

บทที่ 5

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน และสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของ  
สหกรณ์ออมทรัพย์ครู

ในฐานะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่ง เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการด้านการเงิน ถึงแม้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ต่าง ๆ จะไม่ต้องดำรงอัตราส่วนสภาพคล่องหรืออัตราส่วนทางการเงิน เนื่องจากไม่มีกฎหมายบังคับและควบคุม แต่สหกรณ์ออมทรัพย์ต่าง ๆ ตลอดจนสหกรณ์ออมทรัพย์ครูก็ได้มีการกำหนดกฎเกณฑ์ภายในเกี่ยวกับการดำรงสภาพคล่อง ตลอดจนอัตราส่วนทางการเงินอื่น ๆ ไว้ เพื่อเป็นการควบคุมการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ อัตราส่วนทางการเงินเป็นเครื่องมือประเภทหนึ่งที่ใช้วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะของกิจการ โดยใช้ข้อมูลในอดีตมาศึกษาแนวโน้มแล้ว เปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินของกิจการของตนเอง หรือทั้งระบบอุตสาหกรรม การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินในที่นี้จะวิเคราะห์เฉพาะ

1. อัตราส่วนแสดงสภาพคล่อง
  2. อัตราส่วนทางการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู
1. อัตราส่วนแสดงสภาพคล่อง

อัตราส่วนที่แสดงสภาพคล่องนี้ เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงความสามารถในการจ่ายเงินคืนให้กับผู้ฝาก หรือความพร้อมในการชำระหนี้สินอันเกิดจากการกู้ยืม และหนี้สินอื่น หรือความสามารถในการให้สินเชื่อแก่สมาชิก ตลอดจนความสามารถในการจ่ายรายจ่ายต่าง ๆ การมีสภาพคล่องนั้นสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจะดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งประกอบด้วยเงินสดที่มีสภาพคล่องมากที่สุด ดังนั้นอัตราส่วนที่แสดงสภาพคล่อง จึงแสดงถึงสภาพคล่องที่มีอยู่ภายในกิจการ เป็นส่วนใหญ่ ซึ่งคำนวณได้จากการนำสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินสด และเงินฝากธนาคาร ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องมากที่สุด หาดด้วยหนี้สินหมุนเวียน เพื่อแสดงความสามารถในการชำระภาวะผูกพัน

ดังนั้นอัตราส่วนสภาพคล่องในที่นี่จะใช้อัตราส่วน เงินสดในมือและ เงินฝากธนาคารต่อ  
หนี้สินหมุนเวียน

ตารางที่ 5.1 อัตราส่วนเงินสดในมือและ เงินฝากธนาคารต่อหนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์  
ออมทรัพย์ครู

ปี	เงินสดในมือและ เงินฝากธนาคาร	หนี้สินหมุนเวียน	อัตราส่วน
2526	218,823,000	137,688,000	1.58
2527	289,374,000	202,427,000	1.42
2528	382,364,000	286,409,000	1.33
2529	433,556,000	693,869,000	0.62
เฉลี่ย			1.23

ตารางที่ 5.2 อัตราส่วนเงินสดในมือและ เงินฝากธนาคารต่อหนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์  
ออมทรัพย์ทั้งระบบ

ปี	เงินสดในมือและ เงินฝากธนาคาร	หนี้สินหมุนเวียน	อัตราส่วน
2526	557,381,999	905,077,354	0.62
2527	776,478,773	1,287,803,417	0.60
2528	962,685,624	1,548,001,629	0.62
2529	1,040,430,004	2,240,578,104	0.46
เฉลี่ย			0.58

จากตารางที่ 5.1 จะเห็นว่าอัตราส่วนเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารต่อหนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู มีแนวโน้มลดลง เป็นลำดับ ตั้งแต่ปี 2526-2529 คือ 1.58, 1.42, 1.33 และ 0.62 อัตราส่วนเฉลี่ยระหว่างปี 2526-2529 คือ 1.23 และจากตารางที่ 5.2 จะเห็นว่าอัตราส่วนเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารต่อหนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ มีแนวโน้มคงที่ ตั้งแต่ปี 2526-2528 แล้วลดลงในปี 2529 คือ 0.46 อัตราส่วนเฉลี่ยระหว่างปี 2526-2529 คือ 0.58

การเปรียบเทียบระหว่างอัตราส่วนเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารต่อหนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู กับของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบนี้ จะเห็นว่าอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู สูงกว่าของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ ทั้งนี้เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูบางแห่งมีหนี้สินหมุนเวียน อันได้แก่ เงินรับฝากจากสมาชิกนั้นต่ำกว่าของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบมาก ดังนั้นเมื่อคิดเป็นอัตราส่วนเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารต่อหนี้สินหมุนเวียนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนั้น จึงสูงกว่าของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ

เมื่อพิจารณาในแต่ละเขตของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูซึ่งแบ่งตามกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (ภาคผนวก ก) จะมีอัตราส่วนเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารต่อหนี้สินหมุนเวียนที่แตกต่างกัน (ภาคผนวก ค) ซึ่งสามารถพิจารณาได้ดังนี้คือ

เขต 1 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 7 แห่ง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูในเขตนี้มีอัตราส่วนโดยเฉลี่ยประมาณ 1-2 แต่มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอยู่ 4 แห่งที่มีอัตราส่วนที่ต่ำคือมีอัตราเฉลี่ย 0.0001 - 0.58 ดังนั้นจะเห็นว่าสภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่ในเขตนี้ค่อนข้างต่ำ

เขต 2 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 8 แห่ง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูในเขตนี้มีอัตราส่วนโดยเฉลี่ยประมาณ 1-2 แต่มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอยู่ 3 แห่งที่มีอัตราส่วนต่ำคือมีอัตราเฉลี่ย 0.01 - 0.78 ดังนั้นจะเห็นว่าสภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับปานกลาง



ค่า คือมีอัตราส่วนเฉลี่ย 0.01 - 0.53 ดังนั้นจะเห็นได้ว่าสภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ส่วนใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับต่ำ

จากการพิจารณาทั้ง 9 เขตของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจะเห็นได้ว่า เขต 9 ซึ่งอยู่ในภาคใต้ เป็น เขตที่มีสภาพคล่องต่ำอยู่มากที่สุดคือมีถึง 11 แห่ง ส่วนเขตอื่น ๆ นั้น ส่วนใหญ่มีสภาพคล่องอยู่ในระดับปานกลางจนถึงระดับดี โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เขต 3 ซึ่งมีสภาพคล่องที่สูงคือ 1-3 และมีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่มีสภาพคล่องต่ำอยู่เพียง 2 แห่งเท่านั้น ดังนั้น เมื่อพิจารณาสภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู โดยส่วนรวมแล้วจะเห็นได้ว่ามีสภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ที่ดีคือ โดย เฉลี่ย 1.23 ทั้งนี้ เนื่องจากสภาพคล่องของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่อยู่ในระดับปานกลาง จนถึงระดับดี

## 2. อัตราส่วนทางการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

ในทางธุรกิจถือว่ากำไร เป็นผลของการวัดความสามารถในการประกอบธุรกิจ ดังนั้น การทำธุรกิจจึงต้องพยายามแสวงหากำไรให้มากที่สุดและต้องพยายามทำให้ได้ในทุกวิถีทาง แต่ตรงกันข้ามในระบบสหกรณ์นั้น เจเนอิชของการทำธุรกิจมุ่งในรูปของการบริการสมาชิกและพยายามหากำไรให้เกิดขึ้น เพื่อสามารถจัดสรรผลประโยชน์ให้แก่สมาชิกได้อย่างกว้างขวาง สหกรณ์จะ เจริญรุดหน้าได้ต้องมีกำไร การมีกำไร เป็นส่วน เกินจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ สหกรณ์จะต้องทำธุรกิจให้มีกำไรเพิ่มขึ้น แต่กำไรในระบบสหกรณ์นั้นแตกต่างจากโลกของธุรกิจ เพราะกำไรของสหกรณ์ที่ทำได้นั้น จะต้องนำกลับคืนแก่สมาชิกทุกคนอย่างครบถ้วน ซึ่งภาษา สหกรณ์เรียกว่า "จัดสรรกำไร" กำไรที่ได้ของสหกรณ์จึงคืนกลับให้แก่สมาชิกเป็น เงินปันผล เงินเฉลี่ยคืนกับสมาชิกที่มาคู่เงินกับสหกรณ์ จ่าย เป็นทุนสาธารณประโยชน์ จ่าย เป็นทุนรักษาระดับเงินปันผล จ่าย เป็นทุนสงเคราะห์งานศพสมาชิก เป็นต้น จึงเห็นได้ว่าเงินกำไรของสหกรณ์มิได้เอาไป เป็นของสมาชิกผู้หนึ่งผู้ใด แคนำไปแจกจ่ายกระจายไปสู่สมาชิกทุกคน และสมาชิกทุกคนต่างก็มีส่วนร่วมได้รับประโยชน์จาก เงินกำไรอย่างทั่วถึงกันทุกคน ทั้งทางตรงและทางอ้อม

อัตราส่วนทางการเงินที่ใช้วัดประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ อัตราส่วนทางการเงินที่แสดงความสามารถในการหากำไร ซึ่งประกอบด้วย

- 2.1 ประสิทธิภาพของผลกำไรต่อสินทรัพย์รวม
- 2.2 ประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เวียนหุ้น
- 2.3 ประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์

ตารางที่ 5.3 ประสิทธิภาพของผลกำไรต่อสินทรัพย์รวมของสหกรณ์ออมทรัพย์คบุรี

ปี	กำไรสุทธิ	สินทรัพย์รวม เฉลี่ย	ร้อยละ
2526	529,781,051	4,447,692,500	11.91
2527	654,951,458	5,502,511,000	11.90
2528	812,692,022	6,705,003,000	12.12
2529	979,038,039	8,199,736,500	11.94
เฉลี่ย			11.97

ตารางที่ 5.4 ประสิทธิภาพของผลกำไรต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ

ปี	กำไรสุทธิ	สินทรัพย์รวม เฉลี่ย	ร้อยละ
2526	682,031,935	6,505,727,231	10.48
2527	908,112,095	8,417,516,762	10.79
2528	1,163,110,773	10,712,554,954	10.86
2529	1,473,406,938	13,462,667,957	10.95
เฉลี่ย			10.77

จากตารางที่ 5.3 จะเห็นได้ว่าแนวโน้มของประสิทธิภาพของผลกำไรต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์คู่นั้นเพิ่มขึ้น ตั้งแต่ปี 2526-2528 คือ ร้อยละ 11.91, 11.90 และ 12.12 ตามลำดับ แล้วกลับลดลงในปี 2529 เหลือร้อยละ 11.94 ทั้งนี้เนื่องจากในปี 2529 นี้มีการลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมลง จึงทำให้ผลกำไรที่ได้รับนั้นลดลงจากเดิม และจากตารางที่ 5.4 จะเห็นได้ว่าแนวโน้มของประสิทธิภาพของผลกำไรต่อสินทรัพย์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบนั้น ค่อย ๆ เพิ่มขึ้น เป็นลำดับ คือ ในระหว่างปี 2526-2529 มีอัตราร้อยละ 10.48, 10.79, 10.86 และ 10.95 ตามลำดับ

เมื่อเปรียบเทียบประสิทธิภาพของผลกำไรต่อสินทรัพย์รวมของสหกรณ์ออมทรัพย์คูกับของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ จะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของผลกำไรต่อสินทรัพย์รวมของสหกรณ์ออมทรัพย์คู เฉลี่ยร้อยละ 11.97 ขณะที่ประสิทธิภาพของผลกำไรต่อสินทรัพย์รวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ เฉลี่ยร้อยละ 10.77 ซึ่งจากตัวเลขแสดงให้เห็นว่า การทำธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์คู สามารถนำสินทรัพย์ไปทำประโยชน์ได้ผลตอบแทนกลับมาคิด เป็นร้อยละ 11.97 ขณะที่สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบสามารถนำสินทรัพย์ไปทำประโยชน์ได้ผลตอบแทนกลับมาคิด เป็นร้อยละ 10.77 ทั้งนี้เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์คูนั้น คิดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมกับสมาชิกนั้น ในอัตราที่สูงกว่าของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ ดังนั้นจึงมีกำไรที่สูง

เมื่อพิจารณาในแต่ละ เขตของสหกรณ์ออมทรัพย์คูซึ่งแบ่งตาม กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (ภาคผนวก ก) จะมีประสิทธิภาพของผลกำไรต่อสินทรัพย์รวมที่แตกต่างกัน (ภาคผนวก ค) ซึ่งสามารถพิจารณาได้ดังนี้คือ

เขต 1 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์คูทั้งหมด 7 แห่ง ซึ่งมีประสิทธิภาพของผลกำไรต่อสินทรัพย์รวม โดย เฉลี่ยประมาณร้อยละ 11 แต่มีสหกรณ์ออมทรัพย์คูอยู่ 3 แห่ง ที่มีประสิทธิภาพที่ต่ำ คือมีอัตรา เฉลี่ยร้อยละ 7.82-9.99 ดังนั้นจะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์คูส่วนใหญ่ ในเขตนี้อยู่ในระดับปานกลาง

เขต 2 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์คูทั้งหมด 8 แห่ง ซึ่งมีประสิทธิภาพของผลกำไรต่อสินทรัพย์รวม โดย เฉลี่ยประมาณร้อยละ 10 แต่มีสหกรณ์ออมทรัพย์คูเพียง 1 แห่งที่มีประสิทธิภาพที่ต่ำคือมีอัตรา เฉลี่ย 8.94 ดังนั้นจะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์คูส่วนใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับปานกลาง

เขต 3 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 8 แห่ง ซึ่งมีประสิทธิภาพของผลกำไร  
ต่อสินทรัพย์รวม โดยเฉลี่ยทั้งหมดประมาณร้อยละ 11

เขต 4 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 9 แห่ง ซึ่งมีประสิทธิภาพของผลกำไร  
ต่อสินทรัพย์รวม โดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 11 แต่มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครู 3 แห่งที่มีประสิทธิภาพที่ต่ำ  
คือมีอัตราเฉลี่ยร้อยละ 5.08 - 10.77 ดังนี้ จะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู  
ส่วนใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับปานกลาง

เขต 5 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 6 แห่ง ซึ่งมีประสิทธิภาพของผลกำไรต่อ  
สินทรัพย์รวม โดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 11 แต่มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอยู่ 2 แห่งที่มีประสิทธิภาพที่  
ต่ำคือมีอัตราเฉลี่ยร้อยละ 7.94 - 8.83 ดังนี้จะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู  
ส่วนใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับปานกลาง

เขต 6 และเขต 7 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูในทั้งสองเขตนี้มีประสิทธิภาพของผลกำไร  
ต่อสินทรัพย์รวม โดยเฉลี่ยทั้งหมดประมาณร้อยละ 11

เขต 8 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 8 แห่ง ซึ่งมีประสิทธิภาพของผลกำไร  
ต่อสินทรัพย์รวม โดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 11 แต่มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอยู่เพียง 1 แห่งที่มีประ  
สิทธิภาพที่ต่ำคือมีอัตราเฉลี่ยร้อยละ 9.65 ดังนี้จะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วน  
ใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับสูงใกล้เคียงกัน

เขต 9 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 14 แห่ง ซึ่งมีประสิทธิภาพของผลกำไร  
ต่อสินทรัพย์รวม โดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 11 แต่มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครู อยู่ 5 แห่งที่มีประ  
สิทธิภาพที่ต่ำ คือมีอัตราเฉลี่ยร้อยละ 8.84 - 10.40 ดังนี้จะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์  
ครูส่วนใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับสูงใกล้เคียงกัน

จากการพิจารณาทั้ง 9 เขตของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจะเห็นได้ว่า เขต 9 ซึ่งอยู่ในภาคใต้  
นี้เป็นเขตที่มีประสิทธิภาพต่ำอยู่มากที่สุดคือ 5 แห่ง ส่วนเขตอื่น ๆ นั้นส่วนใหญ่มีประสิทธิภาพอยู่ใน  
ระดับปานกลาง จนถึงระดับดี โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เขต 3 เขต 6 และเขต 7 เป็นเขตที่มี  
ประสิทธิภาพสูงใกล้เคียงกันทั้งหมด ดังนั้น เมื่อพิจารณาประสิทธิภาพของผลกำไรต่อสินทรัพย์รวม  
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู โดยส่วนรวมแล้วจะเห็นได้ว่ามีประสิทธิภาพอยู่ในเกณฑ์ที่สูงคือโดยเฉลี่ย  
ร้อยละ 11.97 ทั้งนี้ เนื่องจากประสิทธิภาพของผลกำไรต่อสินทรัพย์รวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู  
ส่วนใหญ่อยู่ในระดับที่ดี



ตารางที่ 5.5 ประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

ปี	กำไร	ทุน เรือนทุน เฉลี่ย	ร้อยละ
2526	529,781,051	3,601,848,460	14.71
2527	654,951,458	4,420,420,520	14.28
2528	812,692,022	5,328,871,520	15.27
2529	979,038,039	6,306,512,330	15.52
เฉลี่ย			15.08

ตารางที่ 5.6 ประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ

ปี	กำไร	ทุน เรือนทุน เฉลี่ย	ร้อยละ
2526	682,301,935	4,742,488,282	14.38
2527	908,112,095	6,053,150,850	15.00
2528	1,163,110,773	7,655,299,436	15.19
2529	1,473,406,938	9,496,223,424	15.52
เฉลี่ย			15.02

จากตารางที่ 5.5 จะเห็นว่าแนวโน้มของประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนั้น เพิ่มขึ้น เป็นลำดับ ตั้งแต่ปี 2526-2529 คือในปี 2526 มีผลตอบแทนค่าหุ้นในอัตราร้อยละ 14.71 และเพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 15.52 ในปี 2529 และจากตารางที่ 5.6 จะเห็นว่าแนวโน้มของประสิทธิภาพของกำไรต่อทุน เรือนทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ เพิ่มขึ้น เป็นลำดับ ตั้งแต่ปี 2526-2529 คือ ในปี 2526 มีผลตอบแทนค่าหุ้นในอัตรา ร้อยละ 14.38 และเพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 15.52 ในปี 2529

เมื่อเปรียบเทียบประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนุ่นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ จะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนุ่นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเฉลี่ยระหว่างปี 2526-2529 ร้อยละ 15.08 ขณะที่ประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนุ่นของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบเฉลี่ยระหว่างปี 2526-2529 ร้อยละ 15.02 ดังนั้นประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนุ่นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทยของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบนั้นใกล้เคียงกัน ทั้งนี้แสดงให้เห็นว่า แนวโน้มของผลตอบแทนค่าหุ้นที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบจัดให้กับสมาชิกนั้น มีจำนวนสูงขึ้นทุก ๆ ปี โดยที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบสามารถสร้างผลประโยชน์จากการนำหุ้นไปทำธุรกิจให้ได้ผลที่ใกล้เคียงกันคือ ประมาณร้อยละ 15

เมื่อพิจารณาในแต่ละเขตของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูซึ่งแบ่งตามกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (ภาคผนวก ก) จะมีประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนุ่นที่แตกต่างกัน (ภาคผนวก ค) ซึ่งสามารถพิจารณาได้ดังนี้คือ

เขต 1 ในเขตนี้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 7 แห่งซึ่งมีประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนุ่นโดยเฉลี่ยทั้งหมดประมาณร้อยละ 13-14 ซึ่งอยู่ในระดับดี

เขต 2 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 8 แห่งซึ่งมีประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนุ่นโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 13-14 แต่มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอยู่เพียง 1 แห่งที่มีประสิทธิภาพต่ำ คือมีอัตราเฉลี่ยร้อยละ 11 ดังนั้นจะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับสูงใกล้เคียงกัน

เขต 3 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 8 แห่งซึ่งมีประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนุ่นโดยเฉลี่ยทั้งหมดประมาณร้อยละ 13-14 ซึ่งอยู่ในระดับดี

เขต 4 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 9 แห่งซึ่งมีประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนุ่นโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 13-14 แต่มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอยู่เพียง 1 แห่งที่มีประสิทธิภาพต่ำคือ มีอัตราเฉลี่ยร้อยละ 7.75 ดังนั้นจะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับสูงใกล้เคียงกัน

เขต 5 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 6 แห่ง ซึ่งมีประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนหุ้นโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 13-14 แต่มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอยู่เพียง 1 แห่งที่มีประสิทธิภาพต่ำ คือมีอัตราเฉลี่ยร้อยละ 10 ดังนั้นจะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับสูงใกล้เคียงกัน

เขต 6 และ เขต 7 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูในทั้งสอง เขตนี้มีประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนหุ้น โดยเฉลี่ยทั้งหมดประมาณร้อยละ 14 ซึ่งอยู่ในระดับสูงใกล้เคียงกัน

เขต 8 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 8 แห่งซึ่งมีมีประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนหุ้นโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 14 แต่มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอยู่เพียง 2 แห่งที่มีประสิทธิภาพต่ำ คือมีอัตราเฉลี่ยร้อยละ 11.76 - 13.43 ดังนั้นจะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับสูงใกล้เคียงกัน

เขต 9 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 14 แห่งซึ่งมีประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนหุ้นโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 13-14 แต่มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูอยู่ 5 แห่ง ที่มีประสิทธิภาพต่ำคือมีอัตราเฉลี่ยร้อยละ 11.17 - 12.69

จากการพิจารณาทั้ง 9 เขตของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจะเห็นได้ว่า เขต 9 ซึ่งอยู่ในภาคใต้นี้เป็นเขตที่มีประสิทธิภาพต่ำอยู่มากที่สุดคือ 5 แห่ง ส่วนเขตอื่น ๆ นั้นส่วนใหญ่มีประสิทธิภาพอยู่ในระดับดีใกล้เคียงกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เขต 3 เขต 6 และเขต 7 เป็นเขตที่มีประสิทธิภาพสูงใกล้เคียงกันทั้งหมด ดังนั้น เมื่อพิจารณาประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู โดยส่วนรวมแล้วจะเห็นได้ว่ามีประสิทธิภาพอยู่ในเกณฑ์ที่สูงคือ โดยเฉลี่ยร้อยละ 15.08 ทั้งนี้ เนื่องจากประสิทธิภาพของผลกำไรต่อทุน เรือนหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่อยู่ในระดับดีใกล้เคียงกัน

ตารางที่ 5.7 ประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

ปี	กำไร	ทุนรวมของสหกรณ์เฉลี่ย	ร้อยละ
2526	529,781,051	4,270,532,500	12.38
2527	654,951,458	5,270,955,500	12.43
2528	812,692,022	6,382,634,500	12.73
2529	979,038,039	7,607,890,500	12.88
เฉลี่ย			12.60

ตารางที่ 5.8 ประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ

ปี	กำไร	ทุนรวมของสหกรณ์เฉลี่ย	ร้อยละ
2526	682,031,935	5,579,563,440	12.22
2527	908,112,095	7,161,955,977	12.68
2528	1,163,110,773	9,104,355,464	12.78
2529	1,473,406,938	11,354,425,871	12.98
เฉลี่ย			12.67

จากตารางที่ 5.7 จะเห็นได้ว่าแนวโน้มของประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู มีจำนวนเพิ่มมากขึ้นทุก ๆ ปี นับตั้งแต่ปี 2526 ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ครู สามารถบริหารเงินทุนได้ผลตอบแทนร้อยละ 12.38 จากนั้นก็ค่อย ๆ เพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ จนถึงปี 2529 ได้ผลตอบแทนร้อยละ 12.88 และจากตารางที่ 5.8 จะเห็นได้ว่าแนวโน้มของประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ เพิ่มขึ้นเป็นลำดับตั้งแต่ปี 2526-2529 คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ สามารถบริหารเงินทุนได้ผลตอบแทนร้อยละ 12.22 ในปี 2526 จากนั้นก็เพิ่มขึ้นเป็นลำดับ จนถึงปี 2529 ได้ผลตอบแทนร้อยละ 12.98

เมื่อเปรียบเทียบประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกับของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ จะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเฉลี่ยระหว่างปี 2526-2529 ร้อยละ 12.60 ในขณะที่ประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบเฉลี่ยระหว่างปี 2526-2529 ร้อยละ 12.67 ดังนั้นประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูใกล้เคียงกับของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบ ทั้งนี้เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูบางแห่งมีเงินทุนไม่เพียงพอกับความต้องการเงินกู้ยืมของสมาชิก ดังนั้นการบริหารเงินทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จึงเป็นไปด้วยความยากลำบากอันเป็นผลมาจากข้อจำกัดของเงินทุน

เมื่อพิจารณาในแต่ละเขตของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูซึ่งแบ่งตามกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (ภาคผนวก ก) จะมีประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมที่แตกต่างกัน (ภาคผนวก ค) ซึ่งสามารถพิจารณาได้ดังนี้คือ

เขต 1 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 7 แห่ง ซึ่งมีประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมใกล้เคียงกันทั้งหมด คือประมาณร้อยละ 11 ซึ่งอยู่ในระดับปานกลาง

เขต 2 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 8 แห่ง ซึ่งมีประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 11 แต่มีอยู่เพียง 1 แห่งที่มีประสิทธิภาพต่ำคือประมาณร้อยละ 9.05 ดังนั้นจะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับปานกลาง

เขต 3 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 8 แห่ง ซึ่งมีประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมใกล้เคียงกันทั้งหมดคือประมาณร้อยละ 11 ซึ่งอยู่ในระดับปานกลาง

เขต 4 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 9 แห่ง ซึ่งมีประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 11-12 แต่มีอยู่เพียง 1 แห่งที่มีประสิทธิภาพต่ำคือประมาณร้อยละ 7.13 ดังนั้นจะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับปานกลางจนถึงระดับดี

เขต 5 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 6 แห่ง ซึ่งมีประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวม โดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 11 แต่มีอยู่เพียง 1 แห่งที่มีประสิทธิภาพต่ำคือประมาณร้อยละ 9 ดังนั้นจะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับปานกลาง

เขต 6 เขต 7 และเขต 8 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูในทั้งสามเขตนี้มีประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมที่ใกล้เคียงกันทั้งหมดคือประมาณร้อยละ 11-12 ซึ่งอยู่ในระดับปานกลางจนถึงระดับดี

เขต 9 ในเขตนี้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูทั้งหมด 14 แห่ง ซึ่งมีประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 11 แต่มีอยู่ 2 แห่งที่มีประสิทธิภาพต่ำ คือประมาณร้อยละ 10 ดังนั้นจะเห็นได้ว่าประสิทธิภาพของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูส่วนใหญ่ในเขตนี้อยู่ในระดับปานกลาง

จากการพิจารณาทั้ง 9 เขตของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจะเห็นได้ว่า เขต 9 ซึ่งอยู่ในภาคใต้นี้เป็นเขตที่มีประสิทธิภาพต่ำอย่างมากที่สุดคือ 2 แห่ง ส่วนเขตอื่น ๆ นั้นส่วนใหญ่มีประสิทธิภาพอยู่ในระดับปานกลางจนถึงระดับดี โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เขต 3 เขต 6 เขต 7 และเขต 8 เป็นเขตที่มีประสิทธิภาพใกล้เคียงกันทั้งหมด ดังนั้น เมื่อพิจารณาประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู โดยส่วนรวมแล้วจะเห็นได้ว่ามีประสิทธิภาพอยู่ในระดับปานกลางคือโดยเฉลี่ยร้อยละ 12.60 ทั้งนี้เนื่องจากประสิทธิภาพในการใช้ทุนรวมส่วนใหญ่อยู่ในระดับปานกลาง

ตารางที่ 5.9 จำนวนสมาชิกที่ฝากเงิน ถูยืมเงินและสมาชิกทั้งหมดของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

ปี	จำนวนสมาชิกที่ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู	จำนวนสมาชิกที่กู้เงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู	จำนวนสมาชิกทั้งหมด
2526	5,520	823,620	387,427
2527	7,162	340,563	405,448
2528	11,689	353,195	412,823
2529	19,866	366,847	418,848

ตารางที่ 5.12 สัดส่วนของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

ปี	จำนวนสมาชิกที่ฝากเงินกับ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู	จำนวนสมาชิกที่กู้เงินกับ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู	จำนวนสมาชิก ทั้งหมด
2526	1.42	83.53	100
2527	1.77	84.00	100
2528	2.83	85.56	100
2529	4.74	87.58	100

ตารางที่ 5.13 เงินรับฝากค้ำสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

ปี	เงินรับฝาก (บาท)	จำนวนสมาชิกที่ฝากเงิน (คน)	เงินรับฝาก เฉลี่ยต่อสมาชิก
2526	73,152,000	5,520	13,252.17
2527	108,492,000	7,162	15,148.28
2528	145,800,000	11,689	12,473.26
2529	388,889,000	19,866	19,575.61

ตารางที่ 5.14 เงินให้กู้ยืมต่อสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

ปี	เงินให้กู้ยืม (บาท)	จำนวนสมาชิกที่กู้เงิน (คน)	เงินให้กู้ยืม เฉลี่ยต่อสมาชิก
2526	4,658,166,000	323,620	14,393.94
2527	5,706,008,000	340,563	16,754.63
2528	6,842,488,000	353,195	19,373.12
2529	8,470,673,000	366,847	23,090.48

จากตารางที่ 5.13 และ 5.14 จะเห็นได้ว่า จำนวนเงินรับฝากต่อสมาชิกของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนี้ มีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นในระหว่างปี 2526-2527 แล้วกลับลดลงในปี 2528 ต่อมาในปี 2529 จึงเพิ่มขึ้นเป็น 19,575.61 บาทต่อสมาชิก 1 คน ส่วนเงินให้กู้ยืมต่อสมาชิก ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนั้น มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าความต้องการเงินกู้ ของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนั้นมีมาก และเงินให้กู้ยืมต่อสมาชิก 1 คน ในปี 2529 นั้น มีถึง 23,090.48 บาท เมื่อเปรียบเทียบระหว่างเงินรับฝากและเงินให้กู้ยืมต่อสมาชิก 1 คนนี้ จะ เห็นได้ว่าเงินให้กู้ยืมเฉลี่ยต่อสมาชิก 1 คนนี้ มีจำนวนมากกว่าเงินรับฝากต่อสมาชิก 1 คน และ จากตารางที่ 5.11 และ 5.12 เมื่อเปรียบเทียบจำนวนสมาชิกที่ฝากเงินกับสมาชิกที่กู้ยืมเงิน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จะเห็นว่าจำนวนสมาชิกที่ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนั้น มีจำนวนน้อย มาก คือ มีเพียงร้อยละ 1.42 ของสมาชิกทั้งหมด ในปี 2526 ขณะที่จำนวนสมาชิกที่กู้ยืมเงิน กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีถึงร้อยละ 83.53 ของสมาชิกทั้งหมด ในปี 2526 ถึงแม้แนวโน้มของ สมาชิกที่ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจะเพิ่มขึ้น เป็นลำดับ ตั้งแต่ปี 2526-2529 คือ ร้อยละ 1.42, 1.77, 2.83 และ 4.74 ของสมาชิกทั้งหมด แต่แนวโน้มของสมาชิกที่กู้เงินกับสหกรณ์ ออมทรัพย์ครู ก็เพิ่มขึ้นเช่นกันคือร้อยละ 83.53, 84.00, 85.56 และ 87.58 ของสมาชิกทั้ง หมด และเมื่อเปรียบเทียบสัดส่วนของสมาชิกที่ฝากเงินกับสมาชิกที่กู้ยืมเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู แล้วจะเห็นได้ว่า สัดส่วนของสมาชิกที่ฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ยังอยู่ใน เกณฑ์ที่น้อยหรือต่ำ มาก เมื่อเทียบกับสมาชิกที่กู้เงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

จากการเปรียบเทียบจำนวนสมาชิกที่ฝากเงินและกู้ยืมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูดังกล่าว ข้างต้นนี้ เป็นสิ่งที่จะช่วยชี้ให้เห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ครูยังสามารถหาแหล่ง เงินทุนที่มีอัตราดอกเบี้ย ที่ต่ำได้อีก จากการรับฝากเงินจากสมาชิก เพิ่มขึ้น แทนที่จะไปกู้ยืมเงินจากแหล่ง เงินทุนอื่น ๆ ที่มี อัตราดอกเบี้ยที่สูง

#### การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู โรงเรียนรัฐบาล

เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูเป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่ง ซึ่งจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ ที่จะบรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิกในกรณีที่สมาชิกมีความจำเป็นต้องใช้เงิน อีกทั้งรายได้หลักของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูก็คือ เงินให้สมาชิกกู้ยืม ดังนั้นการที่จะทราบถึงบทบาทของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู จึงควรจะได้พิจารณาถึงเงินให้สมาชิกกู้ยืมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู โดยเฉพาะในแง่ของเงินให้ สมาชิกกู้ยืมว่ามีความสอดคล้องหรือสัมพันธ์กับ เงินทุนดำเนินงานเพียงใด และในที่นี้จะ เลือกวิเคราะห์ ใน 5 กรณีคือ



1. การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่าง เงินให้สมาชิกกู้ยืมกับกำไร ว่ามีความสัมพันธ์ในลักษณะใด เมื่อต้องการทราบว่า การเพิ่มขึ้นของเงินให้กู้ยืม จะมีผลให้กำไร เพิ่มขึ้นมากน้อยเพียงใด

2. การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ระหว่าง เงินให้สมาชิกกู้ยืมกับ เงินรับฝาก เพื่อต้องการทราบว่า การเพิ่มขึ้นของเงินให้กู้ยืม จะมีผลต่อการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากมากน้อยเพียงใด

3. การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ระหว่างเงินให้สมาชิกกู้ยืมกับ เงินกู้ยืม เพื่อต้องการทราบว่า การเพิ่มขึ้นของเงินให้สมาชิกกู้ยืม จะมีผลต่อการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมมากน้อยเพียงใด

4. การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ระหว่างเงินให้สมาชิกกู้ยืมกับของค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เพื่อต้องการทราบว่า การเพิ่มขึ้นของเงินให้สมาชิกกู้ยืม จะมีผลต่อการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดำเนินงานมากน้อยเพียงใด

5. การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ระหว่างเงินให้สมาชิกกู้ยืมกับของทุนเรือนหุ้น เพื่อต้องการทราบว่า การเพิ่มขึ้นของเงินให้สมาชิกกู้ยืม จะมีผลทำให้การเพิ่มขึ้นของทุนเรือนหุ้นมากน้อยเพียงใด

การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ระหว่างเงินให้สมาชิกกู้ยืมเฉลี่ยกับกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	เงินให้สมาชิก กู้ยืม (x)	กำไรสุทธิ (Y)	$(x - \bar{x})$	$(Y - \bar{Y})$	$(x - \bar{x})(Y - \bar{Y})$	$(x - \bar{x})^2$	$(Y - \bar{Y})^2$
2526	4,185	530	-1634.25	-214.25	350,138.06	2,670,773.06	45,903.06
2527	5,185	655	-644.25	-89.25	57,499.31	415,058.06	7,965.56
2528	6,277	813	447.75	68.75	30,782.81	200,480.06	4,726.56
2529	7,660	979	1830.75	234.75	429,768.56	3,351,645.56	55,107.56
	23,316	2,977			868,174.74	6,637,956.74	113,702.74

$$\bar{x} = 5829.25$$

$$\bar{Y} = 744.25$$

ในการวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรทั้ง 2 นี้กำหนดให้

X เป็น เงินให้สมาชิกกู้ยืมเฉลี่ยของสมาชิกออมทรัพย์ครู

Y เป็นกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์

สูตร

$$\begin{aligned}
 r &= \frac{\Sigma(x - \bar{x})(Y - \bar{Y})}{\sqrt{\Sigma(x - \bar{x})^2 \cdot (Y - \bar{Y})^2}} \\
 &= \frac{868,174.74}{\sqrt{(6,637,956.74)(113,702.74)}} \\
 &= 0.9993 \\
 &= 99.93 \%
 \end{aligned}$$

สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่าง X กับ Y เท่ากับ 0.9993 หรือ 99.93 หมายความว่า เงินให้สมาชิกกู้ยืมมีความสัมพันธ์กับกำไรสุทธิถึงร้อยละ 99.93

จากค่าสัมประสิทธิ์ดังกล่าวนี้ แสดงว่าเงินให้สมาชิกกู้ยืมมีผลต่อกำไรของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู และสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์มีค่าเป็นบวก แสดงว่าเมื่อเงินให้สมาชิกกู้ยืมเพิ่มขึ้น กำไรก็จะมีค่าเพิ่มขึ้นตามและมีความสัมพันธ์กันมาก เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ในที่นี้ มีค่าเข้าใกล้ + 1 ดังนั้นสรุปได้ว่า เงินให้สมาชิกกู้ยืมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนั้น มีผลต่อกำไรโดยตรง ทั้งนี้เนื่องจากเงินให้สมาชิกกู้ยืม เป็นแหล่งที่มาของรายได้ที่สำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

#### การทดสอบสมมติฐานทางสถิติ (HYPOTHESIS TESTING)

การทดสอบสมมติฐานทางสถิติ ความสัมพันธ์ระหว่างเงินให้สมาชิกกู้ยืมกับกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

$$H_0 : \rho = 0$$

$$H_A : \rho \neq 0$$

กำหนด

$$\alpha = .05$$

$$t_{\frac{\alpha}{2}, n-2} = .05, \dagger 4.303$$

จะปฏิเสธ  $H_0 : \rho = 0$  เมื่อ  $t_{cal} > \dagger 4.303$

$$t_{cal} = \frac{r}{s_r}$$

$$s_r = \sqrt{\frac{1 - r^2}{n - 2}}$$

$$t_{cal} = \frac{r}{\sqrt{\frac{1 - r^2}{n - 2}}}$$

$$= \frac{0.9993}{\sqrt{\frac{1 - (0.9993)^2}{4 - 2}}}$$

$$= \frac{0.9993}{0.00069975}$$

$$= \frac{0.9993}{0.02645} = 37.78$$

$$t_{cal} = 37.78 > t \text{ (จากตาราง) } .05, 2 = 4.303$$

$\therefore$  จะปฏิเสธ  $H_0 : \rho = 0$  หมายความว่า เงินให้สมาชิกกู้ยืมมีความสัมพันธ์กับ  
กำไร ณ ระดับนัยสำคัญที่ .05

การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างเงินให้สมาชิกกู้ยืมเฉลี่ยกับเงินรับฝากเฉลี่ยของสหกรณ์  
ออมทรัพย์ครู

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	เงินให้กู้ยืม	เงินรับฝาก	$(x - \bar{x})$	$(Y - \bar{Y})$	$(x - \bar{x})(Y - \bar{Y})$	$(x - \bar{x})^2$	$(Y - \bar{Y})^2$
2526	4,195	60	-1634.25	-76.25	124,611.56	2,670,773.06	5,814.06
2527	5,185	91	-644.25	-45.25	29,152.31	415,058.06	2,047.56
2528	6,277	127	447.75	-9.25	-4,141.69	200,480.06	85.56
2529	7,660	267	1830.75	130.75	239,370.56	3,351,645.56	17,095.56
	23,317	545			388,992.74	6,637,956.74	25,042.74

$$\bar{x} = 5829.25$$

$$\bar{Y} = 136.25$$

ในการวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรทั้ง 2 นี้ กำหนดให้

$\bar{x}$  เป็นเงินให้สมาชิกกู้ยืมเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

$Y$  เป็นเงินรับฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

สูตร

$$\begin{aligned}
 r &= \frac{\sum (x - \bar{x})(Y - \bar{Y})}{\sqrt{\sum (x - \bar{x})^2 \cdot \sum (Y - \bar{Y})^2}} \\
 &= \frac{388,992.74}{\sqrt{(6,637,956.74)(25,042.74)}} \\
 &= \frac{388,992.74}{407,716.35} \\
 &= 0.9541 \\
 &= 95.41 \%
 \end{aligned}$$

สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่าง  $X$  กับ  $Y$  เท่ากับ 0.9541 หรือ 95.41 % หมายความว่าเงินให้สมาชิกกู้ยืมมีความสัมพันธ์กับเงินรับฝากถึงร้อยละ 95.41

จากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ดังกล่าวนี้ แสดงว่าเงินให้สมาชิกกู้ยืมมีความสัมพันธ์กับเงินรับฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู และสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์มีค่าเป็นบวก เมื่อเงินให้สมาชิกกู้ยืมเพิ่มขึ้น เงินรับฝากจากสมาชิกก็จะเพิ่มขึ้นตาม และมีความสัมพันธ์กันมาก ทั้งนี้เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ในนี้มีค่าเข้าใกล้ + 1 ดังนี้สรุปได้ว่า เงินให้สมาชิกกู้ยืมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนั้นมีผลต่อเงินรับฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ทั้งนี้เนื่องจากการที่มีเงินให้สมาชิกกู้ยืมเพิ่มขึ้นนั้น ทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้องหาแหล่งเงินทุนเพิ่มขึ้น ซึ่งเงินรับฝากก็เป็นแหล่งเงินทุนแหล่งหนึ่ง จึงมีผลทำให้เงินรับฝากเพิ่มขึ้น

#### การทดสอบสมมติฐานทางสถิติ (HYPOTHESIS TESTING)

การทดสอบสมมติฐานทางสถิติ ความสัมพันธ์ระหว่างเงินให้สมาชิกกู้ยืม ใกล้เคียงกับเงินรับฝาก เฉลี่ย ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

$$H_0 : \rho = 0$$

$$H_A : \rho \neq 0$$

กำหนด

$$\alpha = .05$$

$$t_{\frac{\alpha}{2}, n-2} = .05, \pm 4.303$$

จะปฏิเสธ  $H_0 : \rho = 0$  เมื่อ  $t_{cal} > \pm 4.303$

$$t_{cal} = \frac{r}{S_r}$$

$$S_r = \sqrt{\frac{1 - r^2}{n - 2}}$$

$$\begin{aligned}
 t_{cal} &= \frac{r}{\sqrt{\frac{1-r^2}{n-2}}} \\
 &= \frac{0.9541}{\sqrt{\frac{1-(0.9541)^2}{4-2}}} \\
 &= \frac{0.9541}{0.21177} \\
 &= 4.505
 \end{aligned}$$

$$t_{cal} = 4.505 > t \text{ (จากตาราง) } .05, 2 = 4.303$$

∴ จะปฏิเสธ  $H_0 : \rho = 0$  หมายความว่า เงินให้สมาชิกกู้ยืมมีความสัมพันธ์กับ เงินรับฝาก ณ ระดับนัยสำคัญที่ .05

วิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่าง เงินให้สมาชิกกู้ยืม เฉลี่ยกับ เงินกู้ยืม เฉลี่ยของสหกรณ์

อ้อมวิธีหาค่า

(หน่วย : ล้านบาท)

ปี	เงินให้สมาชิก กู้ยืม (x)	เงินกู้ยืม (Y)	(x - $\bar{x}$ )	(Y - $\bar{Y}$ )	(x - $\bar{x}$ ) (Y - $\bar{Y}$ )	(x - $\bar{x}$ ) <sup>2</sup>	(Y - $\bar{Y}$ ) <sup>2</sup>
2526	4,195	66	-1634.25	-66	107,860.5	2,670,773.06	4,356
2527	5,185	88	-644.25	-44	28,347	415,058.06	1,936
2528	6,277	130	447.75	-2	-895.5	200,480.06	4
2529	7,660	244	1830.75	112	205,044	3,351,645.56	12,544
	23,317	528			342,147	6,637,956.74	18,840

$$\bar{x} = 5829.25$$

$$\bar{Y} = 132$$

ในการวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรทั้ง 2 นี้ กำหนดให้

X เป็น เงินให้สมาชิกกู้ยืมเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

Y เป็น เงินกู้ยืมเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

สูตร

$$\begin{aligned}
 r &= \frac{\sum (x - \bar{x})(Y - \bar{Y})}{\sqrt{\sum (x - \bar{x})^2 \cdot \sum (Y - \bar{Y})^2}} \\
 &= \frac{342,147}{\sqrt{(6,637,956.74)(18,840)}} \\
 &= \frac{342,147}{353,636.96} \\
 &= 0.9675 \\
 &= 96.75 \%
 \end{aligned}$$

สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่าง X กับ Y เท่ากับ 0.9675 หรือ 96.75 % หมายความว่า เงินให้สมาชิกกู้ยืมมีความสัมพันธ์กับ เงินกู้ยืมถึง ร้อยละ 96.75

จากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ดังกล่าวนี้ แสดงว่า เงินให้สมาชิกกู้ยืมมีผลต่อ เงินกู้ยืมของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู และสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์มีค่าเป็นบวก แสดงว่า เมื่อเงินให้สมาชิกกู้ยืม เพิ่มขึ้น เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่าง ๆ ก็จะต้องเพิ่มขึ้นตาม และมีความสัมพันธ์กันมาก ทั้งนี้ เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์นี้มีค่าเข้าใกล้ + 1 ดังนี้สรุปได้ว่า เงินให้สมาชิกกู้ยืมของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู มีผลต่อเงินกู้ยืมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูปล่อยสิน เชื่อให้กับสมาชิกเพิ่มมากขึ้น ดังนั้นเมื่อเงินทุนไม่เพียงพอกับความต้องการของสมาชิก ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจึงได้กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่าง ๆ เพิ่มขึ้น

การทดสอบสมมติฐานทางสถิติ (HYPOTHESIS TESTING)

การทดสอบสมมติฐานทางสถิติ ความสัมพันธ์ระหว่าง เงินให้สมาชิกกู้ยืม เฉลี่ยกับ เงินกู้ยืม  
เฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

$$H_0 : \rho = 0$$

$$H_A : \rho \neq 0$$

กำหนด

$$\alpha = .05$$

$$t_{\frac{\alpha}{2}, n-2} = .05, 2 = 4.303$$

จะปฏิเสธ  $H_0 : \rho = 0$  เมื่อ  $t_{cal} > \pm 4.303$

$$t_{cal} = \frac{r}{s_r}$$

$$s_r = \sqrt{\frac{1-r^2}{n-2}}$$

$$t_{cal} = \frac{r}{\sqrt{\frac{1-r^2}{n-2}}}$$

$$= \frac{0.9675}{\sqrt{\frac{1-(0.9675)^2}{4-2}}}$$

$$= \frac{0.9675}{\sqrt{\frac{1-(0.9675)^2}{2}}}$$

$$= \frac{0.9675}{0.1788}$$

$$= 5.41$$

$$t_{cal} = 5.41 \quad t \text{ (จากตาราง) } .05, 2 = 4.303$$

$\therefore$  จะปฏิเสธ  $H_0 : \rho = 0$  หมายความว่า เงินให้สมาชิกกู้ยืมมีความสัมพันธ์กับเงินกู้ยืม ณ ระดับนัยสำคัญที่ .05



การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างเงินให้สมาชิกกู้ยืมเฉลี่ยกับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน  
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

(หน่วย ; ล้านบาท)

ปี	เงินให้สมาชิก กู้ยืม (x)	ค่าใช้จ่าย ดำเนินงาน (Y)	$(x - \bar{x})$	$(Y - \bar{Y})$	$(x - \bar{x})(Y - \bar{Y})$	$(x - \bar{x})^2$	$(Y - \bar{Y})^2$
2526	4,195	70	-1634.25	-18.25	29,825.06	2,670,773.06	333.06
2527	5,185	87	-644.25	-1.25	805.31	415,058.06	1.56
2528	6,277	93	447.75	4.75	2,126.81	200,480.06	22.56
2529	7,660	103	1830.75	14.75	27,003.56	3,351,645.56	217.56
	23,317	353			59,760.74	6,637,956.74	574.74

$$\bar{x} = 5829.25 \quad \bar{Y} = 88.25$$

ในการวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรทั้ง 2 นี้ กำหนดให้

X เป็นเงินให้สมาชิกกู้ยืมเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

Y เป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

สูตร

$$\begin{aligned}
 r &= \frac{\Sigma (x - \bar{x})(Y - \bar{Y})}{\sqrt{\Sigma (x - \bar{x})^2 \cdot \Sigma (Y - \bar{Y})^2}} \\
 &= \frac{59,760.74}{\sqrt{(6,637,957)(574.74)}} \\
 &= \frac{59,760.74}{61,766.49} \\
 &= 0.9675 \\
 &= 96.75 \%
 \end{aligned}$$

สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่าง  $x$  กับ  $Y$  เท่ากับ 0.9675 หรือ 96.75 % หมายความว่าเงินให้สมาชิกกู้ยืม มีความสัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายดำเนินงานถึงร้อยละ 96.75

จากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ดังกล่าวนี้ แสดงว่าเงินให้สมาชิกกู้ยืมมีผลต่อค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู และสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์มีค่าเป็นบวก แสดงว่าเมื่อเงินให้สมาชิกกู้ยืมเพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายดำเนินงานก็จะเพิ่มขึ้นตาม และมีความสัมพันธ์กันมาก ทั้งนี้เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ในที่นี่มีค่าเข้าใกล้ +1 ซึ่งกล่าวได้ว่า เงินให้สมาชิกกู้ยืมยิ่งเพิ่มขึ้นเท่าใด ก็จะมีผลทำให้ค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เพิ่มขึ้นตามไปด้วย

#### การทดสอบสมมติฐานทางสถิติ (HYPOTHESIS TESTING)

การทดสอบสมมติฐานทางสถิติ ความสัมพันธ์ระหว่างเงินให้สมาชิกกู้ยืม เฉลี่ยกับค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

$$H_0 : \rho = 0$$

$$H_A : \rho \neq 0$$

กำหนด  $\alpha = .05$

$$t_{\frac{\alpha}{2}, n-2} = .05$$

จะปฏิเสธ  $H_0 : \rho = 0$  เมื่อ  $t_{cal} > \pm 4.303$

$$t_{cal} = \frac{r}{s_r}$$

$$s_r = \sqrt{\frac{1-r^2}{n-2}}$$

$$t_{cal} = \frac{r}{\sqrt{\frac{1-r^2}{n-2}}}$$

$$= \frac{0.9675}{\sqrt{\frac{1-(0.9675)^2}{4-2}}}$$

$$= \frac{0.9675}{0.17880}$$

$$= 5.41$$

$$t_{cal} = 5.41 > t(\text{จากตาราง}) .05, 2 = 4.303$$

∴ จะปฏิเสธ  $H_0$  : = 0 หมายความว่า เงินให้สมาชิกกู้ยืมมีความสัมพันธ์  
กับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ณ ระดับนัยสำคัญที่ .05



ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างเงินให้สมาชิกกู้ยืมเฉลี่ยกับทุนเรือนหุ้นเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	เงินให้สมาชิกกู้ยืม (X)	ทุนเรือนหุ้น (Y)	$(X-\bar{X})$	$(Y-\bar{Y})$	$(X-\bar{X})(Y-\bar{Y})$	$(X-\bar{X})^2$	$(Y-\bar{Y})^2$
2526	4,195	3,602	-1,634.25	-1,311.25	2,142,910.31	2,670,773.06	1,719,376.56
2527	5,185	4,420	-644.25	-493.25	317,776.31	415,058.06	243,295.56
2528	6,277	5,324	447.75	410.75	183,913.31	200,480.06	168,715.56
2529	7,660	6,307	1,830.75	1,393.75	2,551,607.81	3,351,645.56	1,942,539.06
	23,317	19,653			5,196,207.74	6,637,956.74	4,073,926.74

$$\bar{X} = 5,829.25 \quad \bar{Y} = 4,913.25$$

ในการวิเคราะห์สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรทั้ง 2 นี้กำหนดให้

X เป็นเงินให้สมาชิกกู้ยืมเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

Y เป็นทุนเรือนหุ้นเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

$$\begin{aligned}
 r &= \frac{\Sigma(X - \bar{X})(Y - \bar{Y})}{\sqrt{\Sigma(X - \bar{X})^2 \cdot \Sigma(Y - \bar{Y})^2}} \\
 &= \frac{5,196,207.74}{\sqrt{(6,637,957)(4,073,926.74)}} \\
 &= \frac{5,196,207.74}{5,200,244.95} \\
 &= 0.9992 \\
 &= 99.92\%
 \end{aligned}$$

สัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่าง X กับ Y เท่ากับ 0.9992 หรือ 99.92% หมายความว่าเงินให้สมาชิกกู้ยืมมีความสัมพันธ์กับทุนเรือนหุ้นถึงร้อยละ 99.92

จากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ดังกล่าวนี้แสดงว่าเงินให้สมาชิกกู้ยืมมีผลต่อทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู และสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์มีค่าเป็นบวก แสดงว่าเมื่อเงินให้สมาชิกกู้ยืมเพิ่มขึ้น ทุนเรือนหุ้นก็จะเพิ่มขึ้นตาม และมีความสัมพันธ์กันมาก ทั้งนี้เนื่องจากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ในที่มีค่าเข้าใกล้ +1 ซึ่งกล่าวได้ว่าเงินให้สมาชิกกู้ยืมมีผลต่อทุนเรือนหุ้น ทั้งนี้เนื่องจากการที่มีเงินให้สมาชิกกู้ยืมเพิ่มขึ้นนั้น ทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้องหาเงินทุนเพิ่มขึ้น ซึ่งทุนเรือนหุ้นก็เป็นแหล่งเงินทุนภายในแหล่งหนึ่ง จึงมีผลทำให้ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น

#### การทดสอบสมมติฐานทางสถิติ (Hypothesis Testing)

การทดสอบสมมติฐานทางสถิติ ความสัมพันธ์ระหว่างเงินให้สมาชิกกู้ยืมเฉลี่ยกับทุนเรือนหุ้นเฉลี่ยของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

$$H_0 : \rho = 0$$

$$H_A : \rho \neq 0$$

$$\text{กำหนด } \alpha = .05$$

$$t_{\frac{\alpha}{2}, n-2} = .05 \pm 4.303$$

จะปฏิเสธ  $H_0 : \rho = 0$

$$t_{cal} > \pm = 4.303$$

$$t_{cal} = \frac{r}{S_r}$$

$$S_r = \sqrt{\frac{1 - r^2}{n - 2}}$$

$$t_{cal} = \frac{r}{\sqrt{\frac{1 - r^2}{n - 2}}}$$

$$= \frac{0.9992}{\sqrt{\frac{1 - (0.9992)^2}{4 - 2}}}$$

$$= \frac{0.9992}{0.028278}$$

$$= 35.33$$

$$t_{cal} = 35.33 > t \text{ (จากตาราง) } .05, 2 = 4.303$$

∴ จะปฏิเสธ  $H_0 : \rho = 0$  หมายความว่า เงินให้สมาชิกกู้ยืมมีความสัมพันธ์กับทุนเรือนหุ้น ณ ระดับนัยสำคัญที่ .05

จากการวัดค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ที่ผ่านมา สรุปได้ว่า เงินให้สมาชิกกู้ยืมมีผลต่อกำไร ซึ่งหมายถึง เงินให้สมาชิกกู้ยืมที่เพิ่มขึ้น ก็จะทำให้กำไรมีเพิ่มขึ้นตาม ทั้งนี้เพราะ รายได้ หลักของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูก็คือ เงินให้สมาชิกกู้ยืม อีกทั้งเงินให้สมาชิกกู้ยืมก็จะมีผลต่อเงินรับฝากด้วย ซึ่งหมายถึง เงินให้สมาชิกกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นก็จะทำให้เงินรับฝาก เพิ่มขึ้นด้วย ทั้งนี้เพราะเงินรับฝากเป็น แหล่งเงินทุนแห่งหนึ่ง ขณะเดียวกันเงินให้สมาชิกกู้ยืมก็จะมีผลต่อ เงินกู้ยืมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ด้วย ซึ่งหมายถึงการที่เงินให้สมาชิกกู้ยืมมีเพิ่มขึ้นนั้น ก็จะทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้องกู้เงินจาก แหล่งเงินทุนภายนอกเพิ่มขึ้น ทั้งนี้เนื่องจาก เงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนั้นมีไม่ เพียงพอกับความต้องการของสมาชิก อีกทั้งการเพิ่มขึ้นของเงินให้สมาชิกกู้ยืมนั้น มีผลต่อค่าใช้จ่าย ค่าดำเนินงานอีกด้วย เพราะการขยายการบริการโดยให้สมาชิกกู้ยืมนั้นจะต้องเสียค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น เช่น จ้างพนักงานเพิ่มขึ้น จึงมีผลทำให้ค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น และเงินให้สมาชิกกู้ยืมนั้นก็จะมีผลต่อทุนเรือนหุ้น ซึ่งหมายถึง การที่เงินให้สมาชิกกู้ยืมมีเพิ่มขึ้นนั้น ก็จะทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครู มีเงินทุนเรือนหุ้นที่เพิ่มขึ้นตาม เนื่องจากทุนเรือนหุ้นเป็นแหล่งเงินทุนภายในแห่งหนึ่ง

จากที่กล่าวมาข้างต้นก็จะเห็นได้ว่า เงินให้สมาชิกกู้ยืมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครั้งนี้ มีความสัมพันธ์กับแหล่งเงินทุนต่าง ๆ คือ เงินรับฝาก เงินกู้ยืม และทุนเรือนหุ้น อีกทั้งสัมพันธ์ กำนาร และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานด้วย



ศูนย์วิทยทรัพยากร  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย