

บทที่ 5

สรุปและข้อเสนอแนะ

สรุป

สหกรณ์ออมทรัพย์ถือเป็นสถาบันการเงินกึ่งในระบบ สามารถคิดดอกเบี้ยเงินกู้ยืมได้เช่นเดียวกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ตามประกาศของกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน พ.ศ. 2526 มีกรอบแนวคิดในการบริหารจัดการที่ยึดมั่นหลักการและวิธีการสหกรณ์ เพื่อความมีประสิทธิภาพ และเป็นที่ยังชีพของสมาชิก การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีทุนในการดำเนินงานมาจากเงินค่าหุ้น และเงินรับฝากจากสมาชิก การชำระค่าหุ้น และการชำระหนี้เงินกู้ สหกรณ์ออมทรัพย์ใช้ระบบหักเงินที่จ่ายเงินเดือนทำให้มีเงินทุนหมุนเวียนไหลเข้าสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอทุกเดือน สหกรณ์ออมทรัพย์จึงมีความมั่นคงอย่างสูง โดยเฉพาะเมื่อพิจารณาตัวเลขความมั่นคงของสินทรัพย์ ในปี พ.ศ. 2539 สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งระบบมีค่าเผื่อหนี้สูญต่อลูกหนี้สมาชิกกู้ และค่าหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้สมาชิกเพียงร้อยละ 0.021 และ 0.075 ซึ่งน้อยมากเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินประเภทอื่น ๆ ภาพรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ในรอบ 10 ปีที่ผ่านมา (2544-2553) พบว่า มูลค่าสินทรัพย์ของระบบการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์เพิ่มขึ้นกว่า 3 เท่าตัว จากเดิมมีสินทรัพย์มูลค่า 391,674.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็น 1,081,587.31 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.85 โดยธุรกิจหลักของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ การให้เงินกู้ยืม ซึ่งการปล่อยให้กู้ยืมเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยภาพรวมมีผลต่อระบบเศรษฐกิจ ทำให้มีเงินในระบบมากขึ้น ส่งผลให้เกิดการจ้างงาน แต่ถ้าสหกรณ์ออมทรัพย์ปล่อยให้กู้ยืมเงินมากเกินไปก็อาจทำให้เกิดปัญหาเงินเฟ้อ ทำให้ระดับราคาสินค้าสูงขึ้นตามไปด้วย

ดังนั้น การศึกษาเรื่อง การให้เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในกองทัพเรือกรณีศึกษา สหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จำกัด ครั้งนี้จึงเป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ และ

สังคมโดยรวม ซึ่งการศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณการให้เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม จึงได้นำตัวแปรต่าง ๆ ที่จะมีผลต่อการให้เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม มาสร้างเป็นแบบจำลองทางเศรษฐมิติ เพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรที่ศึกษา ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ กําไรสุทธิ และทุนเรือนหุ้น กับปริมาณการให้เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม โดยใช้ข้อมูลรายปี ระหว่างปี พ.ศ. 2530-2553 มาทดสอบด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป Eviews สามารถสรุปได้ดังนี้

ปริมาณการให้เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์วังเดิม มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับ กําไรสุทธิ และทุนเรือนหุ้น เป็นไปตามสมมติฐาน ส่วนที่มีความสัมพันธ์ในทิศทางตรงกันข้าม คือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐาน

ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาที่ได้มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. จากการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการให้เงินกู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ได้แก่ ทุนเรือนหุ้น กําไรสุทธิ และอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยเป็นตัวแปรที่มีอิทธิพลมากที่สุด ซึ่งอาจสรุปได้ว่า ถ้าสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องการควบคุมปริมาณการให้เงินกู้ สามารถทำได้โดยการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ พร้อมกับพิจารณาทุนเรือนหุ้น และกําไรสุทธิประกอบ
2. ในสถานการณ์ปัจจุบันสถาบันการเงินต่าง ๆ มีการแข่งขันกันอย่างสูงในการปล่อยสินเชื่อโดยวิธีการจูงใจมากมาย เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ขั้นตอนการตรวจสอบ หลักทรัพย์ในการค้ำประกันที่ใช้พาหนะเข้ามาเป็นหลักประกันได้หรือไม่ ต้องมีหลักทรัพย์ในการค้ำประกันและระเบียบขั้นตอนการปล่อยสินเชื่อก็ไม่ยุ่งยาก ทำให้สมาชิกบางส่วนหันไปใช้บริการจากสถาบันการเงินอื่นที่ไม่ใช่สหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งมีผลทำให้รายได้จากดอกเบี้ยลดลง ส่งผลให้สินทรัพย์และกําไรสุทธิของสหกรณ์ออมทรัพย์ลดลง ดังนั้น ถ้าหากสหกรณ์ออมทรัพย์เพิ่มปริมาณการให้สินเชื่อ กำหนดระเบียบหรือยกเว้นระเบียบในการปล่อยสินเชื่อให้สมาชิกกู้ได้ง่ายขึ้น และกำหนดให้มีการปันผลแก่สมาชิกเพิ่มขึ้นซึ่งจะสามารถดึงสมาชิกจากสหกรณ์อื่น หรือสมาชิกเดิม

ของสหกรณ์กลับมาเข้ามาใช้บริการ จะสามารถทำให้สินทรัพย์และกำไรสุทธิของ
 สหกรณ์เพิ่มขึ้นได้และยังเกิดประโยชน์ต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ทั้งนี้
 เนื่องจากการให้สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์นั้น เป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้มีรายได้น้อย
 ซึ่งเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศ เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ให้สินเชื่อมากขึ้นจะทำให้มีผล
 ต่อคุณภาพชีวิตของประชาชน เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อการศึกษาบุตรและ
 สมาชิก เป็นต้น ซึ่งสินเชื่อต่าง ๆ เหล่านี้ช่วยให้เกิดการหมุนเวียนปริมาณเงินในระบบ
 เศรษฐกิจ