

## บทคัดย่อ

170360

การศึกษานี้พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด (สกส.) จัดตั้งและดำเนินงานมา 34 ปีแล้ว (พ.ศ. 2514-2548) ภายใต้พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511

เมื่อพิจารณาโครงสร้างด้านองค์กรและโครงสร้างด้านธุรกิจแล้ว แสดงว่า สกส. มีความมั่นคง มีความเติบโต และมีการพัฒนาการออมของสมาชิก และการพัฒนาการให้สินเชื่อ เพื่อเพิ่มทรัพย์สินแก่สมาชิกติดต่อกันมาด้วยดี

การพัฒนาการออมของสมาชิก สกส. ขึ้นอยู่กับการพัฒนา 2 ด้าน คือ (1) ด้านการพัฒนาโครงสร้างองค์กรของ สกส. ซึ่งประกอบด้วย บุคคล ทรัพย์สิน และกฎหมาย และ (2) ด้านการพัฒนาโครงสร้างธุรกิจ ที่ประกอบด้วย การออมของสมาชิก และการให้สินเชื่อเพื่อเพิ่มทรัพย์สินของสมาชิก

การศึกษานี้ มีข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาการออมและการให้สินเชื่อเพื่อเพิ่มทรัพย์สินของสมาชิก เป็น 2 ประการคือ

(1) ควรเพิ่มเงินออมในรูปค่าหุ้นประจำเดือนของสมาชิกให้มากขึ้น โดยแก้ไขระเบียบการถือหุ้นตามอัตราส่วนของเงินได้รายเดือนให้สูงขึ้นจากอัตราที่ใช้อยู่ในเวลานี้ ระหว่าง 0.4-0.52% เป็นระหว่าง 1.00-2.00% ของเงินได้รายเดือนระดับต่ำสุดไปหาระดับสูงสุด การแก้ไขดังกล่าวนี้ จะทำให้จำนวนเงินออมในรูปค่าหุ้นของสมาชิก เพิ่มขึ้น 2.5-3.8 เท่า ทั้งนี้ เพื่อให้บริการสินเชื่อเงินกู้ระยะยาวสนองความต้องการเพิ่มทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ในรูปแบบและที่อยู่อาศัยรูปแบบต่างๆ และที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ ในรูปแบบพาหนะ เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ เป็นต้น ตามข้อมูลความต้องการสินเชื่อของสมาชิก และ

(2) ควรวิเคราะห์หาจำนวนที่เหมาะสมของพนักงาน ลูกจ้าง จำนวนพนักงาน ลูกจ้าง สกส. ในเวลานี้นี้อยู่ 26 คน ให้บริการแก่สมาชิก 13,156 คน ซึ่งเฉลี่ยแล้วเท่ากับ 506 คน ต่อพนักงาน หนึ่งคน พนักงานหนึ่งคนร่วมบริหารจัดการสินทรัพย์เฉลี่ย 189.53 ล้านบาทส่วนอัตรา

**170360**

เงินเดือนต่อคนก่อนข้างต่ำ รวมเป็นเงินค่าใช้จ่ายเงินเดือนพนักงานในงบกำไรขาดทุนของ สกส. ในปี 2546 เพียง ร้อยละ 2.41 ของค่าใช้จ่ายทั้งหมด ในภาวะมีพนักงานจำนวนดังกล่าว หาก สกส. พิจารณาและดำเนินโครงการจัดหาที่อยู่อาศัยรูปแบบต่างๆ ให้แก่สมาชิกและเพิ่มเงินออมในรูปหุ้นมากขึ้น ตามข้อเสนอแนะในข้างต้น (1) สกส. น่าจะพบปัญหาเจ้าหน้าที่มีไม่พอกับการพัฒนาการออมของสมาชิก

## ABSTRACT

170360

It was found from this study that the cooperative under our consideration has been registered and established for 34 years (C.E. 1971 - 2005)

Considering its organizational structure and business structure, it was indicated the stability, the growth, the development of member's savings, and the development of credit services to members had purposes to increase their customers' material wealth.

Concerning the improvement of the members' deposits, this study found that it depended upon two kinds of the development, i.e., (a) the development of the organizational structure of the cooperative consisting with the human beings, assets, and law, and (b) the development of business structure which consisted of the members' savings and the credit services to the member borrowers to increase their material wealth.

The study's recommendations for the development of members' deposits and the productive credit services are as follow.

(1) The rate of members' monthly savings in the form of shares, as laid down by the cooperative at 0.40 – 0.52 % of the salary scale from the lowest to the highest scale, should be increased by 1.00 – 2.00 % there of. This action will double 2.5 – 3.8 times of the present amount of the members' savings in the form of shares. Furthermore, this change will respond automatically to the increasing demand of members for the capital loan credits to improve their material development such as housing and vehicles.

(2) The requirement for optimum staff for each branch should be studied. 26 staffs at present appear to be unjustified in relative to the number of customers, the amount of assets and the salary rates.