

บทที่ 1

บทนำ

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินในรูปแบบพิเศษที่สร้างขึ้นจากการรวมตัวของชุมชนหรือสมาชิกในหน่วยงานเดียวกัน มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อส่งเสริมให้สมาชิกออมเงิน และให้บริการเงินกู้ยืมแก่สมาชิกที่มีความจำเป็นเคื้อคร่อนทางการเงิน สมาชิกส่วนใหญ่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นชนชั้นกลางที่มีรายได้ประจำ ณ 31 พฤษภาคม 2552 มีสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ จำนวนทั้งสิ้น 1,370 แห่ง มีสมาชิกรวมทั้งสิ้น 2.51 ล้านคน และมีปริมาณธุรกิจรวมทั้งสิ้น 25,603.6 ล้านบาท (แบ่งเป็น รับฝากเงิน 12,510.30 ล้านบาท ให้เงินกู้ 12,588.36 ล้านบาท จัดสินค้ามาจำหน่าย 408.80 ล้านบาท รวบรวมผลิตผล 32.67 ล้านบาท และให้บริการ/ส่งเสริม 63.45 ล้านบาท) มีกำไรขาดทุนรวมทั้งสิ้น 35,481.75 ล้านบาท (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2552)

ระบบสหกรณ์ออมทรัพย์ มีจุดเด่นที่ทุนเรือนหุ้นอันเป็นแหล่งเงินทุนภายในที่สำคัญของสหกรณ์ซึ่งจะเพิ่มขึ้นตลอดเวลา ทำให้สหกรณ์มีเงินทุนสำหรับการขยายผลการดำเนินงานให้เติบโตขึ้นค่อนข้างสม่ำเสมอ นอกจากทุนเรือนหุ้นแล้ว เงินรับฝากจากสมาชิกก็เป็นแหล่งเงินทุนภายในที่สำคัญที่สหกรณ์ออมทรัพย์ใช้เป็นแหล่งทุนในการดำเนินงาน ฉะนั้น จึงอาจกล่าวได้ว่า สหกรณ์ออมทรัพย์จะสามารถดำเนินกิจการไปได้ด้วยดี ส่วนหนึ่งขึ้นอยู่กับการมีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจของสมาชิกกับสหกรณ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการออม ทั้งที่อยู่ในรูปของทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝาก ซึ่งการที่สมาชิกจะออมเงินกับสหกรณ์ในปริมาณหรือรูปแบบใดปัจจัยหนึ่งที่อาจจะส่งผลกระทบ คือ ภาวะเศรษฐกิจ ฉะนั้นหากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจไม่เอื้ออำนวย อาจส่งผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อกิจการสหกรณ์ได้

ในช่วง ปี 2540 กิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศมีสภาพคล่องส่วนเกินค่อนข้างมาก และเร่งระบายเงินออกด้วยการขยายวงเงินกู้ยืมแก่สมาชิก รวมถึงยืดเวลาชำระหนี้ออกไป ซึ่งทำให้กิจการสหกรณ์เติบโตอย่างรวดเร็ว และมีผลกำไรเพิ่มขึ้นมาก ขณะเดียวกันสหกรณ์ออมทรัพย์บางแห่งยังได้รับการยอมรับจากสถาบันการเงินภายนอกมากขึ้น ซึ่งอำนวยความสะดวกในการขอใช้บริการเงินกู้ได้สะดวกขึ้น จึงทำให้สหกรณ์สามารถให้บริการสินเชื่อแก่สมาชิกได้เพิ่มสูงขึ้นเรื่อย ๆ แม้ว่าการระดมทุนภายในจากสมาชิกจะมีอัตราเติบโตที่ช้าลง (กรุงเทพธุรกิจ, 2552)

แนวโน้มสถานการณ์เศรษฐกิจปัจจุบันค่อนข้างผันผวน สืบเนื่องจากวิกฤตเศรษฐกิจการเงินที่ต่อเนื่องมาจากปี 2551 ซึ่งวิกฤตเศรษฐกิจเป็นปัจจัยภายนอกที่สหกรณ์ควรตระหนักอย่างยิ่ง เนื่องจากส่งผลกระทบต่อรายได้ของประชาชน โดยเฉพาะระดับกลางและล่างทำให้รายได้ลดลง เนื่องจากความสามารถในการจ่ายเงินเดือนเพิ่มและการรับพนักงานใหม่ขององค์กร

ต่าง ๆ มีแนวโน้มลดลงตามภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งผลกระทบทางด้านรายได้ของสมาชิกย่อมส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและการดำเนินงานของสหกรณ์ได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการออมซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญที่สุดของสหกรณ์

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย สรุปแนวโน้มของสหกรณ์ออมทรัพย์ในปี 2552 ไว้ว่ากิจการสหกรณ์ออมทรัพย์เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งในภาวะเศรษฐกิจขึ้นและขาลงในช่วงเกือบ 2 ทศวรรษที่ผ่านมา มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานค่อนข้างสม่ำเสมอเฉลี่ยกว่า 20,000 ล้านบาทต่อปี แต่ปัญหาเศรษฐกิจถดถอยที่เกิดขึ้นอาจส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ แม้ว่าสมาชิกส่วนใหญ่ของสหกรณ์ออมทรัพย์จะเป็นผู้มีเงินได้ประจำ แต่ปัญหาเงินเฟ้อและราคาสินค้าที่ปรับตัวสูงขึ้น รวมถึงการปรับลดต้นทุนการดำเนินงานของภาครัฐกิจ จะส่งผลให้สมาชิกส่วนใหญ่มีความสามารถในการออมลดลง สวนทางกับความต้องการสินเชื่อที่มีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้น ในขณะที่โอกาสในการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนภายนอกอาจลดลง เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ต้องดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังมากขึ้นในภาวะแวดล้อมทางการเงินที่เต็มไปด้วยปัจจัยเสี่ยง ทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์จำเป็นต้องเร่งปรับตัว โดยเฉพาะอย่างยิ่งการสร้างการเชื่อถือในเรื่องความมั่นคงด้านฐานะการเงินของสหกรณ์ (กรุงเทพธุรกิจ, 2552)

ความสำคัญของปัญหา

สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด จัดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2516 มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือปัญหาทางเศรษฐกิจของสมาชิก และส่งเสริมให้สมาชิกมีเงินออม โดยรับฝากเงินจากสมาชิกแบบ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ และเงินฝากประจำ รวมทั้งให้บริการเงินกู้แก่สมาชิกแบ่งเป็นการให้บริการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ ในระยะเริ่มแรกมีคณะผู้จัดตั้งประกอบด้วย ข้าราชการและลูกจ้างประจำ จำนวน 14 คน มีสมาชิกจำนวน 182 คน ทุนดำเนินงานจำนวน 10,320 บาท สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องจนเป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่ จากรายงานผลการดำเนินงาน 10 ปีที่ผ่านมา (ช่วงปี พ.ศ. 2543 – 2552) ตามตาราง 1 และ ภาพ 1 – 2 พบว่า

1. โดยภาพรวมจำนวนสมาชิกของสหกรณ์มีแนวโน้มลดลง โดยในปี 2543 มีจำนวนสมาชิก 2,820 คน ลดลงเหลือ 2,807 คน ในปี 2544 และจำนวนสมาชิกลดลงอย่างต่อเนื่องในปี 2552 สมาชิกลดลงเหลือ 2,746 คน เหลือแล้วใน 10 ปี สหกรณ์มีจำนวนสมาชิก 2,785 คน

2. สหกรณ์มีทุนดำเนินงานเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งหากพิจารณาภาพ 1 จะเห็นว่า การเพิ่มขึ้นของทุนดำเนินงานสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของทุนเรือนหุ้น ฉะนั้น จึงกล่าวได้ว่าแหล่ง ทุนที่สำคัญของสหกรณ์คือ ทุนเรือนหุ้น ซึ่งมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2543 มีทุน เรือนหุ้น 550.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 928.56 ล้านบาทในปี 2552 และเฉลี่ยแล้วสหกรณ์มีทุน ดำเนินงาน 661.68 ล้านบาท

3. เงินให้สมาชิก มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยปี 2543 สหกรณ์มีเงินให้ สมาชิก 344.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 769.17 ล้านบาทในปี 2552 และเฉลี่ยแล้วในระยะเวลา 10 ปี สหกรณ์มีเงินให้สมาชิก 575.81 ล้านบาท ซึ่งหากพิจารณาเฉลี่ยต่อสมาชิกแล้ว จะเห็นว่า สมาชิกมี หนี้สินกับสหกรณ์เฉลี่ย 0.21 ล้านบาท/ต่อคน นอกจากนี้ หากพิจารณาลักษณะการให้บริการเงินกู้ จะเห็นว่า ส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ระยะยาว ซึ่งเฉลี่ย 10 ปี สหกรณ์ให้สมาชิกกู้ระยะยาว 460.99 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 79.9 ของเงินให้กู้ทั้งหมด และให้สมาชิกกู้ระยะสั้น 114.81 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 20.1)

4. เงินรับฝาก มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยปี 2543 มีเงินรับฝากจาก สมาชิก 221.27 ล้านบาท ลดเหลือ 197.90 ล้านบาท ในปี 2551 และเพิ่มขึ้นเป็น 250.18 ล้านบาท ใน ปี 2552 โดยเฉลี่ยแล้วในระยะเวลา 10 ปี สหกรณ์มีเงินรับฝากจากสมาชิก 203.83 ล้านบาท ซึ่งหาก พิจารณาเฉลี่ยต่อสมาชิกแล้ว จะเห็นว่า สมาชิกมีเงินฝากกับสหกรณ์เฉลี่ย 0.24 ล้านบาทต่อคน นอกจากนี้หากพิจารณาประเภทเงินฝากแล้ว สมาชิกส่วนใหญ่ฝากเงินประเภทระยะสั้น (ประเภท ออมทรัพย์ และออมทรัพย์พิเศษ) คิดเป็นร้อยละ 99.6 และมีเพียงร้อยละ 0.4 เท่านั้น ที่ฝากเงิน ประเภทประจำ

5. ทุนเรือนหุ้น มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2543 สหกรณ์มีทุน เรือนหุ้น 228.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 576.98 ล้านบาท ในปี 2552 และเฉลี่ยแล้วในระยะเวลา 10 ปี สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้น 386.18 ล้านบาท ซึ่งหากพิจารณาเฉลี่ยต่อสมาชิกแล้ว จะเห็นว่า สมาชิกมี ทุนเรือนหุ้นกับสหกรณ์เฉลี่ย 0.35 ล้านบาท/ต่อคน

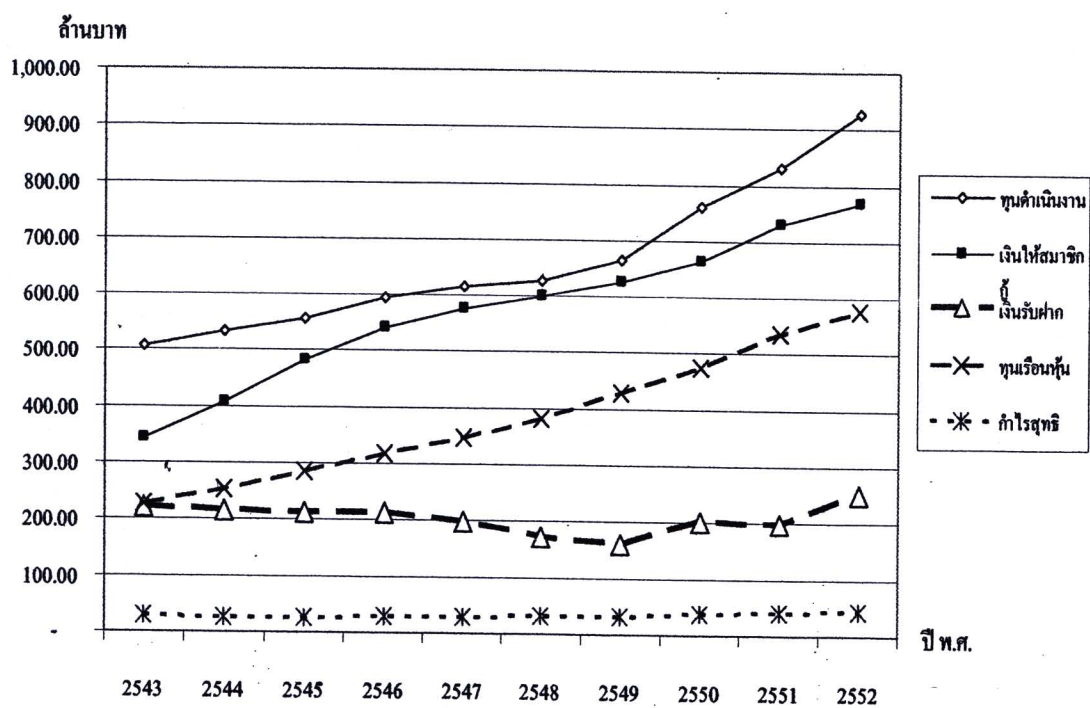
6. กำไรสุทธิ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นแต่เล็กน้อย โดยในปี 2543 สหกรณ์มีกำไรสุทธิ 29.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 42.96 ล้านบาท ในปี 2552 และเฉลี่ยในระยะเวลา 10 ปี สหกรณ์มีกำไร สุทธิ 32.81 ล้านบาท

ตาราง 1 รายงานผลการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด ช่วงปี พ.ศ. 2543 – 2552

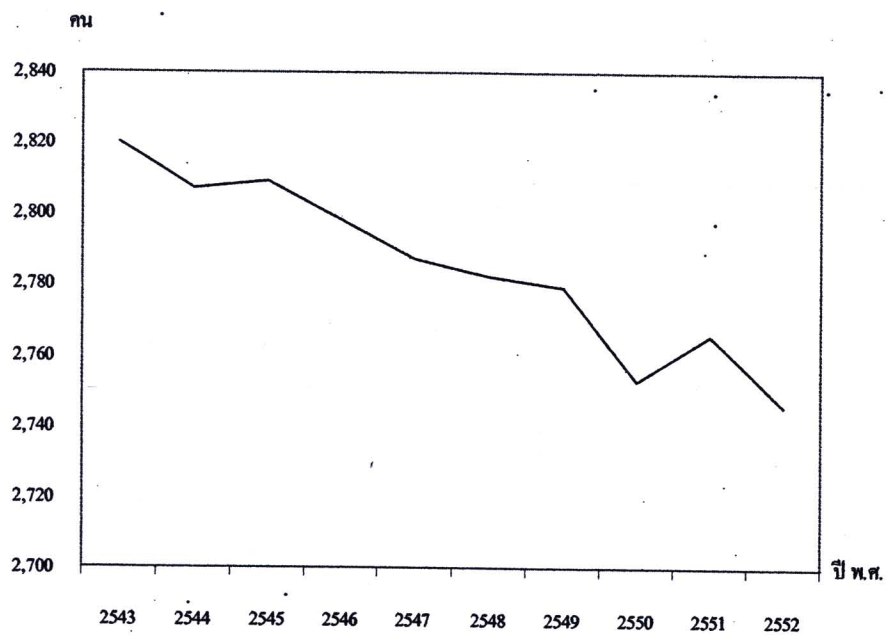
	2543	2544	2545	2546	2547	2548	2549	2550	2551	2552	เฉลี่ย
สมาชิก (คน)	2,820	2,807	2,809	2,798	2,787	2,782	2,779	2,753	2,766	2,746	2,785
ทุนดำเนินงาน	505.91	533.31	555.89	593.89	615.16	627.83	665.01	761.26	830.00	928.56	661.68
เงินให้สมาชิกกู้	344.65	407.82	491.98	542.65	577.58	601.4	627.52	664.82	730.46	769.17	575.81
เฉลี่ยต่อสมาชิก	0.12	0.15	0.18	0.19	0.21	0.22	0.23	0.24	0.26	0.28	0.21
- เงินกู้ระยะสั้น	84.02	83.64	102.44	104.83	111.31	122.06	127.6	133.54	137.38	141.32	114.81
- เงินกู้ระยะยาว	260.63	324.18	389.54	437.82	466.27	479.34	499.92	531.28	593.08	627.84	460.99
เงินรับฝาก	221.27	214.43	211.59	211.63	199.45	172.72	158.92	200.19	197.90	250.18	203.83
เฉลี่ยต่อสมาชิก	0.08	0.08	0.08	0.08	0.07	0.06	0.06	0.07	0.07	1.77	0.24
- ออมทรัพย์	3.97	4.12	3.71	2.70	3.26	2.73	2.52	2.02	2.25	2.35	2.96
- ออมทรัพย์พิเศษ	217.05	209.71	206.82	207.84	195.09	168.92	155.59	197.78	195.65	246.46	200.09
- ประจำ	0.25	0.60	1.06	1.09	1.10	1.07	0.80	0.39	-	1.40	0.86
ทุนเรือนหุ้น	228.08	254.29	285.09	317.67	347.51	380.62	429.51	475.05	537.00	576.98	383.18
เฉลี่ยต่อสมาชิก	0.08	0.09	0.10	0.11	0.12	0.14	0.15	0.17	0.19	2.34	0.35
กำไรสุทธิ	29.49	26.93	27.23	29.48	29.57	32.79	31.29	36.99	41.38	42.96	32.81

ที่มา: สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด (2544: 16, 40 – 41; 2545: 33, 40 – 41; 2546: 61, 67 – 68; 2547: 65, 75; 2548: 32, 52 – 53;

2549: 45, 60 – 61 ; 2550: 41, 59 – 60; 2551: 51, 61 – 62; 2552: 45 – 46, 54 – 55; 2553: 47, 57 – 58)



ภาพ 1 การเคลื่อนไหวของทุนดำเนินงาน และผลการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด ช่วงปี พ.ศ. 2543 – 2552



ภาพ 2 การเคลื่อนไหวของจำนวนสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด ช่วงปี พ.ศ. 2543 – 2552

จากข้อมูลข้างต้นหากพิจารณาจากกำไรสุทธิอาจกล่าวได้ว่า โดยภาพรวมสหกรณ์ประสบผลสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจสินเชื่อ พิจารณาจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นทุกปีอันเนื่องมาจากรายได้จากดอกเบี้ยรับของเงินให้สมาชิกกู้ แต่หากพิจารณาในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์อาจกล่าวได้ว่า สหกรณ์ยังไม่ประสบผลสำเร็จเท่าที่ควร เนื่องจากสมาชิกใช้บริการฝากเงินกับสหกรณ์น้อยลง พิจารณาจากแนวโน้มของเงินรับฝาก ทั้งนี้อาจเกิดจากปัจจัยหลายประการ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันของสถาบันการเงินภายนอก หากพิจารณาเงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์จะเห็นว่า สหกรณ์มีทางได้มาของเงินทุนจากแหล่งเงินทุนภายในแต่เพียงอย่างเดียว ไม่ได้กู้ยืมจากแหล่งทุนภายนอก ดังนั้น ทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝาก จึงเป็นแหล่งได้มาของเงินทุนที่สำคัญของสหกรณ์ แต่เมื่อพิจารณาแนวโน้มของแหล่งทุนภายในของสหกรณ์จะเห็นว่า อัตราการเพิ่มขึ้นของทุนเรือนหุ้นมีอัตราการเพิ่มที่สม่ำเสมอ ในขณะที่เงินรับฝากมีอัตราลดลงอย่างต่อเนื่อง แต่ความต้องการสินเชื่อมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง หากปล่อยให้สถานการณ์ดำเนินต่อไป โดยที่สหกรณ์ไม่มีมาตรการในการระดมเงินรับฝาก สหกรณ์อาจจะต้องประสบปัญหาการขาดแคลนเงินทุนในการดำเนินงาน และต้องกู้เงินจากแหล่งทุนภายนอก ซึ่งต้นทุนเงินทุนภายนอกมีต้นทุนที่สูง และสหกรณ์ไม่สามารถบริหารจัดการได้เอง อีกทั้ง หากพิจารณาลักษณะการกู้ยืม และลักษณะการออมของสมาชิกในรูปของเงินรับฝาก ในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา (ปี พ.ศ. 2543 – 2552) จะเห็นว่า โดยเฉลี่ยการกู้ยืมของสมาชิกร้อยละ 79.9 เป็นการกู้ระยะยาว และการฝากของสมาชิกร้อยละ 99.6 เป็นการฝากระยะสั้น ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความไม่สอดคล้องกับการได้มาของเงินทุน และการใช้ไปของเงินทุน ฉะนั้น สหกรณ์จึงต้องหาแนวทางในการบริหารจัดการธุรกิจของสหกรณ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจเงินรับฝาก ซึ่งเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนของสหกรณ์ ให้สามารถดำเนินไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ และการที่สหกรณ์จะได้แนวทางที่เหมาะสม จำเป็นที่จะต้องทราบแนวโน้มการออมของสมาชิกสหกรณ์ในอนาคต รวมทั้งทราบถึงพฤติกรรมการออมของสมาชิก เพื่อจะได้หากลยุทธ์ หรือวิธีการให้สมาชิกมีการออมเพิ่มขึ้นทั้งในรูปของทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝากที่เหมาะสมสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน

จากความสำคัญของการออมทั้งในรูปของทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝากจากสมาชิก อันเป็นแหล่งเงินทุนภายใน เพื่อการดำเนินงานที่สำคัญของสหกรณ์ และผลการดำเนินงานในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา สะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงของสหกรณ์ว่าในอนาคตแหล่งเงินทุนภายในอาจจะไม่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ ต้องการแหล่งเงินทุนภายนอกซึ่งอาจจะมีต้นทุนเงินทุนที่สูง ดังนั้น ผู้วิจัยจึงต้องการศึกษาแนวโน้มการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด เพื่อศึกษาว่า ในอนาคต 5 ปีข้างหน้า หากสหกรณ์ไม่มีมาตรการในการแก้ไขสถานการณ์ที่เป็นอยู่ แนวโน้มการออมของสมาชิกจะเป็นอย่างไร ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ของสหกรณ์อย่างไร รวมทั้งศึกษาพฤติกรรมการออมของสมาชิก สาเหตุของการใช้หรือไม่ใช้ บริการเงินฝากของสหกรณ์ เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาหาแนวทางในการจูงใจให้สมาชิกมีการออมเพิ่มขึ้น ทั้งในรูปของทุนเรือนหุ้นและเงินรับฝาก หรือแม้แต่การขยายฐานสมาชิกใหม่ได้อย่างเหมาะสมกับ สถานการณ์ที่เกิดขึ้น และสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน

วัตถุประสงค์ในการศึกษา

ในการวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ

1. ศึกษาสภาพเศรษฐกิจ และพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด ในช่วง ปี พ.ศ. 2552
2. ศึกษาแนวโน้มเงินทุนภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและ สหกรณ์ จำกัด ในช่วงปี พ.ศ. 2543 - 2552
3. เพื่อพยากรณ์แนวโน้มเงินทุนภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตร และสหกรณ์ จำกัด 5 ปีในอนาคต (ช่วงปี พ.ศ. 2553 – 2557)

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. คณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด สามารถ นำข้อมูลที่ได้ไปกำหนดทิศทางการกำหนดนโยบายเงินทุนภายในที่เหมาะสม หรือกลยุทธ์การ ระดมเงินฝาก และหุ้นจากสมาชิก
2. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถนำข้อมูลที่ได้ไปประยุกต์ เพื่อกำหนดกลยุทธ์การ ระดมเงินฝาก รวมทั้งเงินทุนเรือนหุ้นที่เหมาะสม

ขอบเขตในการศึกษา

ขอบเขตด้านเนื้อหา

1. ศึกษาข้อมูลสถิติภูมิ ใช้ข้อมูลจากงบดุล งบกำไรขาดทุน และรายละเอียด ประกอบงบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด ย้อนหลัง 10 ปี คือ ช่วงปี พ.ศ. 2543 – 2552 เพื่อเป็นฐานข้อมูลในพยากรณ์แนวโน้มของเงินทุนภายในของสหกรณ์

ออมทรัพย์กระทรวงเกษตร และพยากรณ์แนวโน้มเงินทุนภายในในอนาคตของสหกรณ์อีก 5 ปีข้างหน้า (ช่วงปี พ.ศ. 2553 – 2557) รวมทั้งผลการดำเนินงาน

2. ศึกษาข้อมูลปฐมภูมิจากแบบสอบถามเกี่ยวกับสภาพเศรษฐกิจ และพฤติกรรม การออมเงินของสมาชิก รวมทั้งสาเหตุที่สมาชิกใช้/ไม่ใช้บริการฝากเงินกับสหกรณ์

ขอบเขตด้านระยะเวลา

1. ข้อมูลทุติยภูมิ ใช้งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด 10 ปี ในช่วงปี 2543 – 2552 เพื่อเป็นฐานตัวเลขในการหาแนวโน้มของเงินทุนภายในของสหกรณ์

2. พยากรณ์แนวโน้มเงินทุนภายในของสหกรณ์ในอีก 5 ปีข้างหน้า (ช่วงปี พ.ศ. 2553 – 2557)

3. ข้อมูลปฐมภูมิ จากแบบสอบถามเพื่อสอบถามสมาชิกสหกรณ์เกี่ยวกับพฤติกรรมการออมเงินของสมาชิก รวมทั้งสาเหตุที่สมาชิกใช้/ไม่ใช้บริการฝากเงินกับสหกรณ์ ในช่วงปี 2552

นิยามศัพท์ปฏิบัติการ

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด

สมาชิก หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด

งบดุล หมายถึง งบแสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ ที่แสดงให้เห็นปริมาณสินทรัพย์ และแหล่งที่มา คือ หนี้สินและทุน

งบกำไรขาดทุน หมายถึง งบการเงินแสดงผลการดำเนินงานในรอบปี อันประกอบด้วย รายได้และค่าใช้จ่าย

เงินทุนภายใน หมายถึง เงินที่สหกรณ์ระดมจากแหล่งเงินทุนภายในเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ 2 แหล่ง คือ ทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝากจากสมาชิก

ทุนเรือนหุ้น หมายถึง ส่วนของทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ จำกัด ที่เกิดจากการลงทุนของสมาชิกตามระเบียบของสหกรณ์หรือตามความสมัครใจ

การออม หมายถึง จำนวนเงินส่วนหนึ่งที่แบ่งมาจากรายได้ และเก็บสะสมไว้ทีละเล็กทีละน้อย เพื่อสำรองไว้ใช้ในอนาคต หรือในยามฉุกเฉิน ตามความเหมาะสมกับสถานะของตนเองและครอบครัว ซึ่งในที่นี้ หมายถึง การออมในรูปของทุนเรือนหุ้น เงินฝากของสมาชิก

รวมถึง การออมในสินทรัพย์ประเภทอื่น ๆ ทั้งสังหาริมทรัพย์ประเภทเงินสด/เงินฝากธนาคาร หรือ
 หลักทรัพย์ประเภทอื่น ๆ และอสังหาริมทรัพย์

การออมในรูปทุนเรือนหุ้น หมายถึง จำนวนเงินที่สมาชิกฝากกับสหกรณ์เป็น
 ประจำทุกเดือน เป็นจำนวนเท่ากันทุกเดือนตามระเบียบของสหกรณ์หรือตามความสมัครใจ โดยไม่
 สามารถถอนคืนในระหว่างที่ยังเป็นสมาชิกสหกรณ์

เงินฝาก หมายถึง เงินฝากที่สมาชิกใช้บริการฝากกับสหกรณ์ ตามประเภทเงินฝาก
 ที่สหกรณ์ให้บริการ ได้แก่ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ และเงินฝากประจำ 3, 6, 12
 เดือน

สภาพเศรษฐกิจและสังคม หมายถึง เพศ อายุ สถานภาพการสมรส ระดับการศึกษา
 จำนวนสมาชิกในครัวเรือน จำนวนผู้พึ่งพิง รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน อายุการทำงาน
 ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

พฤติกรรมการออม หมายถึง ลักษณะการออมของสมาชิก ประกอบด้วย แหล่งเงิน
 ออม รูปแบบการออม ปริมาณการออม วัตถุประสงค์ของการออม และสาเหตุที่ใช้/ไม่ใช้บริการเงิน
 ฝากกับสหกรณ์

รูปแบบการออม หมายถึง ประเภทของทรัพย์สินที่สมาชิกออม ได้แก่ เงินสด/เงิน
 ฝากธนาคาร สังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ที่ไม่มีภาระผูกพัน และอสังหาริมทรัพย์ที่ยังมีภาระ
 ผูกพัน

สังหาริมทรัพย์ หมายถึง ประกันชีวิต กองทุน พันธบัตร หุ้นกู้ สลากออมสินพิเศษ
 ทองคำ เงินตราต่างประเทศ ตราสารหุ้น ตราสารทุนต่าง ๆ ฯลฯ (ยกเว้นหุ้น และเงินฝากสหกรณ์)

อสังหาริมทรัพย์ หมายถึง ทรัพย์สินที่ไม่สามารถเคลื่อนย้ายได้ เช่น ที่ดิน สิ่งปลูก
 สร้าง ทั้งอสังหาริมทรัพย์ที่มีภาระผูกพัน (กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินยังไม่ใช่ของสมาชิก) และไม่มี
 ภาระผูกพัน (กรรมสิทธิ์เป็นของสมาชิกแล้ว)

วัตถุประสงค์ของการออม หมายถึง เป้าหมายที่สมาชิกออมเงิน ประกอบด้วย ใช้
 จ่ายในยามฉุกเฉิน ซื้อสังหาริมทรัพย์ หรืออสังหาริมทรัพย์มูลค่าสูง ใช้ยามเกษียณอายุ ลงทุน
 ประกอบอาชีพ เก่งกำไร ผลตอบแทนจากการออม และเพื่อการศึกษา

แนวโน้มของเงินทุนภายใน หมายถึง ค่าแนวโน้มของทุนเรือนหุ้นและเงินรับฝากที่
 คำนวณจากทุนเรือนหุ้นและรายการเงินรับฝากประเภทต่าง ๆ ของสหกรณ์ ในช่วงปี พ.ศ. 2543 – 2552

อัตราการเจริญเติบโตของเงินทุนภายใน หมายถึง การวิเคราะห์แนวโน้มหรือ
 ทิศทางของเงินทุนภายใน (ทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝาก) ตัวเลขที่ได้จะชี้ให้เห็นว่าเงินทุนภายในมี

แนวโน้มสูงขึ้น คงเดิม หรือลดลง โดยใช้ข้อมูลในช่วงปี พ.ศ. 2543 – 2552 เป็นฐานข้อมูลในการวิเคราะห์

การพยากรณ์ หมายถึง การคาดการณ์เงินทุนภายในของสหกรณ์ 5 ปีในอนาคต โดยใช้อัตราการเจริญเติบโตของเงินทุนภายใน