

บทที่ 5

สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

ในบทนี้เป็นการสรุปผลการวิจัยทั้งหมด พร้อมทั้งอภิปรายผลและข้อเสนอแนะ โดยมีรายละเอียดตามหัวข้อต่างๆ ดังนี้

สรุปผลการวิจัย

หลังจากทำการศึกษิตตามกระบวนการที่ตั้งไว้แล้วข้างต้น ให้ผลการศึกษา โดยแบ่งเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 สรุปผลการศึกษาสภาพแวดล้อมภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

สรุปลักษณะและวิธีการดำเนินงานภาพรวมด้านสภาพแวดล้อมภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกของสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยสรุปเป็นจุดแข็ง จุดอ่อน โอกาสและอุปสรรค ได้ดังนี้

จุดแข็ง

มีการดำรงสภาพสินทรัพย์ไว้เพียงพอสำหรับนำไปลงทุนในระยะยาว สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถระดมทุนได้ง่ายโดยการลงทุนด้วยหุ้น และสามารถบริหารหนี้สินไม่ให้เกิดหนี้สูญได้ และสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องอยู่ในหน่วยงานที่จัดตั้งสหกรณ์เท่านั้น สมาชิกที่ฝากเงินกับสหกรณ์ไม่ต้องเสียภาษีหัก ณ ที่จ่าย การบริหารดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงและเงินกู้ที่ต่ำแต่ก็สามารถสร้างกำไรให้กับสหกรณ์ได้ มีตัวแทนหักเงินนำส่งของสมาชิกให้กับสหกรณ์ทำให้ลดความเสี่ยง สหกรณ์ออมทรัพย์มีข้อมูลสารสนเทศที่ใช้ในการตัดสินใจ จากการวิเคราะห์ 5 มิติ เพื่อใช้ในการเตือนภัยสำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยง การบริหารจัดการการเงิน และได้เรียนรู้สิ่งใหม่จากเทคโนโลยี การทำงานการจัดทำข้อมูลสำหรับวิเคราะห์เตือนภัยในการบริหารจัดการเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ

จุดอ่อน

สหกรณ์ออมทรัพย์ไม่มีการวางแผนในการบริหารความเสี่ยงและต้องรับภาระการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากที่สูง และคณะกรรมการซึ่งมาจากการเลือกตั้งอาจจะไม่มีความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ จึงทำให้เกิดความเสี่ยงจากการบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์

โอกาส

เมื่อมีการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และลดอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินอื่นทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์มีรายได้และระดมทุนได้ง่ายขึ้น การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้และการได้รับการ

ส่งเสริมให้เรียนรู้และพัฒนาการใช้เทคโนโลยีทำให้สหกรณ์ได้ทันต่อความเปลี่ยนแปลงของโลกและได้รับการสนับสนุนจากหน่วยงานอื่น

อุปสรรค

เศรษฐกิจผันผวนและความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินอื่นทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์บริหารงานในระยะสั้นได้ยากและมีความเสี่ยงในการปล่อยเงินกู้สูง

ส่วนที่ 2 สรุปผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพการจัดการทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

จากการวิเคราะห์และสังเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย สามารถสรุปได้ ดังนี้

ผลการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ภาพรวมและแบ่งประเภทออกเป็น 3 ประเภท คือ ราชการ รัฐวิสาหกิจ และเอกชน สามารถสรุปได้ ดังนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์มีประสิทธิภาพในการจัดการทางการเงินภายใต้หลักการ CAMELS Analysis เมื่อพิจารณาจาก 5 มิติ ซึ่งประกอบด้วย มิติความเพียงพอของทุน มิติคุณภาพของสินทรัพย์ มิติความสามารถในการบริหาร มิติความสามารถในการทำกำไร และมิติสภาพคล่องทางการเงิน สรุปผลการวิเคราะห์ได้ ดังนี้

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุน ประกอบด้วย อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ อัตราการเติบโตของสหกรณ์ อัตราการเติบโตของหนี้ และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน มีประสิทธิภาพ แสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยมีเงินทุนสำรองเพื่อคุ้มครองและเพียงพอกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและในขณะเดียวกันก็สามารถนำไปสร้างรายได้เพื่อให้เกิดผลตอบแทน

มิติที่ 2 คุณภาพของสินทรัพย์ ประกอบด้วย อัตราการค้างชำระของลูกหนี้ อัตราหมุนของสินทรัพย์ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และ อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ มีประสิทธิภาพ แสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยมีประสิทธิภาพในการบริหารให้สินทรัพย์ให้เติบโต ไม่มีสมาชิกค้างชำระหนี้กับสหกรณ์และก็สามารถนำสินทรัพย์ไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับมาบริหารได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ

มิติที่ 3 ความสามารถในการบริหาร สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย มีอัตราการเติบโตของธุรกิจ ที่มีประสิทธิภาพ เมื่อเทียบกับอัตราส่วนค่าเฉลี่ย แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นและมีความสามารถในการบริหารเงินทุนที่มีอยู่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

มิติที่ 4 ความสามารถในการทำกำไร ประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) ต่อสมาชิก เงินออมต่อสมาชิก หนี้สินต่อสมาชิก อัตราการเติบโตของทุนสำรอง อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่น อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิ ที่มีประสิทธิภาพ แต่อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไร

ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ไม่มีประสิทธิภาพ แสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายที่สูงและไม่มีประสิทธิภาพในการบริหารค่าใช้จ่าย แต่ก็ไม่สามารถทำให้กำไร เงินออม หนี้สิน และทุนสำรองต่างๆ ต่อสมาชิกขาดประสิทธิภาพ

มิติที่ 5 สภาพคล่องทางการเงิน ประกอบด้วย อัตราส่วนทุนหมุนเวียน อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระตามกำหนด ที่มีประสิทธิภาพ แสดงว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยมีทุนหมุนเวียนที่ดีและมีประสิทธิภาพเพราะสามารถนำเงินทุนของสหกรณ์มาบริหารและได้ผลตอบแทนที่คล่องตัว และลูกหนี้ก็ชำระหนี้ได้คล่องตัวสูง

ถึงแม้ว่าภาพรวมและการแบ่งประเภทสหกรณ์จะมีมิติความสามารถในการทำกำไร มีประสิทธิภาพ แต่ก็มีส่วนของอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งเกิดจากสหกรณ์ออมทรัพย์มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงจึงทำให้ผลที่ได้ออกมาไม่มีประสิทธิภาพ เพราะสหกรณ์นำไปใช้ในการดำเนินงาน และก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของสหกรณ์เพิ่มมากขึ้นโดยเฉพาะค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จึงทำให้สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายสูง

ส่วนที่ 3 สรุปผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพเชิงเทคนิคในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

สามารถสรุปผลการวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพของหน่วยผลิตด้วยวิธีการ MALMQUIST-DEA ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย พบว่า ประสิทธิภาพเชิงเทคนิค ปีที่ 5 มีประสิทธิภาพเชิงเทคนิคมากกว่า 1 มีจำนวน 39 สหกรณ์ ประสิทธิภาพเชิงเทคนิคน้อยกว่า 1 มีจำนวน 34 สหกรณ์ และประสิทธิภาพเชิงเทคนิคเท่ากับ 1 มีจำนวน 7 สหกรณ์ เมื่อพิจารณาจากแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพทางเทคนิค พบว่าประสิทธิภาพเชิงเทคนิคมากกว่า 1 มีจำนวน 65 สหกรณ์ ซึ่งแสดงว่า หน่วยผลิตทั้ง 65 สหกรณ์ มีประสิทธิภาพทางเทคนิคเพิ่มขึ้น ในขณะที่หน่วยผลิตที่มีดัชนีการเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพทางเทคนิคน้อยกว่า 1 มีจำนวน 8 สหกรณ์ แสดงว่า หน่วยผลิตนี้มีประสิทธิภาพทางเทคนิคลดลง ในขณะที่หน่วยผลิตที่เหลือ จำนวน 7 สหกรณ์ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพ และค่าดัชนีการเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพเชิงเทคนิคเมื่อเปรียบเทียบกับประสิทธิภาพเชิงเทคนิคปีที่ 5 ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย พบว่า ค่าดัชนีการเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพเชิงเทคนิคเมื่อเปรียบเทียบกับประสิทธิภาพเชิงเทคนิคปีที่ 5 มีค่ามากกว่า จำนวน 47 สหกรณ์ แสดงว่าการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มีแนวโน้มที่จะมีประสิทธิภาพเชิงเทคนิคเพิ่มขึ้น ในขณะที่ค่าดัชนีการเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพเชิงเทคนิคเมื่อเปรียบเทียบกับประสิทธิภาพเชิงเทคนิคปีที่ 5 มีค่าน้อยกว่า 29 สหกรณ์ แสดงว่า มีประสิทธิภาพลดลง และค่าดัชนีการเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพเชิงเทคนิคเมื่อเปรียบเทียบกับประสิทธิภาพเชิงเทคนิคปีที่ 5 ที่เหลือจำนวน 4 สหกรณ์ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพ

และพบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพเชิงเทคนิคนั้น ไม่ได้อยู่ในระดับที่มีประสิทธิภาพเชิงเทคนิคที่ต่ำ เนื่องจากค่าดัชนีการเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพทางเทคนิคที่ได้ใกล้เคียงกับ 1 มาก

ส่วนที่ 4 แนวทางการจัดการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

จากผลวิเคราะห์ สังเคราะห์ ทั้ง 3 ส่วน สามารถสรุปเป็นแนวทางการจัดการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยโดยอาศัยวิธีการพรรณนา ด้วยการนำข้อมูลและผลการศึกษา ส่วนที่ 1 - ส่วนที่ 3 มาวิเคราะห์ สังเคราะห์ จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส อุปสรรค พิจารณาแยก 4 มิติ (ด้านการเงิน ด้านสมาชิก ด้านการดำเนินการภายใน ด้านการเรียนรู้พัฒนาการ) ตามมุมมอง Balance Scorecard (BSC) โดยแยกตามกระบวนการดำเนินงานของ (Context, Input, Process, Output: CIPO) และจัดทำตารางการวิเคราะห์ TOWS Matrix โดยแบ่งตามแหล่งที่มาของเงินทุน แหล่งใช้ไปของเงินทุน ประโยชน์ของสมาชิก และการมีส่วนร่วม เพื่อกำหนดแนวทางการจัดการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยตามหลักการของวัตถุประสงค์ของการกำกับดูแลของสถาบันการเงินและหลักธรรมาภิบาลของสหกรณ์ออมทรัพย์ จึงได้กำหนดแนวทางการจัดการตามหลักการจัดการเชิงกลยุทธ์ ไว้ 4 ประเด็น ดังนี้

ประเด็นที่ 1: กลยุทธ์เชิงรุก (SO Strategy) แนวทางการบริหารจัดการและพัฒนาสหกรณ์ออมทรัพย์ให้มีความมั่นคงในด้านการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์จึงควรมีแนวทางการบริหารจัดการและพัฒนาสหกรณ์ให้มีความมั่นคงในด้านการเงินและสามารถแก้ไขปัญหาให้บรรลุเป้าหมายของแนวทางดังกล่าว มีเป้าหมายและแนวทางในการดำเนินงานตามหลักการจัดการเชิงกลยุทธ์ ดังนี้ กลยุทธ์หลัก: พัฒนาโครงสร้างระบบงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้มีความโปร่งใส กลยุทธ์รอง: เพิ่มทุนเพื่อใช้ในการบริหารจัดการ

ประเด็นที่ 2: กลยุทธ์เชิงป้องกัน (ST Strategy) แนวทางการบริหารการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพสูงสุดเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์จึงควรมีแนวทางการบริหารการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพสูงสุดและสามารถแก้ไขปัญหาให้บรรลุเป้าหมายของแนวทางดังกล่าว มีเป้าหมายและแนวทางในการดำเนินงานตามหลักการจัดการเชิงกลยุทธ์ ดังนี้ กลยุทธ์หลัก: เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิก กลยุทธ์รอง 1: เพื่อพัฒนาบุคลากรของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้มีความรู้ ความสามารถและความเข้าใจในการปฏิบัติงาน และกลยุทธ์รอง 2: แนวทางการพัฒนาและช่วยเหลือด้านคุณภาพชีวิตของสมาชิกให้ดีขึ้น

ประเด็นที่ 3: กลยุทธ์เชิงแก้ไข (WO Strategy) แนวทางการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพสูงสุดเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์จึงควรมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพสูงสุดและสามารถแก้ไขปัญหา

ให้บรรลุเป้าหมายของแนวทางดังกล่าว มีเป้าหมายและแนวทางในการดำเนินงานตามหลักการจัดการเชิงกลยุทธ์ ดังนี้ กลยุทธ์หลัก: เพื่อพัฒนาแนวทางการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์

ประเด็นที่ 4: กลยุทธ์เชิงรับ (WT Strategy): แนวทางการพัฒนาให้สหกรณ์มีผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สูงขึ้นเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์จึงควรมีแนวทางการพัฒนาให้สหกรณ์มีผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้สูงขึ้นและสามารถแก้ไขปัญหาให้บรรลุเป้าหมายของแนวทางดังกล่าว มีเป้าหมายและแนวทางในการดำเนินงานตามหลักการจัดการเชิงกลยุทธ์ ดังนี้ กลยุทธ์หลัก: เพื่อพัฒนาให้สหกรณ์มีผลการดำเนินงานสูงขึ้น

อภิปรายผล

จากผลการศึกษาวิจัยสามารถนำมาอภิปรายในประเด็นสำคัญ ดังนี้

1. จากผลการศึกษาในส่วนของลักษณะและวิธีการดำเนินงานภาพรวมด้านสภาพแวดล้อมภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกของสหกรณ์ออมทรัพย์ พบว่า สภาพแวดล้อมภายในสหกรณ์ออมทรัพย์ ในเรื่องของการสมัครสมาชิกและการออกหุ้น ถือเป็นรายได้หลักของสหกรณ์ที่นำมาลงทุนเพื่อก่อให้เกิดรายได้กับสหกรณ์และเป็นการระดมเงินทุนจากหุ้นได้ง่าย แต่ข้อเสียของการที่สหกรณ์ออมทรัพย์ระดมหุ้นมากทำให้มีค่าใช้จ่ายในการจ่ายเงินปันผล การให้เงินกู้ของสหกรณ์สหกรณ์ได้นำเงินที่ระดมทุนได้มาปล่อยเงินกู้ให้กับสมาชิกเพื่อให้ได้รายได้ในรูปของดอกเบี้ยเงินกู้ แต่ข้อเสีย คือ สหกรณ์ปล่อยเงินกู้ในอัตราที่ถูก เพื่อเป็นการช่วยเหลือสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์จึงต้องปล่อยเงินกู้จำนวนมากเพื่อให้ได้รายได้จากการลงทุนนี้มากขึ้น และสหกรณ์ออมทรัพย์ไม่มีความเสี่ยงจากการลงทุนในเงินกู้นี้ เพราะสหกรณ์ออมทรัพย์มีต้นสังกัดหักเงินนำส่งให้สหกรณ์ออมทรัพย์และลดหนี้สูญที่เกิดขึ้น การรับฝากเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายในการจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากในอัตราที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป เพราะเพื่อเป็นแรงจูงใจแก่สมาชิกให้รู้จักการออมและเพื่อระดมทุนของสหกรณ์เพื่อไปลงทุนในส่วนที่ได้ผลตอบแทนสูง การตรวจสอบบัญชีและการกำกับดูแลสหกรณ์ พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ยังมีคณะกรรมการและบุคลากรบางส่วนขาดความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ การจ่ายเงินปันผล ด้วยระเบียบสหกรณ์ให้จ่ายเงินปันผลได้สูงสุดไม่เกินร้อยละสิบ ในบางสหกรณ์ทำให้สมาชิกไม่สนใจในการลงทุนในหุ้นจึงทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงในการหาระดมทุน แต่ก็ยังเป็นข้อดีเพราะทำให้สมาชิกไม่ลงทุนเพื่อเก็งกำไร แต่เป็นการลงทุนเพื่อช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน (กรมส่งเสริมสหกรณ์. 2542ข: 10) และการวางแผนการบริหารความเสี่ยง พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ บางส่วนมีการวางแผนการบริหารความเสี่ยงและจัดทำตามแผน ก็ทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์ไม่มีความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไม่ได้จัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง ก็ใช้วิธีการบริหารความเสี่ยงที่ดูจากสถานการณ์จริงของสหกรณ์ออมทรัพย์ว่าจะวางแผนการลงทุนอย่างไร ซึ่ง

ก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการไม่ได้จัดทำแผน เพราะไม่สามารถคาดเดาเหตุการณ์ได้ ทำให้สมาชิกขาดความเชื่อมั่นในการบริหารงานของคณะกรรมการของสหกรณ์ออมทรัพย์ จากสภาพแวดล้อมภายนอก ทั้งปัญหาทางด้านเศรษฐกิจ การเมือง สังคม ความไม่สงบของประเทศ และอัตราดอกเบี้ยที่มีความผันผวน อาจส่งผลกระทบต่อสมาชิก ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง ทั้งนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย ควรพิจารณารายละเอียดของลูกหนี้เป็นรายบุคคล เนื่องจากสมาชิกที่เป็นลูกหนี้บางราย อาจจะมีเงินออมไม่เพียงพอต่อภาระหนี้สิน และอาจจะมีสมาชิกบางคนที่มีเงินออม แต่ไม่มีภาระหนี้สิน จึงไม่สามารถนำมาคุ้มครองความเสี่ยงซึ่งกันและกันได้ ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยจึงควรเฝ้าระวังและติดตามสถานการณ์ เสริมสร้างวินัยทางการเงินให้กับสมาชิก และปฏิบัติตามข้อบังคับระเบียบ และกฎเกณฑ์ต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อป้องกันปัญหาที่จะส่งผลกระทบต่อการใช้งานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยได้ในอนาคต

2. จากผลการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินมาจัดกลุ่มผลการประเมินเพื่อเทียบเคียงเบื้องต้น พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยมีความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงสูง ชีตความสามารถในการบริหารสูง คุณภาพของสินทรัพย์สูง สภาพคล่องสูง จึงทำให้สหกรณ์ออมทรัพย์มีความสามารถในการบริหารจัดการด้านการเงินและมีเงินลงทุนเพียงพอสำหรับบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพสูง และเมื่อดูจากกำไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ จากภาพรวมและประเภทของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีกำไร ถึงแม้ว่าอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานไม่มีประสิทธิภาพและมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูง สหกรณ์ออมทรัพย์ต้องวิเคราะห์และติดตามในรายละเอียดให้มากที่สุด เนื่องจากขนาดความรุนแรงจะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงและความสามารถในการทำกำไรต่ำ อย่างไรก็ตามก็ตามในการศึกษาครั้งนี้แตกต่างจากการศึกษาของ พัชรินทร์ ศรีพึ้ง (2550) พบว่า คุณภาพของสินทรัพย์มีความเสี่ยงสูงในหนี้สิน นิภาลัย ผ่องศิริ (2551) ที่พบว่า คุณภาพของสินทรัพย์และสภาพคล่องลดลง พนิดา จินดาศรี (2551) พบว่า ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง คุณภาพของสินทรัพย์ความสามารถในการทำกำไรและสภาพคล่องทางการเงิน อยู่ในเกณฑ์ที่ต้องปรับปรุง และการวิจัยครั้งนี้ได้ผลการวิจัยคล้ายกัน เมื่อเปรียบเทียบกับงานวิจัยของ นิภาลัย ผ่องศิริ (2551) พบว่า ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยงเพิ่มขึ้นในขณะที่สินทรัพย์ลดลง ส่งผลให้ความสามารถในการทำไร่น้อย ผลการศึกษาของ ณิชากร เกิดจันทร์ (2552) พบว่า ด้านการทำกำไรได้กำไรดีมาตลอดแม้ว่าจะมีค่าใช้จ่ายที่สูงก็ตาม และผลการศึกษาของ Acheampong (2013) พบว่า ธนาคารในประเทศกานามีอัตราส่วนสภาพคล่องสูงและไม่ส่งผลกระทบต่อการใช้งานของธนาคารในประเทศกานา

3. จากผลการวิเคราะห์ประสิทธิภาพเชิงเทคนิคของสหกรณ์ออมทรัพย์ หลังจากทำการศึกษาตามกระบวนการที่ตั้งไว้แล้วข้างต้น พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไม่มีประสิทธิภาพ มีค่าดัชนีประสิทธิภาพที่ใกล้เคียงกับ 1 มาก ผู้วิจัยจึงถือว่าค่าดัชนีประสิทธิภาพไม่ต่ำอย่างรุนแรงเพราะ

อาจเกิดจากสาเหตุที่สหกรณ์บางสหกรณ์ที่นำมาศึกษา มีค่าดัชนีประสิทธิภาพไม่เท่ากับ 1 หรือมากกว่า 1 นั้นไม่มีประสิทธิภาพเชิงเทคนิค เพราะอาจมีรายได้อยู่ในระดับที่ไม่เหมาะสม กล่าวคือ เส้นประสิทธิภาพของหน่วยงานตัวอย่างที่ใช้วิเคราะห์และถือว่าหน่วยงานที่อยู่บนเส้นประสิทธิภาพนี้มีการดำเนินงานที่ดีที่สุด ประสิทธิภาพของแต่ละหน่วยงานจะถูกวัดโดยการเปรียบเทียบกับเส้นประสิทธิภาพนี้หน่วยงานที่สามารถดำเนินงานอยู่บนเส้นประสิทธิภาพนี้จะมีคะแนนประสิทธิภาพเป็น 1 หน่วยงานที่ไม่ได้อยู่บนเส้นประสิทธิภาพนี้จะมีคะแนนประสิทธิภาพน้อยกว่า 1 ดังนั้น การประเมินประสิทธิภาพตามวิธี DEA จึงเป็นแบบเปรียบเทียบ คือ นำหน่วยงานมาเปรียบเทียบกับหน่วยงานที่มีการดำเนินงานดีสุดเหล่านั้น มหาวิทยาลัยศิลปากร (2552) จากผลการศึกษาทำให้ทราบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพเชิงเทคนิคในการดำเนินงานอยู่ในค่าเฉลี่ยสูง สหกรณ์มักจะมีความสามารถในการสร้างรายได้ โดยสหกรณ์ออมทรัพย์ดังกล่าว สามารถบรรลุเป้าหมายสูงสุดในการจัดสรรทรัพยากรตามที่ ปัจจัย บุคลากร และสมคิด แก้วสนธิ (2538) กล่าวถึง ประสิทธิภาพเชิงเทคนิคและทางเศรษฐกิจว่า การผลิตที่ดีว่าดีที่สุดก็คือ วิธีที่มีประสิทธิภาพทางเทคนิคมากที่สุด และเป็นวิธีที่มีประสิทธิภาพทางเศรษฐกิจสูงสุดด้วย วิธีการผลิตที่มีประสิทธิภาพทางเทคนิคมากที่สุด หมายถึงวิธีการใช้ปัจจัยการผลิตน้อยที่สุด และนอกจากนี้ยังทราบอีกว่าสหกรณ์ที่มีรายได้ได้นั้นก็สามารถเกิดความไม่มีประสิทธิภาพเชิงเทคนิคในการดำเนินงานได้เช่นกัน เพราะเกิดจากการผลิตผลผลิตหรือสร้างรายได้ในระดับที่ไม่เหมาะสม ตามการวัดประสิทธิภาพเชิงเทคนิค คือ ไม่สามารถผลิตผลผลิตได้บนเส้นระดับผลผลิตที่เหมาะสมเมื่อเทียบกับองค์การอื่นที่มีผลผลิตและปัจจัยการผลิตใกล้เคียงกัน ดังนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์ต้องคำนึงถึงการใช้ทรัพยากรต่างๆ ให้เกิดประโยชน์ และสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไม่มีประสิทธิภาพเชิงเทคนิคในการดำเนินงานต้องมีการแก้ไข ปรับปรุงในการใช้ปัจจัยการผลิตต่างๆ เพื่อสร้างผลผลิตให้ได้ผลตอบแทนที่สูงและมีประสิทธิภาพ โดยการนำแบบอย่างจากสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพเชิงเทคนิคมาเป็นแนวทางในการแก้ไข ปรับปรุง เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ความมีประสิทธิภาพสูงสุด อย่างไรก็ตามในการศึกษาคั้งนี้เมื่อเปรียบเทียบกับการศึกษาของ อริศรา ชีวณิชย์ (2550) พบว่าคั้งนี้สหกรณ์ออมทรัพย์มีประสิทธิภาพเชิงเทคนิคมากกว่า โดยในการศึกษาคั้งนี้พบว่ามีสหกรณ์ที่มีประสิทธิภาพเชิงเทคนิค เท่ากับ 72 สหกรณ์จาก 80 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 90 มากกว่าของ อริศรา ชีวณิชย์ เท่ากับ 12 สหกรณ์จาก 20 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 60 และเมื่อนำค่าดัชนีการเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพเชิงเทคนิคเปรียบเทียบกับประสิทธิภาพเชิงเทคนิคปีที่ 5 พบว่า สหกรณ์ที่มีค่ามากกว่า 1 และมีแนวโน้มประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น 47 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 58.75 และ สหกรณ์ที่มีค่าน้อยกว่า 1 มีแนวโน้มประสิทธิภาพลดลง 29 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 36.25 ส่วนที่เหลือ 4 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 5.00 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงประสิทธิภาพ แสดงว่าสหกรณ์ที่มีแนวโน้มประสิทธิภาพลดลง ต้องวางแผนการทำงานและหาแนวทางในการจัดการดำเนินงานให้สหกรณ์ออมทรัพย์มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

4. แนวทางการจัดการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยตามหลักการของวัตถุประสงค์ของการกำกับดูแลของสถาบันการเงินและหลักธรรมาภิบาลของสหกรณ์ออมทรัพย์ คณะกรรมการบริหารสหกรณ์ กรรมการดำเนินการที่ดี ฝ่ายจัดการที่ดี หรือตัวแทนสมาชิกก็ได้ ได้ร่วมกันวางกรอบ กำหนดทิศทาง เพื่อใช้เดินทางไปสู่จุดมุ่งหมาย สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยจะมีประสิทธิภาพในการดำเนินการที่ดี คือ สามารถทำกำไรและนำมาแบ่งปันกันตามสัดส่วนทางธุรกิจแล้วสหกรณ์ออมทรัพย์ก็มีสภาพคล่อง มีความมั่นคงทางเศรษฐกิจ และมีเสถียรภาพทางการเงิน และสามารถยกระดับฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น เพราะนอกจากสหกรณ์ออมทรัพย์จะนำกำไรมาจัดสรรแบ่งปันกันตามสัดส่วนแล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์ยังจัดสรรเงินเพื่อให้สวัสดิการต่างๆ ได้เพิ่มขึ้นและให้สมาชิกโดยเท่าเทียมกัน อีกทั้งในอนาคตสหกรณ์ออมทรัพย์ยังสามารถกำหนดนโยบายการจัดสวัสดิการแก่สมาชิกเพื่อป้องกันความยากจนและบรรเทาปัญหาต่างๆ ได้ และสหกรณ์ออมทรัพย์ควรมุ่งเน้นการวางแผนการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงิน

ข้อเสนอแนะ

จากผลการวิจัยในส่วนที่เกี่ยวกับการวิเคราะห์แนวทางการจัดการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยที่ได้เสนอแนะไว้ 4 แนวทาง ผู้วิจัยมีความเห็นหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ออมทรัพย์ควรนำไปพิจารณาเพื่อกำหนดนโยบายด้านต่างๆ ดังนี้

ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

1. กำหนดนโยบายให้ทุกหน่วยงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินงาน โดยมุ่งเน้นที่จะลดความเสี่ยงจากการลงทุน โดยจัดสรรเงินลงทุน ไม่มุ่งเน้นผลตอบแทนจากการลงทุน แต่ต้องคำนึงถึงความปลอดภัย ความมั่นคงของสหกรณ์ออมทรัพย์
2. ประกาศระเบียบ ข้อบังคับหรือนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในเรื่องการนำเงินทุนไปลงทุน โดยระบุว่าสหกรณ์ออมทรัพย์สามารถลงทุนอะไรได้บ้าง โดยยึดหลักการให้เกิดความเสี่ยงต่ำที่สุด
3. กำหนดนโยบายให้ทุกหน่วยงาน ควบคุม กำกับดูแลค่าใช้จ่ายและจัดทำแผนงบประมาณค่าใช้จ่าย

ข้อเสนอแนะเชิงปฏิบัติการ

จากผลการศึกษาในส่วนของแนวทางการจัดการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ เพื่อนำมาใช้ในการลดความเสี่ยงจากการลงทุน และจัดทำแผนกลยุทธ์ในการบริหารสหกรณ์ให้บริหารงานตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ และเพื่อเป็นแนวทางในการจัดการเพื่อ

เพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยใช้แนวทางการบริหารความเสี่ยง โดยมีขั้นตอนต่อไปนี้

1. ประชุม ระดมความคิดและระบุประเด็นปัญหาเกี่ยวกับความเสี่ยง
2. ให้น้ำหนักความเสี่ยงด้านการเงินและด้านอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. วิเคราะห์สาเหตุความเสี่ยงด้านการเงินและด้านอื่นที่เกี่ยวข้อง
4. จัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อแก้ไขและให้ปฏิบัติตาม
5. ประเมินผลการปฏิบัติงานให้ตรงกับเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่จัดทำแผน

กลยุทธ์

ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยในครั้งต่อไป

จากผลการศึกษาพบว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โดยรวมมีการประสบปัญหาเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายสูง จึงควรศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อประสิทธิภาพในการทำกำไรที่เกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน