



รายงานวิจัย

การศึกษาการจัดการการเงินภายใต้เศรษฐกิจพอเพียงของสหกรณ์ออมทรัพย์ :
กรณีศึกษาจังหวัดพระนครศรีอยุธยา

**THE STUDY OF FINANCIAL MANAGEMENT WITH SUFFICIENCY ECONOMY METHOD IN
SAVINGS COOPERATIVE ORGANIZATION : A CASE STUDY OF AYUTTHAYA PROVINCE.**

TNI

โดย ผศ.เฉลิมขวัญ คุรรบุญยงค์

พฤษภาคม 2558

รายงานวิจัยฉบับสมบูรณ์

การศึกษาการจัดการการเงินภายใต้เศรษฐกิจพอเพียงของสหกรณ์ออมทรัพย์ :
กรณีศึกษาจังหวัดพระนครศรีอยุธยา

THE STUDY OF FINANCIAL MANAGEMENT WITH SUFFICIENCY ECONOMY METHOD IN
SAVINGS COOPERATIVE ORGANIZATION : A CASE STUDY OF AYUTTHAYA PROVINCE.

ผู้วิจัย

ผศ.เฉลิมขวัญ ครุฑบุญยงค์

คณะบริหารธุรกิจ

ได้รับทุนอุดหนุนการวิจัยจากสถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น
ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2557

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่อง การศึกษาการจัดการการเงินภายใต้เศรษฐกิจพอเพียงของสหกรณ์ออมทรัพย์กรณีศึกษาจังหวัดพระนครศรีอยุธยา มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษารูปแบบ โครงสร้าง การจัดการการเงินชุมชนภายใต้เศรษฐกิจพอเพียง 2) ศึกษาศักยภาพการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อสร้างความยั่งยืนให้กับเศรษฐกิจชุมชน และ 3) ศึกษาผลสัมฤทธิ์การบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ภายใต้เศรษฐกิจพอเพียง กลุ่มประชากรเป้าหมายประกอบด้วยกลุ่มการจัดการการเงินของวิสาหกิจชุมชน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำนวน 15 อำเภอ ประกอบด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์ 12 แห่ง กลุ่มตัวอย่างสำหรับข้อมูลเชิงคุณภาพคือสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีแหล่งที่ตั้งศูนย์กลาง รอบในและรอบนอก ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด(ศูนย์กลาง) สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทแคนนอน(ประเทศไทย) จำกัด (รอบใน) และ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทเอ็ม .พี.ที จำกัด (รอบนอก) กรอบแนวคิดคือการบริหารจัดการด้านการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพและยึดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง จะส่งผลให้สมาชิกมีการทำงานร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ผลการวิจัยพบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ทุกแห่งมีกระบวนการบริหารจัดการที่เป็นไปตามกฎ ระเบียบ ของการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ ปี 2542 และยึดหลักการบริหารจัดการการเงินตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ด้านศักยภาพในการดำเนินงานตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง พบว่าปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต พบว่าปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปี 2554 เช่นเดียวกัน ข้อเสนอแนะควรทำการวิจัยเกี่ยวกับการสร้างฐานองค์ความรู้เพื่อให้สมาชิกของแต่ละกลุ่มได้แสดงความเห็นร่วมกัน และแลกเปลี่ยนเรียนรู้การดำเนินชีวิตตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง

TNI

THAI - NICHI INSTITUTE OF TECHNOLOGY

Abstract

The research of The Study of Financial Management with Sufficiency Economy method in Savings Cooperative Organization: A case study of Ayutthaya Province. The objective of this research are 1) study the structure and management of the financial community, 2) compare the behavior of savings and ways of raising awareness of the savings of people in the community and 3) develop a savings of enterprises communities. The target population consists of a group of enterprises financial management community transport. Ayutthaya district consists of 15 districts and 12 of the savings cooperatives. The sample for the qualitative savings cooperatives with central location. Around in the province of Ayutthaya and the outskirts of Ayutthaya. All logos are the property of Cooperative Saving and Ayutthaya teachers (Ltd) (center), savings cooperatives, employees of Canon (Thailand) Co., Ltd. (round) and savings cooperative's employees. M.P.T Limit (outer). The idea is to manage the financial aspects of cooperative savings and efficiency is based on the sufficiency economy philosophy. Will result in members to work together and help each other and have established a cooperative network at the district level of savings. The results show that every cooperative savings and management processes that conform to the rules of the savings cooperative year 1999 and financial management principles based on the sufficiency economy philosophy. The potential for the implementation of the sufficiency economy the year 2014 capacity increase from the year 2011. Likewise, the quality of life increase. Recommendations for further research should create a knowledge base to the members of savings cooperative of each group have expressed a common opinion and together learning to live according to the principle of sufficiency economy.

TNI

THAI - NICHI INSTITUTE OF TECHNOLOGY

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย

บทคัดย่อภาษาอังกฤษ

กิตติกรรมประกาศ

สารบัญ

สารบัญตาราง

สารบัญรูป

บทที่ 1 บทนำ

1

1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหา

1

1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

2

1.3 ขอบเขตของการวิจัย

2

1.4 ทฤษฎีและกรอบแนวคิดของการวิจัย

3

1.5 ระเบียบวิธีวิจัย

3

1.6 ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

6

บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

7

2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

7

2.1.1 สหกรณ์

7

2.1.2 สหกรณ์ออมทรัพย์

8

2.1.3 วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์

8

2.1.4 การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

8

2.1.5 การจัดการการเงิน

9

2.1.6 การออม

10

2.1.7 องค์การการเงินชุมชน

10

2.1.8 เศรษฐกิจพอเพียง

10

2.1.9 ประเทศไทยกับเศรษฐกิจพอเพียง

16

2.2 ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

16

บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย

21

3.1 ระเบียบวิธีวิจัย

21

3.2 ขอบเขตของการวิจัย

22

3.3 การวิเคราะห์ข้อมูล

22

3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล

26

บทที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูล	27
4.1 ข้อมูลเชิงปริมาณ	27
4.1.1 ข้อมูลพื้นฐานด้านการเงินและสมาชิก	27
4.1.2 ข้อมูลทั่วไป	30
4.2 วิเคราะห์ข้อมูลการจัดการการเงินภายใต้เศรษฐกิจพอเพียง	34
4.2.1 ด้านเหตุการณ์ออมเงิน	36
4.2.2 ด้านการมีวินัยในตนเอง	36
4.2.3 ด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (เปรียบเทียบปี 2554 กับปี 2557)	38
4.2.4 ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต (เปรียบเทียบปี 2554 กับปี 2557)	41
4.3 ข้อมูลเชิงคุณภาพ	44
บทที่ 5 บทสรุปและข้อเสนอแนะ	49
5.1 สรุปผลการวิจัย	49
5.1.1 ข้อมูลพื้นฐานด้านการเงินและสมาชิก	49
5.1.2 ข้อมูลทั่วไป	50
5.1.3 เหตุผลการออมเงิน	50
5.1.4 การมีวินัยในตนเอง	50
5.1.5 เปรียบเทียบศักยภาพและผลสัมฤทธิ์การประยุกต์ใช้ ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงและการพัฒนาคุณภาพชีวิต	51
5.1.6 ข้อมูลเชิงคุณภาพ	52
5.2 ข้อเสนอแนะทั่วไป	56
5.3 ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัย	57
บรรณานุกรม	
ภาคผนวก	
ประวัติผู้วิจัย	

สารบัญตาราง

	หน้า
ตาราง 1.1 จำนวนสมาชิกสหกรณ์ แยกตามประเภทสหกรณ์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา	4
ตาราง 1.2 รายงานการแสดงฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา	5
ตาราง 1.3 จำนวนเงินทุนและสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา	6
ตาราง 3.1 แสดงสถานที่ตั้งของสหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา	24
ตาราง 3.2 ขนาดของกลุ่มตัวอย่างของทาโร ยามาเน ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % และความคลาดเคลื่อน	25
ตาราง 4.1 รายงานทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา	28
ตาราง 4.2 จำนวนเงินทุนและสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา	29
ตาราง 4.3 จำแนกผู้ตอบแบบสอบถามตามผู้นำกลุ่มและสมาชิกกลุ่ม	30
ตาราง 4.4 แจกแจงค่าร้อยละของแบบสอบถามตามรายชื่อสหกรณ์	31
ตาราง 4.5 จำแนกข้อมูลทั่วไป	32
ตาราง 4.6 เหตุผลการออมเงิน	36
ตาราง 4.7 การมีวินัยในตนเอง	37
ตาราง 4.8 จำแนกข้อมูลด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (ปี 2554)	38
ตาราง 4.9 จำแนกข้อมูลด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (ปี 2557)	39
ตาราง 4.10 จำแนกข้อมูลด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (เปรียบเทียบ ปี 2554 กับ ปี 2557)	40
ตาราง 4.11 จำแนกข้อมูลด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต ปี 2554	41
ตาราง 4.12 จำแนกข้อมูลด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต ปี 2557	42
ตาราง 4.13 จำแนกข้อมูลด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต (เปรียบเทียบปี 2554 กับปี 2557)	43

TNI

THAI - NICHI INSTITUTE OF TECHNOLOGY

สารบัญรูป

	หน้า
รูปภาพ 2.1 แสดงแนวคิดเศรษฐกิจพอเพียง	12
รูปภาพ 2.2 ปัจจัยสู่การเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจและการกินดีอยู่ดี	14
รูปภาพ 3.1 แสดงแผนที่ตั้งของอำเภอในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา	23

IAHT

สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

TNI

NICHI INSTITUTE OF TECHNOLOGY

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหา

วิถีการดำเนินชีวิตของประชาชนของจังหวัดพระนครศรีอยุธยาที่ประกอบด้วย 15 อำเภอ 21 ตำบล นั้นแต่ละอำเภอแต่ละตำบล ล้วนเป็นแหล่งที่มีพื้นที่ทำมาหากินไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพหรือการดำเนินชีวิต ปัญหาที่พบคือวิถีการดำเนินชีวิตที่รายได้ไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย ถึงแม้ว่าจะมีผลผลิตในแต่ละปี แต่ไม่สามารถสร้างรายได้ให้สมดุลกับรายจ่าย จึงเกิดภาระหนี้สินในครัวเรือน และชุมชนขาดการสร้างเครือข่ายที่ช่วยเหลือพึ่งพากัน ปัจจัยที่ส่งผลกระทบ ประกอบด้วยปัจจัย หลายด้าน ทั้งภายนอกและภายใน เช่น ข้อจำกัดทางการศึกษา ข้อจำกัดเรื่องที่ดินทำกิน ข้อจำกัดเรื่องการติดต่อสื่อสาร ขาดประสบการณ์ในการจัดตั้งหน่วยงานทางการเงิน ขาดความรู้ความเข้าใจในวิธีการดำเนินงาน ขาดความรู้ความเข้าใจเรื่องเศรษฐกิจพอเพียงและการพอมีพอกัน ไม่มีแรงสนับสนุนในปัจจัยที่เอื้อต่อการบริหารจัดการด้านการเงิน จึงเกิดปัญหาในการสร้างเครือข่ายการบริหารจัดการการเงินชุมชน และส่งผลกระทบยาวต่อความเป็นอยู่ของประชาชน

จากการศึกษาวิจัยเรื่องการพัฒนากระบวนการจัดการการเงินของวิสาหกิจชุมชน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารูปแบบ โครงสร้างการบริหารจัดการการเงินชุมชน เพื่อศึกษาเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและแนวทางในการปลูกจิตสำนึกการออมของคนในชุมชน เพื่อพัฒนารูปแบบการออมใหม่ของกลุ่มวิสาหกิจชุมชนและ เพื่อ ศึกษากระบวนการและแนวทางในการเชื่อมโยงเครือข่ายการจัดการการเงินระดับจังหวัด (เฉลิมขวัญ, 2554) กลุ่มประชากรเป้าหมายประกอบด้วยกลุ่ม สหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำนวน 15 อำเภอ รวม 12 แห่ง กลุ่มตัวอย่างสำหรับข้อมูลเชิงคุณภาพคือสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีแหล่งที่ตั้ง ศูนย์กลาง รอบในและรอบนอก ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด (ศูนย์กลาง) สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทแคนนอน (ประเทศไทย) จำกัด (รอบใน) และ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทเอ็ม.พี.ที จำกัด (รอบนอก) มีกรอบแนวคิดคือการบริหารจัดการด้านการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพและยึดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง จะส่งผลให้สมาชิกมีการทำงานร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และมีการสร้างเครือข่ายสหกรณ์ออมทรัพย์ระดับอำเภอได้ ผลการวิจัยพบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ทุกแห่งมีกระบวนการบริหารจัดการที่เป็นไปตามกฎ ระเบียบ ของการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ ปี พ.ศ. 2542 การหาเงินทุนจะได้เงินทุนมาจากเงินออมของสมาชิกและการอนุมัติเงินกู้ยืมจะคำนึงถึงความสามารถในการชำระคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยของสมาชิกเป็นหลัก และมีการคืนผลกำไรให้กับสมาชิกในรูปของเงินปันผลตอนปลายปี สหกรณ์กระตุ้นด้านการออมเงินให้กับสมาชิกอย่างต่อเนื่องทำให้สมาชิกมีเงินทุนเพิ่มขึ้นทุกปี พฤติกรรมการออมของสมาชิกมีเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในแต่ละปี สหกรณ์ไม่มีนโยบายในการกู้ยืมเงินกับสถาบันภายนอกหรือไม่มีการกู้ยืมเงินนอกระบบมาบริหารจัดการภายใน การปฏิบัติงาน

ด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ สมาชิกมีการทำงานร่วมกันและมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน กลุ่มตัวอย่างทุกแห่งพร้อมให้ความร่วมมือในการสร้างเครือข่ายสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อเป็นต้นแบบให้กับการสร้างเครือข่ายระดับจังหวัดต่อไปโดยให้เหตุผลว่าสมาชิกจะได้รับประโยชน์สูงสุด แต่ภาครัฐควรยื่นมือเข้าไปเพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนในปัจจุบันที่ทำให้การสร้างเครือข่ายเกิดขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม เช่น เงื่อนไขในการทำสนธิสัญญาของเครือข่ายสหกรณ์ออมทรัพย์ และยึดหลักการบริหารจัดการการเงินตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงและผลการวิจัยพบว่า การบริหารงานของสหกรณ์ภายใต้เศรษฐกิจพอเพียงอยู่ใน ระดับน้อยที่สุด จึงเป็นที่น่าสังเกตว่า ทำไมการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ด้านเศรษฐกิจพอเพียงอยู่ในระดับน้อยที่สุด ทั้งที่หน่วยงานได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการออม และให้การสนับสนุนกับสมาชิกอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด จึงเกิดคำถามต่อมาว่า ในปี 2557 ระยะเวลาผ่านมา 3 ปี สหกรณ์ออมทรัพย์จะมีการดำเนินงานภายใต้หลักเศรษฐกิจพอเพียงเป็นอย่างไร มีศักยภาพเป็นอย่างไร และเกิดผลสัมฤทธิ์เป็นอย่างไร

ดังนั้นการวิจัย เรื่องการศึกษาการจัดการการเงิน ภายใต้เศรษฐกิจพอเพียงของสหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จึงได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการออมเงินและการดำเนินงานภายใต้หลักเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อศึกษาแนวทางการพัฒนาศักยภาพ ด้านคุณภาพความเป็นอยู่ของสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ และผลสัมฤทธิ์ของการดำเนินงานด้านการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

1.2 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. เพื่อศึกษารูปแบบ โครงสร้าง การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์
2. เพื่อศึกษาศักยภาพการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อสร้างความยั่งยืนให้กับเศรษฐกิจชุมชน
3. ผลสัมฤทธิ์การบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ภายใต้เศรษฐกิจพอเพียง

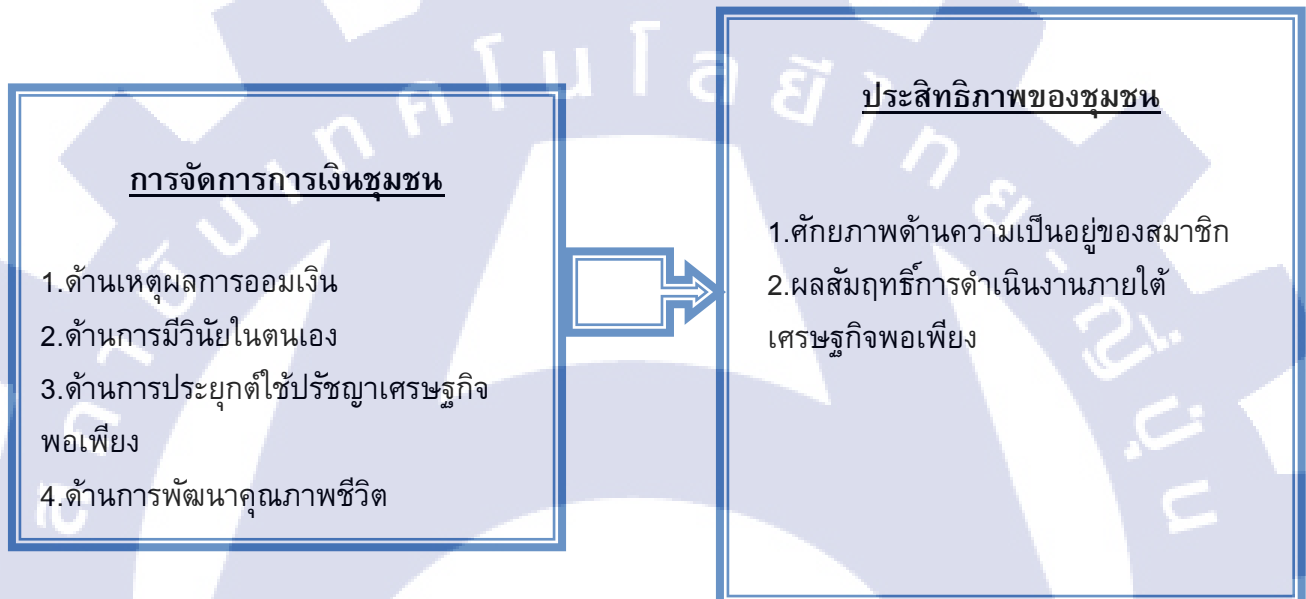
1.3 ขอบเขตของการวิจัย

1. การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยกับกลุ่มเป้าหมายที่ประกอบด้วยกลุ่มการจัดการการเงินของวิสาหกิจชุมชน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
2. ศึกษากลุ่มการจัดการการเงินประเภท สหกรณ์ออมทรัพย์ โดยเล็งเห็นว่ากลุ่มสถาบันการเงินประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ มีผลกระทบกับความเป็นอยู่และพฤติกรรมการออมเงินของชุมชนมากเป็นอันดับหนึ่ง

1.4 ทฤษฎีและกรอบแนวคิดของการวิจัย

จากการศึกษาเรื่องการออมเงิน แนวทางการเพิ่มศักยภาพให้กับชุมชน ผลการวิจัยเรื่องการพัฒนา ระบบการจัดการการเงินของวิสาหกิจชุมชนจังหวัดพระนครศรีอยุธยาและผลการวิจัยที่เกี่ยวข้อง ได้กรอบ แนวคิดของการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ โดยศึกษาวิจัยด้านศักยภาพและผลสัมฤทธิ์ของการจัดการการเงินภายใต้ เศรษฐกิจพอเพียงของสหกรณ์ออมทรัพย์ ดังนี้

กรอบแนวคิดการวิจัย



การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาตัวแปรที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. ตัวแปรต้น เป็นการศึกษาการจัดการการเงินภายใต้เศรษฐกิจพอเพียงของสหกรณ์ออมทรัพย์ 4 ด้านประกอบด้วย ด้านเหตุผลการออมเงิน ด้านการมีวินัยในตนเอง ด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง และด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต
2. ตัวแปรตาม คือประสิทธิภาพของชุมชนประกอบด้วยศักยภาพด้านความเป็นอยู่ของสมาชิกและผลสัมฤทธิ์การดำเนินงานภายใต้เศรษฐกิจพอเพียง

1.5 ระเบียบวิธีวิจัย

การวิจัยครั้งนี้จะใช้การวิจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณควบคู่กัน โดยใช้การสัมภาษณ์เชิงลึกและเชิงสำรวจโดยใช้แบบสอบถามทั้งปลายเปิดและปลายปิดเพื่อเก็บข้อมูล

ประชากร : ได้แก่กลุ่มผู้นำชุมชนด้านสหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยาและสมาชิก

กลุ่มตัวอย่าง : ได้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยาทั้งหมด 15 อำเภอ ประกอบด้วย อำเภอผักไห่ อำเภอบางซ้าย อำเภอลาดบัวหลวง อำเภอเสนา อำเภอบางไทร อำเภอบางนวล อำเภอบางแพรก อำเภอมหาสาร อำเภอบางปะหัน อำเภอพระนครศรีอยุธยา อำเภอบางปะอิน อำเภอวังน้อย อำเภออุทัย อำเภอพาศิและอำเภอท่าเรือ มีสหกรณ์ออมทรัพย์ ทั้งหมด 12 แห่ง คือ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอคโค สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา สหกรณ์ออมทรัพย์เครื่องจักรกลสยาม สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ซี .เค.แอล. อิลคทอนิกส์ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน เอ็ม .พี.ที. สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน (ประเทศไทย) สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานชั้นเฟลค สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไทยอุซุย สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอยูที สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานอินโด-ไทย และ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพระนครศรีอยุธยา

ข้อมูลเชิงปริมาณ จะใช้สถิติพรรณนา ได้แก่ ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานในการอธิบายระดับความสำคัญ ทำการเปรียบเทียบข้อมูลปี 2554 กับปี 2557 โดยมีเกณฑ์การประเมินค่ามาตรฐาน 5 ระดับ ดังนี้ 1 หมายถึง เห็นด้วยน้อย ที่สุด 2 หมายถึง เห็นด้วยน้อย 3 หมายถึง เห็นด้วยปานกลาง 4 หมายถึง เห็นด้วยมาก และ 5 หมายถึงเห็นด้วยมากที่สุด สำหรับข้อมูลจำนวนสมาชิกสหกรณ์แยกตามประเภทสหกรณ์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำแนกได้ตามตาราง 1.1

ตาราง 1.1 จำนวนสมาชิกสหกรณ์ แยกตามประเภทสหกรณ์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

ประเภทสหกรณ์	จำนวน(แห่ง)	สมาชิก(คน)
สหกรณ์การเกษตร	28	52,193
สหกรณ์นิคม	2	495
สหกรณ์บริการ	23	2,416
สหกรณ์ร้านค้า	2	4,410
สหกรณ์ออมทรัพย์	14	20,001 *
สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน	4	1,170
รวม	73	80,685

(ที่มา : ข้อมูล ณ วันที่ 1 มกราคม 2557: สำนักงานสหกรณ์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา)

การศึกษารายการแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วยสินทรัพย์ หนี้สิน ทุน และกำไร(ขาดทุน)สุทธิ
ของแต่ละแห่ง แจกแจงไว้ดังตาราง 1.2

ตาราง 1.2 รายงานการแสดงฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

ที่	ชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์	สินทรัพย์	หนี้สิน	ทุน	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ
1	สหกรณ์ออมทรัพย์ครู พระนครศรีอยุธยา จำกัด	1,463,488,785.24	1,480,859,511.71	3,267,544,383.91	194,301,617.69
2	สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข พระนครศรีอยุธยา จำกัด	1,320,469,148.89	654,473,549.82	665,995,599.07	47,620,003.96
3	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัด พระนครศรีอยุธยา จำกัด	1,095,420,197.33	626,823,632.89	468,596,564.44	44,638,495.89
4	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน (ประเทศไทย) จำกัด	183,457,546.86	46,697.43	183,410,849.43	10,221,443.33
5	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน เอ็ม.พี.ที จำกัด	64,445,341.40	326,934.00	64,118,407.40	2,229,329.74
6	สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงาน อินโด-ไทย จำกัด	50,796,178.75	7,277,398.01	43,518,780.74	2,126,072.52
7	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานชั้นแพลด จำกัด	25,495,298.63	1,148,856.70	24,346,441.93	1,373,463.66
8	สหกรณ์ออมทรัพย์เครื่องจักรกลสยาม จำกัด	23,557,277.38	265,450.40	23,291,826.98	917,055.97
9	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแอดโด้ จำกัด	23,875,848.08	10,264.37	23,003,711.35	861,872.36
10	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไทยอูซุย จำกัด	3,129,055.92	7,119.61	3,121,936.31	94,242.03
11	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอยูที จำกัด	1,721,065.97	-	1,680,375.57	40,690.40
12	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซี เค แอล อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด	4,658,460.21	358,522.49	4,299,937.72	641,525.07
	รวมทั้งสิ้น	4,260,514,204.66	2,771,597,937.43	4,772,928,814.85	305,065,812.62

(ที่มา : กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ : 31 ธันวาคม 2557)

ข้อมูลเงินทุนและจำนวนสมาชิกของสหกรณ์แต่ละแห่ง แจกแจงดังตาราง 1.3

ตาราง 1.3 จำนวนเงินทุนและสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

ที่	ชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์	ทุน (บาท)	สมาชิก (คน)
1	สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด	3,267,544,383.91	9,351
2	สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพระนครศรีอยุธยา จำกัด	665,995,599.07	3,070
3	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด	468,596,564.44	2,064
4	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน(ประเทศไทย) จำกัด	183,410,849.43	2,598
5	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน เอ็ม.พี.ที	64,118,407.40	1,060
6	สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานอินโด-ไทย จำกัด	43,518,780.74	137
7	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซันแฟลค จำกัด	24,346,441.93	64
8	สหกรณ์ออมทรัพย์เครื่องจักรกลสยาม จำกัด	23,291,826.98	439
9	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแอคโค จำกัด	23,003,711.35	554
10	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไทยอุซุย จำกัด	3,121,936.31	94
11	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอยูที จำกัด	1,680,375.57	75
12	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซี เค แอล อิเลคทรอนิกส์ จำกัด	4,299,937.72	165
	รวมทั้งสิ้น	4,772,928,814.85	20,001

1.6 ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ได้รับประโยชน์ ดังนี้

1. ข้อมูลการจัดรูปแบบ โครงสร้าง การบริหารจัดการการเงินชุมชนประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์โดยมุ่งเน้นการจัดการเงินออมของชุมชนภายใต้เศรษฐกิจพอเพียง
2. แนวทางการดำเนินงานให้มีศักยภาพของการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์
4. แนวทางการดำเนินงานของสหกรณ์เพื่อให้เกิดผลสัมฤทธิ์ภายใต้เศรษฐกิจพอเพียง

บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยเรื่องการจัดการการเงินภายใต้เศรษฐกิจพอเพียงของสหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ได้กรอบแนวคิดที่ประกอบด้วย แนวคิดเรื่องการบริหารจัดการการเงิน การออมของชุมชน การจัดการการเงินชุมชน สหกรณ์ สหกรณ์ออมทรัพย์ และหลักเศรษฐกิจพอเพียง

2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

2.1.1 สหกรณ์

มีผู้ให้ความหมายของสหกรณ์ไว้หลายท่าน พระประกาศสหกรณ์ อธิบดีรัฐมนตรีกระทรวงสหกรณ์ได้ให้คำนิยามไว้ว่า สหกรณ์เป็นวิธีการประกอบการเศรษฐกิจแบบหนึ่งที่บุคคลผู้อ่อนแอทางเศรษฐกิจรวมแรงรวมปัญญา และรวมทุนกันจัดตั้งขึ้นโดยความสมัครใจ ตามหลักการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และประหยัดเพื่อให้ความสำเร็จในทางเศรษฐกิจและสังคม องค์การแรงงานระหว่างประเทศ (International labour organization) ได้ให้คำนิยามว่า สหกรณ์เป็นองค์กรซึ่งบุคคลหลายคน รวมกลุ่มกันจัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ เพื่อดำเนินการให้สำเร็จตามความมุ่งหมายที่พวกเขามีอยู่อย่างเดียวกัน และมีการควบคุมตามแบบประชาธิปไตย ทุกคนมีส่วนร่วมสันทบในหน้าที่ต้องการและได้รับส่วนแบ่งอย่างเป็นธรรมการดำเนินกิจการ ซึ่งมีส่วนร่วมอย่างแท้จริง ฟรานซ์ ซี .เฮล์ม (Franz C.Helm) ได้อธิบายไว้ในหนังสือ The economics of co-operative enterprise (2511) ความว่า สหกรณ์หมายถึง องค์กรแห่งความสมัครใจของหน่วยเศรษฐกิจต่าง ๆ ซึ่งอยู่บนพื้นฐานความเท่าเทียมกัน และดำเนินกิจการตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ สหกรณ์โดยลักษณะของมันเองมีช่องว่างการทุนนิยม หรือสังคมนิยมแต่เป็นทางสายกลางที่สาม ารถสนองต่อความมุ่งมั่น และระบบเศรษฐกิจต่าง ๆ

จากความหมายดังกล่าวข้างต้นจึงพอนำมาสรุปเป็นความหมายได้ว่า สหกรณ์คือองค์กรธุรกิจซึ่งกลุ่มบุคคลผู้มีอาชีพเหมือนกัน หรืออาศัยอยู่ในที่ใกล้เคียงกันและมีวัตถุประสงค์อย่างเดียวกันรวมกันเป็นสมาชิกก่อตั้งและจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลต่อนายทะเบียนสหกรณ์ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ เพื่อร่วมมือกันดำเนินธุรกิจอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง สหกรณ์เป็นของสมาชิก บริหารงานโดยสมาชิก และเพื่อประโยชน์ของสมาชิก ทั้งนี้ เพื่อสร้างสรรค์และปรับปรุงการประกอบ อาชีพและความเป็นอยู่ให้ดีขึ้น ส่งผลให้ประเทศชาติมีการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และประชาธิปไตยด้วยวิธีการสหกรณ์ ซึ่งยึดหลักการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกันเป็นวิธีการในการดำเนินงาน

2.1.2 สหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์คือสหกรณ์ที่ตั้งขึ้น เพื่อให้ผู้มีรายได้ประจำรายเดือน มีโอกาสในการออมเงิน โดยมีวัตถุประสงค์ให้สมาชิกสามารถนำส่วนแบ่งรายได้ไว้ในที่ปลอดภัย และฝึกนิสัยการออมทรัพย์ให้เกิดขึ้น สหกรณ์ออมทรัพย์มีหน้าที่รับฝากเงิน และจัดหาเงินทุนให้สมาชิกกู้ยืมไปใช้จ่าย สหกรณ์ประเภทนี้ได้รับความสนใจจัดตั้งมากในหมู่ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ บริษัทและโรงงานต่างๆและแม้แต่ในชุมชนก็สามารถจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ได้ โดยตั้งในกลุ่มที่ประกอบอาชีพอย่างเดียวกัน หรือบ้านใกล้เคียงกันและมีรายได้ประจำเรียกว่ากลุ่มเครดิตยูเนียน (จุฑาทิพย์, 2544)

2.1.3 วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์หลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน จึงเป็นการร่วมกันแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมอีกทางหนึ่ง ดังนี้

(1) การส่งเสริมการออมทรัพย์ เป็นวัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์ แบ่งออกเป็น 2 วิธี คือ

1.1 การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการถือหุ้น สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกส่งชำระค่าหุ้นเป็นประจำทุกเดือน โอนการหักเงินค่าหุ้น ณ ที่จ่ายเงินเดือนและจ่ายเงินปันผลค่าหุ้นให้แก่สมาชิกตามอัตราที่พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 กำหนดไว้ เงินปันผลที่ได้รับนี้ไม่ต้องเสียภาษีให้แก่รัฐ และเมื่อสมาชิกลาออกจากสหกรณ์ก็สามารถถอนค่าหุ้นคืนได้

1.2 การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการรับฝากเงิน สหกรณ์มีบริการด้านเงินฝากทั้งประเภทเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ และให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยในอัตราเดียวกับธนาคารพาณิชย์ หรือสูงกว่าตามฐานะของแต่ละสหกรณ์

(2) การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์จะนำเงินค่าหุ้นและเงินฝากของสมาชิกมาหมุนเวียนให้สมาชิกที่มีความจำเป็นหรือเดือดร้อนกู้ยืม โดยคิดดอกเบี้ยต่ำกว่าเอกชน (จุฑาทิพย์, 2544)

2.1. 4 การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินการโดยสมาชิก เมื่อได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นแล้ว สมาชิกจะเลือกตั้งตัวแทนจากที่ประชุมใหญ่ให้เข้ามาบริหารงานในสหกรณ์ คือ คณะกรรมการดำเนินการมีประมาณ 7-15 คน ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์นั้นๆ คณะกรรมการดำเนินการ จะทำหน้าที่บริหารกิจการสหกรณ์โดยจะมีการประชุม อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อกำหนดนโยบายในการทำงาน แล้ว

จึงมอบให้ฝ่ายจัดการ รับผิดชอบต่อปฏิบัติงานต่อไป ฝ่ายจัดการนั้น ประกอบด้วย ผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ สมุห์บัญชี เจ้าหน้าที่การเงิน ฯลฯ ซึ่งทำหน้าที่บริการแก่สมาชิกที่มาติดต่อทำธุรกิจกับสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์มีทุนดำเนินงานประกอบด้วย ดังนี้

1. เงินค่าหุ้น
2. เงินรับฝากจากสมาชิก
3. ทุนสำรองและทุนสะสมอื่นๆ
4. เงินกู้ยืม
5. เงินอุดหนุนหรือทรัพย์สินที่ได้รับบริจาค

จุฑาทิพย์ (2544) ได้ให้ความหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์ไว้ว่าสหกรณ์ออมทรัพย์หมายถึงสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือสมาชิกในการออมทรัพย์ โดยสมาชิกแต่ละคนออมนายได้ฝากไว้กับสหกรณ์เป็นประจำและสม่ำเสมอในลักษณะของการถือหุ้น

สหกรณ์ออมทรัพย์มีอยู่ 2 ประเภท คือ

1. สหกรณ์ออมทรัพย์ จัดตั้งขึ้นในกลุ่มบุคคลที่มีรายได้แน่นอน มีเงินเดือนประจำ และประกอบอาชีพในงานเดียวกัน เรียกว่า สหกรณ์ออมทรัพย์คนมีเงินเดือน
2. สหกรณ์เครดิตยูเนียน จัดตั้งขึ้นในกลุ่มบุคคลที่มีรายได้ไม่แน่นอน ประกอบอาชีพต่าง ๆ กัน แต่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน เรียกว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียน

2.1. 5 การจัดการการเงิน

เฉลิมขวัญ (2556) ได้ให้ความหมายของการจัดการการเงินไว้ว่า การจัดการการเงินเป็นกระบวนการในการวางแผนทางการเงินที่ประกอบด้วยองค์ประกอบหลัก 3 องค์ประกอบคือ (1) มีการวางแผนทางการเงินอย่างดี มีเหตุมีผลและสามารถตรวจสอบกับสภาพความเป็นจริงทางการเงินที่เกิดขึ้นได้ (2) การหาแหล่งเงินทุนมาใช้จ่ายใช้สอยโดยเสียต้นทุนของเงินทุนต่ำที่สุดเช่นการระดมเงิน ทุนและการกระจายเงิน ทุนภายใต้ดอกเบี้ยเงิน ทุนให้น้อยแต่ได้รับ ผลตอบแทนที่คุ้มค่า และองค์ประกอบสุดท้ายคือ (3) การวางแผนการจ่ายผลตอบแทนที่คุ้มค่าโดยพิจารณาด้านรายได้ที่หามาโดยมีต้นทุนต่ำจำเป็นต้องนำมาก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งต่อตนเอง หน่วยงาน องค์กร และประเทศชาติ ซึ่งสอดคล้องกับปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงด้านการใช้จ่ายอย่างพอประมาณ โดยพิจารณาแหล่งรายได้ให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในขณะเดียวกันถ้ามีเงินออมเหลือควรนำเงินนั้นมาสร้างประโยชน์ให้กับเจ้าของเงินออมให้เกิดประโยชน์สูงสุด

2.1. 6 การออม

สุภาคย์(2007) ได้ให้ความหมายของการออมไว้ว่า การออมคือการนำเงินส่วนที่เหลือจากรายได้ที่หักรายจ่ายออกแล้วมาเก็บออมเพื่อสร้างผลประโยชน์จากเงินออมในรูปของดอกเบี้ย ตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (2550) ได้ให้นิยามของเงินออม หมายถึงเงินที่กันไว้จากรายได้ก่อนนำไปใช้จ่ายใช้สอย ข้อจำกัดของการออมที่เห็นเด่นชัดคือ เงินที่กันไว้เป็นเงินออมจะไม่ก่อให้เกิดรายได้จนกว่าผู้ออมนำเงินออมไปหาประโยชน์ หรือที่เรียกว่าใช้เงินออมไปทำงานเพื่อหาผลประโยชน์ตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยและเงินปันผล การออมถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารการเงินส่วนบุคคลที่มีการวางแผนทางการเงินอย่างดี การออมเป็นการใช้สิ่งที่มีค่าทั้งหลายอย่างระมัดระวัง อย่างไม่ประมาทอย่างมีเหตุมีผล ทั้งในตนและนอกตน คือ ตนเอง ชีวิตของตนเอง แต่ละคนจะต้องถือว่ามีความหมายสูงสุด สำคัญสุด และรวมไปถึงพยายามรักษาและพัฒนาให้เจริญงอกงามขึ้นด้วย

2.1.7 องค์การการเงินชุมชน

รังสรรค์ ปิติปัญญา(2545) ได้กล่าวไว้ว่าองค์การการเงินชุมชนหมายถึง หน่วยงานที่ตั้งเป้าหมายในการดำเนินงานเพื่อพัฒนาบุคคลและชุมชนให้ดีขึ้นโดยการอาศัยการออมเงินเป็นเทคนิคในการพัฒนาชุมชน รูปแบบขององค์การการเงินชุมชนมี 4 รูปแบบคือ (1) การจัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์ (2) การจัดตั้งธนาคารหมู่บ้าน (3) การจัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการพัฒนาแบบครบวงจรชีวิต หรือ กลุ่มสัจจะออมทรัพย์ และ (4) การจัดตั้งกลุ่มเครดิตยูเนียน

2.1. 8 เศรษฐกิจพอเพียง

เศรษฐกิจพอเพียงเป็นปรัชญาที่ชี้ถึงแนวการดำรงอยู่และปฏิบัติตนของประชาชนในทุกๆระดับตั้งแต่ระดับครอบครัว ระดับชุมชนจนถึงระดับรัฐ ทั้งในการพัฒนาและบริหารประเทศให้ดำเนินไปในทางสายกลาง โดยเฉพาะการพัฒนาเศรษฐกิจเพื่อให้ก้าวทันต่อโลกยุคโลกาภิวัตน์ ความพอเพียงหมายถึง ความพอประมาณ ความมีเหตุผลรวมถึงความจำเป็นที่จะต้องมีระบบภูมิคุ้มกันในตัวที่ดีพอสมควรต่อการมีผลกระทบใด ๆ อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทั้งภายนอกและภายใน ทั้งนี้ต้องอาศัยความรอบรู้ ความรอบคอบ และความระมัดระวังอย่างยิ่ง ในการนำวิชาการต่าง ๆ มาใช้ในการวางแผนและการดำเนินการทุกขั้นตอน และขณะเดียวกันจะต้องเสริมสร้างพื้นฐานจิตใจของคนในชาติโดยเฉพาะเจ้าหน้าที่ของรัฐ นักทฤษฎีและนักธุรกิจในทุกระดับให้มีสำนึกในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริตและให้มีความรอบรู้ที่เหมาะสม ดำเนินชีวิตด้วยความอดทน ความเพียร มีสติปัญญาและความรอบคอบ เพื่อให้สมดุลและพร้อมต่อการ

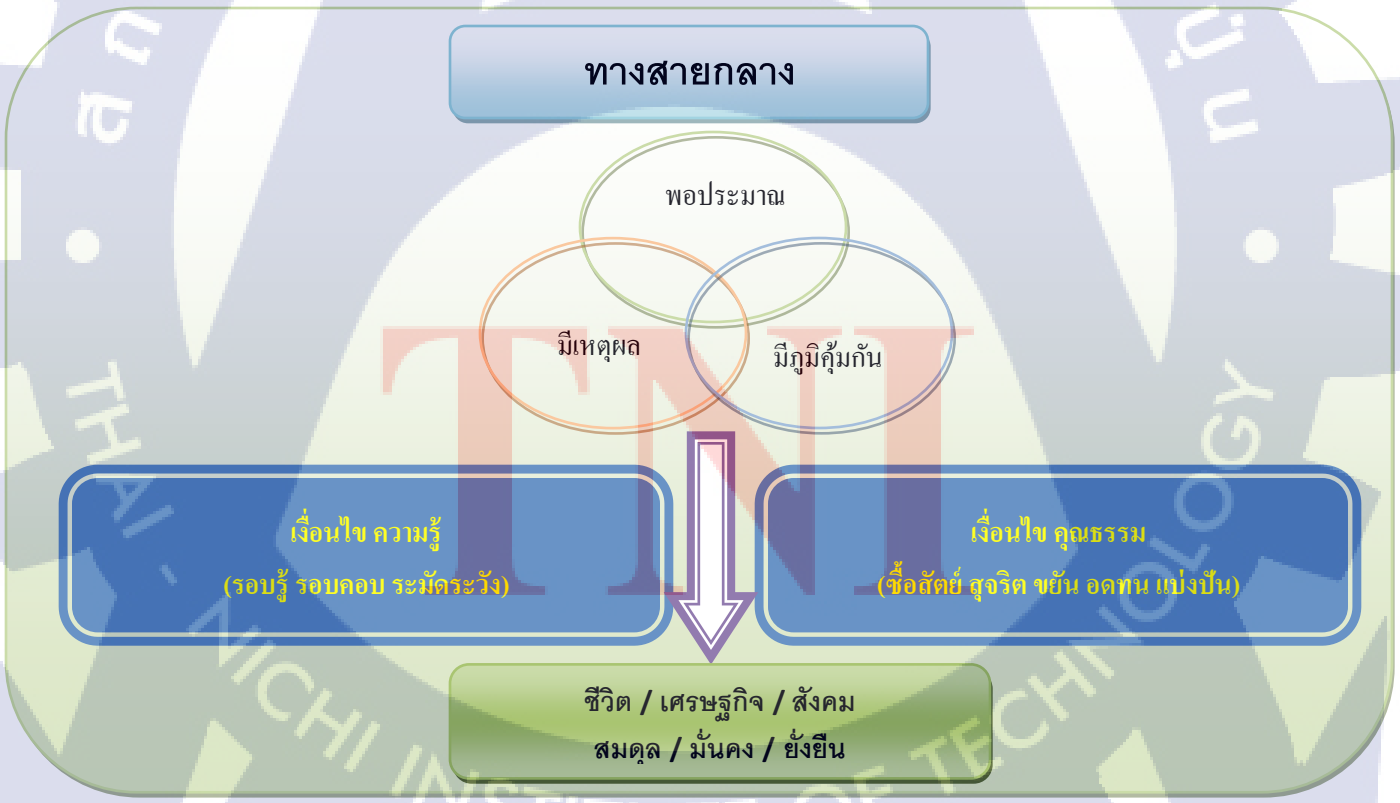
รองรับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและกว้างขวางทั้งด้านวัตถุ สังคม สิ่งแวดล้อมและวัฒนธรรมจากโลกภายนอกได้เป็นอย่างดี (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ,2556)

เศรษฐกิจพอเพียง เป็นปรัชญาที่ชี้แนวทางการดำรงชีวิต ที่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชมีพระราชดำรัสแก่ชาวไทยนับตั้งแต่ปี 2517 เป็นต้นมาและถูกพูดถึงอย่างชัดเจนในวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2540 เพื่อเป็นแนวทางการแก้ไขปัญหาเศรษฐกิจของประเทศไทย ให้สามารถดำรงอยู่ได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนในกระแสโลกาภิวัตน์และความเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เศรษฐกิจพอเพียงมีบทบาทต่อการกำหนดอุดมการณ์การพัฒนาของประเทศ โดยปัญญาชนในสังคมไทยหลายท่านได้ร่วมแสดงความคิดเห็นอย่างเช่น ศ.นพ.ประเวศ วะสี, ศ.เสนห์ จามริก, ศ.อภิชาติ ปันธเสน, และศ.ฉัตรทิพย์ นาถสุภา โดยเชื่อมโยงแนวคิดเศรษฐกิจพอเพียงเข้ากับวัฒนธรรมชุมชน ซึ่งเคยถูกเสนอมาก่อนหน้าโดยองค์กรพัฒนาเอกชนจำนวนหนึ่งนับตั้งแต่ปี 2520 และได้ช่วยให้แนวคิดเศรษฐกิจพอเพียงเป็นที่รู้จักอย่างกว้างขวางในสังคมไทย

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติได้เชิญผู้ทรงคุณวุฒิในทางเศรษฐกิจและสาขาอื่น ๆ มาร่วมกันประมวลและกลั่นกรองพระราชดำรัสเรื่องเศรษฐกิจพอเพียงเพื่อบรรจุในแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 9 และได้จัดทำเป็นบทความเรื่อง ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง และได้นำความกราบบังคลทูลพระกรุณาขอพระราชทานพระบรมราชวินิจฉัย เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม พ.ศ. 2542 โดยทรงพระกรุณาปรับปรุงแก้ไขพระราชทานและทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานพระบรมราชานุญาตให้นำบทความที่ทรงแก้ไขแล้วไปเผยแพร่ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติและทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประชาชนโดยทั่วไป เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน พ.ศ. 2542 ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงนี้ได้รับการเชิดชูเป็นอย่างสูงจากองค์การสหประชาชาติ ว่าเป็นปรัชญาที่มีประโยชน์ต่อประเทศไทยและนานาประเทศ และสนับสนุนให้ประเทศสมาชิกยึดเป็นแนวทางสู่การพัฒนาแบบยั่งยืน โดยมีนักวิชาการและนักเศรษฐศาสตร์หลายคนเห็นด้วยกับแนวทางเศรษฐกิจพอเพียง แต่ในขณะเดียวกัน บางสื่อได้มีการตั้งคำถามถึงการยกย่องขององค์การสหประชาชาติ รวมทั้งความน่าเชื่อถือของรายงานศึกษาและทำที่ขององค์การ

หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงเป็นหลักการดำเนินชีวิตที่ทำให้เข้าถึงทางสายกลางของชีวิตและเพื่อความไว้ซึ่งทฤษฎีของการพัฒนาที่ยั่งยืน ทฤษฎีนี้เป็นพื้นฐานของการดำรงชีวิตซึ่งอยู่ระหว่าง สังคมระดับท้องถิ่นและระดับสากล จุดเด่นของแนวปรัชญานี้คือ แนวทางที่สมดุล โดยชาติสามารถทันสมัย และก้าวสู่ความเป็นสากลได้ โดยปราศจากการต่อต้านกระแสโลกาภิวัตน์ และการอยู่ร่วมกันของคนในสังคม หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมีความสำคัญในช่วงปี 2540 ซึ่งเป็นช่วงที่ประเทศไทย ต้องประสบปัญหาภาวะทางเศรษฐกิจ และต้องการรักษาความมั่นคงและเสถียรภาพ เพื่อที่จะยืนหยัดในการไม่พึ่งพาผู้อื่น และพัฒนานโยบายที่สำคัญเพื่อการฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศ ทางสายกลางที่จะป้องกันการเปลี่ยนแปลงความไม่มั่นคงของประเทศได้ เศรษฐกิจพอเพียงเชื่อว่าจะสามารถปรับเปลี่ยนโครงสร้างทางสังคมของชุมชนให้ดีขึ้นโดยมีปัจจัย 2 อย่างคือ (1) การผลิตจะต้องมีความสัมพันธ์กันระหว่างปริมาณผลผลิตและการบริโภค

และ(2) ชุมชนจะต้องมีความสามารถในการจัดการทรัพยากรของตนเองให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ผลที่เกิดขึ้นคือ (1) เศรษฐกิจพอเพียงสามารถที่จะคงไว้ซึ่งขนาดของประชากรที่ได้สัดส่วน (2) ใช้เทคโนโลยีได้อย่างเหมาะสม และ (3) รักษาสมดุลของระบบนิเวศ และปราศจากการแทรกแซงจากปัจจัยภายนอก ซึ่งแนวทางที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวได้ทรงประทานให้กับประชาชนคือ การพัฒนาประเทศควรต้องเป็นไปตามลำดับขั้นตอน โดยเริ่มต้นที่การสร้างพื้นฐานหมายถึงการสร้างควมพอมืพอกิน พอใช้โดยการใช้วิธีการและใช้อุปกรณ์ที่ประหยัดจึงค่อยสร้างเสริมความเจริญและฐานะเศรษฐกิจขั้นที่สูงขึ้นเป็นลำดับต่อไป ถ้าเพียงมุ่งแต่จะทุ่มเทสร้างควมเจริญโดยยกฐานะทางเศรษฐกิจขั้นให้รวดเร็วก่อนนั้นแต่ปราศจากการสร้างพื้นฐานแล้วอาจกลายเป็นความยุ่งยากล้มเหลวได้ในที่สุด (พระบรมราโชวาทของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว , 2517) เศรษฐกิจพอเพียงจึงเป็นปรัชญาที่ยึดหลักทางสายกลาง ที่เปรียบเสมือนเข็มทิศในการช่วยชี้นำแนวทางการดำรงอยู่และปฏิบัติของประชาชนในทุกระดับให้ดำเนินไปในทางสายกลาง มีความพอเพียง และมีความพร้อมที่จะจัดการต่อผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง ซึ่งจะต้องอาศัยความรอบรู้ รอบคอบ และระมัดระวัง ในการวางแผนและดำเนินการทุกขั้นตอน ทั้งนี้ เศรษฐกิจพอเพียงเป็นการดำเนินชีวิตอย่างสมดุลและยั่งยืน เพื่อให้สามารถอยู่ได้แม้ในโลกยุคโลกาภิวัตน์ที่มีการแข่งขันสูง ดังรูปภาพ 2.1



รูปภาพ 2.1 แสดงแนวคิดเศรษฐกิจพอเพียง

จากรูปภาพ 2.1 แสดงให้เห็นวิถีของแนวความคิดปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงที่ประกอบด้วยห่วงโซ่ที่สำคัญ 3 ห่วง 2 เงื่อนไข ประกอบด้วย (1) ความพอประมาณ (2) ความมีเหตุผล (3) ความมีภูมิคุ้มกันบนเงื่อนไข (4) ความรู้ และ (5) คุณธรรม

จिरายู (2554) ได้อธิบายถึงการพัฒนาตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงไว้ว่าเป็นการพัฒนาที่ตั้งอยู่บนพื้นฐานของทางสายกลางและความไม่ประมาท โดยคำนึงถึง ความพอประมาณ ความมีเหตุผล และการสร้างภูมิคุ้มกันที่ดีในตัวตลอดจนการใช้ความรู้ ความรอบคอบ และคุณธรรมประกอบการวางแผน การตัดสินใจและการกระทำต่างๆ ความพอประมาณหมายถึง ความพอดี ที่ไม่มากและไม่น้อยจนเกินไป ไม่เบียดเบียนตนเองและผู้อื่น เช่น การผลิตและการบริโภคที่พอประมาณ ความมีเหตุผล หมายถึง การใช้หลักเหตุผลในการตัดสินใจเรื่องต่างๆ โดยพิจารณาจากเหตุปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างรอบคอบ การมีภูมิคุ้มกันที่ดีหมายถึงการเตรียมตัวให้พร้อมรับต่อผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงรอบตัว ปัจจัยเหล่านี้จะเกิดขึ้นได้นั้นจะต้องอาศัยความรู้ และคุณธรรม เป็นเงื่อนไขพื้นฐาน กล่าวคือเงื่อนไขความรู้ หมายถึง ความรอบรู้ ความรอบคอบ และความระมัดระวังในการดำเนินชีวิตและการประกอบการงาน ส่วนเงื่อนไขคุณธรรม คือ การยึดถือคุณธรรมต่างๆเช่นความซื่อสัตย์สุจริต ความอดทน ความเพียร การมุ่งต่อประโยชน์ส่วนรวมและการแบ่งปัน เป็นต้น

อภิชัย (2554) ได้เสริมแนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไว้ว่าเป็นข้อเสนอในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจตามแนวทางของพุทธธรรมอย่างแท้จริง ระบบเศรษฐกิจพอเพียงมุ่งเน้นให้บุคคลสามารถประกอบอาชีพได้อย่างยั่งยืน และใช้จ่ายเงินให้ได้มาอย่างพอเพียงและประหยัดตามกำลังของเงินของบุคคลนั้น โดยปราศจากการกู้หนี้ยืมสิน และถ้ามีเงินเหลือ ก็แบ่งเก็บออมไว้บางส่วน ช่วยเหลือผู้อื่นบางส่วน และอาจจะใช้จ่ายมาเพื่อปัจจัยเสริมอีกบางส่วน เหตุที่แนวทางการดำรงชีวิตอย่างพอเพียงได้ถูกกล่าวถึงอย่างกว้างขวางในขณะนี้ เพราะสภาพการดำรงชีวิตของสังคมทุนนิยมในปัจจุบันได้ถูกปลุกฝัง ถูกสร้างหรือถูกกระตุ้นให้เกิดการใช้จ่ายอย่างเกินตัว ในเรื่องที่ไม่เกี่ยวข้องหรือเกินกว่าปัจจัยในการดำรงชีวิต เช่น การบริโภคเกินตัว ความบันเทิงหลากหลายรูปแบบ ความสวยความงาม การแต่งตัวตามแฟชั่น การพนันหรือเสี่ยงโชค เป็นต้น จนทำให้ไม่มีเงินเพียงพอเพื่อตอบสนองความต้องการเหล่านั้น ส่งผลให้เกิดการกู้หนี้ยืมสิน เกิดเป็นวัฏจักรที่บุคคลหนึ่งไม่สามารถหลุดออกมาได้ ถ้าไม่เปลี่ยนแนวทางในการดำรงชีวิต สอดคล้องกับ สุเมธ (2554) ได้กล่าวไว้ว่าหลาย ๆ คนกลับมาใช้ชีวิตอย่างคนจน ซึ่งเป็นการปรับตัวเข้าสู่คุณภาพและการลงมือทำด้วยความมีเหตุมีผล เป็นคุณค่าของเศรษฐกิจพอเพียง การนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการดำเนินชีวิตจริงของประชาชนในชุมชนได้ถูกนำมาใช้เป็นกรอบแนวความคิดและทิศทางการพัฒนาระบบเศรษฐกิจระดับมหภาคของไทยเพื่อมุ่งสู่การพัฒนาที่สมดุล ยั่งยืน และมีภูมิคุ้มกันเพื่อความอยู่ดีมีสุข มุ่งสู่สังคมที่มีความสุขอย่างยั่งยืน ด้วยหลักการดังกล่าว จะไม่เห็นเรื่องตัวเลขการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ แต่ยังคงให้ความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจแบบทวิลักษณ์ หรือระบบเศรษฐกิจที่มีความแตกต่างกันระหว่างเศรษฐกิจชุมชนเมืองและชนบท

สุรเกียรติ (2554) ได้กล่าวไว้ว่า ประเทศไทยได้ยึดแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงควบคู่กับการพัฒนาแบบยั่งยืน ในการพัฒนาประเทศทั้งทางด้านเกษตรกรรม เศรษฐกิจ และการแข่งขัน ซึ่งเป็นการสอดคล้องเป้าหมายแนวทางของนานาชาติในประชาคมโลก โดยยกตัวอย่างการแก้ปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจปี 2540 ซึ่งเมื่อยึดหลักปรัชญาในการแก้ปัญหาสามารถทำให้ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ ของไทยเติบโตได้ถึงร้อยละ 6.7 ไม่เพียงแต่การนำปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการบริหารการเงินในประเทศเท่านั้น การประยุกต์นำหลักปรัชญามาใช้เพื่อพัฒนาประเทศในต่างประเทศอีกด้วย โดยประเทศไทยได้เป็นศูนย์กลางการแลกเปลี่ยน ผ่านทางสำนักงานความร่วมมือเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ โดยมีหน้าที่ คอยประสานงานรับความช่วยเหลือทางวิชาการด้านต่าง ๆ จากต่างประเทศมาสู่ภาครัฐ แล้วถ่ายทอดต่อไปยังภาคประชาชน และยังส่งผ่านความรู้ที่มีไปยังประเทศกำลังพัฒนาอื่น ๆ จากที่ได้กล่าวข้างต้น ปัญหาหนึ่งของการนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไปใช้ก็คือผู้นำไปใช้อาจยังไม่ได้ศึกษาหรือไม่มีความรู้เพียงพอ ทั้งยังไม่กล้าวิเคราะห์หรือตั้งคำถามต่อตัวปรัชญา และหาแนวทางแก้ไขปัญหายังเป็นรูปธรรม (แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม ฉบับที่ 10, 2554)

ประสพโชค (2554) ได้กล่าวถึงการบริหารเศรษฐกิจของประเทศให้มีการเจริญเติบโตอย่างมีคุณภาพและมีเสถียรภาพโดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญคือเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีของประชาชน ด้วยการนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงที่เน้นความพอประมาณ ความมีเหตุมีผล มีภูมิคุ้มกัน ประกอบกับหลักคุณธรรมและความรู้ มาใช้ในการบริหารจัดการปัจจัยทุนด้านกายภาพ ด้านมนุษย์ ด้านธรรมชาติและด้านสังคม ดังรูปภาพ 2.2



รูปภาพ 2.2 ปัจจัยสู่การเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจและการกินดีอยู่ดี

ความมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศนั้นภาครัฐและภาคเอกชนจำเป็นต้องนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาประยุกต์ใช้เนื่องจากบทเรียนวิกฤติเศรษฐกิจในปี 2540-2541 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าประเทศไทยขาดความพอประมาณ ความรู้ ความรอบรอบและคุณธรรม ดังนั้นจึงจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับภาครัฐที่จะกำหนดนโยบายการบริหารเศรษฐกิจภายใต้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเพื่อให้บรรลุความเป็นอยู่ที่ดีและมีคุณภาพของประชาชนสำคัญ ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง การบริหารเศรษฐกิจ การเจริญเติบโตอย่างมีคุณภาพ ความมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ การบริหารเศรษฐกิจนับเป็นองค์ประกอบสำคัญมากประการหนึ่ง ในการบริหารพัฒนาประเทศ การบริหารเศรษฐกิจของประเทศนั้นสองหัวข้อที่เป็นหัวใจสำคัญที่ต้องคำนึงถึง ได้แก่ (1) การบริหารเพื่อการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจในระยะยาว และ (2) การบริหารจัดการเพื่อความมีเสถียรภาพในระยะสั้น หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงสามารถนำมาประยุกต์ใช้ในการบริหารเศรษฐกิจทั้งในด้านการเจริญเติบโตและรักษาเสถียรภาพได้อย่างดี สามารถนำพาประเทศไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน การบริหารเศรษฐกิจโดยนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจมาใช้นับเป็นองค์ประกอบสำคัญมากประการหนึ่ง ในการบริหารพัฒนาประเทศ

จากการศึกษาวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการการเงินด้านเงินออมและภาระหนี้สินและปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงพบว่า แนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง คือการบริหารจัดการการเงินอย่างสมดุล โดยดูรายรับที่ได้กับค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันนั้นจะต้องสอดคล้องกัน และต้องอยู่ภายใต้ความรอบรู้ ข้อมูลอย่างเพียงพอและมีคุณธรรมในการดำเนินชีวิต ความหมายของเศรษฐกิจพอเพียง จึงประกอบด้วย ความพอประมาณ หมายถึง ความพอดีที่ไม่น้อยเกินไปและไม่มากเกินไป โดยไม่เบียดเบียนตนเองและผู้อื่น เช่น การผลิตและการบริโภคที่อยู่ในระดับพอประมาณ ความมีเหตุผล หมายถึง การตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความพอเพียงนั้น จะต้องเป็นไปอย่างมีเหตุผล โดยพิจารณาจากเหตุปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนคำนึงถึงผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการกระทำนั้นๆ อย่างรอบคอบ ภูมิคุ้มกัน หมายถึง การเตรียมตัวให้พร้อมรับผลกระทบและการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ที่จะเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ของสถานการณ์ต่างๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยมีเงื่อนไขของการตัดสินใจและดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้อยู่ในระดับพอเพียง 2 ประการ คือเงื่อนไขความรู้ ประกอบด้วย ความรอบรู้เกี่ยวกับวิชาการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องรอบด้าน ความรอบคอบที่จะนำความรู้เหล่านั้นมาพิจารณาให้เชื่อมโยงกัน เพื่อประกอบการวางแผนและความระมัดระวังในการปฏิบัติ เงื่อนไขคุณธรรมที่จะต้องเสริมสร้าง ประกอบด้วยมีความตระหนักใน คุณธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริตและมีความอดทน มีความเพียร ใช้สติปัญญาในการดำเนินชีวิต

เศรษฐกิจพอเพียงมุ่งเน้นให้ผู้ผลิต หรือ ผู้บริโภค พยายามเริ่มต้นผลิต หรือบริโภคภายใต้ขอบเขตข้อจำกัดของรายได้ หรือทรัพยากรที่มีอยู่ไปก่อน ซึ่งก็คือ หลักในการลดการพึ่งพา เพิ่มขีดความสามารถในการควบคุมการผลิตได้ด้วยตนเอง และลดภาวะการเสี่ยงจากการไม่สามารถควบคุมระบบตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพ เศรษฐกิจพอเพียงมิใช่หมายความว่า การกระเบียดกระเสียจนเกินสมควร หากแต่อาจฟุ่มเฟือยได้เป็นครั้งคราวตามอัตภาพ แต่คนส่วนใหญ่ของประเทศ มักใช้จ่ายเกินตัว เกินฐานะที่หามาได้

เศรษฐกิจพอเพียง สามารถนำไปสู่เป้าหมายของการสร้างความมั่นคงในทางเศรษฐกิจได้ เช่น โดยพื้นฐานแล้ว ประเทศไทยเป็นประเทศเกษตรกรรม เศรษฐกิจของประเทศจึงควรเน้นที่เศรษฐกิจการเกษตร เน้นความมั่นคงทางอาหาร เป็นการสร้างความมั่นคงให้เป็นระบบเศรษฐกิจในระดับหนึ่ง จึงเป็นระบบเศรษฐกิจที่ช่วยลดความเสี่ยง หรือความไม่มั่นคงทางเศรษฐกิจในระยะยาวได้เศรษฐกิจพอเพียง สามารถประยุกต์ใช้ได้ในทุกระดับ ทุกสาขา ทุกภาคของเศรษฐกิจ ไม่จำเป็นจะต้องจำกัดเฉพาะแต่ภาคการเกษตร หรือภาคชนบท แม้แต่ภาคการเงิน ภาคอสังหาริมทรัพย์ และการค้าการลงทุนระหว่างประเทศโดยมีหลักการที่คล้ายคลึงกันคือ เน้นการเลือกปฏิบัติอย่างพอประมาณ มีเหตุมีผล และสร้างภูมิคุ้มกันให้แก่ตนเองและสังคม

ดังนั้นการบริหารจัดการการเงินด้านเงินออมและภาระหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้มุ่งเน้นการบริหารเงินภายใต้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงและได้เดินสายกลางด้านการออมเงินและการหาผลประโยชน์จากเงินออม ด้วยการนำเงินออมมาปล่อยกู้ให้กับสมาชิกที่มีความเดือดร้อน และสร้างความยุติธรรมของการออมและการกำหนดดอกเบี้ยให้กับเงินออมนั้นอย่างเหมาะสม มีการดำเนินงานสหกรณ์อย่างโปร่งใสและตรวจสอบได้ สหกรณ์และผู้นำกลุ่มที่มีประสิทธิภาพจะทำให้การบริหารจัดการภายใต้หลักปรัชญาความพอประมาณ มีเหตุมีผล มีภูมิคุ้มกันซึ่งภาครัฐต้องให้การช่วยเหลือสนับสนุนด้านสารสนเทศและการให้ความรู้แก่ผู้นำสหกรณ์และสมาชิกให้มีความเข้าใจตรงกันและมีคุณธรรมด้านผลประโยชน์ตอบแทนและเข้าใจหลักการการดำเนินชีวิตภายใต้เศรษฐกิจพอเพียง

2.2 ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

พูนศิริ วัจนะภูมิและคณะ (2550) ได้ศึกษาตัวแปรที่สัมพันธ์กับเงินออมของครอบครัวข้าราชการครูที่สอนระดับช่วงชั้นที่ 1-2 สังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน ในเขตพื้นที่การศึกษา กรุงเทพมหานครและปริมณฑล กลุ่ม ตัวอย่างคือข้าราชการครูสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐานระดับช่วงชั้นที่ 1-2 ในเขตพื้นที่การศึกษากรุงเทพมหานครและปริมณฑล คือ กรุงเทพมหานคร นนทบุรี ปทุมธานี นครปฐม สมุทรปราการ และสมุทรสาคร จำนวน 390 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ ผลการวิจัยพบว่า สัดส่วนเงินออมของครอบครัวข้าราชการครูมีความสัมพันธ์ทางบวกกับปริมาณรายได้ การรับรู้คุณค่าการออม และการวางแผนการใช้จ่ายของครอบครัว

สำนักงานสถิติแห่งชาติ(2542) ได้วิเคราะห์พฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือน ด้วยวิธี Logistic Regression พบว่าปัจจัยที่เกี่ยวกับครัวเรือน มีความสัมพันธ์กับการออมของครัวเรือนอย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติที่ระดับ 0.05 ปัจจัยที่เกี่ยวกับครัวเรือนประกอบด้วย รายได้ประจำเดือนของครัวเรือนเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญที่สุดต่อโอกาสในการออมของครัวเรือน ภาวะหนี้สินของครัวเรือน เป็นปัจจัยที่สำคัญรองลงมา การมีอสังหาริมทรัพย์ของครัวเรือน เป็นปัจจัยที่แสดงให้เห็นว่า โอกาสในการออมของครัวเรือนที่มี

อสังหาริมทรัพย์มีมากกว่าครัวเรือนที่ไม่มีอสังหาริมทรัพย์ ครัวเรือนที่อาศัยอยู่ในภาคเหนือ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือมีโอกาสในการออมสูงกว่าครัวเรือนในกรุงเทพมหานคร และครัวเรือนลูกจ้าง ผู้ปฏิบัติงานวิชาชีพวิชาการและบริหารมีโอกาสในการออมสูงกว่าครัวเรือนผู้ถือครองทำการเกษตรที่เป็นเจ้าของที่ดิน

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (2546) ได้ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรด้านการออมกับการออมของครัวเรือน ด้วยวิธี Ordinary Least Squares (OLS) Estimates ในการประมาณค่าสัมประสิทธิ์ของสมการถดถอยเชิงเส้น โดยตัวแปรตามที่ใช้ศึกษาคือ สัดส่วนการออมภาคครัวเรือนต่อ GDP ตัวแปรที่กำหนดพฤติกรรมกรรมการออมของครัวเรือน ได้แก่ อัตราการเจริญเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 12 เดือนของธนาคารพาณิชย์ อัตราเงินเฟ้อ สภาพคล่องของหน่วยเศรษฐกิจ พฤติกรรมการออมของผู้ออมจากต่างประเทศ การวิเคราะห์ใช้ข้อมูลหลังช่วงเกิดวิกฤตเศรษฐกิจไตรมาสที่ 1 ปี 2540 จนถึงไตรมาสที่ 4 ปี 2545 แหล่งข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่าพฤติกรรมการออมของประชาชนโดยทั่วไปไม่ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรอัตราดอกเบี้ยเท่าใดนัก เนื่องจากค่าทางสถิติที่วิเคราะห์ได้ไม่มีนัยสำคัญ ดังนั้นการดำเนินนโยบายในการกระตุ้น หรือส่งเสริมการออมให้มากขึ้นโดยการเพิ่มอัตราดอกเบี้ยของตลาดอาจไม่ใช่ทางเลือกที่เหมาะสม พฤติกรรมการออมของหน่วยเศรษฐกิจต่างๆ ในระบบจะตอบสนองต่อผลิตภัณฑ์มวลรวม ภายในประเทศ (GDP) รัฐบาลจึงควรมุ่งเน้น เพิ่มความสามารถในการออมของประชาชนด้วยการส่งเสริมให้คนมีรายได้เพิ่มสูงขึ้น ทั้งนี้เนื่องจากผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมของหน่วยเศรษฐกิจต่างๆ ในระบบจะตอบสนองต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ซึ่งสะท้อนถึงระดับรายได้ของประชาชนในทิศทางเดียวกันในระดับความเชื่อมั่นค่อนข้างสูง และปัจจัยที่มีผลต่อปริมาณการออมในระดับความยืดหยุ่น ค่อนข้างสูงคือการถือครองปริมาณเงินสดและเงินฝากเมื่อเรียกในระดับสูง รัฐบาลควรหาแนวนโยบายจูงใจ ให้ครัวเรือนนำเงินส่วนเกินในสภาพคล่องของตนมาเก็บเป็นเงินออมในระยะยาวมากขึ้น

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (2546) ได้ทำการสำรวจโดยใช้แบบสอบถามข้อมูลทางด้านรายได้ รายจ่าย การชำระเงินกู้และเงินออมต่อปีในช่วงก่อนและหลังการมีโครงการหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้าของครัวเรือนทั่วประเทศจำนวน 300 ครัวเรือน ผลการศึกษาแสดงให้เห็นว่าการมีโครงการหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้าไม่ได้ทำให้ครัวเรือนตัวอย่าง ในทุกภาคมีรายได้เฉลี่ยเพิ่มขึ้น แต่การมีโครงการทำให้ค่าใช้จ่ายของครัวเรือนโดยเฉลี่ยลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเวลาก่อนมีโครงการ (ลดลงร้อยละ 1.1 ในภาคเหนือ ร้อยละ 0.3 ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ร้อยละ 0.6 ในภาคกลาง ร้อยละ 0.1 ในภาคตะวันออก และร้อยละ 0.4 ในภาคใต้ ทำให้เงินออมเฉลี่ยมากขึ้นกว่าช่วงก่อนมีโครงการ เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 ในภาคเหนือ ร้อยละ 1.3 ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ร้อยละ 1.8 ในภาคกลาง ร้อยละ 0.3 ในภาคตะวันออก และร้อยละ 0.8 ในภาคใต้

มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาแห่งประเทศไทย (2551) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออมของผู้ที่กำลังทำงานในระดับจุลภาคด้วยข้อมูล Socio-Economic Survey (SES) ปี 2547 ด้วยการวิเคราะห์สมการถดถอย (Regression) กำหนดตัวแปรตามเป็นสัดส่วนการออมต่อรายได้ ผลการศึกษาพบว่าปัจจัยที่มีผลกระทบต่อ การออมของผู้กำลังทำงานในทางบวกคือ อัตราส่วนผู้มีรายได้ต่อสมาชิกครอบครัว การเป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญ การศึกษา การเป็นสมาชิก ประกันสังคม ประเภทอาชีพ ในภาคเอกชน และการทำประกันชีวิตกับ บริษัทเอกชน ดังนั้น รัฐควรส่งเสริมโครงการที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา การประกันสังคม และการทำประกัน ชีวิตให้มากขึ้น เพื่อให้ผู้สูงอายุมีเงินออมใช้ในยามจำเป็น ส่วนปัจจัยที่มีผลในทางลบต่ออัตราการออม คือ อายุ สถานภาพทางสมรส ผู้ที่เป็นโสด จะมีอัตราการอมน้อยกว่าผู้ที่มีครอบครัว การเช่าที่อยู่อาศัย การอาศัยอยู่นอกเขตเทศบาล และการเป็นสมาชิกโครงการสามสิบบาทรักษาทุกโรค ดังนั้นรัฐบาลควรส่งเสริมนโยบายที่ช่วยให้ประชาชนได้ครอบครองที่อยู่อาศัย ส่งเสริมองค์กรเกี่ยวกับครอบครัว หรือส่งเสริมชีวิตที่มีคุณภาพในเขตเทศบาล เพื่อเป็นปัจจัยในการเพิ่มการออมสำหรับประชาชน

มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาแห่งประเทศไทย (2551) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออมเพื่อเกษียณอายุของผู้ที่กำลังทำงานภาครัฐและเอกชน โดยการออมเพื่อเกษียณอายุประกอบด้วย การออม 4 ประเภท คือ การประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว วิธีการศึกษาใช้สมการ Logit โดยตัวแปรตามเป็นการตัดสินใจออมเพื่อเกษียณอายุ ข้อมูลในการวิเคราะห์เก็บรวบรวมจากการสำรวจภาคสนาม ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจในการออมสำหรับวัยเกษียณอายุของผู้ที่กำลังทำงานภาครัฐ และเอกชน พบว่าปัจจัยที่มีผลในทางบวก คือ อายุ สถานภาพสมรส คือ ผู้ที่แต่งงานแล้ว มีโอกาสออม มากกว่าผู้ที่โสดหรือหย่าร้าง สถานภาพการทำงาน คือ ผู้ที่ทำงานภาคเอกชนมีโอกาสออมมากกว่าผู้ที่ทำงานภาครัฐ รายได้คือรายได้อยู่ในเกณฑ์ต้องเสียภาษีและผู้ที่มีเงินออมแบบทั่วไป จะเห็นได้ว่าการออมเพื่อเกษียณอายุแบบสมัครใจ ผู้ที่ออมมักเป็นผู้ที่มีรายได้สูงและมีแรงจูงใจทางด้านภาษี ดังนั้น รัฐจึงควรส่งเสริมให้ผู้มีรายได้น้อยได้เข้าถึงการออมในลักษณะนี้ด้วยการจูงใจด้วยมาตรการอื่นเพิ่มเติม หรือสร้างรูปแบบการออมที่ทุกคนสามารถเข้าถึงได้ง่าย

สุวัฒน์ นาศรีภิรมย์ (2548) ศึกษากระบวนการออมโดยใช้ชุมชนเป็นกลไก ผลการศึกษาพบว่าข้อเสนอระบบการออมโดยใช้ชุมชนเป็นกลไกดำเนินการมีข้อเสนอใหม่แต่เป็นสิ่งที่มีการดำเนินงานมานานแล้ว ในสังคมไทยโดยเฉพาะในพื้นที่ที่มีใช้สังคมเมืองและรู้จักกันดีในนามของกลุ่มออมทรัพย์กลุ่มสัจจะออมทรัพย์ กองทุนสวัสดิการต่าง ๆ หรือเครือข่ายต่าง ๆ ซึ่งเป็นการรวมตัวของประชาชนในพื้นที่ภูมิลาเนา เดียวกัน มีขนบธรรมเนียม วัฒนธรรมและวิถีชีวิตคล้ายคลึงกัน มีการเกื้อกูลกันช่วยเหลือสามัคคีกัน เป็นสังคมที่เข้มแข็งและมีศักยภาพ ทั้งนี้การศึกษาดังกล่าวสนับสนุนแนวคิดเรื่องกองทุนการออมชุมชนและได้สรุปเพิ่มเติมว่าการออมดังกล่าวเป็นการออมเพื่อการชราภาพสำหรับแรงงานนอกระบบ และสามารถดำเนินการ

ร่วมไปกับ สวัสดิการชุมชนโดยการตั้งองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (อปท.) และรัฐเข้ามามีส่วนร่วมในการร่วมสมทบในลักษณะของสวัสดิการประชาชน อย่างไรก็ตาม ชุมชนควรดำเนินการด้วยตนเอง สร้างสมาชิกในพื้นที่และมีเครือข่ายเชื่อมโยงถึงระดับ ตำบล อำเภอและจังหวัด

สมนึก ชัชวาลย์ (2551) ได้ทำการวิจัยเชิงสำรวจเก็บข้อมูลจากหัวหน้าครัวเรือนตัวอย่าง 1,175 ครัวเรือน ในพื้นที่ตัวแทนภาคเหนือตอนบน ซึ่งประกอบด้วย จังหวัดเชียงใหม่ เชียงราย น่าน และแม่ฮ่องสอน เพื่อศึกษาเกี่ยวกับความเข้าใจปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างร้อยละ 50 มีความเข้าใจปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในภาพรวมในระดับสูง ร้อยละ 49.3 เข้าใจในระดับปานกลาง และอีกร้อยละ 0.7 มีความเข้าใจในระดับต่ำและยังมีความเข้าใจไม่กระจ่างชัดเกี่ยวกับองค์ประกอบแต่ละองค์ประกอบของปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงโดยเฉพาะอย่างยิ่ง องค์ประกอบการมีภูมิคุ้มกัน นอกจากนี้ผลการวิเคราะห์จากค่า Chi-square ไม่พบความแตกต่างระหว่างตัวแปรถิ่นที่อยู่อาศัย (เมือง/ชนบท) เพศ อายุ อาชีพ การศึกษา การติดตามข่าวสารกับระดับความเข้าใจปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

สุมาลี จันทร์ชลอ (2551) ได้ทำการศึกษาความเข้าใจการดำเนินชีวิต และความเห็นเกี่ยวกับปรัชญา ของเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในกรุงเทพมหานคร โดยกำหนดกลุ่มตัวอย่างด้วยการแบ่งชั้นกลุ่ม นักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนปลายที่มีอายุ 15 ปีขึ้นไป จำนวน 400 คน ประชาชนผู้ประกอบอาชีพพื้นฐาน อายุ 15-30 ปี จำนวน 350 คน และกลุ่มตัวอย่างนักเรียนโรงเรียนเอกชนและรัฐบาล คนงานหรือพนักงาน โรงงานอุตสาหกรรม กลุ่มผู้ค้ารายย่อยและกลุ่มผู้ประกอบอาชีพให้บริการรวม 750 คน ผลการศึกษาพบว่า 1) ในภาพรวม ประชาชนมีความเข้าใจปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในระดับดี พอใช้ ผลการเปรียบเทียบระหว่างประชาชนเพศชายกับเพศหญิง และระหว่างผู้ประกอบอาชีพ ปรากฏว่าความแตกต่างของความเข้าใจหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงไม่มีนัยสำคัญ ทางสถิติ 2) ประชาชนมีพฤติกรรมตามแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงอยู่ในระดับบ่อยครั้งทั้งในด้านการใช้จ่ายพอประมาณ ความรอบคอบ และความมีเหตุผล 3) ประชาชนส่วนมากมีความเห็นสอดคล้อง อกันว่าหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงจะช่วยพัฒนาสังคมได้และทุกคนควรต้องทำงานประมาณค่าใช้จ่าย การออมเกิดจากการที่บุคคลไม่บริโภคในปัจจุบัน แต่เก็บออมรายได้ส่วนที่ไม่ได้ใช้ในการบริโภคไว้เพื่อใช้ในการบริโภคในอนาคต ผลงานวิจัยและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องที่ทบทวนข้างต้นและที่มีอยู่ใน ปัจจุบัน ล้วนเป็นผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการมีงานทำในผู้สูงอายุ และการส่งเสริมการออมของผู้ทำงานก่อนเกษียณอายุการทำงาน เพื่อเป็นหลัก ประกัน รายได้หลังเกษียณการทำงานที่อายุ 60 ปี แต่ยังไม่มีการศึกษาวิจัยอย่างเป็นระบบในประเด็นส่งเสริมการออมของผู้สูงอายุหลังเกษียณ

ดังนั้น จึงเป็นโอกาสของโครงการวิจัยนี้จะศึกษาหาแนวทางและมาตรการส่งเสริมการออมของผู้สูงอายุหลังเกษียณ เพราะมีความเชื่อว่าผู้สูงอายุหลังเกษียณยังมีศักยภาพในการออมเพิ่มขึ้น เนื่องจากผู้สูงอายุหลังเกษียณยังมีสุขภาพดีและอายุยืนยาวขึ้นมากกว่าแต่ก่อน มีบทบาทเพิ่มขึ้นในการทำงานหา

รายได้ ในระยะสั้น การส่งเสริมผู้สูงอายุให้มีความรู้ด้านการเงิน การออม และรับรู้ข่าวสารข้อมูลมากขึ้น จะกระตุ้นจิตสำนึกการออมและเพิ่มศักยภาพในการออมมากขึ้น นอกจากนี้ผู้สูงอายุมีความจำเป็นจะต้องออม เพื่อการพึ่งพาตนเองตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง



TNII

บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย

การวิจัยเรื่องการศึกษา การจัดการการเงิน ภายใต้เศรษฐกิจพอเพียงของสหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา มีระเบียบวิธีในการวิจัย ดังนี้

3.1 ระเบียบวิธีวิจัย

การวิจัยครั้งนี้จะใช้การวิจัยเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณควบคู่กัน โดยการใช้การสัมภาษณ์เชิงลึก และเชิงสำรวจโดยใช้แบบสอบถามทั้งปลายเปิดและปลายปิดเพื่อเก็บข้อมูล

ประชากร :

ประชากร หมายถึง กลุ่มผู้นำชุมชนด้านสหกรณ์ออมทรัพย์ และสมาชิกสหกรณ์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

กลุ่มตัวอย่าง :

กลุ่มตัวอย่าง หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยาทั้งหมด 15 อำเภอ คือ อำเภอผักไห่ อำเภอบางซ้าย อำเภอลาดบัวหลวง อำเภอเสนา อำเภอบางไทร อำเภอบางนวล อำเภอบางแพรก อำเภอพระราช อำเภอบางปะหัน อำเภอพระนครศรีอยุธยา อำเภอบางปะอิน อำเภอวังน้อย อำเภออุทัย อำเภอพาคีและอำเภอท่าเรือ ประกอบด้วย สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมด 12 แห่ง คือ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอกโค สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา สหกรณ์ออมทรัพย์เครื่องจักรกลสยาม สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ซี .เค.แอล. อิเลคทรอนิกส์ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน เอ็ม .พี.ที. สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน (ประเทศไทย) สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานชันแฟลค สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไทยอุซุ่ย สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอยูที สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานอินโด-ไทย และ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพระนครศรีอยุธยา

สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณ จะใช้วิธีการเลือกตัวอย่างแบบหลายขั้น (Multistage Random Sampling) สำหรับการสัมภาษณ์เชิงลึก ดังนี้

ขั้นที่ 1 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งเป็นชั้นภูมิ (Stratified Random Sampling) โดยแบ่งเป็นแต่ละอำเภอ รวมทั้งหมด 15 อำเภอ คือ อำเภอผักไห่ อำเภอบางซ้าย อำเภอลาดบัวหลวง อำเภอเสนา อำเภอบางไทร อำเภอบางนวล อำเภอบางแพรก อำเภอพระราช อำเภอบางปะหัน อำเภอพระนครศรีอยุธยา อำเภอบางปะอิน อำเภอวังน้อย อำเภออุทัย อำเภอพาคีและอำเภอท่าเรือ

ขั้นที่ 2 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งเป็นชั้นภูมิ โดยการแบ่งเป็นอำเภอรอบนอกและอำเภอรอบใน (ศูนย์กลางอยู่ที่อำเภอพระนครศรีอยุธยา)

ขั้นที่ 3 ใช้วิธีแบบแบ่งกลุ่ม (Cluster Random Sampling) โดยเลือกตัวอย่างจากขั้นที่ 2

ขั้นที่ 4

เป็นการเลือกตัวอย่างผู้นำกลุ่ม

ส่วนข้อมูลเชิงคุณภาพจะใช้การสัมภาษณ์เชิงลึก (Deep Interview) โดยใช้มิติสำคัญ 2 ด้าน ได้แก่

1. จำนวนสมาชิกกลุ่ม
2. จำนวนเงินทุนของแต่ละกลุ่ม

จะได้กลุ่มตัวอย่าง 3 กลุ่ม ได้แก่ อำเภอศูนย์กลาง คือสหกรณ์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด (อำเภอพระนครศรีอยุธยา) อำเภอรอบในคือสหกรณ์พนักงานแคนนอน(ประเทศไทย) จำกัด (อำเภอบางปะอิน) และอำเภอรอบนอกคือสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอ็ม.พี.ที จำกัด (อำเภอวังน้อย)

3.2 ขอบเขตของการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยกับกลุ่มเป้าหมายที่ประกอบด้วยกลุ่มการจัดการการเงินของวิสาหกิจชุมชน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา โดยศึกษากลุ่มการจัดการการเงินประเภท สหกรณ์ออมทรัพย์ โดยเล็งเห็นว่ากลุ่มสถาบันการเงินประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์นั้นมีผลกระทบต่อความเป็นอยู่และพฤติกรรมการออมของชุมชนมากเป็นอันดับหนึ่ง

3.3 การวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลเชิงปริมาณใช้สถิติพรรณนา ได้แก่ ค่าเฉลี่ยและค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานในการอธิบายระดับความสำคัญ การเปรียบเทียบพฤติกรรมการออมและแนวทางที่เป็นไปได้ในทางปฏิบัติ โดยมีเกณฑ์การประเมินค่ามาตรฐาน 5 ระดับ มีดังนี้ 1 หมายถึงเห็นด้วยน้อยที่สุด 2 หมายถึงเห็นด้วยน้อย 3 หมายถึงเห็นด้วยปานกลาง 4 หมายถึงเห็นด้วยมาก และ 5 หมายถึงเห็นด้วยมากที่สุด

1. ประชากร

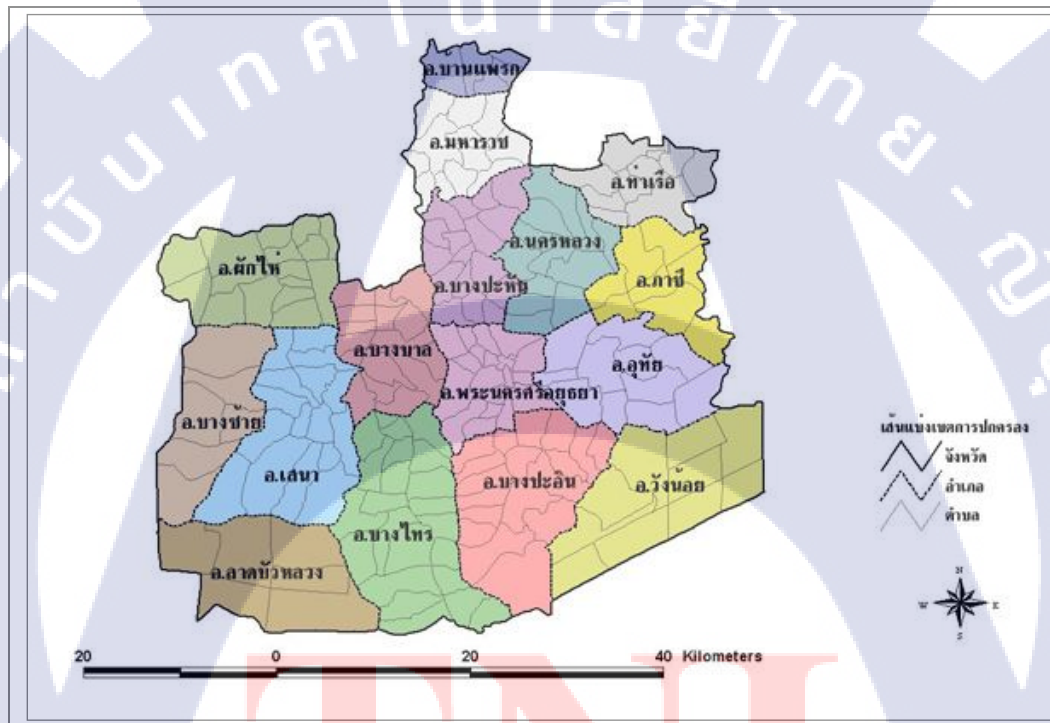
ประชากรของการวิจัยครั้งนี้ ประกอบด้วย กลุ่มผู้นำสหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ประกอบด้วย 12 สหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน แอคโค สหกรณ์ออมทรัพย์เครื่องจักรกลสยาม สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ซี.เค.แอล อีเลคทรอนิกส์ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน เอ็ม .พี.ที. สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน (ประเทศไทย) สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานชันแพลค สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไทยอูซุ่ย สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอยูที สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานอินโด -ไทย สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพระนครศรีอยุธยา และสหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา

2.กลุ่มตัวอย่าง

วิธีการเลือกตัวอย่างแบบหลายขั้น (Multistage Random Sampling) ดังนี้

ขั้นที่ 1 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งเป็นชั้นภูมิ (Stratified Random Sampling) โดยแบ่งเป็นแต่ละอำเภอ รวมทั้งหมด 15 อำเภอ คือ อำเภอผักไห่ อำเภอบางซ้าย อำเภอลาดบัวหลวง อำเภอเสนา อำเภอบางไทร อำเภอบางบาล อำเภอบ้านแพรก อำเภอมหาราช อำเภอบางปะหัน อำเภอพระนครศรีอยุธยา อำเภอบางปะอิน อำเภอวังน้อย อำเภอกุทัย อำเภอพาคี อำเภอนครหลวง และอำเภอท่าเรือ

ขั้นที่ 2 ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งเป็นชั้นภูมิ โดยการแบ่งเป็นอำเภอรอบนอกและอำเภอรอบใน (ศูนย์กลางอยู่ที่อำเภอพระนครศรีอยุธยา) แผนที่ตั้ง ดังรูปภาพ 3.1



รูปภาพ 3.1 แสดงแผนที่ที่ตั้งของอำเภอในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา

(ที่มา: สหกรณ์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา: 2557)

สถานที่ตั้งของสหกรณ์แต่ละแห่ง แจกแจงดังตาราง 3.1

ตาราง 3.1 แสดงสถานที่ตั้งของสหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

สถานที่ตั้งของสหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา		
ที่	รายชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์	สถานที่ตั้ง
1	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอกโค	อ.นครหลวง
2	สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา	อ.พระนครศรีอยุธยา
3	สหกรณ์ออมทรัพย์เครื่องจักรกลสยาม	อ.บางปะอิน
4	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดนครศรีอยุธยา	อ.พระนครศรีอยุธยา
5	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน ซี.เค.แอล. อิเลคทรอนิคส์	อ.บางปะอิน
6	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน เอ็ม.พี.ที.	อ.วังน้อย
7	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน(ประเทศไทย)	อ.บางปะอิน
8	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานชั้นแพลด	อ.อุทัย
9	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไทยอูซุข	อ.บางปะอิน
10	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอยูที	อ.นครหลวง
11	สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานอินโด-ไทย	อ.บางปะอิน
12	สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพระนครศรีอยุธยา	อ.พระนครศรีอยุธยา

การเลือกกลุ่มตัวอย่างจะเลือกตามมติ ด้านเงินทุนกับจำนวนสมาชิกตามตาราง 1.3 หน้า 6
 ชั้นที่ 3 ใช้วิธีแบบแบ่งกลุ่ม (Cluster Random Sampling) โดยเลือกตัวอย่างจากชั้นที่ 2 ดังนี้ (1)
 อำเภอพระนครศรีอยุธยา (ศูนย์กลาง) กลุ่มตัวอย่างคือสหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา สถานที่
 ตั้งอยู่ที่อำเภอพระนครศรีอยุธยา (2) อำเภอบางปะอิน (รอบใน) กลุ่มตัวอย่างคือ สหกรณ์ออมทรัพย์
 พนักงานแคนนอน(ประเทศไทย) จำกัด และ (3) อำเภอวังน้อย (รอบนอก) กลุ่มตัวอย่างคือสหกรณ์ออม
 ทรัพย์พนักงานเอ็ม.พี.ที จำกัด

ขั้นที่ 4 เป็นการเลือกตัวอย่างผู้นำกลุ่ม

เมื่อกำหนดตัวอย่างจาก 3 อำเภอ ประกอบด้วย ศูนย์กลาง อำเภอพระนครศรีอยุธยา รอบนอกคือ อำเภอวังน้อยและรอบในคืออำเภอบางปะอินแล้ว การสอบถามข้อมูลด้วยการสัมภาษณ์จะทำการสัมภาษณ์ ผู้นำกลุ่ม คือ ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้ง 3 อำเภอ และสมาชิกแต่ละแห่งจำนวน 400 คน

เครื่องมือในการเก็บข้อมูลเชิงคุณภาพจะใช้แบบสัมภาษณ์เชิงลึก (Deep Interview) โดยใช้เกณฑ์ การเลือกผู้ให้ข้อมูลเชิงลึกจากมิติสำคัญ 2 ด้าน ได้แก่

- 1.จำนวนสมาชิกกลุ่ม
- 2.จำนวนเงินทุนของแต่ละกลุ่ม

การออกแบบข้อสัมภาษณ์นั้นผู้วิจัยได้จัดทำแบบสัมภาษณ์ ขึ้นและได้มีการทดสอบกับกลุ่มตัวอย่าง ที่เป็นคนละกลุ่มกับกลุ่มตัวอย่าง โดยได้ปรับปรุงข้อสัมภาษณ์ที่ไม่ชัดเจนและได้เพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้อง กับวัตถุประสงค์ในการวิจัยตามคำแนะนำของผู้ทรงคุณวุฒิก่อนนำไปสัมภาษณ์จริง

ขนาดของตัวอย่าง

ผู้วิจัยได้ใช้ตาราง สำเร็จรูป ของ ทาโร ยามาเน่ (Yamane, 1973 อ้างใน ชีรวุฒิ เอกะกุล, 2543) เป็น ตารางที่ใช้หาขนาดของกลุ่มตัวอย่างเพื่อประมาณค่าสัดส่วนของประชากร โดยคาดว่าสัดส่วนของลักษณะที่ น่าสนใจในประชากร เท่ากับ 0.5 และระดับความเชื่อมั่น 95% จะได้จำนวนสมาชิก 400 คน

ดังตาราง 3.2

ตาราง 3.2 ขนาดของกลุ่มตัวอย่างของทาโร ยามาเน่ ที่ระดับความเชื่อมั่น 95 % และความคลาดเคลื่อน

ขนาด ประชากร	ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ขนาดความคลาดเคลื่อน (e)					
	± 1%	± 2%	± 3%	± 4%	± 5%	± 10%
500	*	*	*	*	222	83
1,000	**	*	*	385	286	91
1,500	**	*	638	441	316	94
2,000	**	*	714	476	333	95
2,500	**	1250	769	500	345	96
3,000	**	1364	811	517	353	97
3,500	**	1458	843	530	359	97
4,000	**	1538	870	541	364	98
4,500	**	1607	891	549	367	98
5,000	**	1667	909	556	370	98
6,000	**	1765	938	566	375	98
7,000	**	1842	959	574	378	99
8,000	**	1905	976	580	381	99
9,000	**	1957	989	584	383	99
10,000	5000	2000	1000	588	385	99
15,000	6000	2143	1034	600	390	99
20,000	6667	2222	1053	606	392	100
25,000	7143	2273	1064	610	394	100
50,000	8333	2381	1087	617	397	100
100,000	9091	2439	1099	621	398	100
∞	10000	2500	1111	625	400	100

* หมายถึง ขนาดตัวอย่างไม่เหมาะสมที่จะ assume ให้เป็นการกระจายแบบปกติ จึงไม่สามารถใช้สูตร
คำนวณขนาดของกลุ่มตัวอย่างได้

3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลเชิงคุณภาพ ผู้วิจัยได้ใช้การสัมภาษณ์เบื้องต้นทางโทรศัพท์เพื่อค้นหาคำตอบในการตั้งประเด็นคำถามและนำข้อคำถามมาปรึกษาผู้ทรงคุณวุฒิ หลังจากนั้นได้เดินทางไปสัมภาษณ์ผู้ที่เกี่ยวข้องคือ สหกรณ์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้ง 3 อำเภอที่มีพื้นที่อยู่ศูนย์กลาง รอบนอก และรอบในของจังหวัดพระนครศรีอยุธยา

ข้อมูลเชิงปริมาณจะใช้แบบสอบถามในการเก็บข้อมูลโดยได้นำแบบสอบถามมอบให้กับสหกรณ์จังหวัดพระนครศรีอยุธยาเพื่อแจกแบบสอบถามให้กับสมาชิกทั้ง 12 แห่งจำนวน 400 ชุด และได้ทำการโทรนัดหมายเพื่อเก็บข้อมูลด้วยการสัมภาษณ์อีกครั้งหนึ่ง

บทที่ 4**การวิเคราะห์ข้อมูล**

การวิจัยเรื่องการศึกษา การจัดการการเงินภายใต้เศรษฐกิจพอเพียงของสหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ครั้งนี้มีกลุ่มเป้าหมายคือจังหวัดพระนครศรีอยุธยา ประกอบด้วยกลุ่มตัวอย่าง 3 อำเภอได้แก่ อำเภอพระนครศรีอยุธยา (ศูนย์กลาง) อำเภอบางปะอิน (รอบใน) และอำเภอวังน้อย (รอบนอก) เมื่อนำข้อมูลที่ได้จากการเก็บสำรวจข้อมูลเบื้องต้นจากสหกรณ์ออมทรัพย์ จากการสัมภาษณ์เชิงลึกและจากแบบสอบถามมาวิเคราะห์ข้อมูลด้านเงินทุนและสมาชิก จำแนกการวิเคราะห์ข้อมูลออกเป็น 2 ส่วน คือ วิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ และวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพ

4.1 ข้อมูลเชิงปริมาณ

เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐานด้านการเงินและสมาชิก รายงานทางการเงิน ประเภทฐานะการเงิน สินทรัพย์ หนี้สิน ทุน กำไร(ขาดทุน) สุทธิ และข้อมูลทั่วไป ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ส่วนตัวต่อเดือน รายได้รวมของครอบครัวต่อเดือน สถานภาพของท่านในครอบครัว และการออมเงินเฉลี่ยในแต่ละปี ส่วนวิเคราะห์ข้อมูลการจัดการการเงินภายใต้เศรษฐกิจพอเพียง ประกอบด้วย 4 ด้าน ได้แก่ ด้านเหตุผล การออมเงิน ด้านการมีวินัยในตนเอง ด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงและด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต

4.1.1 ข้อมูลพื้นฐานด้านการเงินและสมาชิก

สหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา มีสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมด 12 แห่ง ของ 15 อำเภอ มีข้อมูลฐานะการเงิน ประกอบด้วยสินทรัพย์ หนี้สิน ทุน และจำนวนสมาชิก ดังตาราง 4.1

The logo of Thai-Nichi Institute of Technology (TNI) is prominently displayed in the center of the page. It features the letters 'TNI' in a large, bold, red serif font. The logo is set against a background of a large, light blue gear. The gear has the text 'THAI-NICHI INSTITUTE OF TECHNOLOGY' written around its perimeter in a white, sans-serif font. The gear is positioned behind the main text of the page.

ตาราง 4.1 รายงานทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

ที่	ชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์	สินทรัพย์ (บาท)	หนี้สิน (บาท)	ทุน (บาท)	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ (บาท)
1	สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา	1,463,488,785.24	1,480,859,511.71	3,267,544,383.91	194,301,617.69
2	สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข พระนครศรีอยุธยา	1,320,469,148.89	654,473,549.82	665,995,599.07	47,620,003.96
3	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัด พระนครศรีอยุธยา	1,095,420,197.33	626,823,632.89	468,596,564.44	44,638,495.89
4	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน (ประเทศไทย)	183,457,546.86	46,697.43	183,410,849.43	10,221,443.33
5	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน เอ็ม.พี.ที	64,445,341.40	326,934.00	64,118,407.40	2,229,329.74
6	สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานอิน โด-ไทย	50,796,178.75	7,277,398.01	43,518,780.74	2,126,072.52
7	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานชั้นแฟลค	25,495,298.63	1,148,856.70	24,346,441.93	1,373,463.66
8	สหกรณ์ออมทรัพย์เครื่องจักรกลสยาม	23,557,277.38	265,450.40	23,291,826.98	917,055.97
9	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแอดโค	23,875,848.08	10,264.37	23,003,711.35	861,872.36
10	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไทยอุซซูย	3,129,055.92	7,119.61	3,121,936.31	94,242.03
11	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอยูที	1,721,065.97	-	1,680,375.57	40,690.40
12	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซี เค แอล อิลเลททรอนิกส์	4,658,460.21	358,522.49	4,299,937.72	641,525.07
รวมทั้งสิ้น		4,260,514,204.66	2,771,597,937.43	4,772,928,814.85	305,065,812.62

(ที่มา : ระบบสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์ , 2557)

จากตาราง 4.1 แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ มียอดสินทรัพย์รวม 4 ,260,514,204.66 บาท
หนี้สินรวม 2,771,597,937.43 บาท ทุนรวม 4 ,772,928,814.85 บาท กำไร(ขาดทุน)สุทธิ 305 ,065,812.62 บาท
และถ้านำมาเปรียบเทียบตามจำนวนเงินทุนและจำนวนสมาชิก ดังตาราง 4. 2

ตารางที่ 4.2 จำนวนเงินทุนและสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

ที่	ชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์	ทุน (บาท)	สมาชิก (คน)
1	สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา	3,267,544,383.91	9,351
2	สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพระนครศรีอยุธยา	665,995,599.07	3,070
3	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา	468,596,564.44	2,598
4	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน(ประเทศไทย)	183,410,849.43	2,064
5	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน เอ็ม.พี.ที	64,118,407.40	1,060
6	สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานอินโด-ไทย	43,518,780.74	137
7	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานชั้นแฟลค	24,346,441.93	64
8	สหกรณ์ออมทรัพย์เครื่องจักรกลสยาม	23,291,826.98	439
9	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแอดโค้	23,003,711.35	554
10	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไทยอุซุขุย	3,121,936.31	94
11	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอยูที	1,680,375.57	75
12	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานซี เค แอล อิเลคทรอนิกส์	4,299,937.72	165
รวมทั้งสิ้น		4,772,928,814.85	20,001

จากตารางที่ 4. 2 จำนวนสมาชิกทั้งหมดของสหกรณ์ 12 แห่งรวม 20,001 คน เรียงตามลำดับ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา มีสมาชิกมากที่สุด 9 ,351 คน รองลงมา สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพระนครศรีอยุธยา 3,070 คน และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา 2,598 คน ตามลำดับ

4.1.2 ข้อมูลทั่วไป

เป็นการวิเคราะห์ข้อมูล เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ส่วนตัวต่อเดือน รายได้รวมของครอบครัวต่อเดือน สถานภาพของท่านในครอบครัว และจำนวนเงินออมในระยะเวลา 1 ปี

การจำแนกข้อมูลตามผู้นำกลุ่มและสมาชิกกลุ่ม ดังตาราง 4.3

ตาราง 4.3 จำแนกผู้ตอบแบบสอบถามตามผู้นำกลุ่มและสมาชิกกลุ่ม

ที่	ผู้ตอบแบบสอบถาม	จำนวน แจก (ฉบับ)	ได้รับ คืน (ฉบับ)	ร้อยละ (%)
1	ผู้นำกลุ่ม	12	12	100.00
2	สมาชิกกลุ่ม	400	354	88.50
	รวม	412	366	

จากตาราง 4.3 พบว่ารวมจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด 366 คน ประกอบด้วยผู้ตอบแบบสอบถาม ที่เป็นผู้นำกลุ่มของสหกรณ์ทุกกลุ่ม กลุ่มละ 1 คน รวม 12 คน เก็บแบบสอบถามได้ร้อยละ 100 ส่วนสมาชิกกลุ่มนั้น แจกแบบสอบถามแห่งละเท่า ๆ กัน รวม 400 ชุด ได้แบบสอบถามกลับคืนจำนวน 354 ชุดคิดเป็นร้อยละ 88.50 รวมจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามทั้งสิ้น 366 คน

การแจกแจงค่าร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ดังตาราง 4.4

ตาราง 4.4 แจกแจงค่าร้อยละของแบบสอบถามตามรายชื่อสหกรณ์

ที่	รายชื่อสหกรณ์	ได้รับคืน	ร้อยละ
		(ฉบับ)	(%)
1	สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด	37	10.57
2	สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภูธรจังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด	0	-
3	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานชั้นแพลด จำกัด	30	8.57
4	สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพระนครศรีอยุธยา จำกัด	30	8.57
5	สหกรณ์ออมทรัพย์สหภาพแรงงานอินโด-ไทย จำกัด	32	9.14
6	สหกรณ์ออมทรัพย์เครื่องจักรกลสยาม จำกัด	35	10.00
7	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน เอ็ม.พี.ที จำกัด	32	9.14
8	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน (ประเทศไทย) จำกัด	36	10.29
9	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน เอ พี ซี บี อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด	30	8.57
10	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานไทยอูซุย จำกัด	30	8.57
11	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอยูที จำกัด	31	8.86
12	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอกโค จำกัด	31	8.86
	รวม	354	88.50

จากตาราง 4. 4 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่มาจากสมาชิกของ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 10.57 รองลงมาสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน (ประเทศไทย) จำกัด ร้อยละ 10.29 และสหกรณ์ออมทรัพย์เครื่องจักรกลสยาม จำกัด ร้อยละ 10.00

การจำแนกข้อมูลทั่วไป ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ส่วนตัวต่อเดือน รายได้รวมของครอบครัว สถานภาพในครอบครัว และ จำนวนเงินออมเฉลี่ยใน 1 ปี ดังตาราง 4.5

ตาราง 4.5 จำแนกข้อมูลทั่วไป

ที่	ข้อมูลทั่วไป	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
1	เพศ	366	100
	ชาย	110	30.05
	หญิง	256	69.95
2	อายุ	366	100
	ต่ำกว่า 20 ปี	13	3.55
	20-35 ปี	49	13.39
	36-45 ปี	244	66.67
	46-60 ปี	60	16.39
	61 ปีขึ้นไป	-	-
3	สถานภาพ	366	100
	โสด	128	34.97
	สมรสและมีบุตร	223	60.93
	หม้ายหรือหย่าร้าง	7	1.91
	สมรสแล้วยังไม่มีบุตร	8	2.19
4	การศึกษา	366	100
	ประถมศึกษา	-	-
	มัธยมศึกษา	110	30.00
	ปวช/ปวส/อนุปริญญา	146	40.00
	ปริญญาตรี	110	30.00
	สูงกว่าปริญญาตรี	-	-
5	อาชีพ	366	100
	ข้าราชการ	-	-
	อาชีพค้าขาย/ธุรกิจส่วนตัว	-	-
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	24	6.56
	รับจ้างทั่วไป	55	15.03
	พนักงานบริษัทเอกชน	287	78.41
	ว่างงานอื่นๆ	-	-
6	รายได้ส่วนตัวต่อเดือน	366	100
	ต่ำกว่า 10,000 บาท	-	-
	10,001-20,000	190	51.91
	20,001-30,000	73	19.95
	30,001-40,000	24	6.56
	40,001-50,000	56	15.30
	มากกว่า 50,000 บาท	23	6.28

ที่	ข้อมูลทั่วไป	จำนวน(คน)	ร้อยละ(%)
7	รายได้รวมของครอบครัวต่อเดือน	366	100
	ต่ำกว่า 20,000 บาท	103	28.33
	20,001-30,000 บาท	80	21.67
	30,001-40,000 บาท	49	13.33
	40,001-50,000 บาท	31	8.33
	ตั้งแต่ 50,001 บาท ขึ้นไป	103	28.34
8	สถานภาพของท่านในครอบครัว	366	100
	เป็นผู้นำครอบครัว	140	38.25
	เป็นคู่สมรส	91	24.68
	เป็นบุตร-ธิดา	61	16.67
	เป็นญาติ/ผู้อยู่อาศัย	74	20.40
9	ทำนอคมเงินคิดเป็นจำนวนเฉลี่ยเท่าไร ในระยะเวลา 1 ปี	366	100
	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท	264	72.13
	10,000 – 50,000 บาท	22	6.01
	50,001-100,000 บาท	67	18.31
	มากกว่า 100,001 บาทขึ้นไป	13	3.55

จากตาราง 4.5 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 69.95 ที่เหลือเป็นเพศชายคิดเป็นร้อยละ 30.05 ส่วนใหญ่มีอายุอยู่ระหว่าง 36-45 ปี ร้อยละ 66.67 รองลงมามีอายุระหว่าง 46-60 ปี ร้อยละ 16.39 และ 20-35 ปี ร้อยละ 13.39 ตามลำดับ

ส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสและมีบุตร ร้อยละ 60.93 รองลงมาไม่มีสถานภาพโสดร้อยละ 34.97 และสมรสแล้วไม่มีบุตรร้อยละ 2.19 ตามลำดับ

ส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับ ปวช/ปวส/อนุปริญญา ร้อยละ 40 รองลงมาระดับปริญญาตรีและมัธยมศึกษา ร้อยละ 30 เท่ากัน

ส่วนใหญ่มีอาชีพ เป็นพนักงานบริษัทเอกชนร้อยละ 78.41 รองลงมาอาชีพรับจ้างทั่วไปร้อยละ 15.03 และพนักงานรัฐวิสาหกิจร้อยละ 6.56 ตามลำดับ

ส่วนใหญ่มีรายได้ส่วนตัวต่อเดือน 10,001-20,000 บาท ร้อยละ 51.91 รองลงมาได้ 20,001-30,000 บาทร้อยละ 19.95 และ รายได้ 40,001-50,000 บาท ร้อยละ 15.30 ตามลำดับ

ส่วนใหญ่มีรายได้รวมของครอบครัวต่อเดือนตั้งแต่ 50,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 28.34 รองลงมาได้ต่ำกว่า 20,000 บาทร้อยละ 28.33 และ 20,001-30,000 บาท ร้อยละ 21.67 ตามลำดับ

ส่วนใหญ่เป็นผู้นำครอบครัวร้อยละ 38.25 รองลงมาเป็นคู่สมรส ร้อยละ 24.68 และ เป็นญาติ/ผู้อยู่อาศัย ร้อยละ 16.67 ตามลำดับ

ส่วนใหญ่ออมเงินเฉลี่ยในหนึ่งปี จำนวนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาทร้อยละ 72.13 รองลงมา 50,001-100,000 บาทร้อยละ 18.31 และ 10,000-50,000 บาทร้อยละ 6.01 ตามลำดับ

4 .2 วิเคราะห์ข้อมูลการจัดการการเงินภายใต้เศรษฐกิจพอเพียง

การวิเคราะห์ข้อมูลการจัดการการเงินภายใต้เศรษฐกิจพอเพียง แบ่งการวิเคราะห์ดังนี้

- 4.2.1 ด้านเหตุผลการออมเงิน
- 4.2.2 ด้านการมีวินัยในตนเอง
- 4.2.3 ด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง
- 4.2.4 ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต

การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณที่ได้จากการแจกแบบสอบถามสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมด 12 แห่ง ในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา นั้น สามารถเก็บแบบสอบถามได้ทั้งสิ้น 11 แห่ง ยกเว้นสหกรณ์ตำรวจภูธร จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำกัด มีข้อคำถามด้านทั้งหมด 4 ด้าน ดังนี้

ด้านที่ 1 ด้านเหตุผลการออมเงิน ประกอบด้วย

- 1 เพื่อไว้ใช้รักษาพยาบาลเมื่อเจ็บป่วย
- 2 เพื่อไว้ใช้ยามเกษียณอายุ
- 3 เพื่อแผนการศึกษาของบุตร
- 4 เพื่อการวางแผนชีวิตตนเอง
- 5 เพื่อซื้อทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถยนต์ เครื่องประดับ

ด้านที่ 2 ด้านการมีวินัยในตนเอง ประกอบด้วย

- 1.เมื่อต้องการซื้อของส่วนตัว ข้าพเจ้าจะเก็บเงินให้ครบแล้วจึงซื้อ
- 2.ควบคุมการใช้จ่ายเงินด้วยการทำบัญชีรับ-จ่ายอย่างเหมาะสม
- 3.มีการเก็บเงินสะสมเงินไว้เพื่อซื้อสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น
- 4.สามารถปฏิบัติตามแผนการใช้จ่ายเงินที่กำหนดไว้ได้
- 5.มีความมั่นใจว่าได้ใช้จ่ายเงินอย่างคุ้มค่าของเงิน
- 6.จัดสรรและใช้จ่ายเงินตามที่กำหนดให้
- 7.สามารถควบคุมตนเองให้ซื้อเสื้อผ้าตามความจำเป็น
- 8.เตือนตนเองอยู่เสมอว่าควรใช้สิ่งของเครื่องใช้ที่มีคุณภาพและราคาประหยัด
- 9.จะใช้อุปกรณ์ของตนเองไปเรื่อยๆจนกว่าจะใช้ต่อไปไม่ได้
- 10.มักจะเป็นผู้นำหมู่เพื่อนในการใช้จ่ายเงินและสิ่งของอย่างประหยัด

ด้านที่ 3 ด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ประกอบด้วย

- 1 คณะกรรมการดำเนินการใช้หลักธรรมาภิบาลในการบริหารจัดการสหกรณ์
- 2 คณะกรรมการดำเนินการได้กำหนดกลยุทธ์แผนงาน โครงการ ตามแนวทางปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง
- 3 สหกรณ์มีการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจในเรื่องปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงสู่สมาชิก
- 4 มีการส่งเสริมให้สมาชิกจัดทำบัญชีครัวเรือน และมีกิจกรรมประกวดจัดทำบัญชีครัวเรือน
- 5 มีการบริหารจัดการเงินออมของสมาชิกอย่างชัดเจนและเป็นระบบ
- 6 สหกรณ์มีการส่งเสริมการใช้ภูมิปัญญาชาวบ้านในการดำเนินชีวิตและลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน
- 7 สหกรณ์มีการส่งเสริมให้สมาชิกใช้เงินลงทุนและการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอย่าง สมเหตุสมผล
- 8 สหกรณ์มีการใช้จ่ายเงินหรือลงทุนอย่างประหยัดและสมฐานะการเงินของสหกรณ์

ด้านที่ 4 ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต ประกอบด้วย

- 1 สหกรณ์มีระเบียบและเงินทุนสำหรับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก
- 2 สหกรณ์มีเงินสนับสนุนให้สมาชิกตรวจสุขภาพประจำปี
- 3 สหกรณ์จัดสรรเงินสนับสนุนจัดกิจกรรมกีฬาเชื่อมความสัมพันธ์ภายในองค์กรของสมาชิก
- 4 สหกรณ์จัดสรรเงินสนับสนุนกิจกรรมของด้านพัฒนาจิตใจของสมาชิก เช่น การปฏิบัติธรรม
- 5 สหกรณ์สนับสนุนด้านโภชนาการ กิจกรรมการออกกำลังกาย นันทนาการ ในองค์กรของสมาชิก
- 6 สหกรณ์จัดสรรเงินทุนดอกเบี้ยต่ำเพื่อให้สมาชิกมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง มีความปลอดภัยและมั่นคง
- 7 สหกรณ์สนับสนุนเงินในองค์กรของสมาชิกจัดสิ่งแวดล้อมที่ดีในการทำงานอย่างมีความสุข
- 8 สหกรณ์จัดโครงการและกิจกรรมให้สมาชิกมีความสัมพันธ์ แลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารกันอย่างสม่ำเสมอ

4.2.1 ด้านเหตุการณ์การออมเงิน

การจำแนกข้อมูลเหตุผลการออมเงิน แจกแจงดังตาราง 4.6

ตาราง 4.6 เหตุผลการออมเงิน

ที่	เหตุผลการออมเงิน	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
1	เพื่อไว้ใช้รักษาพยาบาลเมื่อเจ็บป่วย	3.85	1.0489
2	เพื่อไว้ใช้ยามเกษียณอายุ	4.12	0.8846
3	เพื่อแผนการศึกษาของบุตร	3.83	1.1222
4	เพื่อการวางแผนชีวิตตนเอง	3.90	0.9513
5	เพื่อซื้อทรัพย์สิน เช่น บ้าน รถยนต์ เครื่องประดับ	2.87	1.1418
	ค่าเฉลี่ยรวม	3.71	0.6517

จากตาราง 4.6 พบว่าโดยภาพรวมอยู่ในระดับปานกลางถึงมาก (3.71) ถ้ามองรายข้อพบว่าเหตุผลการออมเงินเพื่อไว้ใช้ยามเกษียณอายุอยู่ในระดับมากที่สุดในกลุ่ม (4.12) รองลงมามีเหตุผลการออมเพื่อการวางแผนชีวิตตนเองระดับปานกลางถึงมาก(3.90) และเหตุผลการออมเงินเพื่อไว้ใช้รักษาพยาบาลเมื่อเจ็บป่วยระดับปานกลางถึงมาก(3.85) ตามลำดับ

4.2.2 ด้านการมีวินัยในตนเอง

การจำแนกข้อมูลการมีวินัยในตนเอง แจกแจงดังตาราง 4. 7

TNI

THAI - NICHI INSTITUTE OF TECHNOLOGY

ตาราง 4.7 การมีวินัยในตนเอง

ที่	การมีวินัยในตนเอง	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
1	เมื่อต้องการซื้อของส่วนตัว ข้าพเจ้าจะเก็บเงินให้ครบแล้วจึงซื้อ	3.17	0.9416
2	ควบคุมการใช้จ่ายเงินด้วยการทำบัญชีรับ-จ่ายอย่างเหมาะสม	2.63	1.1877
3	มีการเก็บเงินสะสมเงินไว้เพื่อซื้อสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น	3.15	1.0110
4	สามารถปฏิบัติตามแผนการใช้จ่ายเงินที่กำหนดไว้ได้	2.97	0.9296
5	มีความมั่นใจว่าได้ใช้จ่ายเงินอย่างคุ้มค่าของเงิน	3.30	0.9537
6	จัดสรรและใช้จ่ายเงินตามที่กำหนดให้	3.22	0.8843
7	สามารถควบคุมตนเองให้ซื้อเสื้อผ้าตามความจำเป็น	3.45	1.1230
8	เตือนตนเองอยู่เสมอว่าควรใช้สิ่งของเครื่องใช้ที่มีคุณภาพและราคาประหยัด	3.58	0.9437
9	จะใช้อุปกรณ์ของตนเองไปเรื่อยๆจนกว่าจะใช้ต่อไปไม่ได้	3.15	0.9221
10	มักจะเป็นผู้นำหมู่เพื่อนในการใช้จ่ายเงินและสิ่งของอย่างประหยัด	3.00	0.9999
	ค่าเฉลี่ยรวม	3.16	0.6667

จากตาราง 4.7 พบว่าถ้ามองในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลางถึงมาก (3.16) ถ้ามองราย ข้อพบว่ามี การเตือนตนเองอยู่เสมอว่าควรใช้สิ่งของเครื่องใช้ที่มีคุณภาพและราคาประหยัดอยู่ในระดับมากที่สุด ในกลุ่ม (3.58) รองลงมา มีสามารถควบคุมตนเองให้ซื้อเสื้อผ้าตามความจำเป็นระดับ ปานกลางถึงมาก (3.45) และมีความมั่นใจว่า ได้ใช้จ่ายเงินอย่างคุ้มค่าของเงินระดับปานกลางถึงมาก (3.30) ตามลำดับ

4.2.3 ด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (เปรียบเทียบปี 2554 กับปี 2557)

สำหรับการวิเคราะห์ข้อมูลด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง รายปี และเปรียบเทียบ ปี 2554 กับปี 2557 ดังตาราง 4.8 , ตาราง 4.9 และตาราง 4.10

ตาราง 4.8 จำแนกข้อมูลด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (ปี 2554)

ที่	ด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
1	คณะกรรมการดำเนินการใช้หลักธรรมาภิบาลในการบริหารจัดการสหกรณ์	2.60	1.5055
2	คณะกรรมการดำเนินการได้กำหนดกลยุทธ์แผนงาน โครงการตามแนวทางปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง	3.30	0.6749
3	สหกรณ์มีการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจในเรื่องปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงสู่สมาชิก	3.30	1.0593
4	มีการส่งเสริมให้สมาชิกจัดทำบัญชีครัวเรือน และมีกิจกรรมประกวดจัดทำบัญชีครัวเรือน	3.90	1.1005
5	มีการบริหารจัดการเงินออมของสมาชิกอย่างชัดเจนและเป็นระบบ	4.00	1.1547
6	มีการส่งเสริมการออมแก่สมาชิกอย่างต่อเนื่อง	3.90	1.2867
7	สหกรณ์มีการส่งเสริมการใช้ภูมิปัญญาชาวบ้านในการดำเนินชีวิต และลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	4.40	0.8433
8	สหกรณ์มีการส่งเสริมให้สมาชิกใช้เงินลงทุนและการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอย่าง สมเหตุสมผล	4.40	0.8433
9	สหกรณ์มีการใช้จ่ายเงินหรือลงทุนอย่างประหยัดและสมฐานะการเงินของสหกรณ์	4.40	0.9661
	ค่าเฉลี่ยรวม	3.84	0.4830

จากตาราง 4.8 พบว่ามองในภาพรวมอยู่ในระดับ ปานกลางถึงมาก (3.84) ถ้ามองราย ข้อพบว่า มีข้อที่อยู่ในระดับมากที่สุดถึงมากที่สุด 3 ข้อ (4.40) เท่ากัน คือ สหกรณ์มีการส่งเสริมการใช้ภูมิปัญญาชาวบ้านในการดำเนินชีวิต

และลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน สหกรณ์มีการส่งเสริมให้สมาชิกใช้เงินลงทุนและการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอย่าง สมเหตุสมผล และสหกรณ์มีการใช้จ่ายเงินหรือลงทุนอย่างประหยัดและสมฐานะการเงินของสหกรณ์ รองลงมา มี การบริหารจัดการเงินออมของสมาชิกอย่างชัดเจนและเป็นระบบอยู่ในระดับมาก (4.00) และมีการส่งเสริมให้สมาชิก จัดทำบัญชีครัวเรือนและมีกิจกรรมประกวดจัดทำบัญชีครัวเรือน อยู่ในระดับปานกลางถึงมาก (3.90) และมีการ ส่งเสริมการออมแก่สมาชิกอย่างต่อเนื่องระดับปานกลางถึงมาก(3.90) ตามลำดับ

ตารางที่ 4.9 จำแนกข้อมูลด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (ปี 2557)

ที่	ด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน
1	คณะกรรมการดำเนินการใช้หลักธรรมาภิบาลในการบริหารจัดการสหกรณ์	3.55	0.8699
2	คณะกรรมการดำเนินการได้กำหนดกลยุทธ์แผนงาน โครงการ ตามแนวทาง ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง	3.60	0.8029
3	สหกรณ์มีการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจในเรื่องปรัชญาของเศรษฐกิจ พอเพียงสู่สมาชิก	4.22	0.5758
4	มีการส่งเสริมให้สมาชิกจัดทำบัญชีครัวเรือน และมีกิจกรรมประกวดจัดทำ บัญชีครัวเรือน	3.93	1.0138
5	มีการบริหารจัดการเงินออมของสมาชิกอย่างชัดเจนและเป็นระบบ	4.20	0.4456
6	มีการส่งเสริมการออมแก่สมาชิกอย่างต่อเนื่อง	3.92	0.9898
7	สหกรณ์มีการส่งเสริมการใช้ภูมิปัญญาชาวบ้านในการดำเนินชีวิตและลด ค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	4.30	1.0429
8	สหกรณ์มีการส่งเสริมให้สมาชิกใช้เงินลงทุนและการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน อย่าง สมเหตุสมผล	4.38	0.8978
9	สหกรณ์มีการใช้จ่ายเงินหรือลงทุนอย่างประหยัดและสมฐานะการเงินของ สหกรณ์	4.30	0.8599
	ค่าเฉลี่ยรวม	4.04	0.4649

จากตาราง 4.9 เป็นการแจกแจงข้อมูลในปี 2557 พบว่า ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับ มากถึงมากที่สุด (4.04) ถ้ามองรายข้อพบว่าสหกรณ์มีการส่งเสริมให้สมาชิกใช้เงินลงทุนและการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอย่าง สมเหตุสมผล

ระดับมากที่สุดในกลุ่ม (4.38) รองลงมาสหกรณ์มีการส่งเสริมการใช้ภูมิปัญญาชาวบ้านในการดำเนินชีวิตและลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนระดับมากถึงมากที่สุด (4.30) และสหกรณ์มีการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจในเรื่องปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงสู่สมาชิกระดับมากถึงมากที่สุด(4.22) ตามลำดับ

เมื่อนำมาเปรียบเทียบ ปี 2554 กับปี 2557 จะได้ข้อมูลดังตาราง 4.10

ตาราง 4.10 จำแนกข้อมูลด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (เปรียบเทียบ ปี 2554 กับ ปี 2557)

ที่	ด้านการประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง	ค่าเฉลี่ย	ค่าเฉลี่ย	เปลี่ยนแปลง
		ปี 2554	ปี 2557	
1	คณะกรรมการดำเนินการใช้หลักธรรมาภิบาลในการบริหารจัดการสหกรณ์	2.60	3.55	เพิ่มขึ้น
2	คณะกรรมการดำเนินการได้กำหนดกลยุทธ์แผนงาน โครงการ ตามแนวทางปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง	3.30	3.60	เพิ่มขึ้น
3	สหกรณ์มีการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจในเรื่องปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงสู่สมาชิก	3.30	4.22	เพิ่มขึ้น
4	มีการส่งเสริมให้สมาชิกจัดทำบัญชีครัวเรือน และมีกิจกรรมประกวดจัดทำบัญชีครัวเรือน	3.90	3.93	เพิ่มขึ้น
5	มีการบริหารจัดการเงินออมของสมาชิกอย่างชัดเจนและเป็นระบบ	4.00	4.20	เพิ่มขึ้น
6	มีการส่งเสริมการออมแก่สมาชิกอย่างต่อเนื่อง	3.90	3.92	เพิ่มขึ้น
7	สหกรณ์มีการส่งเสริมการใช้ภูมิปัญญาชาวบ้านในการดำเนินชีวิตและลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน	4.40	4.30	ลดลง
8	สหกรณ์มีการส่งเสริมให้สมาชิกใช้เงินลงทุนและการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอย่างสมเหตุสมผล	4.40	4.38	ลดลง
9	สหกรณ์มีการใช้จ่ายเงินหรือลงทุนอย่างประหยัดและสมฐานะการเงินของสหกรณ์	4.40	4.30	ลดลง
	ค่าเฉลี่ยรวม	3.84	4.04	เพิ่มขึ้น

จากตาราง 4.10 เมื่อนำข้อมูลปี 2554 เปรียบเทียบกับปี 2557 พบว่าค่าเฉลี่ยโดยรวมเพิ่มขึ้นจาก 3.84 เป็น 4.04 (จากระดับปานกลางถึงมาก เพิ่มเป็นมากถึงมากที่สุด) และเมื่อพิจารณารายข้อพบว่า ทุกข้อมีค่าเฉลี่ยเพิ่มขึ้น ยกเว้น สหกรณ์มีการส่งเสริมการใช้ภูมิปัญญาชาวบ้านในการดำเนิน สหกรณ์มีการส่งเสริมให้สมาชิกใช้เงินลงทุนและการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอย่าง สมเหตุสมผล และสหกรณ์มีการส่งเสริมให้สมาชิกใช้เงินลงทุนและการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอย่าง สมเหตุสมผล

4.2.4 ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต (เปรียบเทียบปี 2554 กับปี 2557)

การจำแนกข้อมูลด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต จำแนกข้อมูลได้ดังตาราง 4.1

1

ตาราง 4.11 จำแนกข้อมูลด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต ปี 2554

ที่	ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
1	สหกรณ์มีระเบียบและเงินทุนสำหรับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก	1.50	1.0801
2	สหกรณ์มีเงินสนับสนุนให้สมาชิกตรวจสอบภาพประจำปี	1.80	1.3166
3	สหกรณ์จัดสรรเงินสนับสนุนจัดกิจกรรมกีฬาเชื่อมความสัมพันธ์ภายในองค์กรของสมาชิก	2.70	1.5670
4	สหกรณ์จัดสรรเงินสนับสนุนกิจกรรมของด้านพัฒนาจิตใจของสมาชิก เช่น การปฏิบัติธรรม	2.70	1.5670
5	สหกรณ์สนับสนุนด้านโภชนาการ กิจกรรมการออกกำลังกาย นันทนาการ ในองค์กรของสมาชิก	2.70	1.5670
6	สหกรณ์จัดสรรเงินทุนดอกเบี้ยต่ำเพื่อให้สมาชิกที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง มีความปลอดภัยและมั่นคง	2.80	1.7512
7	สหกรณ์สนับสนุนเงินในองค์กรของสมาชิกจัดสิ่งแวดล้อมที่ดีในการทำงานอย่างมีความสุข	3.00	1.5635
8	สหกรณ์จัดโครงการและกิจกรรมให้สมาชิกมีความสัมพันธ์ แลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารกันอย่างสม่ำเสมอ	3.20	1.4757
8	สหกรณ์มีระเบียบและเงินทุนสำหรับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก	3.60	1.5776
	ค่าเฉลี่ยรวม	2.55	1.4768

จากตาราง 4.1 1 มองในภาพรวมอยู่ในระดับน้อยถึงปานกลาง(2.55) ถ้ามองรายข้อพบว่า สหกรณ์มีระเบียบและเงินทุนสำหรับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกอยู่ในระดับมากที่สุด ในกลุ่ม (3.60) รองลงมาคือสหกรณ์จัดโครงการและกิจกรรมให้สมาชิกมีความสัมพันธ์ แลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารกันอย่างสม่ำเสมอระดับ ปานกลางถึงมาก(3.20) และ สหกรณ์สนับสนุนเงินในองค์กรของสมาชิกจัดสิ่งแวดล้อมที่ดีในการทำงานอย่างมีความสุขระดับปานกลางถึงมาก(3.00) ตามลำดับ ข้อมูลด้านการพัฒนาชีวิต ปี 2557 แจกแจง ดังตาราง 4.12

ตาราง 4.12 จำแนกข้อมูลด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต ปี 2557

ที่	ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
1	สหกรณ์มีระเบียบและเงินทุนสำหรับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก	3.58	0.9918
2	สหกรณ์มีเงินสนับสนุนให้สมาชิกตรวจสุขภาพประจำปี	3.53	1.1122
3	สหกรณ์จัดสรรเงินสนับสนุนจัดกิจกรรมกีฬาเชื่อมความสัมพันธ์ภายในองค์กรของสมาชิก	3.70	1.0484
4	สหกรณ์จัดสรรเงินสนับสนุนกิจกรรมของด้านพัฒนาจิตใจของสมาชิก เช่น การปฏิบัติธรรม	3.60	0.9757
5	สหกรณ์สนับสนุนด้านโภชนาการ กิจกรรมการออกกำลังกาย นันทนาการ ในองค์กรของสมาชิก	3.01	0.9892
6	สหกรณ์จัดสรรเงินทุนดอกเบี้ยต่ำเพื่อให้สมาชิกที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง มีความปลอดภัยและมั่นคง	3.68	0.9455
7	สหกรณ์สนับสนุนเงินให้องค์กรของสมาชิกจัดสิ่งแวดล้อมที่ดีในการทำงานอย่างมีความสุข	3.13	0.9582
8	สหกรณ์จัดโครงการและกิจกรรมให้สมาชิกมีความสัมพันธ์ แลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารกันอย่างสม่ำเสมอ	3.61	1.0215
	ค่าเฉลี่ยรวม	3.48	0.7923

จากตารางที่ 4.12 มองในภาพรวมพบว่าสหกรณ์มีการพัฒนาด้านคุณภาพชีวิตของสมาชิกอยู่ในระดับ ปานกลางถึงมาก (3.48) เมื่อมองรายข้อพบว่า สหกรณ์จัดสรรเงินสนับสนุนจัดกิจกรรมกีฬาเชื่อมความสัมพันธ์ภายในองค์กรของสมาชิก ระดับมากที่สุดในกลุ่ม (3.70) รองลงมา สหกรณ์จัดสรรเงินทุนดอกเบี้ยต่ำเพื่อให้สมาชิกที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง มีความปลอดภัยและมั่นคงระดับมากที่สุดในกลุ่มระดับปานกลางถึงมาก (3.68) และ สหกรณ์จัดโครงการและกิจกรรมให้สมาชิกมีความสัมพันธ์ แลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารกันอย่างสม่ำเสมอ ระดับปานกลางถึงมาก (3.61) ตามลำดับ

เมื่อนำข้อมูลปี 2554 กับปี 2557 มาเปรียบเทียบกัน ดังตาราง 4.1 3

ตาราง 4.13 จำแนกข้อมูลด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต (เปรียบเทียบปี 2554 กับปี 2557)

ที่	ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต	ค่าเฉลี่ย	ค่าเฉลี่ย	เปลี่ยนแปลง
		ปี 2554	ปี 2557	
1	สหกรณ์มีระเบียบและเงินทุนสำหรับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก	1.50	3.58	เพิ่มขึ้น
2	สหกรณ์มีเงินสนับสนุนให้สมาชิกตรวจสอบสภาพประจำปี	1.80	3.53	เพิ่มขึ้น
3	สหกรณ์จัดสรรเงินสนับสนุนจัดกิจกรรมกีฬาเชื่อมความสัมพันธ์ภายในองค์กรของสมาชิก	2.70	3.70	เพิ่มขึ้น
4	สหกรณ์จัดสรรเงินสนับสนุนกิจกรรมของด้านพัฒนาจิตใจของสมาชิก เช่น การปฏิบัติธรรม	2.70	3.60	เพิ่มขึ้น
5	สหกรณ์สนับสนุนด้านโภชนาการ กิจกรรมการออกกำลังกาย นันทนาการ ในองค์กรของสมาชิก	2.70	3.01	เพิ่มขึ้น
6	สหกรณ์จัดสรรเงินทุนดอกเบี้ยต่ำเพื่อให้สมาชิกมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง มีความปลอดภัยและมีมั่นคง	2.80	3.68	เพิ่มขึ้น
7	สหกรณ์สนับสนุนเงินให้องค์กรของสมาชิกจัดสิ่งแวดล้อมที่ดีในการทำงานอย่างมีความสุข	3.00	3.13	เพิ่มขึ้น
8	สหกรณ์จัดโครงการและกิจกรรมให้สมาชิกมีความสัมพันธ์ แลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารกันอย่างสม่ำเสมอ	3.20	3.61	เพิ่มขึ้น
	ค่าเฉลี่ยรวม	2.55	3.48	เพิ่มขึ้น

จากตาราง 4.1 3 พบว่า เมื่อนำข้อมูล ปี 2554 มาเปรียบเทียบกับปี 2557 พบว่าระดับความคิดเห็นเพิ่มขึ้น จาก 2.55 เป็น 3.48 (จากน้อยถึงปานกลาง เพิ่มขึ้นเป็นปานกลางถึงมาก) และเมื่อมองรายข้อ พบว่า ทุกข้อมีค่าเฉลี่ยเพิ่มขึ้น

4.3 ข้อมูลเชิงคุณภาพ

จากการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่างคือ (1) และสหกรณ์ปฏิบัติกา ร จังหวัดพระนครศรีอยุธยา (2) ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา (อำเภอพระนครศรีอยุธยา : ศูนย์กลาง) (3) ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน (ประเทศไทย) จำกัด (อำเภอบางปะอิน: รอบใน) และ (4) ผู้จัดการสหกรณ์พนักงานเอ็ม .พี.ที จำกัด (อำเภอวังน้อย: รอบนอก)

1.สหกรณ์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

(คุณมานะ เรืองประทีป และ คุณชนาธิป พิมพิรัตน์)

1.สหกรณ์ออมทรัพย์ (รูปแบบ โครงสร้าง นโยบายการออมทรัพย์)

สหกรณ์ออมทรัพย์ของจังหวัดพระนครศรีอยุธยาทุกแห่งได้มีการจัดตั้ง สหกรณ์ การจัดรูปแบบและโครงสร้างสหกรณ์ที่เหมือนกัน โดยมีการจัดตั้งสหกรณ์ตามพรบ .การจัดตั้งสหกรณ์ ปี 2542 ส่วนเรื่องของนโยบายการบริหารจัดการด้านการออมทรัพย์นั้น สหกรณ์ได้เปิดโอกาสให้แต่ละสหกรณ์มีการกำหนดนโยบายตามความเหมาะสม โดยคำนึงถึงศักยภาพและสภาพแวดล้อมของสหกรณ์แต่ละแห่งเป็นหลัก

2.ภาระหนี้สินของชุมชน

ส่วนใหญ่ไม่มีหนี้สินของชุมชน ไม่มีการกู้ยืม เงินทุนส่วนใหญ่ของสหกรณ์มาจากการออมของสมาชิก สหกรณ์ สมาชิกนำเงินมาฝากกับสหกรณ์ตามข้อกำหนดเบื้องต้นของแต่ละสหกรณ์ การบริหารจัดการการเงินของสหกรณ์นั้นจะนำเงินฝากของสมาชิกมาปล่อยให้สมาชิกกู้ยืมโดยมีเงื่อนไขตามศักยภาพของแต่ละสหกรณ์และแห่ง สหกรณ์ทุกแห่งมีการปลูกจิตสำนึกการออมให้กับสมาชิกโดยการจัดการประชุมและให้สมาชิกเข้าร่วมประชุม มีการให้ความรู้เรื่องปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง และมีการเยี่ยมสหกรณ์บางแห่งในบางครั้ง การบริหารจัดการสหกรณ์จะมีเจ้าหน้าที่คอยตรวจสอบทั้งภายในและเจ้าหน้าที่จากภายนอก มีการตรวจสอบการดำเนินงานของสหกรณ์โดยตรวจสอบปีละ 2 ครั้ง ถ้าสหกรณ์แห่งใดมีเงินทุนมากกว่า 50 ล้านบาทขึ้นไปจะจัดจ้างบุคคลภายนอกเป็นผู้ตรวจสอบ ประจำปี ประกอบด้วย (1) ผู้ตรวจสอบกิจการ (แต่งตั้งตามกฎหมาย) (2) ผู้ตรวจสอบสหกรณ์ นายทะเบียน จะมีการตรวจสอบปีละ 2 ครั้ง (หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์)และ (3) ผู้สอบบัญชีเอกชน จากสำนักงานตรวจสอบ ปีละ 2 ครั้ง (ตามกฎหมาย)

สหกรณ์จังหวัดมีแนวคิดร่วมกันในการสร้างเครือข่ายของสหกรณ์ออมทรัพย์ แต่ปัญหาที่เกิดขึ้นมีดังนี้

1.ขาดความร่วมมือในการดำเนินการ และ

2.ขาดอำนาจในการตัดสินใจ เนื่องจากอำนาจในการตัดสินใจมาจากผู้จัดการสหกรณ์และกลุ่ม คณะกรรมการที่มีการประชุมกันไม่บ่อย เช่นปีละ 1 ครั้งเท่านั้น เป็นต้น

3.การออมเงินของชุมชน (พฤติกรรมออม รูปแบบการออมท แนวทางการปลูกจิตสำนึกในการออม ปัญหาและอุปสรรคในการออม)

พฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกแต่ละสหกรณ์นั้นส่วนมากมีระเบียบ วินัยในการออมโดยขึ้นอยู่กับนโยบายของสหกรณ์แต่ละแห่ง เช่น กำหนดว่าการกั๊ยมีเงินจะมีการชดใช้โดยการหักจากเงินเดือนไว้ ณ ที่จ่ายโดยทันที จึงไม่เกิดปัญหาหนี้สูญ เป็นต้น

4.การบริหารจัดการการเงินชุมชน

สหกรณ์แต่ละแห่งจะมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อวางแผน กำหนดนโยบายและการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงิน โดยสหกรณ์จังหวัดจะไม่เข้าไปก้าวก่ายการทำงานของสหกรณ์ทุกแห่ง แต่จะมีการตรวจประเมินผลตอนปลายปี

5.แนวทางการเชื่อมโยงเครือข่ายการจัดการการเงินชุมชน (ระดับอำเภอ และระดับจังหวัด)

สหกรณ์จังหวัดเห็นว่า การสร้างเครือข่ายสหกรณ์ระดับอำเภอและระดับจังหวัดนั้นผู้ได้รับประโยชน์คือสมาชิกในสหกรณ์นั้นๆ สหกรณ์จังหวัดจึงให้ความร่วมมือในการสร้างเครือข่ายอย่างเต็มที่ โดยให้การสนับสนุนในช่วงเริ่มต้นและให้ความร่วมมือทุกอย่างเรื่องเพื่อให้เกิดการสร้างเครือข่ายสหกรณ์ออมทรัพย์

6.ข้อเสนอแนะอื่นๆ

ผลการสัมมนาโดยภาพรวม มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

- 1.สหกรณ์ออมทรัพย์ทุกแห่งให้ความร่วมมือในการดำเนินงานตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง
- 2.มีความพร้อมในการสร้างเครือข่ายข้อมูล และมีความประสงค์จะจัดตั้งเครือข่ายสหกรณ์ทั้งระดับอำเภอและระดับจังหวัด เพื่อเป็นฐานข้อมูลการปฏิบัติงานของสหกรณ์และเพื่อเป็นการรับรู้ข้อมูลข่าวสารอย่างรวดเร็ว
- 3.เสนอแนะให้ศึกษาดูงานของสหกรณ์อื่นๆ ในจังหวัดอื่นๆ เพื่อสร้างขีดความสามารถในการสร้างเครือข่ายเพื่อการช่วยเหลือกับสหกรณ์แห่งอื่นๆ ได้

2.สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา

ผลการสัมมนาผู้จัดการสหกรณ์ครูพระนครศรีอยุธยา สรุปได้ดังนี้

1.สหกรณ์ออมทรัพย์ (รูปแบบ โครงสร้าง นโยบายการออมทรัพย์)

สหกรณ์ครูฯ มีรูปแบบการจัดตั้ง มีโครงสร้างของสหกรณ์ที่เป็นไปตาม พรบ.สหกรณ์ ปี 2542 ส่วนเรื่องนโยบายของหน่วยงานจะถูกกำหนดขึ้นจากการประชุมคณะกรรมการที่เลือกขึ้นมาจากการสรรหาในที่ประชุมคณะกรรมการประจำปี ซึ่งประกอบด้วยผู้เข้าประชุมที่มีผู้อำนวยการสหกรณ์ และสมาชิกที่ถูกคัดเลือกให้เป็นกรรมการ จะมีการประชุมทุกเดือนอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อชี้แจงถึงปัญหาและแนวทางแก้ไขสหกรณ์

2.ภาระหนี้สินของชุมชน

สหกรณ์ครูฯ ไม่มีภาระหนี้สินและไม่มีหนี้สินนอกระบบโดยมีนโยบายเงินที่ได้มาจากเงินออมที่หักจากเงินเดือนครูในแต่ละเดือน ส่วนเงินกั๊ยมีที่สมาชิกสามารถกู้ได้นั้นต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของสหกรณ์ เช่น มีอายุงานกี่ปี มีฐานเงินเดือนและสามารถกู้ได้กี่เปอร์เซ็นต์ของฐานเงินเดือน เป็นต้น

3.การออมเงินของชุมชน (พฤติกรรมกรรมการออม รูปแบบการออมท แนวทางการปลูกจิตสำนึกในการออม ปัญหาและอุปสรรคในการออม)

สหกรณ์มีกฎระเบียบสำหรับเงินออม โดยกำหนดไว้อย่างชัดเจนในนโยบายตอนต้นปี เช่น สมาชิกทุกคนต้องฝากเงิน เข้าสหกรณ์ เป็นจำนวน 5% ของเงินเดือน และในแต่ละปีจะมีการเปิดให้สมาชิกซื้อหุ้นเพิ่มเติมจากจำนวนหุ้นที่แต่ละคนถือครองอยู่ โดยมีเวลาดัดสินใจซื้อหุ้นไม่เกิน 1 เดือนนับจากวันที่ประกาศให้มีการซื้อหุ้นเพิ่ม ส่วนมากสมาชิกจะเป็นข้าราชการครูที่มีเงินเดือนประจำจึงไม่พบปัญหาเรื่องการเรียกเก็บเงินจากสมาชิกไม่ได้

4.การบริหารจัดการการเงินชุมชน

ด้านการบริหารจัดการการเงินชุมชนนั้นนับว่ามีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ดีมาก มีความมั่นคงและบริหารจัดการด้วยความโปร่งใส โดยยึดหลักธรรมาภิบาล และเป็นสหกรณ์ที่มีจุดแข็งคือกำหนดสัดส่วนของหนี้สินไว้แล้ว เช่นกำหนดสัดส่วนของเงินกู้ยืม สามารถกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 15ของรายได้ เป็นต้น มีการประกันด้านบุคคล โดยมีสวัสดิการให้กับสมาชิก มีการบริหารสินเชื่ออย่างโปร่งใสและสมาชิกทุกคนให้ความร่วมมือเป็นอย่างดี และสหกรณ์ครู ๗ ได้ใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยการกระตุ้นให้สมาชิกได้เก็บออมเงินอย่างต่อเนื่อง และนำเงินออมนั้นมาหาผลประโยชน์กลับคืนสู่สมาชิกในรูปของเงินปันผล

5.ข้อเสนอแนะอื่นๆ

1.จุดอ่อนที่ควรปรับปรุงแก้ไขคือการปล่อยเงินกู้ให้แก่ผู้สูงอายุแต่ขาดผู้ค้ำประกัน เนื่องจากสมาชิกของสหกรณ์ครู ๗ ส่วนมากเป็นข้าราชการครูที่มีอายุมาก และการให้เงินกู้ มักเกิดการสูญเสี่ยงต่อการถึงแก่กรรมของผู้กู้ก่อนครบกำหนด

3.สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน (ประเทศไทย) จำกัด

1.สหกรณ์ออมทรัพย์ (รูปแบบ โครงสร้าง นโยบายการออมทรัพย์)

การประชุมสมาชิกในแต่ละปี จะมีการคัดเลือกและแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร 15 คน โดยบริหารด้านเงินกู้ยืมและมีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้พนักงานได้ทราบ มีการตรวจสอบโดยมีฝ่ายตรวจสอบของกิจการ ซึ่งเป็นพนักงานของบริษัทและจะทำการตรวจสอบภายในและการตรวจสอบภายนอกตามกฎหมายของสหกรณ์อย่างเคร่งครัด

2.ภาระหนี้สินของชุมชน

ด้านหนี้สินนั้น ถ้าสมาชิกเดือดร้อนจะให้กู้ยืม โดยกำหนดโครงสร้างของการกู้ยืมอย่างชัดเจนและได้กำหนดไว้ในเอกสารที่จะแนบให้กับพนักงานที่ต้องการเข้าร่วมเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ และจะไม่มีภาระบังคับพนักงาน โดยให้พนักงานสมัครใจในการสมัครเข้าเป็นสมาชิกด้วยตัวเอง ด้านสหกรณ์แคนนอนไม่มีการกู้ยืมเงินนอกระบบ จะจัดสรรให้สมาชิกกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของเงินเดือน

3.การออมเงินของชุมชน (พฤติกรรมกรรมการออม รูปแบบการออม แนวทางการปลูกจิตสำนึกในการออม ปัญหาและอุปสรรคในการออม)

สหกรณ์แคนนอนมีการออมเงินของสมาชิกทุกเดือนโดยวิธีหักจากเงินเดือนที่พนักงานได้รับในแต่ละเดือน มีการจัดอบรมพนักงานเพื่ออธิบายรายละเอียดเกี่ยวกับเงินออมและเงินกู้ยืม นำเสนอข้อมูลการดำเนินชีวิตโดยใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยอธิบายให้พนักงานเข้าใจถึงประโยชน์ของการออมเงินกับสหกรณ์แคนนอน และผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับตอนปลายปีในรูปของเงินปันผล และยัง อธิบายถึงข้อดีและข้อเสียของการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ โดยมีบอร์ดเพื่อประชาสัมพันธ์ข่าวของสหกรณ์แคนนอน มีการลงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และเป็นส่วนหนึ่งของ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คณะกรรมการบริหารสหกรณ์แคนนอนคัดเลือกมาจากบุคลากรหลายหน่วยงานที่เลือกจากการประชุมคณะกรรมการและมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ ด้านการจัดสรรทุน การให้กู้ยืม อย่างชัดเจน โปร่งใส มีสวัสดิการ ให้พนักงานโดยมีรถรับส่งพนักงาน

4.การบริหารจัดการการเงินชุมชน

สหกรณ์แคนนอน มีรูปแบบของการบริหารจัดการการเงินโดยจัดสรรเงินออมอย่างเหมาะสม กำหนดอัตราเงินออมอย่างเหมาะสม และแบ่งปันเงินปันผลให้กับพนักงาน โดยมีขั้นตอนในการบริหารการเงินดังนี้

- 1.จัดประชุมคณะกรรมการบริหารทุกเดือน เพื่อพิจารณา เงินออมเพื่อลงทุนและเงินคงเหลือ
- 2.มีการประชุมเพื่อป้องกันความเสี่ยงและหลีกเลี่ยงความเสียหาย เช่น หลีกเลี่ยงการลงทุนของสหกรณ์
- 3.มีเอกสารอธิบายรายละเอียดของการกู้เงินของสมาชิกและผู้ค้ำประกันเงินกู้ยืม เพื่อหลีกเลี่ยงหนี้สูญ
- 4.มีการตรวจสอบบัญชีภายในทุกเดือน
- 5.ข้อเสนอแนะอื่นๆ

1.สหกรณ์แคนนอนใช้หลักการบริหารจัดการสหกรณ์ตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการดำเนินงาน โดยมุ่งการกระตุ้นการออมของสมาชิกที่เป็นพนักงานของบริษัท และเร่งการติดตามทวงถามหนี้เมื่อใกล้ถึงเวลาครบกำหนดเพื่อหลีกเลี่ยงการเสียดอกเบี้ยโดยไม่จำเป็น

ภาพรวม สหกรณ์แคนนอน (ประเทศไทย) จำกัด มีรูปแบบ โครงสร้าง นโยบายในการดำเนินงานด้านสหกรณ์ที่เป็นไปตาม พรบ .สหกรณ์ ปี พ.ศ.2542 เป็นสหกรณ์ที่ไม่สร้างหนี้สินนอกระบบ สมาชิกปฏิบัติตามเกณฑ์ของทางสหกรณ์กำหนดไว้ เช่น กู้ได้ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินเดือน การคิดดอกเบี้ยนั้นจะคิดตามอัตราที่กฎหมายสหกรณ์ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำไว้ การบริหารจัดการการเงิน ได้ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงเพื่อกระตุ้นการออมพร้อมนำเงินออมมาหาผลประโยชน์เพื่อคืนให้กับสมาชิกในรูปของเงินปันผล เห็นด้วยกับการสร้างเครือข่ายสหกรณ์เป็นอย่างยิ่งเพราะจะทำให้สมาชิกได้รับประโยชน์สูงสุด

4.สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน เอ็ม.พี.ที จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอ็ม.พี.ที จำกัด เป็นการรวมตัวของสมาชิกที่เป็นพนักงานของบริษัทเท่านั้น โดยมีการดำเนินงานดังนี้

1.สหกรณ์ออมทรัพย์ (รูปแบบ โครงสร้าง นโยบายการออมทรัพย์)

สหกรณ์ มีรูปแบบและโครงสร้างการดำเนินงานสหกรณ์ที่เป็นไปตาม พรบ.การจัดตั้งสหกรณ์ ปี พ.ศ.2542 มีการคัดเลือกคณะกรรมการบริหารจัดการ สหกรณ์จำนวน 7 คน และมีการแต่งตั้ง ผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งมาจาก

สมาชิกของสหกรณ์ มีหน้าที่ในการตรวจสอบการดำเนินงานของสหกรณ์ทุกเดือน คณะกรรมการนั้นเป็นผู้กำหนดนโยบายของเงินกู้ยืมและการชำระเงินกู้ยืมของพนักงานที่เข้าร่วมเป็นสมาชิกของสหกรณ์

2.ภาระหนี้สินของชุมชน

สหกรณ์ไม่มีหนี้ในระบบ แต่มีการกำหนดการชำระหนี้ระยะสั้นของสมาชิกที่กู้ยืมให้ชำระให้หมด ภายใน 1 ปี ถ้าระยะยาวให้กำหนดให้ชำระให้หมดภายใน 7 ปี โดยคิดดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดคือประมาณ 7.75 % โดยให้กู้ยืมเงินได้ไม่เกิน ร้อยละ 99 ของทุนเรือนหุ้นของสมาชิกแต่ละคน

3.การออมเงินของชุมชน (พฤติกรรมกรรมการออม รูปแบบการออมท แนวทางการปลูกจิตสำนึกในการออม ปัญหาและอุปสรรคในการออม)

1.สหกรณ์มีสวัสดิการให้พนักงาน โดยมีระเบียบชี้แจงการกู้ยืม การคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยอย่างชัดเจน และติดบอร์ดประกาศให้พนักงานได้ทราบ

2.สมาชิกของสหกรณ์สามารถนำเงินฝากของตนเองที่ฝากกับสหกรณ์มาซื้อหุ้นได้ โดยหักจากค่าแรงรายวัน เช่น 200 บาท เป็นต้น

4.การบริหารจัดการการเงินชุมชน

1.เบื้องต้นจะมีเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินมาคอยดูแลสหกรณ์ โดยผ่านคณะกรรมการดูแลเงินกู้ยืมอีกทอดหนึ่ง

2.สหกรณ์มีนโยบายหักเงินกู้จากเงินเดือนในแต่ละเดือน

3.สหกรณ์กำหนดถึงผู้ค้าประกันเงินกู้จะต้องรับผิดชอบกรณีเกิดการผิดนัดชำระหนี้

5.ข้อเสนอแนะอื่นๆ ไม่มี

TNII

THAI - NICHI INSTITUTE OF TECHNOLOGY

บทที่ 5

บทสรุปและข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่องการศึกษา การจัดการการเงินภายใต้เศรษฐกิจพอเพียงของสหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารูปแบบ โครงสร้าง การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ ศึกษาศักยภาพการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์เพื่อสร้างความยั่งยืนให้กับเศรษฐกิจชุมชน และเพื่อศึกษาผลสัมฤทธิ์การบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ภายใต้เศรษฐกิจพอเพียงกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ประกอบด้วย สหกรณ์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ผู้นำกลุ่มสหกรณ์ทั้ง 12 แห่งและสมาชิกสหกรณ์แต่ละแห่ง รวม 366 คน คิดเป็นร้อยละ 88.50 เก็บรวบรวมข้อมูลโดยการสัมภาษณ์ผู้นำกลุ่ม และแจกแบบสอบถามกับสมาชิกกลุ่ม วิเคราะห์และประมวลผลทางสถิติด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปสำหรับการวิเคราะห์ค่าสถิติที่ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลคือ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน การเปรียบเทียบศักยภาพและการดำเนินงานโดยใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของปี 2554 และปี 2557

5.1 สรุปผลการวิจัย

การวิจัยเรื่อง การศึกษา การจัดการการเงินภายใต้เศรษฐกิจพอเพียงของสหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา สรุปผลการวิจัย ดังนี้

5.1.1 ข้อมูลพื้นฐานด้านการเงินและสมาชิก

5.1.2 ข้อมูลทั่วไป

5.1.3 เหตุผลการออมเงิน

5.1.4 การมีวินัยในตนเอง

5.1.5 เปรียบเทียบศักยภาพและผลสัมฤทธิ์การประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงและการพัฒนาคุณภาพชีวิต

5.1.6 ข้อมูลเชิงคุณภาพ

5.1.1 ข้อมูล พื้นฐานด้านการเงินและสมาชิก

จาก ผลการวิจัยพบว่า ฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ มียอดสินทรัพย์รวม 4,260,514,204.66 บาท หนี้สินรวม 2,771,597,937.43 บาท ทุนรวม 4,772,928,814.85 บาท กำไร (ขาดทุน)สุทธิ 305,065,812.62 บาท มี จำนวนสมาชิกทั้งหมด 20,001 คน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยามีสมาชิกมากที่สุด 9,351 คน รองลงมา สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขพระนครศรีอยุธยา 3,070 คน และสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจจังหวัดพระนครศรีอยุธยา 2,598 คน ตามลำดับ

5.1.2 ข้อมูลทั่วไป

การวิจัยครั้งนี้ ทำการเก็บข้อมูลโดยแบ่งเป็นข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพ สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณเก็บจากกลุ่มประชากรเป้าหมาย คือสหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำนวน 12 แห่ง เก็บจากแบบสอบถามที่แจกผู้นำกลุ่ม 12 แห่ง ได้รับกลับคืนมา 12 แห่ง คิดเป็นร้อยละ 100 และแบบสอบถามที่แจกสมาชิกกลุ่ม ทั้งหมด 400 ชุด โดยแจก แบบสอบถามแห่งละเท่า ๆกัน ได้รับกลับคืนมา 354 ชุด คิดเป็นร้อยละ 88.50 ประกอบด้วย ข้อมูลเชิงคุณภาพทำการเก็บข้อมูลจากการเลือกตัวอย่าง 3 แห่ง โดยใช้มิติเงินทุนและสมาชิกกลุ่มได้แก่ อำเภอศูนย์กลาง คือสหกรณ์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด (อำเภอพระนครศรีอยุธยา) อำเภอรอบใน คือสหกรณ์พนักงานแคนนอน (ประเทศไทย) จำกัด (อำเภอบางปะอิน) และอำเภอรอบใน คือสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอ็ม .พี.ที จำกัด (อำเภอวังน้อย) เก็บข้อมูลโดยการสัมภาษณ์บุคคลที่เกี่ยวข้องประกอบด้วย สหกรณ์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด ผู้จัดการสหกรณ์พนักงานแคนนอน(ประเทศไทย) จำกัด สรุปข้อมูลทั่วไปประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ การศึกษา อาชีพ รายได้ส่วนตัวต่อเดือน รายได้รวมของครอบครัวต่อเดือน สถานภาพของท่านในครอบครัวและจำนวนเงินออมในระยะเวลา 1 ปี ผลการวิจัยพบว่าส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง มีอายุอยู่ระหว่าง 36-45 ปี สมรส และมีบุตร มีการศึกษาระดับ ปวช/ปวส/อนุปริญญา มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีรายได้ส่วนตัวต่อเดือน 10,001-20,000 บาท มีรายได้รวมของครอบครัวต่อเดือนตั้งแต่ 50 ,000 บาทขึ้นไป ออมเงินเฉลี่ยในหนึ่งปี จำนวนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 10,000 บาท

5.1.3 เหตุผลการออมเงิน

ผลการวิจัยพบว่า เหตุผลการออมเงิน โดยภาพรวมอยู่ในระดับ ปานกลางถึง มาก เมื่อมองรายข้อพบว่า เหตุผลการออมเงินเพื่อ ไว้ใช้ยามเกษียณอายุอยู่ในระดับมากที่สุดในกลุ่มรองลงมา มีเหตุผลการออมเพื่อการวางแผนชีวิตตนเองอยู่ในระดับปานกลางถึงมากและเหตุผลการออมเงินเพื่อไว้ใช้รักษาพยาบาลเมื่อเจ็บป่วยระดับปานกลางถึงมาก ตามลำดับ

5.1.4 การมีวินัยในตนเอง

ผลการวิจัยพบว่า การมีวินัยในตนเองโดย ภาพรวมอยู่ในระดับปานกลางถึงมากถ้ามองราย ข้อพบว่ามีการเตือนตนเองอยู่เสมอว่าควรใช้สิ่งของเครื่องใช้ที่มีคุณภาพและราคาประหยัดอยู่ในระดับมาก

ที่สุดในกลุ่มรองลงมา สามารถควบคุมตนเองให้ซื้อเสื้อผ้าตามความจำเป็นระดับ ปานกลางถึงมากและมีความมั่นใจว่าได้ใช้จ่ายเงินอย่างคุ้มค่าของเงินระดับปานกลางถึงมาก ตามลำดับ

5.1.5 เปรียบเทียบศักยภาพและผลสัมฤทธิ์การประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงและการพัฒนาคุณภาพชีวิต

ผลการวิจัยพบว่า ด้านการประยุกต์ใช้เศรษฐกิจพอเพียง ในปี 2554 โดย ภาพรวมอยู่ในระดับปานกลางถึงมาก ถ้ามองรายข้อพบว่าข้อที่อยู่ในระดับมากถึงมากที่สุด 3 ข้อ คือ สหกรณ์มีการส่งเสริมการใช้ภูมิปัญญาชาวบ้านในการดำเนินชีวิตและลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือน สหกรณ์มีการส่งเสริมให้สมาชิกใช้เงินลงทุนและการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอย่างสมเหตุสมผล ระดับและสหกรณ์มีการใช้จ่ายเงินหรือลงทุนอย่างประหยัดและสมฐานะการเงินของสหกรณ์ รองลงมา มีการบริหารจัดการเงินออมของสมาชิกอย่างชัดเจนและเป็นระบบอยู่ในระดับมากและมีการส่งเสริมให้สมาชิกจัดทำบัญชีครัวเรือนและมีกิจกรรมประกวดจัดทำบัญชีครัวเรือน อยู่ในระดับปานกลางถึงมาก และมีการส่งเสริมการออมแก่สมาชิกอย่างต่อเนื่องระดับปานกลางถึงมาก ตามลำดับ

ปี 2557 พบว่าโดยรวม อยู่ในระดับมากถึงมากที่สุด ถ้ามองรายข้อพบว่าสหกรณ์มีการส่งเสริมให้สมาชิกใช้เงินลงทุนและการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอย่างสมเหตุสมผลระดับ มากที่สุดในกลุ่ม รองลงมา สหกรณ์มีการส่งเสริมการใช้ภูมิปัญญาชาวบ้านในการดำเนินชีวิตและลดค่าใช้จ่ายในครัวเรือนระดับ มากถึงมากที่สุดและสหกรณ์มีการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจในเรื่องปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงสู่สมาชิก ระดับมากถึงมากที่สุด ตามลำดับ

เมื่อนำข้อมูลปี 2554 กับปี 2557 มาเปรียบเทียบกัน พบว่าค่าเฉลี่ยโดยรวม ปี 2554 อยู่ในระดับปานกลางถึงมาก และปี 2557 มีค่าเฉลี่ย เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับมากถึงมากที่สุด เมื่อพิจารณาราย ข้อพบว่าทุกข้อมีค่าเฉลี่ยเพิ่มขึ้น ยกเว้น สหกรณ์มีการส่งเสริมการใช้ภูมิปัญญาชาวบ้านในการดำเนิน สหกรณ์มีการส่งเสริมให้สมาชิกใช้เงินลงทุนและการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอย่างสมเหตุสมผล มีระดับความคิดเห็นลดลง

ผลการวิจัยพบว่า ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิตปี 2554 มองในภาพรวมอยู่ในระดับ น้อยถึงปานกลาง ถ้ามองรายข้อพบว่า สหกรณ์มีระเบียบและเงินทุนสำหรับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกอยู่ในระดับมากที่สุด ในกลุ่ม รองลงมาคือสหกรณ์จัดโครงการและกิจกรรมให้สมาชิกมีความสัมพันธ์ แลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารกันอย่างสม่ำเสมอระดับ ปานกลางถึงมาก และสหกรณ์สนับสนุนเงินให้องค์กรของสมาชิกจัดสิ่งแวดล้อมที่ดีในการทำงานอย่างมีความสุขระดับปานกลางตามลำดับ

ปี 2557 มองในภาพรวมพบว่ามีการพัฒนาด้านคุณภาพชีวิตของสมาชิกอยู่ในระดับ ปานกลางถึงมากเมื่อมองรายข้อพบว่า สหกรณ์จัดสรรเงินสนับสนุนจัดกิจกรรมกีฬาเชื่อมความสัมพันธ์ภายในองค์กรของสมาชิกระดับมากที่สุดในกลุ่ม รองลงมา สหกรณ์จัดสรรเงินทุนดอกเบี้ยต่ำเพื่อให้สมาชิกมีที่อยู่อาศัย

เป็นของตนเอง มีความปลอดภัยและมั่นคงระดับมากที่สุดในกลุ่มระดับปานกลางถึงมากและ สหกรณ์จัดโครงการและกิจกรรมให้สมาชิกมีความสัมพันธ์ แลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารกันอย่างสม่ำเสมอ ระดับปานกลางถึงมาก ตามลำดับ เมื่อนำข้อมูล ปี 2554 มาเปรียบเทียบกับปี 2557 พบว่า ปี 2554 มีระดับความคิดเห็นอยู่ระดับน้อยถึงปานกลาง ในปี 2557 ระดับความคิดเห็นเพิ่มขึ้นอยู่ในระดับปานกลางถึงมากและเมื่อมองรายด้านพบว่า ทุกข้อมีระดับความคิดเห็นเพิ่มขึ้น

5.1.6 ข้อมูลเชิงคุณภาพ

จากการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่างคือ (1) สหกรณ์ปฏิบัติการ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา สหกรณ์ปฏิบัติการ คุณมานะ เรืองประทีป และ คุณชนาธิป พิมพิรัตน์ (2) ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา (อำเภอพระนครศรีอยุธยา : ศูนย์กลาง) (3) ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน(ประเทศไทย) จำกัด (อำเภอบางปะอิน:รอบใน) และ (4) ผู้จัดการสหกรณ์พนักงานเอ็ม .พี.ที จำกัด (อำเภอวังน้อย :รอบนอก) และ สรุปได้ดังนี้

1.สหกรณ์ออมทรัพย์ (รูปแบบ โครงสร้าง นโยบายการออมทรัพย์)

ผลการวิจัยที่ได้จากการสัมภาษณ์สหกรณ์จังหวัด จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน (ประเทศไทย) จำกัด และผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทเอ็ม .พี.ที จำกัด ตามมติ 2 ด้านคือด้านเงินทุนและสมาชิก ผลการวิจัยพบว่าสหกรณ์ทุกแห่งในจังหวัดพระนครศรีอยุธยานั้นมีการจัดรูปแบบ โครงสร้าง การบริหารจัดการการเงินและภาระหนี้สินเป็นไปในแนวทางเดียวกัน โดยเน้นการปฏิบัติตาม พรบ .สหกรณ์ในปี พ.ศ.2542 มีการดำเนินงานภายใต้กฎระเบียบของการดำเนินงานสหกรณ์ มีการคัดเลือกผู้จัดการจากการประชุมคณะกรรมการบริหารสหกรณ์ในแต่ละเดือน และมีการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีทั้งภายในและภายนอกสหกรณ์เป็นประจำ สมาชิกทุกคนรู้หน้าที่ของตนเป็นอย่างดี มีกิจกรรมเสริมให้สมาชิกช่วยเหลือซึ่งกันและกันอย่างต่อเนื่อง

สหกรณ์ออมทรัพย์ของจังหวัดพระนครศรีอยุธยาทุกแห่งได้มีการจัดตั้ง สหกรณ์ การจัดรูปแบบ และโครงสร้างสหกรณ์ที่เหมือนกัน โดยมีการจัดตั้งสหกรณ์ตามพรบ .การจัดตั้งสหกรณ์ ปี พ.ศ.2542 ส่วนเรื่องของนโยบายการบริหารจัดการด้านการออมทรัพย์นั้น สหกรณ์ได้เปิดโอกาสให้แต่ละสหกรณ์มีการกำหนดนโยบายตามความเหมาะสม โดยคำนึงถึงศักยภาพและสภาพแวดล้อมของสหกรณ์แต่ละแห่งเป็นหลัก

2.ภาระหนี้สินของชุมชน

ส่วนใหญ่ไม่มีหนี้สินของชุมชน ไม่มีการกู้ยืม เงินทุนส่วนใหญ่ของสหกรณ์มาจากการออมของสมาชิกสหกรณ์ สมาชิกนำเงินมาฝากกับสหกรณ์ตามข้อกำหนดเบื้องต้นของแต่ละสหกรณ์ การบริหารจัดการการเงินของสหกรณ์นั้นจะนำเงินฝากของสมาชิกมาปล่อยให้สมาชิกกู้ยืมโดยมีเงื่อนไขตามศักยภาพของแต่ละสหกรณ์ละแห่ง สหกรณ์ทุกแห่งมีการปลูกจิตสำนึกการออมให้กับสมาชิกโดยการจัดการประชุมและให้สมาชิกเข้าร่วมประชุม มีการให้ความรู้เรื่องปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง และมีการเยี่ยม

สหกรณ์บางแห่งในบางครั้ง การบริหารจัดการสหกรณ์จะมีเจ้าหน้าที่คอยตรวจสอบทั้งภายในและเจ้าหน้าที่จากภายนอก มีการตรวจสอบการดำเนินงานของสหกรณ์โดยตรวจสอบปีละ 2 ครั้ง ถ้าสหกรณ์แห่งใดมีเงินทุนมากกว่า 50 ล้านบาทขึ้นไปจะจัดจ้างบุคคลภายนอกเป็นผู้ตรวจสอบ ประจำปี ประกอบด้วย (1) ผู้ตรวจสอบกิจการ (แต่งตั้งตามกฎหมาย) (2) ผู้ตรวจสอบสหกรณ์ นายทะเบียน จะมีการตรวจสอบปีละ 2 ครั้ง (หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์) และ (3) ผู้สอบบัญชีเอกชน จากสำนักงานตรวจสอบปีละ 2 ครั้ง (ตามกฎหมาย)

สหกรณ์จังหวัดมีแนวคิดร่วมในการสร้างเครือข่ายของสหกรณ์ออมทรัพย์ แต่ปัญหาที่เกิดขึ้นคือขาดความร่วมมือในการดำเนินการ และขาดอำนาจในการตัดสินใจ เนื่องจากอำนาจในการตัดสินใจมาจากผู้จัดการสหกรณ์และกลุ่มคณะกรรมการที่มีการประชุมกันไม่บ่อย เช่นปีละ 1 ครั้งเท่านั้น เป็นต้น

3.การออมเงินของชุมชน (พฤติกรรมกรรมการออม รูปแบบการออมท แนวทางการปลูกจิตสำนึกในการออม ปัญหาและอุปสรรคในการออม)

พฤติกรรมกรรมการออมเงินของสมาชิกแต่ละสหกรณ์นั้นส่วนมากมีระเบียบ วินัยในการออมโดยขึ้นอยู่กับนโยบายของสหกรณ์แต่ละแห่ง เช่น กำหนดว่าการกั๊ยมีเงินจะมีการชดใช้โดยการหักจากเงินเดือนไว้ ณ ที่จ่ายโดยทันที จึงไม่เกิดปัญหาหนี้สูญ เป็นต้น

4.การบริหารจัดการการเงินชุมชน

สหกรณ์แต่ละแห่งจะมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อวางแผน กำหนดนโยบายและการประเมินผลการดำเนินงานด้านการเงิน โดยสหกรณ์จังหวัดจะไม่เข้าไปก้าวก่ายการทำงานของสหกรณ์ทุกแห่ง แต่จะมีการตรวจประเมินผลตอนปลายปี

5.แนวทางการเชื่อมโยงเครือข่ายการจัดการการเงินชุมชน (ระดับอำเภอ และระดับจังหวัด)

สหกรณ์จังหวัดเห็นว่า การสร้างเครือข่ายสหกรณ์ระดับอำเภอและระดับจังหวัดนั้นผู้ได้รับประโยชน์คือสมาชิกในสหกรณ์นั้นๆ สหกรณ์จังหวัดจึงให้ความร่วมมือในการสร้างเครือข่ายอย่างเต็มที่ โดยให้การสนับสนุนในช่วงเริ่มต้นและให้ความร่วมมือทุกๆ เรื่องเพื่อให้เกิดการสร้างเครือข่ายสหกรณ์ออมทรัพย์

6.ข้อเสนอแนะอื่นๆ

ผลการสัมมนาโดยภาพรวม มีข้อเสนอแนะ ดังนี้

- 1.สหกรณ์ออมทรัพย์ทุกแห่งให้ความร่วมมือในการดำเนินงานตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง
- 2.มีความพร้อมในการสร้างเครือข่ายข้อมูล และมีความประสงค์จะจัดตั้งเครือข่ายสหกรณ์ทั้งระดับอำเภอ และระดับจังหวัด เพื่อเป็นฐานข้อมูลการปฏิบัติงานของสหกรณ์และเพื่อเป็นการรับรู้ข้อมูลข่าวสารอย่างรวดเร็ว

- 3.เสนอแนะให้ศึกษาดูงานของสหกรณ์ อื่นๆ ในจังหวัดอื่นๆ เพื่อสร้างขีดความสามารถในการสร้างเครือข่ายเพื่อการช่วยเหลือกับสหกรณ์แห่งอื่นๆ ได้

2.สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพระนครศรีอยุธยา

ผลการสัมมนาผู้จัดการสหกรณ์ครูพระนครศรีอยุธยา สรุปได้ดังนี้

- 1.สหกรณ์ออมทรัพย์ (รูปแบบ โครงสร้าง นโยบายการออมทรัพย์)

สหกรณ์ครูฯ มีรูปแบบการจัดตั้ง มีโครงสร้างของสหกรณ์ที่เป็นไปตาม พรบ .สหกรณ์ปี พ.ศ.2542 ส่วนเรื่องนโยบายของหน่วยงานจะถูกกำหนดขึ้นจากการประชุมคณะกรรมการที่เลือกขึ้นมา จากการสรรหาในที่ประชุมคณะกรรมการประจำปี ซึ่งประกอบด้วยผู้เข้าประชุมที่มีผู้อำนวยการสหกรณ์ และสมาชิกที่ถูกคัดเลือกให้เป็นกรรมการ จะมีการประชุมทุกเดือนอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อชี้แจงถึงปัญหาและแนวทางแก้ไขสหกรณ์

2.ภาระหนี้สินของชุมชน

สหกรณ์ ออมทรัพย์ ครูพระนครศรีอยุธยา ไม่มีภาระหนี้สินและไม่มีหนี้สินนอกระบบโดยมีนโยบายเงินที่ได้มาจากเงินออมที่หักจากเงินเดือนครูในแต่ละเดือน ส่วนเงินกู้ยืมที่สมาชิกสามารถกู้ได้ นั้นต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของสหกรณ์ เช่น มีอายุงานกี่ปี มีฐานเงินเดือนและสามารถกู้ได้กี่เปอร์เซ็นต์ของฐานเงินเดือน เป็นต้น

3.การออมเงินของชุมชน (พฤติกรรมกรรมการออม รูปแบบการออมท แนวทางการปลูกจิตสำนึกในการออม ปัญหาและอุปสรรคในการออม)

สหกรณ์มีกฎระเบียบสำหรับเงินออม โดยกำหนดไว้อย่างชัดเจนในนโยบายตอนต้นปี เช่น สมาชิกทุกคน ต้องฝากเงิน เข้าสหกรณ์ เป็นจำนวน 5% ของเงินเดือน และในแต่ละปีจะมีการเปิดให้สมาชิกซื้อหุ้นเพิ่มเติมจากจำนวนหุ้นที่แต่ละคนถือครองอยู่ โดยมีเวลาดัดสินใจซื้อหุ้นไม่เกิน 1 เดือน นับจากวันที่ประกาศให้มีการซื้อหุ้นเพิ่ม ส่วนมากสมาชิกจะเป็นข้าราชการครูที่มีเงินเดือนประจำจึงไม่พบปัญหาเรื่องการเรียกเก็บเงินจากสมาชิกไม่ได้

4.การบริหารจัดการการเงินชุมชน

ด้านการบริหารจัดการการเงินชุมชนนั้นนับว่ามีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ดีมาก มีความมั่นคง และบริหารจัดการด้วยความโปร่งใส โดยยึดหลักธรรมาภิบาล และเป็นสหกรณ์ที่มีจุดแข็งคือกำหนดสัดส่วนของหนี้สินไว้แล้ว เช่นกำหนดสัดส่วนของเงินกู้ยืม สามารถกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 15ของรายได้ เป็นต้น มีการประกันด้านบุคคล โดยมีสวัสดิการให้กับสมาชิก มีการบริหารสินเชื่ออย่างโปร่งใสและสมาชิกทุกคนให้ความร่วมมือเป็นอย่างดี และสหกรณ์ครูฯ ได้ใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยการกระตุ้นให้สมาชิกได้เก็บออมเงินอย่างต่อเนื่อง และนำเงินออมนั้นมาหาผลประโยชน์กลับคืนสู่สมาชิกในรูปของเงินปันผล

5.ข้อเสนอแนะอื่นๆ

1.จุดอ่อนที่ควรปรับปรุงแก้ไขคือการปล่อยเงินกู้ให้แก่ผู้สูงอายุแต่ขาดผู้ค้ำประกัน เนื่องจากสมาชิกของสหกรณ์ครูฯ ส่วนมากเป็นข้าราชการครูที่มีอายุมาก และการให้เงินกู้ มักเกิดการสูญเสี่ยงต่อการถึงแก่กรรมของผู้กู้ก่อนครบกำหนด

3.สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานแคนนอน (ประเทศไทย) จำกัด

1.สหกรณ์ออมทรัพย์ (รูปแบบ โครงสร้าง นโยบายการออมทรัพย์)

การประชุมสมาชิกในแต่ละปี จะมีการคัดเลือกและแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร 15 คน โดยบริหารด้านเงินกู้ยืมและมีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ให้พนักงานได้ทราบ มีการตรวจสอบ

โดยมีฝ่ายตรวจสอบของกิจการ ซึ่งเป็นพนักงานของบริษัทและจะทำการตรวจสอบภายในและการตรวจสอบภายนอกตามกฎหมายของสหกรณ์อย่างเคร่งครัด

2.ภาระหนี้สินของชุมชน

ด้านหนี้สินนั้น ถ้าสมาชิกเดือดร้อนจะให้กู้ยืม โดยกำหนดโครงสร้างของการกู้ยืมอย่างชัดเจน และได้กำหนดไว้ในเอกสารที่จะแนบให้กับพนักงานที่ต้องการเข้าร่วมเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ และจะไม่มี การบังคับพนักงาน โดยให้พนักงานสมัครใจในการสมัครเข้าเป็นสมาชิกด้วยตัวเอง ด้านสหกรณ์ แคนนอนไม่มีการกู้ยืมเงินนอกระบบ จะจัดสรรให้สมาชิกกู้ได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของเงินเดือน

3.การออมเงินของชุมชน (พฤติกรรมกรรมการออม รูปแบบการออม แนวทางการปลูกจิตสำนึกในการ ออม ปัญหาและอุปสรรคในการออม)

สหกรณ์แคนนอนมีการออมเงินของสมาชิกทุกเดือนโดยวิธีหักจากเงินเดือนที่พนักงานได้รับใน แต่ละเดือน มีการจัดอบรมพนักงานเพื่ออธิบายรายละเอียดเกี่ยวกับเงินออมและเงินกู้ยืม นำเสนอข้อมูล การดำเนินชีวิตโดยใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง โดยอธิบายให้พนักงานเข้าใจถึงประโยชน์ของการ ออมเงินกับสหกรณ์แคนนอน และผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับตอนปลายปีในรูปของเงินปันผล และยัง อธิบายถึงข้อดีและข้อเสียของการเป็นสมาชิกของสหกรณ์ โดยมีบอร์ดเพื่อประชาสัมพันธ์ข่าวของ สหกรณ์แคนนอน มีการลงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และเป็นส่วนหนึ่งของ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คณะกรรมการบริหารสหกรณ์แคนนอนคัดเลือกมาจากบุคลากรหลายหน่วยงานที่เลือกจากการประชุม คณะกรรมการและมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ ด้านการจัดสรรทุน การให้กู้ยืม อย่างชัดเจน โปร่งใส มีสวัสดิการ ให้พนักงานโดยมีรถรับส่งพนักงาน

4.การบริหารจัดการการเงินชุมชน

สหกรณ์แคนนอน มีรูปแบบของการบริหารจัดการการเงินโดยจัดสรรเงินออมอย่างเหมาะสม กำหนดอัตราเงินออมอย่างเหมาะสม และแบ่งปันเงินปันผลให้กับพนักงาน โดยมีขั้นตอนในการบริหาร การเงินดังนี้ จัดประชุมคณะกรรมการบริหารทุกเดือน เพื่อพิจารณา เงินออมเพื่อลงทุนและเงินคงเหลือ มีการประชุมเพื่อป้องกันความเสี่ยงและหลีกเลี่ยงความเสี่ยง เช่น หลีกเลี่ยง การชุมนุมของสหกรณ์ มี เอกสารอธิบายรายละเอียดของการกู้เงินของสมาชิกและผู้ค้ำประกันเงินกู้ยืม เพื่อหลีกเลี่ยงหนี้สูญและมีการตรวจสอบบัญชีภายในทุกเดือน

5.ข้อเสนอแนะอื่นๆ

1.สหกรณ์แคนนอนใช้หลักการบริหารจัดการสหกรณ์ตามแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการ ดำเนินงาน โดยมุ่งการกระตุ้นการออมของสมาชิกที่เป็นพนักงานของบริษัท และเร่งการติดตามทวงถาม หนี้เมื่อใกล้ถึงเวลาครบกำหนดเพื่อหลีกเลี่ยงการเสียดอกเบี้ยโดยไม่จำเป็น

ภาพรวม สหกรณ์แคนนอน (ประเทศไทย) จำกัด มีรูปแบบ โครงสร้าง นโยบายในการ ดำเนินงานด้านสหกรณ์ที่เป็นไปตาม พรบ.สหกรณ์ ปี พ.ศ.2542 เป็นสหกรณ์ที่ไม่สร้างหนี้สินนอกระบบ สมาชิกกู้ได้ตามเกณฑ์ของทางสหกรณ์กำหนดไว้ เช่น กู้ได้ไม่เกิน ร้อยละ 10 ของเงินเดือน การคิด ดอกเบี้ยนั้นจะคิดตามอัตราที่กฎหมาย สหกรณ์ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำไว้ การบริหารจัดการ

การเงิน ได้ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงเพื่อกระตุ้นการออมพร้อมนำเงินออมมาหาผลประโยชน์เพื่อคืนให้กับสมาชิกในรูปของเงินปันผล เห็นด้วยกับการสร้างเครือข่ายสหกรณ์เป็นอย่างดีเพราะจะทำให้สมาชิกได้รับประโยชน์สูงสุด

4.สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน เอ็ม.พี.ที จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานเอ็ม .พี.ที จำกัด เป็นการรวมตัวของสมาชิกที่เป็นพนักงานของบริษัทเท่านั้น โดยมีการดำเนินงานดังนี้

1.สหกรณ์ออมทรัพย์ (รูปแบบ โครงสร้าง นโยบายการออมทรัพย์)

สหกรณ์ มีรูปแบบและโครงสร้างการดำเนินงานสหกรณ์ที่เป็นไปตาม พรบ.การจัดตั้งสหกรณ์ ปี พ.ศ.2542 มีการคัดเลือกคณะกรรมการบริหารจัดการ สหกรณ์จำนวน7 คน และมีการแต่งตั้ง ผู้ตรวจสอบกิจการ ซึ่งมาจากสมาชิกของสหกรณ์ มีหน้าที่ในการ ตรวจสอบการดำเนินงานของสหกรณ์ทุกเดือน คณะกรรมการนั้นเป็นผู้กำหนดนโยบายของเงินกู้ยืมและการชำระเงินกู้ยืมของพนักงานที่เข้าร่วมเป็นสมาชิกของสหกรณ์

2.ภาระหนี้สินของชุมชน

สหกรณ์ไม่มีหนี้ในระบบ แต่มีการกำหนดการชำระหนี้ระยะสั้น ของสมาชิกที่กู้ยืมให้ชำระให้หมดภายใน 1 ปี ถ้าระยะยาวให้กำหนดให้ชำระให้หมดภายใน 7 ปี โดยคิดดอกเบี้ยตามอัตราที่กำหนดคือประมาณ 7.75 % โดยให้กู้ยืมเงินได้ไม่เกิน ร้อยละ99 ของทุนเรือนหุ้นของสมาชิกแต่ละคน

3.การออมเงินของชุมชน (พฤติกรรมการออม รูปแบบการออมท แนวทางการปลูกจิตสำนึกในการออม ปัญหาและอุปสรรคในการออม)

1.สหกรณ์มีสวัสดิการให้พนักงาน โดยมีระเบียบชี้แจงการกู้ยืม การคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยอย่างชัดเจน และติดบอร์ดประกาศให้พนักงานได้ทราบ

2.สมาชิกของสหกรณ์สามารถนำเงินฝากของตนเองที่ฝากกับสหกรณ์มาซื้อหุ้นได้ โดยหักจากค่าแรงรายวัน เช่น 200 บาท เป็นต้น

4.การบริหารจัดการการเงินชุมชน

1.เบื้องต้นจะมีเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินมาคอยดูแลสหกรณ์ โดยผ่านคณะกรรมการดูแลเงินกู้ยืมอีกทอดหนึ่ง

2.สหกรณ์มีนโยบายหักเงินกู้จากเงินเดือนในแต่ละเดือน

3.สหกรณ์กำหนดถึงผู้ค้ำประกันเงินกู้จะต้องรับผิดชอบกรณีเกิดการผิดนัดชำระหนี้

5.ข้อเสนอแนะอื่นๆ ไม่มี

5.2 ข้อเสนอแนะทั่วไป

จากผลการวิจัยครั้งนี้ ได้ข้อเสนอแนะดังต่อไปนี้

1. ควรจัดอบรม รวมทั้งจัดให้มีการทัศนศึกษาดูงานกิจกรรมชุมชนด้านเศรษฐกิจพอเพียง ให้กับกลุ่มสหกรณ์และสมาชิกตามโครงการพระราชดำรินในภูมิภาคต่าง ๆ

2. ควรขยายการรวมกลุ่มจากกิจกรรมเศรษฐกิจพอเพียง ขยายพัฒนาไปสู่ทั่วประเทศ

3. ควรจัดตั้งศูนย์แลกเปลี่ยนเรียนรู้ด้านการใช้หลักเศรษฐกิจพอเพียง
4. ควรขยายผลการดำเนินชีวิตตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ระดับท้องถิ่น ระดับจังหวัดและระดับประเทศให้เป็นที่แพร่หลายมากขึ้น
5. ภาครัฐควรออกนโยบายในการดำเนินงานให้ชัดเจนกับสหกรณ์จังหวัด เพื่อให้สำนักงานสหกรณ์จังหวัด ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง
6. ภาครัฐควร สนับสนุน งบประมาณ ความพร้อม ให้กับ สหกรณ์ และควรมี การตรวจสอบ โดยคณะกรรมการประจำทุกเดือน
7. การให้คำ แนะนำเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ในเรื่องของการจัดทำแผนทั้งแผนรายปี แผนรายเดือน แผนสัปดาห์ แผนรายวัน

5.3 ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัย

1. จากการวิจัยครั้งนี้พบว่า การให้ความรู้เรื่องปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงแก่สมาชิกเพิ่มขึ้นจากปี 2554 ในการวิจัยครั้งต่อไป ควรศึกษาเปรียบเทียบสมาชิกของแต่ละกลุ่มด้านชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น เพื่อให้รู้ถึงสาเหตุของการเพิ่มศักยภาพในการดำเนินชีวิตอย่างยั่งยืน
2. จากการวิจัยครั้งนี้พบว่า สหกรณ์จังหวัดให้ความสำคัญกับการให้ความรู้กับสมาชิกกลุ่ม ดังนั้น การวิจัยครั้งต่อไป ควรทำการวิจัยเกี่ยวกับการสร้างฐานองค์ความรู้เพื่อให้สมาชิกของแต่ละกลุ่มได้แสดงความคิดเห็นร่วมกัน และแลกเปลี่ยนเรียนรู้การดำเนินชีวิตตามหลักเศรษฐกิจพอเพียงร่วมกัน

TNI

IAHT - NICHI INSTITUTE OF TECHNOLOGY

บรรณานุกรม

- กรมส่งเสริมสหกรณ์ สหกรณ์ออมทรัพย์,2554, กระทรวงมหาดไทย;กรุงเทพฯ
จุฑาทิพย์ ภัทราวาทและคณะ,2546, การบริหารงานของสหกรณ์ ;กรุงเทพฯ
จุฑาทิพย์ ภัทราวาทและคณะ,2548,รายงานการวิจัยเรื่อง แนวทางพัฒนาเครือข่ายกลุ่ม/องค์กร
ประชาชน; สำนักงานคณะกรรมการการวิจัยแห่งชาติ
จิรายุ อิศรางกูร ณ อยุธยา,2551, ประมวลพระบรมราโชวาทและพระราชดำรัสเกี่ยวกับเศรษฐกิจ
พอเพียง; กรุงเทพฯ
เฉลิมขวัญ ครุฑบุญยงค์ ,2554, รายงานวิจัยเรื่อง การพัฒนาระบบการจัดการการเงินของวิสาหกิจ
ชุมชน,สำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา(สกอ.); กรุงเทพฯ
เฉลิมขวัญ ครุฑบุญยงค์ , 2554. การบัญชีเพื่อการจัดการ : บริษัทซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด(มหาชน) ;กรุงเทพฯ
เฉลิมขวัญ ครุฑบุญยงค์, 2556, การจัดการการเงิน : บริษัทซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด(มหาชน);กรุงเทพฯ
ธีรวุฒิ เอกะกุล,2543, ระเบียบวิธีวิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์และสังคมศาสตร์. สถาบันราชภัฏ
อุบลราชธานี;จังหวัดอุบลราชธานี
พระบรมราโชวาท,2517,ในพิธีพระราชทานปริญญาบัตร ของมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ณ หอประชุม
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์; กรุงเทพฯ
ธนาคารแห่งประเทศไทย,2542,กรอบนโยบายการเงินกับปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง:เอกสาร
ประกอบการสัมมนาวิชาการ; ชลบุรี
เปี่ยมศักดิ์ คุณากรประทีป,2549,ฝ่าอนาคตประเทศไทย 2552: บริษัท ฐานการพิมพ์ จำกัด;
กรุงเทพฯ
ประสพโชค มั่งสวัสดิ์ ,2554,รายงานวิจัย ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงกับการบริหารเศรษฐกิจ;
กรุงเทพฯ
แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 8. กรุงเทพฯ: บพิธการพิมพ์.
สุเมธ ดันติเวชกุล,2549, ฝ่าอนาคตประเทศไทย 2552: บริษัทฐานการพิมพ์ จำกัด: หน้า 55;
กรุงเทพฯ
สุทธาสินี จิตรกรรมไทย,2550,สหประชาชาติกับ"เศรษฐกิจพอเพียง" ของ"ในหลวง",หนังสือพิมพ์มติชน
; กรุงเทพฯ
สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ,2554,เอกสารสรุปสาระสำคัญ
แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่ง ชาติ ฉบับที่ ๘ ; กรุงเทพฯ
ราชบัณฑิตสถาน,2550,ความหมายสหกรณ์; กรุงเทพฯ
รังสรรค์ ปิติปัญญา ,2545,การพัฒนาองค์กรการเงินชุมชนและเครือข่าย; กรุงเทพฯ

ศูนย์ศึกษาเศรษฐกิจพอเพียง,2554,สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์; กรุงเทพฯ
สหกรณ์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา,2557; จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
อภิชัย พันธเสน,2547,พุทธเศรษฐศาสตร์:วิวัฒนาการ ทฤษฎีและการประยุกต์กับเศรษฐศาสตร์สาขา
ต่าง ๆ, สำนักพิมพ์อมรินทร์; กรุงเทพฯ
อภิชัย พันธเสน และคณะ,2549,สังเคราะห์องค์ความรู้เกี่ยวกับเศรษฐกิจพอเพียง; กรุงเทพฯ

ข้อมูลอ้างอิง จาก website

<http://km4fc.wu.ac.th/>

http://203.185.148.54/know_coop04.html

http://it1.cpd.go.th/profile/report_con_step1.asp

<http://www.moicoop.com>

<http://webhost.cpd.go.th/ayutaya/index.html> : สำนักงานสหกรณ์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา AYUTTHAYA
PROVINCIAL COOPERATIVE OFFICE

<http://www.chaipat.or.th/chaipat/content/porpeing/porpeing.html#porpeing1> : มูลนิธิชัยพัฒนา :The
Chaipattana Foundation

<http://www.oknation.net/blog/print.php?id=462056>: มิถุนายน2552

<http://www.thaiblogonline.com/sodpichai.blog?PostID=18554>

http://www.cad.go.th/ewtadmin/ewt/cadweb_org/ewt_news.php?nid=6153&filename=index

บทสัมภาษณ์

คุณมานะ เรื่องประทีป นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ สหกรณ์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา
คุณชนาธิป พิมพิรัตน์ นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ สหกรณ์จังหวัดพระนครศรีอยุธยา



ภาคผนวก

รูปภาพ การสัมภาษณ์ สหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

TNI





TNI

HAI - NACHI INSTITUTE OF TECHNOLOGY



ชื่อ เฉลิมขวัญ ทรัพย์บุญยงค์
ตำแหน่งทางวิชาการ ผู้ช่วยศาสตราจารย์
สถานที่ติดต่อ
ที่ทำงาน คณะบริหารธุรกิจ หลักสูตรการบัญชี
สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น



ผลงานทางวิชาการ

1.วิจัย

- ❖ คุณสมบัติของนักบัญชีที่พึงประสงค์สำหรับอุตสาหกรรมญี่ปุ่นในประเทศไทย : ทุนสถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น : 2556
- ❖ การพัฒนาระบบการจัดการการเงินของวิสาหกิจชุมชน : ทุนเครือข่ายวิจัยเครือข่ายอุดมศึกษาภาคกลางตอนบน สำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา (สกอ.); 2554
- ❖ โครงการวิจัยแม่บทสหกิจศึกษาเครือข่ายอุดมศึกษาภาคกลางตอนบน:ทุนเครือข่ายวิจัยเครือข่ายอุดมศึกษาภาคกลางตอนบน สำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา (สกอ.); 2551
- ❖ ความเชื่อมั่นของเกษตรกรไทยที่มีต่อแผนเงินกู้ Miyazawa: ทุนสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา (สกอ.); 2548

2.ตำราวิชาการ

- ❖ การบัญชีเบื้องต้น : ทุนสถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น : 2556
- ❖ วิเคราะห์ เจาะลึก อัตราส่วนทางการเงิน : ทุนบริษัทซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด (มหาชน); 2551
- ❖ การบัญชีเพื่อการจัดการ : ทุนบริษัทซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด(มหาชน) : 2554
- ❖ การวิเคราะห์รายงานทางการเงิน : ทุนบริษัทซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด(มหาชน) : 2554
- ❖ การวิเคราะห์งบการเงิน : ทุนทบวงมหาวิทยาลัย;2549
- ❖ การเงินธุรกิจ : ทุนบริษัทซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด(มหาชน) ;2555
- ❖ การจัดการการเงิน: ทุนบริษัทซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด(มหาชน);2556
- ❖ หลักการลงทุน: ทุนบริษัทซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด(มหาชน);2557