,498	1,256,824	1,528,531	1,835,143
ส่วนเพิ่มจากปีที่ผ่านมา (000 บาท)		280,326	271,707	306,612
" - " - " (ร้อยละ)		28.71	21.62	20.62
อัตราการเพิ่มขึ้น(ลดลง) (ร้อยละ)			(7.09)	(1.00)
<u>สินทรัพย์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม</u>				
สินทรัพย์ทั้งหมด (000 บาท)	1,691,832	2,203,318	2,849,458	3,247,013
ส่วนเพิ่มจากปีที่ผ่านมา (000 บาท)		511,486	646,140	397,355
" - " - " (ร้อยละ)		30.23	29.33	13.95
อัตราการเพิ่มขึ้น(ลดลง) (ร้อยละ)			(0.09)	(15.38)
<u>สินทรัพย์ออมทรัพย์โดยส่วนรวม (ยกเว้นสินทรัพย์ออมทรัพย์คู่)</u>				
สินทรัพย์ทั้งหมด (000 บาท)	715,334	946,494	1,320,927	1,411,870
ส่วนเพิ่มจากปีที่ผ่านมา (000 บาท)		231,160	374,433	90,943
" - " - " (ร้อยละ)		32.31	39.56	6.88
อัตราการเพิ่มขึ้น(ลดลง) (ร้อยละ)			7.25	(32.68)

ได้จากอัตราผลตอบแทนจากส่วนของเจ้าของที่ต่ำกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ และสมาชิกยังได้รับประโยชน์จากการรับฝากเงินจากสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์มีเงินทุนใช้จ่ายบริการแก่สมาชิกมากขึ้น เช่น การส่งเคราะห์แก่สมาชิกด้านต่าง ๆ และการนำเงินทุนไปใช้ใน ด้านสาธารณูปโภคอื่นอันเกี่ยวกับสมาชิก เป็นต้น และยังสามารถนำเงินทุนมาให้สมาชิกกู้ได้มากกว่า ที่ใช้เงินทุนจากทุนเรือนหุ้นเพียงอย่างเดียว อันจะทำให้สมาชิกสามารถกู้เงินได้ทั่วถึงมากขึ้น กู้ได้ จำนวนมากขึ้นพอที่จะนำไปใช้ประโยชน์ได้กว้างขวางขึ้น และอาจทำให้สามารถกู้ได้ระยะเวลานาน ขึ้นยิ่งจะเป็นการบรรเทาภาระในการผ่อนชำระของสมาชิกในแต่ละงวดได้ นอกจากนี้ยังเป็นการส่งเสริมให้สมาชิกมีการออมทรัพย์มากขึ้น เพื่อความมั่นคงในอนาคตของสมาชิกเอง อันเป็นการตอบสนองต่อวัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์อีกด้วย ในขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ควรบรรลุวัตถุประสงค์ เพียงการออมโดยเงินค่าหุ้นเพียงด้านเดียว และถึงแม้ว่าอัตราผลตอบแทนจากสหกรณ์ทั้งหมดของ สหกรณ์ออมทรัพย์ควรจะดีกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วนรวมก็ตาม และการให้สหกรณ์ออมทรัพย์เกิดความ มั่นคงก็เป็นสิ่งสำคัญในการดำเนินงานก็จริง แต่จุดประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์ก็คือการยัง ประโยชน์ ให้แก่สมาชิกเป็นสำคัญ มิใช่เพียงแต่จะทำนุบำรุงองค์การของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้เจริญเติบโต แต่อย่างใด จะเห็นการอันใดซึ่งจะยังประโยชน์ให้ เกิดแก่สมาชิกดังที่สหกรณ์ออมทรัพย์โดยส่วน รวมกระทำย่อมเป็นสิ่งที่ถูกต้องกว่า การจะสร้างองค์การหรือมีที่ทำการ เป็นของตนเอง เช่นที่สหกรณ์ ออมทรัพย์ครุฑนิยมนำเงินไปลงทุน และการยังประโยชน์ให้ เกิดแก่สมาชิกมากเท่าใดย่อมก่อให้เกิดความ ยุติกันระหว่างสมาชิกกับสหกรณ์ออมทรัพย์มากขึ้น ทำให้สมาชิกเห็นความสำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ และให้การสนับสนุน อันจะยังผลให้เกิดความมั่นคงและเจริญก้าวหน้าในระยะยาวด้วย _