

การศึกษความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชน
กรณีศึกษากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง
จังหวัดนครศรีธรรมราช



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์
มิถุนายน 2555

การศึกษความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชน
กรณีศึกษากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง
จังหวัดนครศรีธรรมราช



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์

มิถุนายน 2555

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

การศึกษความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชน
กรณีศึกษากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง
จังหวัดนครศรีธรรมราช



เสนอต่อบัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์
มิถุนายน 2555

อมรรัตน์ มั่นสัมฤทธิ์. (2555). การศึกษาความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชน

กรณีศึกษากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์เพื่อพัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัด

นครศรีธรรมราช กรุงเทพมหานคร. สารนิพนธ์ ศ.ม. (เศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์).

กรุงเทพฯ : บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ :

รองศาสตราจารย์ ดร. เรณู สุขารมณ์

งานวิจัยในครั้งนี้ศึกษาความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกรณีศึกษากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช ศึกษาข้อมูลจากรายงานการเงิน ในปี พ.ศ.2542 – 2546 และ ปี พ.ศ. 2552 – 2554 โดยวิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน นอกจากนี้ได้รวบรวมข้อมูลเพื่อการศึกษาหลักการจัดการของกลุ่มสัจจะฯ โดยการลงพื้นที่สัมภาษณ์คณะกรรมการ สมาชิกของกลุ่มสัจจะฯ

ผลการศึกษาพบว่า 1) ลักษณะทั่วไปของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช มีวัตถุประสงค์มุ่งเน้นการบริหารคนในชุมชนให้สามารถพึ่งตนเองได้อย่างครบวงจรโดยการจัดสรรสวัสดิการความเป็นอยู่ตามวิถีชีวิตของคนในชุมชนตั้งแต่เกิด แก่ เจ็บ และตาย 2) กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราชมีความมั่นคงทางการเงิน พิจารณาจากค่าต่อไปนี้ (i) อัตราส่วนสภาพคล่อง (ii) อัตราส่วนความพอเพียงของเงินทุน (iii) อัตราส่วนความสามารถในการทำ

อนึ่ง หากจะนำผลการศึกษาจากงานวิจัยนี้ไปใช้อ้างอิงต่อขอให้กระทำอย่างระมัดระวังและระลึกถึงข้อเท็จจริงที่ว่าองค์กรการเงินชุมชนเป็นกลุ่มที่เกิดจากการรวมตัวของคนในชุมชนไม่มีการรับรองจากสถาบันการเงินซึ่งแตกต่างจากสหกรณ์เครดิตยูเนียน

คำสำคัญ : ความมั่นคงทางการเงิน, กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

SOLVENCY OF MICROFINANCE : A CASE StUDY VERACITY SAVING GROUP OF
WAT PA YANG SI THAMMARAT PROVINCE



Presented in partial fulfillment of the requirements for the
Master of Economics Degree in Human Economics
At Srinakharinwirot University

June 2012

Amornrat Munsumrit. (2012). *Solvency of Microfinance : A Case Study Veracity*

Saving Group of Wat Pa Yang Si Thammarat Province. Independent Study.

M.Econ (Human Resource Economic). Bangkok : Graduate School, Srinakharinwirot University. Advisor Committee Professor Dr. Renu Sukharomana

This research focuses on the financial security of community financial organizations in the case study of being the veracity saving group of Wat Payang, Nakhon Si Thammarat Province. The researcher collects the data from the 1999-2003 and 2009-2011 financial reports and calculates the financial ratio, further more the researcher collect the data about management community mechanisms by interview the saving group committee and members.

The results are revealed as follows : 1) the veracity saving group has the general characteristics of emphasizing on motivating the community members to be completely self-dependent and providing cradle-to-grave welfare services; 2) the group's financial security is in a decent level, considering that (i) Liquidity Ratio , (ii) Solvency Ratio, (iii) Profitability Ratio

Moreover, the study results should be referred to with caution and remembrance of the fact that community financial organizations are formed by the community members without supervision of the financial institution, in contrast with credit unions co-operative.

Keywords: Solvency of Microfinance, Veracity Saving Group of Wat Pa Yang Si Thammarat Province

ประกาศคุณูปการ

สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยดีเป็นเพราะผู้วิจัยได้รับความกรุณาจากรองศาสตราจารย์ ดร. เรณู สุขารมณ์ อาจารย์ที่ปรึกษา และประธานคณะกรรมการควบคุมการสอบสารนิพนธ์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์วิพรรณ สาลีผล และอาจารย์ทิพวิมล วงศ์รัตนชัย กรรมการควบคุมการสอบสารนิพนธ์ ได้เสียสละเวลาอันมีค่าเพื่อให้คำปรึกษาแนะนำ ตลอดจนการตรวจแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ในการจัดทำงานวิจัยทุกขั้นตอนเพื่อให้งานวิจัยมีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น ผู้วิจัยขอขอบพระคุณอาจารย์ทั้งสามท่านไว้ ณ ที่นี้

นอกจากนี้ผู้วิจัยขอขอบพระคุณอาจารย์ทุกท่านที่ให้ความรู้แก่ผู้วิจัยในการศึกษาตามหลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

ท้ายที่สุดผู้วิจัยขอขอบพระคุณ คณะกรรมการกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราชที่ได้ให้ข้อมูลอันเป็นประโยชน์ และพ่อ แม่ พี่และเพื่อนๆ ทุกคนที่ได้ให้กำลังใจตลอดระยะเวลาที่ทำการศึกษาและทำงานวิจัย

อมรรัตน์ มั่นสัมฤทธิ์

สารบัญ

บทที่	หน้า
1 บทนำ.....	1
ภูมิหลัง.....	1
ความมุ่งหมายของการวิจัย.....	3
ความสำคัญของการวิจัย.....	4
ขอบเขตของการวิจัย.....	4
ข้อจำกัดในการวิจัย.....	4
นิยามคำศัพท์เฉพาะ.....	5
กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	7
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	8
ประวัติความเป็นมาของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต	
วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช.....	8
วิวัฒนาการองค์การการเงินชุมชน.....	9
ความมั่นคงทางการเงิน.....	17
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	19
3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	24
ข้อมูลและแหล่งข้อมูล.....	24
เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล.....	24
การรวบรวมข้อมูล.....	24
การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล.....	25

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล.....	28
ลักษณะโดยทั่วไปขององค์กรการเงินชุมชนกรณีศึกษากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์ พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช.....	28
ความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกรณีศึกษา กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช.....	37
5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	48
ความมุ่งหมายของการวิจัย.....	48
สรุปผลการวิจัย.....	50
อภิปรายผล.....	52
ข้อเสนอแนะจากการวิจัย.....	54
ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษารั้งต่อไป.....	54
บรรณานุกรม.....	55
ภาคผนวก.....	59
ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์.....	65

บัญชีตาราง

ตาราง	หน้า
1 รายได้และรายจ่ายเกษตรกรรมตั้งแต่ปี พ.ศ.2547 – 2550.....	2
2 การเปรียบเทียบธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินชุมชนรายย่อย.....	14
3 การเปรียบเทียบวัตถุประสงค์การดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ และองค์กรการเงินชุมชน.....	16
4 จำนวนสมาชิกขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรม ครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ปี พ.ศ. 2543 – 2546 และปี พ.ศ. 2552 2554.....	29
5 งบดุล ระหว่างปี พ.ศ.2543 – 2546 และระหว่างปี พ.ศ.2552 - 2554 ขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรม ครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง.....	38
6 งบดุล ระหว่างปี พ.ศ.2543 – 2546 และระหว่างปี พ.ศ.2552 - 2554 ขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรม ครบวงจรชีวิตวัดป่ายางโดยการจัดกลุ่ม.....	39
7 สัดส่วนในสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนระหว่างปี พ.ศ.2543 – 2546 และระหว่างปี พ.ศ.2552 - 2554 ขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะกลุ่มสัจจะ สะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง.....	40
8 งบกำไรขาดทุนระหว่างปี พ.ศ.2543 – 2546 และระหว่างปี พ.ศ.2552 - 2554 ขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจร ชีวิตวัดป่ายาง.....	41
9 งบกำไรขาดทุนระหว่างปี พ.ศ.2543 – 2546 และระหว่างปี พ.ศ.2552 – 2554 ขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจร ชีวิตวัดป่ายางโดยการจัดกลุ่ม.....	42
10 ผลการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชน กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช.....	43
11 หลักเกณฑ์การพิจารณาความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชน กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช.....	44

บัญชีภาพประกอบ

ภาพประกอบ

หน้า

- 1 กรอบแนวความคิดวิจัยสำหรับการศึกษาความมั่นคงทางการเงินขององค์กร
การเงินชุมชน กรณีศึกษากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรม
ครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช..... 7
- 2 มุฮัมหมัด ยูनुส ได้รับรางวัลโนเบลสาขาสันติภาพที่ไม่ได้มีผลงานด้านการ
เคลื่อนไหวต่อต้านสงคราม ประจำปี ค.ศ. 2006..... 11



บทที่ 1

บทนำ

ภูมิหลัง

ประเทศไทยมีการใช้แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ตั้งแต่ฉบับที่ 1 – 11 ระหว่างปี พ.ศ. 2504 – ปัจจุบัน โดยสถานการณ์ทางสังคมเป็นตัวกำหนดนโยบายแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติให้สอดคล้องกันได้อย่างลงตัว จนกระทั่งแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 8 (พ.ศ. 2540 – 2544) มุ่งเน้นการบริหารจัดการโดยให้ความสำคัญกับ “คน” เป็นศูนย์กลางการพัฒนา ตลอดจนการเปลี่ยนวิธีการวางแผนเศรษฐกิจและสังคมจากการแยกส่วนสาขาที่ขาดความเชื่อมโยงมาเป็นแบบรวมส่วนหรือแบบบูรณาการที่เน้นความสามารถของคนและชุมชนในชนบทให้มีความเข้มแข็ง

ต่อมาในแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 9 (พ.ศ. 2545 – 2549) หน่วยงานที่มีหน้าที่โดยตรงในการจัดทำแผนได้อัญเชิญปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงตามพระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมาเป็นปรัชญานำทางในการพัฒนาประเทศโดยมุ่งการพัฒนาคน สังคม เศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อมให้มีสมดุล เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน บริหารจัดการที่ดีในทุกระดับ ให้ความสำคัญกับทรัพยากรภาคเกษตรกรรม

แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 10 (พ.ศ. 2550 – 2554) ให้ความสำคัญกับการพัฒนาองค์กรการเงินชุมชน มีการกำหนดยุทธศาสตร์ปรับโครงสร้างเศรษฐกิจให้มีความสมดุล กระจายการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานไปสู่ภูมิภาค ให้ประชาชนเข้าถึงการบริการของหน่วยงานราชการได้อย่างทั่วถึงและสอดคล้องกับความต้องการของแต่ละพื้นที่ เพิ่มประสิทธิภาพและครอบคลุมการให้บริการของระบบการเงินฐานราก สามารถสนับสนุนพัฒนาศักยภาพชุมชนและเศรษฐกิจฐานราก ด้วยการพัฒนาองค์กรการเงินชุมชนให้เข้มแข็ง

แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 11 (พ.ศ. 2555 – 2559) การพัฒนาตลาดเงิน ตลาดทุนให้เอื้อต่อการปรับโครงสร้างภาคการผลิตและบริการที่เป็นช่องทางการออมของประชาชน เพิ่มศักยภาพและครอบคลุมการให้บริการการเงินฐานราก โดยให้การสนับสนุนและพัฒนาขีดความสามารถในการดำเนินงานขององค์กรการเงินชุมชนและสหกรณ์ทุกระดับ สร้างความเข้มแข็งและยกระดับมาตรฐานการดำเนินงาน เชื่อมโยงเงินทุนระหว่างกลุ่มการเงินกับกลุ่มสถาบันการเงินเพื่อให้เป็นแหล่งสนับสนุนเงินทุนและเป็นกลไกสำคัญในการปลูกฝังนิสัยการออมเงิน และการบริหารจัดการการเงินในระดับครัวเรือน (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. 2555. ออนไลน์)

การดำเนินตามแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติส่งผลให้เศรษฐกิจของประเทศไทยมีการขยายตัวอย่างรวดเร็ว ทั้งภาคการเกษตร ภาคอุตสาหกรรม การท่องเที่ยว และการบริการ สินค้าส่งออกที่ทำรายได้ให้กับประเทศไทยตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน คือ ข้าว แต่ในขณะเดียวกันเกษตรกรกลับมีหนี้สินเพิ่มขึ้นทุกปี แม้ภาครัฐจะพยายามเข้ามาแก้ปัญหาในระดับท้องถิ่น แต่ปัญหาความยากจนยังคงปรากฏในกลุ่มเกษตรกรที่ประกอบอาชีพเกษตรกรรม นอกจากนี้ครัวเรือนภาคเกษตรกรรมในภูมิภาคของไทยที่ประสบภาวะยากจนมากที่สุดคือภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (ปัจจัยที่มีผลต่อครัวเรือนเกษตรกรไทย. 2550 : ออนไลน์)

ตาราง 1 รายได้และรายจ่ายครัวเรือนเกษตรกรตั้งแต่ปี พ.ศ.2547 – 2550

หน่วย:บาท/ครัวเรือน

พ.ศ.	รายได้จากการเกษตร	รายได้นอกการเกษตร	รายจ่ายในการเกษตร	รายจ่ายนอกการเกษตร	เงินสดคงเหลือก่อนการชำระหนี้	จำนวนหนี้สิน
2547	88,098	67,887	50,183	79,550	26,252	57,091
2548	99,305	68,689	57,292	80,510	30,192	52,897
2549	114,631	78,866	64,261	84,465	44,771	47,672
2550	131,193	83,512	73,861	95,368	45,471	68,158

ที่มา: ศูนย์สารสนเทศ กรมส่งเสริมการเกษตร. 2552: ออนไลน์

ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2547 – 2550 เกษตรกรมีเงินสดคงเหลือก่อนการชำระหนี้เพิ่มสูงขึ้นในแต่ละปี สาเหตุที่ทำให้เกษตรกรไทยมีหนี้สิน ได้แก่ การขาดแคลนพื้นที่ในการทำเกษตร ต้นทุนทางการเกษตรเพิ่มสูงขึ้นทำให้ขายผลผลิตได้ไม่คุ้มทุน ผลผลิตของเกษตรกรได้รับความเสียหายเนื่องจากภัยธรรมชาติ ราคาสินค้าทางการเกษตรตกต่ำ เป็นต้น ปัญหาที่เกิดขึ้นส่งผลให้เกษตรกรประสบปัญหาภาวะยากจนต้องกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินกู้ทั้งในระบบและนอกระบบเพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สิน (สถาบันการเงินในระดับจุลภาค. 2552: ออนไลน์)

แม้ว่ารัฐบาลให้ช่วยเหลือเรื่องการเงินของเกษตรกรที่ประสบปัญหานี้สินนอกระบบ เช่น การจัดตั้งกองทุนหมู่บ้าน การจัดตั้งธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารออมสิน ฯลฯ เพื่อให้เกษตรกรกู้ยืมเงินในการทำเกษตรกรรมในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ แต่ในปี พ.ศ. 2545 – 2547 พบว่า

มากกว่าร้อยละ 50 ของชาวบ้านมีความพึงพอใจกับนโยบายกองทุนหมู่บ้าน แต่ลูกหนี้กองทุนหมู่บ้านต้องขายทรัพย์สินหรือกู้ยืมเงินจากแหล่งอื่นมาชำระเงินคืนกองทุนหมู่บ้าน ในปีพ.ศ.2547 – 2548 มีเพียงร้อยละ 10 เท่านั้น ที่นำเงินกู้จากกองทุนหมู่บ้านไปขยายกิจการเดิมหรือสร้างกิจการใหม่ ในหลายๆ หมู่บ้าน กองทุนหมู่บ้านประกาศให้ลูกบ้านสามารถมารับเงินกู้ได้อย่างง่ายดาย ลูกหนี้บางรายคิดว่าเป็นเงินกู้ให้เปล่าไม่จำเป็นต้องใช้คืนกองทุน (ประเทศไทย และอนาคตไม่ใคร่เครดิต. 2552 .ออนไลน์) แม้ว่าจะมีองค์กรของรัฐหรือสถาบันการเงินพยายามเข้ามามีบทบาทในระดับท้องถิ่น อย่างไรก็ตามชาวบ้านก็ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ของสถาบันการเงินได้ เนื่องจากไม่มีทรัพย์สินเป็นหลักประกันการกู้เงิน อีกทั้งชาวบ้านที่มีที่อยู่อาศัยห่างไกลจากตำบลหรืออำเภอที่มีสาขาของธนาคาร ดังนั้น ชุมชนในท้องถิ่นจึงได้มีการรวมตัวกันโดยการจัดระบบการเงินในชุมชนท้องถิ่นเพื่อให้บริการการเงินแก่ชาวบ้าน โดยมีคณะกรรมการซึ่งเป็นชาวบ้านในชุมชนเป็นผู้บริหารงานตลอดจนมีกฎระเบียบปฏิบัติอย่างชัดเจน เรียกว่า องค์กรการเงินชุมชนหรือการเงินรากหญ้า (สถณี อาชวนันทกุล. 2552. การเงินชุมชนในประเทศไทยสถานะและอนาคต. ออนไลน์) องค์กรการเงินในประเทศไทยในแต่ละภูมิภาคมีความหลากหลาย แต่แต่ละภูมิภาคจะปรับเปลี่ยนการบริหารจัดการของกลุ่มให้เหมาะสมกับคนในชุมชนนั้นๆ

องค์กรการเงินชุมชนจึงมีความเชื่อมโยงทั้งคนและการบริการจัดการเงินในชุมชน ประกอบกับบทบาทหน้าที่ที่พยายามจะส่งเสริมให้คนในชุมชนมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น แต่อย่างไรก็ตามการดำเนินงานขององค์กรการเงินโดยทั่วไปในประเทศไทยหลายพื้นที่ประสบปัญหา เช่น ปัญหาการทุจริตของคณะกรรมการ เงินสดขาดบัญชี ลูกหนี้ไม่ชำระเงิน เป็นต้น ปัญหาดังกล่าวแม้เกิดขึ้นในบางองค์กรการเงินชุมชนแต่ย่อมส่งผลความมั่นคงขององค์กรการเงินโดยทั่วไป ทำให้ไม่มีความน่าเชื่อถือโดยลักษณะขององค์กรการเงินชุมชนจะต้องเติบโตและมั่นคงไปกับคนในชุมชน ดังนั้น ผู้วิจัยจึงเกิดความสนใจในการศึกษาความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกรณีศึกษากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

ความมุ่งหมายของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาลักษณะโดยทั่วไปขององค์กรการเงินชุมชนกรณีศึกษากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช
2. เพื่อศึกษาความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกรณีศึกษากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

ความสำคัญของการวิจัย

ผลการศึกษาความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช จะเป็นประโยชน์ดังนี้

1. ผลของการศึกษาจะทำให้กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช ใช้ในการวางแผนและพัฒนาการดำเนินงานและใช้เป็นข้อมูลประกอบเพื่อเป็นแนวทางในการปรับปรุงการบริหารงาน
2. ผลของการศึกษาจะเป็นข้อมูลเพื่อให้คนในชุมชนใช้ในการประกอบการตัดสินใจเข้าร่วมเป็นสมาชิกกับองค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช
3. ผลของการศึกษาสามารถเป็นแนวทางให้ผู้สนใจใช้เป็นต้นแบบในการปฏิบัติเพื่อพัฒนาชุมชนของตนเองให้ดีขึ้น

ขอบเขตการวิจัย

ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย

ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เป็นข้อมูลปฐมภูมิที่ได้จากการสัมภาษณ์อย่างไม่เป็นทางการและการสังเกตการทำงานของคณะกรรมการกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช และข้อมูลทุติยภูมิจากงบการเงินของกลุ่มสัจจะฯ ได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน จะแบ่งออกเป็น 2 ช่วงเวลา กล่าวคือ

1. ข้อมูลงบการเงินระหว่างปี พ.ศ. 2543 – พ.ศ. 2546
2. ข้อมูลงบการเงินระหว่างปี พ.ศ. 2552 – พ.ศ. 2554

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

ข้อจำกัดในการวิจัย

ในงบการเงินของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราชช่วงเวลาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2547 – พ.ศ. 2551 ไม่สามารถสืบค้นได้ จึงทำให้การวิเคราะห์งานวิจัยในครั้งนี้ สามารถกระทำได้ 2 ช่วงเวลาดังนี้ คือ

1. ข้อมูลรายงานการเงินระหว่างปี พ.ศ. 2543 – พ.ศ. 2546
2. ข้อมูลรายงานการเงินระหว่างปี พ.ศ. 2552 – พ.ศ. 2554

นิยามคำศัพท์เฉพาะ

1. องค์การการเงินชุมชน หมายถึง องค์การหรือกลุ่มที่คนในชุมชน/ท้องถิ่น มีพื้นฐานการประกอบอาชีพเดียวกันอาจตั้งขึ้นในเมืองหรือชนบท โดยมีวัตถุประสงค์ช่วยเหลือทางการเงินซึ่งกันและกันในกลุ่มสมาชิก แก้ไขปัญหาความเดือดร้อนของคนในชุมชนโดยมีเป้าหมายให้ชีวิตของคนในชุมชนดีขึ้นและสามารถพึ่งตนเองได้ ซึ่งจัดให้มีการออมทรัพย์ร่วมกันเป็นกองทุนกลางในชุมชนและให้สมาชิกกู้ยืมเพื่อนำไปพัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น (สาคร ศรีสวัสดิ์. ธนาคารแห่งประเทศไทย . 2543. ออนไลน์)

2. ความมั่นคงทางการเงิน (Solvency) หมายถึง การบริหารจัดการทางการเงินให้สินทรัพย์หนี้สิน ทุน รายได้ และค่าใช้จ่าย ทางบัญชีให้มีเหมาะสม อีกทั้งมีผลกำไรอย่างสม่ำเสมอ และมีหนี้สินน้อยลงอย่างสม่ำเสมอเช่นกัน โดยในการวิจัยนี้จะทดสอบจากอัตราส่วนทางการเงิน 3 ด้านคือ วัดสภาพคล่อง (Liquidity) วัดความพอเพียงของเงินทุน (Capital Adequacy) และวัดความสามารถในการทำกำไร (Profitability)

3. สวัสดิการ หมายถึง การบริการหรือกิจกรรมที่องค์กรหรือหน่วยงานจัดขึ้นให้คนในชุมชนได้รับการกินดี อยู่ดี (วิทยา ตันติเสวีง. 2553. ข้อมูลด้านบริหารทรัพยากรบุคคล. ออนไลน์) ในการวิจัยนี้ หมายถึง การบริการหรือกิจกรรมที่กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช จัดขึ้นสำหรับสมาชิกอย่างครบวงจรของชีวิตได้แก่ เกิด แก่ เจ็บ ตาย ให้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

4. สัจจะ ในงานวิจัยนี้หมายถึง การให้คำมั่นสัญญาทั้งกับตนเองและกลุ่มในการทำตามกติกาที่กลุ่มได้กำหนดไว้

5. สะสมทรัพย์ ในงานวิจัยนี้หมายถึง การเก็บทรัพย์เพื่อเป็นการสร้างนิสัยในการบังคับให้เก็บ

6. พัฒนาคุณธรรม ในงานวิจัยนี้หมายถึง การพัฒนาให้คนมีศีลธรรม เกิดการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

7. ครบวงจรชีวิต ในงานวิจัยนี้หมายถึง วงจรของชีวิตคือ การเกิด การแก่ การเจ็บ และการตาย

8. ค่าบำรุงสัจจะ ในงานวิจัยนี้หมายถึง ดอกเบี้ยที่เกิดจากการปล่อยเงินกู้ให้กับสมาชิก

9. รายได้อื่นๆ ในงานวิจัยนี้หมายถึง ผลกำไรที่ได้จากการจำหน่ายข้าวสารและสินค้าให้กับสมาชิกในราคาถูก

10. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หมายถึง เป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานโดยไม่เกี่ยวข้องกับการประกอบการหลักของกิจการ ในงานวิจัยนี้ ประกอบด้วย

10.1 ค่าเอกสาร คือ ค่าใช้จ่ายในการจัดทำเอกสารให้กับสมาชิก

10.2 ค่าตอบแทนคณะกรรมการ คือ ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้กับคณะกรรมการเพื่อเป็นค่าตอบแทนในการบริหารจัดการกลุ่ม

10.3 ค่าตอบแทนให้สมาชิก คือ ค่าใช้จ่ายที่จ่ายให้กับสมาชิกเพื่อเป็นรางวัลการตอบแทนให้กับสมาชิกที่ส่งเงินฝากสัจจะอย่างสม่ำเสมอทุกเดือน

11. เงินฝากธนาคารและกลุ่มอื่นๆ หมายถึง การนำเงินสดฝากกับกับสหกรณ์ออมทรัพย์ของมหาวิทยาลัยราชภัฏนครศรีธรรมราชและเงินสดที่ฝากกับเครือข่ายต่างๆ ของกลุ่มสัจจะเพื่อให้ได้ผลตอบแทน

12. เงินลงทุน หมายถึง การนำเงินสดไปดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนในงานวิจัยนี้ ประกอบด้วย

12.1 ข้าวสาร มีการจัดสรรเงินบางส่วนเพื่อไปซื้อข้าวสารเพื่อนำมาจำหน่ายเป็นสินค้าในราคาถูกให้กับกลุ่มสมาชิกโดยสามารถผ่อนชำระได้ 1 งวด

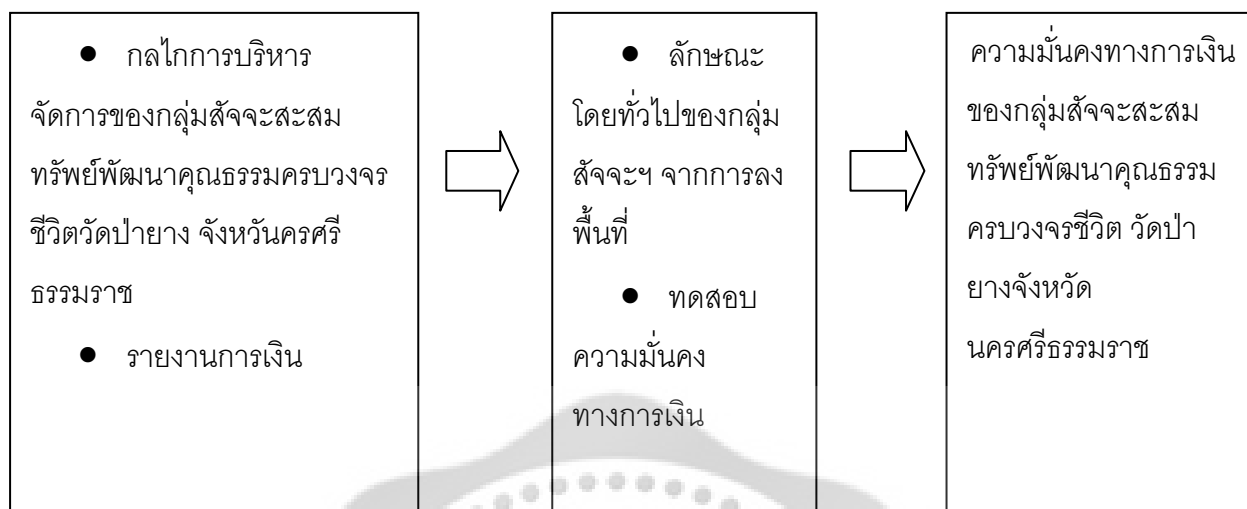
12.2 หุ่นโรงน้ำ หมายถึง การนำเงินสดไปลงทุนในโรงผลิตน้ำดื่ม

12.3 สินค้า หมายถึง การนำเงินสดบางส่วนไปซื้อสินค้าจากร้านค้าส่งเพื่อนำสินค้ามาขายให้กับสมาชิกโดยเป็นสินค้าที่ดีและราคาถูก

13. วัสดุอุปกรณ์ของกลุ่มสัจจะฯ หมายถึง อุปกรณ์กลุ่มสัจจะฯ บริการ (โต๊ะเต็นท์), อุปกรณ์สำนักงาน, เอกสารสิ่งพิมพ์

14. gap หรือ relative gap หมายถึง ผลต่างระหว่างสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (เช่น เงินลงทุนชั่วคราว ลูกหนี้เงินให้กู้) กับหนี้สินที่จัดหามาเพื่อก่อให้เกิดรายได้แก่กิจการ (เช่น เงินรับฝากจากสมาชิก) มีวิธีการคำนวณ (เงินให้กู้ – เงินรับฝาก)

กรอบแนวคิดในการวิจัย



ภาพประกอบ 1 กรอบแนวความคิดวิจัยสำหรับการศึกษาความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชน กรณีศึกษากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยนี้ ผู้วิจัยศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องโดยนำเสนอตามหัวข้อดังต่อไปนี้

1. ประวัติองค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่า
ยาง จังหวัดนครศรีธรรมราช
2. วิวัฒนาการองค์การการเงินชุมชน
3. ความมั่นคงทางการเงิน
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. ประวัติความเป็นมาองค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรม ครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

วัดป่ายางตั้งอยู่ หมู่ที่ 4 ตำบลท่าจี้ อำเภอมะนัง จังหวัดนครศรีธรรมราช เจ้าอาวาสองค์
ปัจจุบัน คือ พระสุวรรณ คเวสโก วัดป่ายางเป็นวัดที่ตั้งอยู่ในชุมชนวัดป่ายางที่ชาวบ้านให้ความเคารพ
ศรัทธา จนกระทั่งในปี พ.ศ. 2538 พระสุวรรณ คเวสโกได้ทำการอุปสมบทและจำพรรษาที่วัดป่ายาง
พระสุวรรณ คเวสโกได้พัฒนาวัดป่ายางในหลายๆ ด้านเช่น อุปสมบท ศาลาการเปรียญ เมรุเผาศพ
และศาสนสถานต่างๆ ให้สำเร็จภายในระยะเวลาเพียง 2 ปี เหตุนี้จึงทำให้ชาวบ้านชุมชนวัดป่ายางเกิด
ความเลื่อมใสศรัทธาในตัวพระสุวรรณ คเวสโกเป็นอย่างมาก เมื่อเป็นเช่นนี้แล้วพระสุวรรณ คเวสโกจึง
มีแนวคิดที่จะผลักดันนำธรรมะให้กับชาวบ้านชุมชนวัดป่ายางเพื่อให้ธรรมะนำคน จึงพยายามหา
วิธีการใหม่ๆ ในการพลิกบทบาทของวัดจากวัดเดิมให้เป็นวัดใหม่ด้วยการให้คนเข้าหาวัด ซึ่งในขณะนั้น
กระแสการพัฒนาชุมชนเรื่ององค์การการเงินชุมชนตรงกับกระแสความต้องการของชาวบ้านพอดี
พระสุวรรณ คเวสโกจึงมีอุบายใช้เงินเป็นเครื่องมือในการนำธรรมะให้ชาวบ้าน พระสุวรรณ คเวสโกจึง
ทำการเรียกรับเงินจากชาวบ้านคนละ 100 บาท โดยไม่บอกเหตุผลการเรียกรับ ซึ่งได้กำหนดเป้าหมายใน
จำนวนเงิน 3,000 บาท โดยในความเป็นจริงสามารถเก็บได้เป็นจำนวน 8,000 บาท เมื่อพระสุวรรณ
คเวสโกได้เห็นความศรัทธาของชาวบ้านอย่างแน่นอนจึงได้เชิญ นายฝาก ตริถวัลย์ ผู้ก่อตั้งกลุ่มออม
ทรัพย์บ้านคีรีวงศ์ ให้แนวคิดและแนวทางปฏิบัติ จากนั้นได้เชิญแกนนำของวัดป่ายางประกอบด้วย
นายจาย นนทเภท นายณรงค์ จุลแก้ว นางนที นนทเภท นายเอียด ภูธรภักดี และดร.ไมตรี จันทรา ได้
ร่วมปรึกษาหารือกันนำเงินจำนวน 8,000 กว่าบาทจัดตั้งกองทุนชื่อ “กองทุนเมตตาธรรม” โดยให้
คณะทำงานเผยแพร่แนวคิดให้กับชาวบ้านวัดป่ายางรับทราบโดยทั่วกัน

กระทั่งปี พ.ศ. 2541 นายภูมิ ภคเมธาวีจากมหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ได้ติดต่อประสานงานให้ พระสุวรรณ คเวสโกและนายณรงค์ จุลแก้วเข้าร่วมการสัมมนาพระนักพัฒนาจากทั่วประเทศเป็นเวลา 7 วันเกี่ยวกับเรื่องการก่อตั้งกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์ตามแนวทางของ พระสุบิน ปณีโต วัดไผ่ล้อม จังหวัดตราด ซึ่งนำหลักพระพุทธศาสนามาประยุกต์ใช้กับองค์การการเงินชุมชน จากนั้นพระสุวรรณ คเวสโกได้ปรึกษากับคณะทำงานและปรับวิธีการทำงานของกลุ่มให้สอดคล้องกับแนวทางที่ คณะทำงานได้วางเค้าโครงไว้และแปรสภาพมาเป็น “กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจร ชีวิต วัดป่ายาง” ในวันที่ 25 มกราคม 2542 มีสมาชิกแรกเข้าจำนวน 411 คน และมีเงินสะสมจำนวน 14,420 บาท จนปัจจุบันกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ดำเนินงานมา ครบ 13 ปี มีจำนวนสมาชิก 1,111 คน และมีเงินสะสมจำนวน 12,312,385 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)

2. วิวัฒนาการองค์การการเงินชุมชน

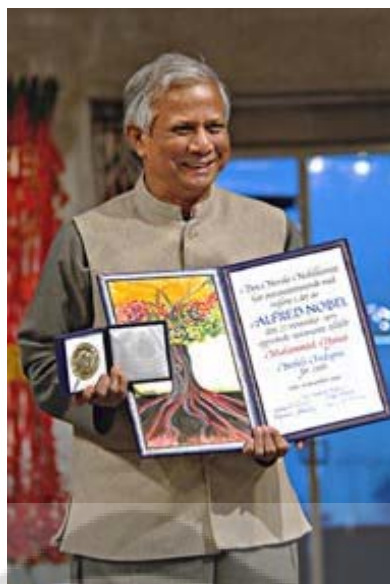
มูฮัมหมัด ยูนุส (Muhammad Yunus) ผู้คิดค้นและก่อตั้งองค์การการเงินโดยใช้แนวคิดทาง เศรษฐศาสตร์ในการช่วยเหลือคนจนระดับรากหญ้าในประเทศบังคลาเทศให้มีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ได้อย่างประสบความสำเร็จ ซึ่งได้นำเอาวิสัยทัศน์ไปสู่การปฏิบัติจริงในประเทศบังคลาเทศและอีก หลายๆ ประเทศ

ในปี ค.ศ.1975 ภายหลังจากประเทศบังคลาเทศเสร็จสิ้นสงครามประกาศอิสรภาพ ภาวะ เศรษฐกิจภายในประเทศตกต่ำ มูฮัมหมัด ยูนุสเพิ่งสำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาเอกจากประเทศ สหรัฐอเมริกาได้เป็นอาจารย์สอนวิชาเศรษฐศาสตร์ให้กับมหาวิทยาลัยจิตตะกอง ประเทศบังคลาเทศ ระยะทางในการเดินทางไปสอนหนังสือจะต้องผ่านหมู่บ้านโจบร้า ซึ่งทำให้ได้พบความยากจนของ ชาวบ้าน มูฮัมหมัด ยูนุสจึงหาวิธีช่วยเหลือด้วยการทำโครงการวิจัยภาวะทางเศรษฐกิจและสังคมของ หมู่บ้านโจบร้า ทำให้มูฮัมหมัด ยูนุสพบว่าหนึ่งในปัญหาความยากจนที่หมู่บ้านโจบร้าและหมู่บ้านอื่นๆ ในประเทศบังคลาเทศประสบคือปัญหาจากภัยแล้ง ปิมน้ำและบ่อน้ำบาดาลหลายบ่อที่รัฐบาลชุดก่อน ปล่อยให้แห้ง ชาวบ้านเกี่ยงกันจ่ายเงินค่าดูแลบ่อน้ำ ทั้งที่บ่อน้ำแห่งนี้จะช่วยทำให้ชาวบ้านมีรายได้เสริม จากการเกี่ยวข้าวในฤดูแล้ง ดังนั้น มูฮัมหมัด ยูนุสจึงเสนอให้หมู่บ้านโจบร้าจัดตั้งสหกรณ์การเกษตร แบบใหม่เรียกว่า “ฟาร์มสามหุ้น” โดยจะเจ้าของที่ดินยอมให้ชาวนาใช้ที่ทำนาในฤดูแล้ง โดยที่ชาวนา ลงแรงปลูกข้าว มูฮัมหมัด ยูนุสเป็นคนออกค่าเชื้อเพลิง ค่าเมล็ดพืช ค่าปุ๋ย ยาฆ่าแมลงและความรู้ทาง เทคนิค เมื่อได้รายได้จากการขายข้าวจะนำมาแบ่งกันฝ่ายละ 1 ใน 3 โดยโครงการฟาร์มสามหุ้น ประสบผลสำเร็จเป็นอย่างมาก หมู่บ้านโจบร้ากลายเป็นหมู่บ้านแรกๆ ในบังกลาเทศที่เก็บเกี่ยวข้าวใน ฤดูแล้งได้ ต่อมารัฐบาลบังกลาเทศนำแนวคิดนี้ของมูฮัมหมัด ยูนุสไปใช้ และเปลี่ยนชื่อเป็น “โครงการ

ปัจจัยการผลิตเหมาะสม” โดยไม่ให้เครดิตกับคนคิดแต่ความสำเร็จของฟาร์มสามหุ้น (สตฤณี อาชวานันทกุล.2552. อ้างอิงจาก Interview with Muhamad Yunus . 2006 .ออนไลน์)

กำเนิดธนาคารกรามีน

จากการทำโครงการฟาร์มสามหุ้น มุฮัมหมัด ยูนุสพบว่ากลุ่มที่ได้รับประโยชน์น้อยที่สุด คือ แรงงานผู้หญิงที่ถูกสามีทิ้งหรือหย่าร้างและมีลูกติด โดยผู้หญิงกลุ่มนี้มีรายได้จากการผัดข้าว ประสบการณ์นี้มุฮัมหมัด ยูนุสได้ตระหนักว่า “คนจน” มีหลายระดับ และประโยชน์ของโครงการต่างๆ อาจจะไม่ถึงมือคนจนที่ต้องการความช่วยเหลืออย่างแท้จริง การตั้งโครงการต้องวางหลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือที่รัดกุมไม่ให้เอาเปรียบซึ่งกันและกัน ปีต่อมามุฮัมหมัด ยูนุสจึงเก็บข้อมูลในหมู่บ้าน โจบาร์คันหากกลุ่มคนที่จนที่สุด พบว่าเป็นผู้หญิงที่มีอาชีพทำเฟอร์นิเจอร์ไม้ไผ่จำนวน 42 คน ผู้หญิงเหล่านี้ต้องกู้เงินจากเจ้าหนั้นนอกระบบในอัตราดอกเบี้ยสูง เพื่อนำมาซื้อไม้ไผ่มาสานและขาย เฟอร์นิเจอร์คืนให้กับเจ้าหนั้นนอกระบบในราคาถูก เพื่อเป็นการใช้หนี้ทำให้ได้กำไรเล็กน้อยไม่เพียงพอต่อการหาเลี้ยงครอบครัว ดังนั้น มุฮัมหมัด ยูนุสจึงตัดสินใจให้คนกลุ่มนี้ยืมเงินส่วนตัวเพื่อใช้หนี้แก่เจ้าหนั้นโดยไม่คิดดอกเบี้ย และหาวิธีที่จะทำให้คนเหล่านี้หลุดพ้นจากหนั้นนอกระบบโดยจะต้องหาธนาคารที่ยอมปล่อยเงินกู้ให้แก่คนจนและคิดดอกเบี้ยในอัตราตลาดและไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันซึ่งในความเป็นจริงพบว่าไม่มีธนาคารใดกล้าทำตามข้อเสนอของมุฮัมหมัด ยูนุส โดยธนาคารให้เหตุผลว่าคนจนมีความเสี่ยงสูงที่จะไม่ชำระหนี้ ในที่สุดมุฮัมหมัด ยูนุสต้องเซ็นสัญญาเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ให้แก่คนจนเหล่านั้น แต่วิธีนี้มุฮัมหมัด ยูนุสตระหนักว่าคนจนจะไม่ได้ได้รับความสะดวก และเกิดความล่าช้า จนกระทั่งในปี ค.ศ. 1977 มุฮัมหมัด ยูนุสตัดสินใจตั้งธนาคารคนจนเพื่อปล่อยกู้ให้แก่ผู้ยากไร้ โดยมีชื่อว่า “ธนาคารกรามีน” ก่อตั้งขึ้นด้วยกฎหมายพิเศษ รัฐบาลบังกลาเทศเป็นผู้ถือหุ้นเริ่มแรกกว่าร้อยละ 60 แต่ค่อยๆ ยอมลดสัดส่วนของตัวเองลงมาให้แก่ลูกหนี้ของธนาคารกรามีน จนเหลือเพียงร้อยละ 5.7 เพราะมุฮัมหมัด ยูนุสเชื่อมั่นว่า ลูกหนี้ที่ชำระคืนเงินกู้ตรงเวลาควรได้รับสิทธิให้เป็นผู้ถือหุ้น ธนาคารกรามีนจะได้เป็น “ธนาคารของคนจน” อย่างแท้จริง ปัจจุบันลูกหนี้ของธนาคารกรามีนถือหุ้นรวมกันร้อยละ 94.3 ปัจจุบันในประเทศบังกลาเทศมีสาขาประมาณ 1,400 แห่งให้บริการครอบคลุมหมู่บ้านมากกว่า 51,000 แห่ง หรือมากกว่า 3 ใน 4 ของหมู่บ้านทั่วประเทศ มีหนี้เสียต่ำกว่า 2 เปอร์เซ็นต์ของสินเชื่อทั้งหมด ซึ่งเป็นระดับที่มาตรฐานสากลถือว่า “ดีมาก” ปี ค.ศ. 1995 ธนาคารกรามีนประสบความสำเร็จในการออกหุ้นกู้เพื่อระดมทุนจากธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ในประเทศบังกลาเทศมาชำระคืนเงินกู้ให้แก่ธนาคารกลาง และใช้เป็นทุนหมุนเวียนของกรามีน



ภาพประกอบ 2 มุฮัมหมัด มุฮัมหมัด ยูนุสได้รับรางวัลโนเบลสาขาสันติภาพ
ที่ไม่ได้มีผลงานด้านการเคลื่อนไหวต่อต้านสงคราม ประจำปี ค.ศ. 2006

ปัจจัยและกระบวนการที่ทำให้ธนาคารกรามีนประสบความสำเร็จมี 3 ประการ ดังนี้

1. เป้าหมายของธนาคารกรามีนคือการนำบริการของสถาบันการเงินไปสู่คนจนโดยเฉพาะผู้หญิงซึ่งมีสัดส่วนเป็น 3 ใน 4 ของประชากร ธนาคารกรามีนมีเป้าหมายสูงสุดคือประโยชน์ทางสังคมสามารถปล่อยสินเชื่อให้คนจนผู้ที่ไม่รู้หนังสือที่อาศัยอยู่ในชนบทห่างไกล ฉะนั้นธนาคารกรามีนจะต้องเสียค่าใช้จ่ายในการกลั่นกรองและติดตามหนี้สิน ตลอดจนความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ จึงทำให้ผลตอบแทนด้านกำไรหรือเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นไม่สูงเท่ากับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ นอกจากนี้ธนาคารกรามีนมีความตั้งใจบริหารกิจการแบบดำเนินธุรกิจจริง ๆ คือมีกระบวนการติดตามลูกหนี้ให้ชำระหนี้ตรงเวลา เพื่อขจัดความคิดของลูกหนี้บางกลุ่มที่เข้าใจว่าเงินกู้เหล่านี้เป็นเงินให้เปล่าไม่จำเป็นต้องใช้คืน ความคิดเช่นนี้ทำให้ลูกหนี้นำเงินกู้ไปใช้จ่ายในการอุปโภคบริโภคเสมือนเป็นเงินของตัวเองโดยไม่นำไปลงทุน เพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่ตนเองและสามารถนำเงินมาชำระดอกเบี้ยและเงินต้นได้ จึงเป็นเหตุผลหลักที่มุฮัมหมัด ยูนุสพยายามกีดกันภาครัฐอย่างต่อเนือง เพื่อป้องกันการเรียกคะแนนนิยมมากกว่าการเห็นประโยชน์ของการเจริญเติบโตของประเทศ

2. การสร้างกระบวนการและกลไกต่าง ๆ ที่เอื้ออำนวยให้คนจนชำระหนี้ ธนาคารกรามีนต้องการทำธุรกิจกับคนจนที่ไม่มีหลักประกัน มุฮัมหมัด ยูนุสต้องคิดกระบวนการและกลไกใหม่ๆ ที่จะช่วยให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ เช่น ระบบอนุมัติเงินกู้แบบกลุ่ม (Solidarity Group) หมายถึง คนจนที่ขอกู้เงินจากธนาคารกรามีนต้องขอกู้เป็นลักษณะแบบจับกลุ่ม และภายในกลุ่มเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ซึ่งกันและกัน ซึ่งวิธีนี้เป็นการใช้แรงกดดันทางสังคมสร้างแรงจูงใจให้ชำระหนี้ตรงเวลา หากในกลุ่มมีผู้

ที่ชำระหนี้ไม่ได้แต่เพื่อนร่วมกลุ่มสามารถทำได้จะทำให้เกิดความอับอาย อีกทั้งผู้นั้นจะได้รับการกดดันหรือได้รับการช่วยเหลือจากเพื่อนร่วมกลุ่มให้ชำระหนี้ให้ได้ อีกทั้งเงินกู้ที่ธนาคารกรามีนปล่อยกู้ในครั้งแรกจะปล่อยกู้ในจำนวนน้อย ลูกหนี้ทุกคนในกลุ่มต้องชำระหนี้ให้ครบจำนวนก่อนที่จะอนุมัติเงินกู้ก่อนต่อไป นอกจากนี้ทำให้มีอัมหมัด ยูนุสออกแบบเงื่อนไขเงินกู้ที่ค่อนข้างยืดหยุ่น เช่น ปล่อยเงินกู้ในจำนวนน้อย เพียงพอที่จะช่วยการยังชีพแต่ไม่มากพอที่จะนำไปใช้จ่ายฟุ่มเฟือย และคิดดอกเบี้ยในอัตราปกติ การบริหารจัดการของธนาคารกรามีนจะส่งพนักงานธนาคารจะไปรับชำระหนี้ถึงที่บ้าน สำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ธนาคารกรามีนจะยอมให้ลูกหนี้ขยายอายุการชำระหนี้ และจะหยุดคิดดอกเบี้ยทันทีที่ยอดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจนเท่ากับยอดเงินต้น ลูกหนี้ที่ชำระคืนเงินกู้ตรงเวลาและมีเงินออมระดับหนึ่ง จะมีสิทธิซื้อหุ้นธนาคารกรามีน วิธีนี้นอกจากเป็นการทำให้ธนาคารกรามีนเป็นธนาคารของคนจน อีกทั้งยังช่วยกระตุ้นให้คนจนมีความกระตือรือร้นที่จะติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารในฐานะเจ้าของ

3. การให้การศึกษาและมอบอำนาจแก่คนจน (Empowerment) หรือเรียกว่าโมเดล

“Trust-Based Banking” ธนาคารที่มีความเชื่อมั่นในศักยภาพของคนจนในฐานะลูกหนี้ ธนาคารกรามีนหาวิธีช่วยผลักดันให้ศักยภาพที่แฝงเร้นอยู่ในตัวลูกหนี้ทุกคนสามารถทำประโยชน์ในชีวิตจริงให้แก่ตนเองได้ ตลอดจนช่วยบรรเทาความเสี่ยงในการดำเนินชีวิต เช่นธนาคารกรามีนให้สินเชื่อการศึกษาสำหรับบุตรหลานของลูกหนี้ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อการประมง สินเชื่อระบบชลประทาน โดยจะบังคับให้ลูกหนี้ออมเงินร้อยละ 5 ของเงินกู้ในบัญชีออมทรัพย์ กองทุนบำนาญ กองทุนประกันชีวิต และกองทุนฉุกเฉิน โดยในมิติด้านการศึกษานี้ธนาคารกรามีนจะช่วยเหลือลูกหนี้ให้พ้นความจนอย่างยั่งยืน โดยให้การศึกษาลูกหนี้เกี่ยวกับทักษะในการบริหารเงินและวินัยในการใช้จ่าย ธนาคารกรามีนยังสนับสนุนให้ลูกหนี้รับเป้าหมายพื้นฐานต่างๆ ด้านสังคม การศึกษา และสุขภาพ มาเป็นเป้าหมายในชีวิตของตน เช่น ให้ลูกหลานทุกคนได้รับการศึกษา ที่อยู่อาศัยมีห้องน้ำที่ถูกละเลยลักษณะ สมาชิกในครอบครัวมีที่นอนสำหรับนอน และมีแหล่งน้ำดื่มที่สะอาด เป้าหมายเหล่านี้ยังเป็น “ดัชนีความจน” ที่มูฮัมหมัด ยูนุสใช้ในการประเมินผลว่า ในแต่ละปีมีลูกหนี้ของธนาคารกรามีนกี่ครัวเรือนที่หลุดพ้นจากความยากจนได้ ปัจจุบันลูกหนี้ประมาณร้อยละ 58 ของธนาคารกรามีนได้หลุดพ้นจากความยากจน การเป็นลูกหนี้ของธนาคารกรามีนจึงมีความหมายมากกว่าการกู้เงินธรรมดา หากเป็นการ “เข้าถึง” ช่องทางและกระบวนการเรียนรู้ต่าง ๆ ที่ช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตเพราะการมีวินัยในการใช้เงินของคนจน

Morduch, Jonathan and Beatriz Armendariz de Aghion ศึกษาความเคลื่อนไหวของการเงินชุมชนโดยพบว่าทำให้กู้ยืมแบบกลุ่มที่เป็นนวัตกรรมสำคัญของการเงินชุมชนที่เป็นผลดีต่อฝ่ายให้กู้ เพราะเป็นการโอนภาระการบริหารสินเชื่อให้แก่ฝ่ายกู้ยืม เช่นการตรวจสอบผู้มาขอกู้เงิน การ

ติดตามตรวจสอบการใช้เงินกู้ยืม และการบังคับใช้สัญญาเป็นผลให้ฝ่ายขอกู้สามารถกู้สินเชื่อได้จากที่ไม่เคยได้รับหรือเคยกู้ด้วยอัตราดอกเบี้ยสูง โดยหลักการกู้แบบกลุ่มเป็นวิธีทำให้เกิดประสิทธิภาพในการจัดสรรสินเชื่อได้ตรงกับผู้ที่ต้องการกู้ ซึ่งสามารถเข้าถึงข้อมูลของผู้กู้ อีกทั้งเป็นการเพิ่มทุนทางสังคมนำความเชื่อใจในสังคมมาแทนหลักทรัพย์ทางการเงิน ส่งผลต่อเนื่องให้เกิดประสิทธิภาพในการจัดสรรสินเชื่อเพิ่มขึ้น แต่วิธีการกู้ยืมแบบกลุ่มจะไม่เหมาะสมกับภูมิภาคที่ประชาชนอาศัยอยู่แบบกระจายตัว เช่นอเมริกาใต้ แอฟริกา เนื่องจากต้องมีต้นทุนในการเดินทางเพื่อมาประชุม เจ้าหน้าที่สินเชื่อไม่คัดลูกค้าเสียออกเพราะเคยเป็นลูกค้าชั้นดีมาก่อน เป็นต้น(เสาวลักษณ์ ตรีภักดิ์กุล.2552 : อ้างอิงจาก Morduch, Jonathan and Beatriz Armendariz de Aghion.2005)

Sheriden Prasso คีชาผลงานของมุฮัมหมัด ยูनुสเรื่อง Social Business Enterprise ในประเด็น Saving The World with A Cup of Yogurt เป็นอีกความสำเร็จหนึ่งที่เป็นผลงานของ มุฮัมหมัด ยูनुส ซึ่งเป็นความคิดที่ต่อจากความสำเร็จของสินเชื่อเพื่อคนจน แต่เป็นแนวธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางใหม่ คือการทำโรงงานผลิตโยเกิร์ต ซึ่งเป็นโรงงานขนาดเล็กใช้วัตถุดิบที่ได้จากนมวัวของลูกค้าสินเชื่อธนาคารกรามีน ที่กู้เงินจากธนาคารกรามีนไปซื้อวัวเพื่อรีดนมส่งโรงงานผลิตแห่งนี้ ในส่วนของผู้อำนวยการคือพ่อค้าแม่ค้าซึ่งเป็นลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรามีน เมื่อได้เป็นโยเกิร์ตที่เป็นสินค้าจะนำไปขายตามบ้าน ที่เป็นลูกค้าของธนาคารกรามีนให้ลูกของตนเองได้รับทั้งสารอาหารและโยเกิร์ตที่จำหน่ายในราคาถูกลงที่พอจะสามารถซื้อได้ ส่วนรายได้ทั้งหมดของโรงงานจะนำกลับไปลงทุนใหม่หลังจาก 3 ปี บริษัทดานอน (Danone) ได้รับเงินทุนจำนวน 500,000 ดอลลาร์คืน โดยด้วยโยเกิร์ตทำมาจากแป้งข้าวโพดซึ่งสามารถย่อยสลายได้ ขั้นตอนการผลิตได้มีการใช้เครื่องกำเนิดไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ และการใช้น้ำฝนในการผลิตทำให้โรงงานโยเกิร์ตแห่งนี้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และ กองทุนเพื่อเด็กแห่งสหประชาชาติ (Unicef) เชื่อว่า โรงงานโยเกิร์ตตามแนวคิดของมุฮัมหมัด ยูनुสนี้ จะเป็นการปฏิบัติบริหารจัดการอาหาร ผ่านการสร้างธุรกิจที่ยั่งยืนตามแนวคิด Social Business Enterprise การรวมผลประโยชน์ของบริษัทเข้ากับการพัฒนาเศรษฐกิจด้วยวิธีการที่ยังไม่เคยมีใครลองทำมาก่อน โดยการให้บริษัทรวมโมเดลธุรกิจที่ไม่แสวงหากำไรไว้ในผลกำไรขาดทุนของบริษัท ซึ่งจะทำให้บริษัทไม่เพียงแต่สามารถสร้างรายได้ ยังทำความดีกลับคืนสู่สังคม HEC School of Management ในกรุงปารีสได้บรรจุวิชาเรียน Social Business Enterprise ในหลักสูตร MBA ได้แนวคิดเปลี่ยนวิธีคิดในโลกธุรกิจซึ่งอาจจะมาแทนที่การบริจาคเงินเพื่อการกุศล ในขณะนี้ทุกคนเริ่มคิดทบทวนเกี่ยวกับเส้นแบ่งระหว่างแรงจูงใจจากผลกำไรสูงสุด กับการทำความดีเพื่อสังคม และมุฮัมหมัด ยูनुสคือผู้นำความคิดนี้โดยยอมรับว่าตนเองเป็นผู้ทำลายวัฒนธรรม แต่วัฒนธรรมไม่ใช่สิ่งที่หยุดนิ่งอยู่กับที่ และหากเรายังคงอยู่กับสิ่งเก่าๆ เราก็จะไม่ก้าวหน้าเช่นเดียวกับหาคมัวแต่ยึดติดกับแนวคิดเดิมๆ

ก็จะย้ายอยู่กับที่ (เสาวนีย์ พิสิฐานุสรณ์. 2550 . ออนไลน์ : อ้างอิงจาก Sheriden Prasso. Fortun. March 2007)

Prof. Dr. Asyraf Wajdi Dusuki ให้ความแตกต่างระหว่างธนาคารพาณิชย์ทั่วไปและสถาบันการเงินชุมชนรายย่อย

ตาราง 2 เปรียบเทียบธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินชุมชนรายย่อย

<u>ธนาคารพาณิชย์ทั่วไป</u>	<u>สถาบันการเงินชุมชนรายย่อย</u>
1.เป็นตัวกลางทางการเงินระหว่างผู้ฝากและนักลงทุนในระบบเศรษฐกิจ	1.เงินทุนจากแหล่งภายนอกให้กับคนยากจน
2.เงินฝากมีรูปแบบเป็นกลุ่มของหนี้สิน	2.มีเงินฝากที่เป็นเงินฝากออมทรัพย์ของลูกค้าเพียงอย่างเดียว
3. ไม่มีคุณสมบัติการเป็นตัวกลางทางสังคม	3. มีคุณสมบัติการเป็นตัวกลางทางสังคม
4.ต้องมีหลักประกันที่เป็นสินทรัพย์เพื่อที่จะได้รับเงิน(กองทุน)หรือกู้	4. ใช้หลักประกันทางสังคมผ่านโครงการสินเชื่อกลุ่ม
5. ลูกค้าน่าจะได้ค่อนข้างรวบ (มีฐานะทางการเงิน)	5.ลูกค้าที่ยากจน (ไม่มีฐานะทางการเงิน)
6.ลูกค้าจะเป็นผู้ไปหาธนาคาร	6.ผู้ให้กู้(สถาบันการเงิน)จะเข้าไปหาลูกค้า
7. วงเงินกู้สูง	7.วงเงินกู้ต่ำ
8.เงินทุนและดอกเบี้ยที่มักจะจ่ายเมื่อครบกำหนดของสัญญา	8.เงินทุนและดอกเบี้ยจะถูกจ่ายตามงวดรายสัปดาห์ / รายเดือนมากกว่ารายปี
9.ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นผู้ชาย	9.ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นผู้หญิง
10.คิดดอกเบี้ยตามตลาด	10.คิดดอกเบี้ยสูง

ที่มา : เอกสารประกอบการสอน Islamic banking system and operations (สัลมาน สะนิ .2011 .อ้างอิงจาก เอกสารประกอบการสอน Islamic banking system and operations. ออนไลน์)

การสำรวจของ (Panel Survey) พบว่าร้อยละ 47 ของครอบครัวยากจนในชนบทซึ่งเป็นครอบครัวที่ครอบครองพื้นที่น้อยกว่าครึ่งเอเคอร์ เป็นผู้ที่ไม่อยู่ในโครงการสินเชื่อขนาดเล็ก ของประเทศบังคลาเทศ ซึ่งสำรวจเพื่อประเมินรูปแบบการกำกับดูแลโดยกลุ่มหรือกิจกรรมแบบรวมกลุ่ม ของสถาบันการเงินฐานรากในประเทศบังคลาเทศ เพื่อค้นหาอุปสรรคสำคัญในการเริ่มต้นประกอบธุรกิจขนาดเล็กและการให้สินเชื่อขนาดเล็ก โดยกลุ่มประชากรที่ใช้ในการศึกษาเป็นประชากรที่สุ่มมาจากเขตกัลชีปู ซาฮาร์ และนารายเณกซ์ ซึ่งอยู่ใกล้กับเมืองดักคา และกลุ่มตัวอย่างคือกลุ่มคนที่ไม่ได้เป็นสมาชิกของสถาบันการเงินฐานรากเป็นผู้ตอบแบบสอบถาม โดยจัดลำดับระดับคะแนน 5 ระดับ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการที่ประชากรแยกตัวออกจากสถาบันการเงินฐานราก มี 2 ปัจจัย คือ การแยกตัวออกเอง และการแยกตัวออกด้วยปัจจัยกดดันทางอ้อมจากสถาบันการเงินฐานราก นอกจากนี้มีปัจจัยอื่นๆ ที่ประชากรกลุ่มตัวอย่างคิดว่าเป็นอุปสรรคสำคัญ ได้แก่ วิธีชำระเงินกู้ที่เข้มงวด ต้นทุนของสินเชื่อที่สูง ระเบียบที่เข้มงวด โอกาสในการใช้เงินกู้ ความเสี่ยงของเงินกู้ และข้อจำกัดทางศาสนา ผลการวิเคราะห์ถดถอย พบว่า วิธีการชำระเงินคืน โอกาสในการใช้เงินกู้ และข้อจำกัดทางศาสนาเป็นตัวแปรสำคัญที่ทำให้ประชากรที่ยากจนในพื้นที่ชนบทของประเทศบังคลาเทศไม่มีส่วนร่วมในโครงการสินเชื่อขนาดเล็ก ดังนั้น การศึกษาครั้งนี้จึงมีข้อสรุปสอดคล้องกับที่ผู้ศึกษาไว้ คือ การให้สินเชื่อขนาดเล็ก ไม่ใช่วิธีในการแก้ปัญหาคความยากจน (Mohammad A. Ashraf and Sarker Rafij Ahmed Ratan. กันยายน – ธันวาคม 2009. วารสารมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ หน้า 38 – 51)

ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยแสดงการเปรียบเทียบวัตถุประสงค์การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์และองค์กรการเงินชุมชนที่มีลักษณะการดำเนินงานดังนี้

ตาราง 3 การเปรียบเทียบวัตถุประสงค์การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์และองค์การการเงินชุมชน

สหกรณ์ออมทรัพย์	องค์การการเงินชุมชน
1. องค์กรไม่มุ่งค้ากำไร และไม่ใช่องค์กรการกุศลมีวัตถุประสงค์จะสร้างแหล่งให้บริการทางการเงินและอื่นๆ	1. ใช้ธรรมชาติในการนำเงิน เพื่อให้เงินเป็นทางผ่านที่จะให้เกิดการประสานกลุ่มคนรวมกัน เพื่อสร้างท้องถิ่นที่เข้มแข็งและยั่งยืน
2. รับฝากเงินจากสมาชิก	2. รับฝากเงินจากสมาชิก
3. ให้สมาชิกกู้เงินตามความจำเป็นหรือมีประโยชน์	3. ปลดปล่อยสินเชื่อให้แก่สมาชิกและต้องใช้คืนเพื่อสามารถเอื้อต่อสมาชิกคนอื่นได้
4. กู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นทุนดำเนินงานสหกรณ์	4. การตั้งกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์ขึ้นมาเพื่อเป็นกองทุนที่เข้าไปสนับสนุนให้ครอบครัวอบอุ่นให้สิ่งแวดล้อมดีขึ้นให้สังคมรักใคร่สามัคคีเอื้ออาทรต่อกันมากขึ้น และเป็นแหล่งเงินทุนในการประกอบอาชีพ
5. จัดสรรสวัสดิการหรือการให้การสงเคราะห์แก่สมาชิกและครอบครัว	5. จัดสรรสวัสดิการ เกิดแก่เจ็บตายเพื่อเป็นหลักประกันในชีวิตให้แก่สมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์	องค์การการเงินชุมชน
6. ให้สมาชิกแก้ปัญหาเศรษฐกิจและสังคมร่วมกัน	6. ให้มีกิจกรรมในชุมชนร่วมกันและให้สมาชิกที่เดือดร้อนมากหรือเดือดร้อนน้อยจะได้ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน
7. ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ โดยช่วยให้ประหยัดรายจ่ายของตนไว้ร่วมกันในทางที่มั่นคง และได้รับประโยชน์ตามควร	7. ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการประหยัดอดออม
8. ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการดำเนินงานของสหกรณ์ด้วยตนเองตามหลักประชาธิปไตยและหลักการสหกรณ์	
9. จัดให้มีการคุ้มครองการออมทรัพย์และคุ้มครองเงินกู้ของสมาชิก	

จากตารางข้างต้น ผู้วิจัยสรุปได้ว่าวัตถุประสงค์การดำเนินงานขององค์การการเงินชุมชนมีลักษณะเดียวกันกับการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ ดังนั้นผู้วิจัยจะใช้วิธีการศึกษาความมั่นคงทางการเงินขององค์การชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช โดยวิธีการศึกษาเป็นวิธีเดียวกันกับการศึกษาความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นแนวทางในการศึกษา

3. ความมั่นคงทางการเงิน

Jean Murray ให้ความหมายของความมั่นคงทางการเงินคือความสามารถของกิจการที่มีสินทรัพย์เพียงพอต่อการชำระหนี้สิน บ่อยครั้งที่ความมั่นคงทางการเงินมีความสับสนกับหนี้สิน แต่ในความเป็นจริงนั้นไม่เหมือนกัน ความมั่นคงทางการเงินสามารถทดสอบได้จากการคำนวณอัตราส่วนการทดสอบสภาพคล่อง โดยการนำผลรวมของสินทรัพย์หารด้วยผลรวมของหนี้สิน มีสินทรัพย์เพียงพอต่อการชำระหนี้สิน กิจการควรจะมียัตราส่วนอยู่ในระดับ 2:1 หมายถึง มีสินทรัพย์เป็น 2 เท่าของหนี้สิน อัตราส่วนนี้สามารถพิจารณาได้ว่ายังมีเงินเหลือจากการขายสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้สินของกิจการ

Harold Averkamp ให้ความหมายของความมั่นคงทางการเงิน สิ่งที่บริษัทสามารถจ่ายเงินเพื่อชำระหนี้สินเมื่อครบกำหนดสัญญา และบริษัทสามารถดำเนินกิจการได้อย่างต่อเนื่อง บางคนมองว่าบริษัทสามารถอยู่ได้ด้วยการค้ำเงินว่าบริษัทมีเงินทุนเพียงพอหรือไม่ เป็นมติที่ประชุมว่าบริษัทมีเงินทุนเพียงพอต่อการชำระหนี้สิน บริษัทมีสินทรัพย์มากกว่าหนี้สิน ในอัตราส่วนที่มากกว่า 1:1 คำจำกัดความของความมั่นคงทางการเงินมีหลากหลายในแต่ละประเทศหรือแต่ละบุคคล ซึ่งควรจะศึกษากฎหมายของแต่ละประเทศเพื่อสามารถใช้ให้เหมาะสมต่อไป

ภาณุพงศ์ นิธิประภา และ อัจฉนา วัฒนานุกิจ (2530: 3-1 3-47) ศึกษาตัวแปรที่แสดงลักษณะสำคัญของฐานะทางการเงินแบ่งเป็น 3 ประเภทคือ

1. สภาพคล่อง (Liquidity) การวิเคราะห์สภาพคล่องจากการจัดสรรงบสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นอัตราส่วนที่แสดงสินทรัพย์ที่ชำระหนี้ได้เร็วที่สุด เพราะมีสินทรัพย์เช่นนี้อยู่ในมือมากก็พร้อมที่จะมีให้ผู้มาถอนเงินฝากเมื่อใดก็ได้ โดยไม่ต้องเรียกเงินกู้คืน อัตราส่วนที่ใช้ในการวิเคราะห์ได้แก่ อัตราส่วนทางสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากเงินให้กู้สุทธิต่อเงินฝาก เป็นต้น คาดว่า มีฐานะการเงินไม่มั่นคงก็ต่อเมื่ออัตราส่วนเหล่านี้ค่อนข้างต่ำ ซึ่งอาจจะทำให้ไม่สามารถจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

2. ความมั่นคงทางการเงิน (Solvency) เป็นจัดสรรรวมสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารเพื่อดูว่ามีเงินทุนเพียงพอหรือไม่ คือ มีหนี้เป็นกี่เท่าของทุนทำการ หรือดูอัตราส่วนการหดตัวของสินทรัพย์เสี่ยง หรืออัตราส่วนที่กู้ยืมมาต่อเงินทุน เป็นต้น อัตราส่วนที่นำมาพิจารณาได้แก่ เงินให้กู้สุทธิ (Net loan) ต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity) สินทรัพย์รวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เงินกู้ยืมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หากส่วนของผู้ถือหุ้นมีมากพอก็มีฐานะค่อนข้างมั่นคงในการรองรับความสูญเสียที่เกิดจากหนี้สูญและการบริหารงานผิดพลาด ดังนั้นโอกาสที่ปัญหาจะทวีความรุนแรงก็ไม่มาก และถ้าจำเป็นต้องเลิกกิจการก็ยังคงมีเงินทุนที่จ่ายเงินแก่เจ้าหนี้ได้

3. ความสามารถในการทำกำไร (Profitability) เป็นการวิเคราะห์จากบัญชีกำไรขาดทุน โดยดูจากรายได้ที่ได้จากการดำเนินการเพื่อดูว่า การทำกำไรมีมากน้อยเพียงไรเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ อัตราส่วนที่นำมาพิจารณาได้แก่ รายได้จากดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์ที่หากำไร รายรับรวมต่อสินทรัพย์รวม ดอกเบี้ยจ่ายต่อสินทรัพย์รวม รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์รวม เป็นต้น (ยกเว้นดอกเบี้ยจ่ายต่อสินทรัพย์รวม) น่าจะสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารและจัดการ และนอกจากนั้นกำไรที่สะสมมากขึ้นยังสามารถจะรองรับความสูญเสียที่เกิดจากหนี้สูญและการจัดการที่ผิดพลาด

ดังนั้นจึงสรุปได้ว่าความมั่นคงทางการเงิน หมายถึง การบริหารสภาวะทางการเงินโดยกิจการมีสินทรัพย์เพียงพอต่อการชำระหนี้ที่เกิดขึ้น มีผลกำไรเพิ่มสูงขึ้นอย่างสม่ำเสมอ และมีหนี้สินที่ลดน้อยลงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะทำให้กิจการสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

สุดา เจริญพงศ์ไพบูลย์ และ สาโรช อังสุมาลิน (2537: หน้า 57-75) ศึกษาหาความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินมีดังนี้

การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน

การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินสามารถพิจารณาได้จาก 3 อัตราส่วน ดังนี้

3.1 อัตราส่วนที่ใช้วัดสภาพคล่อง

3.1.1 เงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก สามารถหาได้โดยวิธี

เงินให้กู้ / เงินรับฝาก

หากค่าที่ได้มีค่าน้อยกว่า Mean + 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.1.2 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก สามารถหาได้โดยวิธี

สินทรัพย์สภาพคล่อง / เงินรับฝาก

หากค่าที่ได้มีค่ามากกว่า Mean - 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.2 อัตราส่วนที่ใช้วัดความพอเพียงของเงินทุนส่วนของสหกรณ์ สามารถหาได้โดยวิธี

3.2.1 หนี้สินต่อทุน สามารถหาได้โดยวิธี

หนี้สิน / ทุน

หากค่าที่ได้มีค่าน้อยกว่า Mean + 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.2.2 ทุนต่อสินทรัพย์ สามารถหาได้โดยวิธี

ทุน / สินทรัพย์

หากค่าที่ได้มีค่ามากกว่า Mean - 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.2.3 เงินให้กู้ต่อทุน สามารถหาได้โดยวิธี

เงินให้กู้ / ทุน

หากค่าที่ได้มีค่าน้อยกว่า Mean + 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.3 อัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการทำกำไร

3.3.1 กำไรสุทธิต่อรายได้ทั้งหมด สามารถหาได้โดยวิธี

กำไรสุทธิ / รายได้ทั้งหมด

หากค่าที่ได้มีค่ามากกว่า Mean - 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.3.2 กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด สามารถหาได้โดยวิธี

กำไรสุทธิ / สินทรัพย์ทั้งหมด

หากค่าที่ได้มีค่ามากกว่า Mean - 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.3.3 กำไรสุทธิต่อทุน สามารถหาได้โดยวิธี

หากค่าที่ได้มีค่ามากกว่า Mean - 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.3.4 gap ต่อสินทรัพย์ทั้งหมด สามารถหาได้โดยวิธี

gap / สินทรัพย์ทั้งหมด

หากค่าที่ได้มีค่ามากกว่า Mean - 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินแต่ละตัวที่คำนวณได้จะนำไปเปรียบเทียบกับค่า Mean + 1 S.D. หรือ Mean - 1 S.D. ตามแต่กรณี หากค่าอัตราส่วนทางการเงินแต่ละอัตราส่วนของสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งใดมีค่ามากกว่า (น้อยกว่า) ค่า Mean + 1 S.D. (Mean - 1 S.D.) แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งนั้นเมื่อพิจารณาเฉพาะอัตราส่วนทางการเงินนั้นไม่มั่นคงทางการเงิน หลักเกณฑ์เปรียบเทียบค่าอัตราส่วนทางการเงินแต่ละตัวกับค่า Mean + 1 S.D. หรือ Mean - 1 S.D. แสดงได้ดังนี้

ผลที่ได้มาจะพิจารณาภาพรวมเพื่อให้ทราบว่า โดยสรุปแล้วสหกรณ์ออมทรัพย์มีความมั่นคงทางการเงินหรือไม่ โดยถือหลักเกณฑ์ถ้าอัตราส่วนทางการเงินของมีค่าแสดงความไม่มั่นคงทางการเงิน (-) ตั้งแต่ 5 อัตราส่วนขึ้นไป ของอัตราส่วนจำนวน 9 อัตราส่วน แสดงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์นั้นไม่มีความมั่นคงทางการเงิน ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์คือมีค่าอัตราส่วน (-) น้อยกว่า 5 อัตราส่วน แสดงว่าองค์กรการเงินชุมชนนั้นมีความมั่นคงทางการเงิน

4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สาวิตรี ศรีปาน (2552) ศึกษากระบวนการเสริมสร้างความเข้มแข็งของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์ บ้านวังขุนเงิน ตำบลแม่แฝกใหม่ อำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่ เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยการสัมภาษณ์และการสังเกตแหล่งข้อมูลผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยที่ช่วยเสริมสร้างความเข้มแข็งของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์ ปัจจัยภายในชุมชน คือ ผู้นำ การบริหารจัดการของกลุ่ม กระบวนการส่งเสริม คุณธรรม ปัจจัยภายนอกชุมชน คือ เครือข่าย ตัวแบบ มีการเรียนรู้จากการศึกษาดูงานจากกลุ่มที่ประสบความสำเร็จ หน่วยงาน/องค์กรจากภาครัฐและเอกชน

สมศักดิ์ อยู่รอด (2546) สำนวณคุณภาพชีวิตของสมาชิกกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์ : กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์วัดแสง ตำบลแสง อำเภอมะนัง จังหวัดจันทบุรี วิธีการวิจัยใช้แบบสอบถามและการสัมภาษณ์ ผลการวิจัยพบว่า สมาชิกกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์วัดแสงส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุระหว่าง 25-39 ปี มีการศึกษาระดับประถมศึกษา สมาชิกกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์วัดแสงยังขาดความรู้ความเข้าใจในการดำเนินงานของกลุ่มในด้านคุณสมบัติการเป็นสมาชิก บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและเงื่อนไขการฝากเงินประจำเดือน คุณภาพชีวิตโดยรวมของสมาชิกอยู่ในระดับสูง ทั้งด้านสุขภาพร่างกาย จิตใจ ความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน สมาชิกยึดแนวทางการดำรงชีวิตแบบ "เศรษฐกิจแบบพอเพียง" แต่มีสมาชิกบางส่วนที่มีพฤติกรรมสุขภาพไม่เหมาะสม เช่น สูบบุหรี่ และดื่มสุราตลอดจนไม่ให้ความสำคัญต่อการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

ยุทธชัย สกุลพฤทธิ (2552) การเป็นสมาชิกของสถาบันการเงินชุมชน : กรณีศึกษาสถาบันการเงินชุมชน ตำบลบางระกำ อำเภอบางเลน จังหวัดนครปฐม วิธีการศึกษาใช้แบบสอบถามและสถิติใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการทดสอบความสัมพันธ์ด้วยสถิติค่าไคสแควร์ และการวิเคราะห์เชิงเนื้อหา ผลการศึกษพบว่า ผู้ที่เป็นสมาชิกมีความเข้าใจในหลักการสถาบันการเงินชุมชนอยู่ในระดับปานกลาง ความเชื่อมั่นต่อคณะกรรมการบริหารสถาบันการเงินชุมชนอยู่ในระดับมาก การสนับสนุนจากคณะกรรมการสถาบันการเงินชุมชนอยู่ในระดับปานกลาง การรับรู้ประโยชน์ที่ได้รับจากการเป็นสมาชิกสถาบันอยู่ในระดับมาก ปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ ความเข้าใจในหลักการสถาบันการเงินชุมชน ความเชื่อมั่นต่อคณะกรรมการบริหารสถาบันการเงินชุมชน การสนับสนุนจากเพื่อนบ้าน การสนับสนุนจากคณะกรรมการสถาบันการเงินชุมชน การสนับสนุนจากหน่วยงานภาครัฐ และการรับรู้ประโยชน์ที่ได้รับจากการเป็นสมาชิกมีความสัมพันธ์กับการเป็นสมาชิกสถาบันการเงินชุมชนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

อรรณพ สุทธิพิทักษ์ (2548) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการบริหารจัดการเชิงกลยุทธ์ของกลุ่มสัจจะออมทรัพย์ในจังหวัดสงขลาและจังหวัดนครศรีธรรมราช ใช้วิธีการวิเคราะห์ตามหลักการ SWOT ร่วมกับการสัมภาษณ์ ผลการศึกษพบว่าปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการบริหารจัดการกลุ่มสัจจะออมทรัพย์ในสงขลาและกลุ่มสัจจะออมทรัพย์นครศรีธรรมราชมีลักษณะเหมือนกัน คือ ภาวะความเป็นผู้นำของประธานกลุ่มต้องเป็นที่นับถือของชาวบ้านในชุมชน วิธีบริหารกลุ่ม เน้นความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และบริหารให้มีกำไรสามารถจ่ายเงินปันผลได้อย่างต่อเนื่อง การสร้างความพึงพอใจทำให้สมาชิกมีความผูกพันกับกลุ่มค้ำึงถึงชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกลุ่มการบริหารวิเคราะห์จุดแข็ง/จุดอ่อน โอกาส/อุปสรรคของการบริหารจัดการกลุ่มสัจจะออมทรัพย์สงขลาและนครศรีธรรมราชเหมือนกันคือจุดแข็งของกลุ่มได้แก่ความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใสในการบริหารจัดการของประธานและกรรมการบริหารกลุ่มจนทำให้สมาชิกมีความเชื่อมั่นเชื่อถือ ไม่พบจุดอ่อนในการ

บริหารจัดการด้านการกำหนดกลยุทธ์เพราะสมาชิกให้ความเชื่อถือเชื่อมั่นโดยเฉพาะการบริหารที่สามารถสร้างกำไรและจ่ายเงินปันผลได้อย่างต่อเนื่องทุกปี โอกาสของกลุ่มวัฒนธรรม ประเพณี เศรษฐกิจ กฎหมาย การปกครองหรือการเมืองไม่เป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างโอกาสที่จะทำให้กลุ่ม สักจะออกมาทรัพยากรประสบความสำเร็จในการบริหารจัดการ อุปสรรคของกลุ่มวัฒนธรรม ประเพณี เศรษฐกิจ กฎหมาย การเมืองการปกครองไม่ได้เป็นอุปสรรคหรือส่งผลที่จะทำให้กิจกรรมของกลุ่ม สักจะสะสมทรัพยากรต้องล่มสลาย

อรรถยาลักษณ์ นิกรพันธุ์ (2545) วิเคราะห์ประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิต ยูเนียนรวมใจ จำกัด อำเภอ จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2538-2543 การวิเคราะห์สภาพปัญหาและ อุปสรรคของการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด โดยเปรียบเทียบอัตราส่วน ทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์รายงานไว้อัตราส่วน ทางการเงินผลการศึกษาพบว่า การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงิน พบว่า โดยเฉลี่ย ประสิทธิภาพในการบริหารงานเป็นที่น่าพอใจ มีค่าอัตราส่วนที่วิเคราะห์สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ยกเว้น อัตราส่วนกำไรสุทธิที่ต่ำกว่าเกณฑ์

นิตยาภรณ์ วรรณะศักดิ์ (2541) ศึกษาการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนช้างเผือก จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2536 – 2540 การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารเงินโดย วิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์โดยใช้อัตราส่วนทางการเงินและเปรียบเทียบกับอัตราส่วน ทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ผลการศึกษาพบว่าประสิทธิภาพใน การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนช้างเผือก มีสภาพคล่องสินทรัพย์หมุนเวียนส่วนใหญ่เป็น ลูกหนี้เงินกู้ เงินสด และเงินฝากธนาคาร การวิเคราะห์การวางแผนทางการเงินล่วงหน้าจากการ วางแผนทางการเงินมีสภาพคล่องในเกณฑ์มาตรฐาน โดยใช้ตราส่วนทางการเงินวิเคราะห์ 4 ด้าน อัตราส่วนวิเคราะห์ความคล่องตัว อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการก่อหนี้ อัตราส่วนวิเคราะห์ ความสามารถในการใช้สินทรัพย์ แต่อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรผลการวิเคราะห์ วางแผนล่วงหน้ายังต่ำกว่ามาตรฐานแต่ถือว่าพอใช้

สุนิศา ยิ่งศิริอำนวย (2543) ศึกษากระบวนการบัญชีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด โดยศึกษากระบวนการบัญชีที่ใช้อยู่ในปัจจุบันเพื่อค้นหาปัญหาและเสนอแนวทางแก้ไขปัญหของ ระบบบัญชีสอบถามโดยการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่สหกรณ์ พนักงานบัญชี เภรบุญญิก คณะกรรมการ ดำเนินการและสังเกตวิธีการปฏิบัติงาน ผลการศึกษาพบว่า สหกรณ์มีการใช้เอกสารประกอบการ บันทึกรายการตามหลักกรมตรวจบัญชีสหกรณ์แต่เอกสารบางชนิดไม่เหมาะสม ไม่ได้จัดให้มีสมุด รายวันทั่วไปและไม่ผ่านรายการไปยังบัญชีแยกประเภททำให้ไม่ทราบถึงความเคลื่อนไหวของรายการ บัญชีต่างๆ และเกิดปัญหาการตรวจสอบความถูกต้องของยอดคงเหลือของรายการบัญชีต่างๆ ที่

ปรากฏในงบการเงิน สหกรณ์มีการจัดทำรายงานการเงินทั้งประจำเดือนและประจำปี พบว่าทำได้แต่เกิดความล่าช้าในการจัดทำและมีความผิดพลาดในบางครั้ง เนื่องจากพนักงานบัญชีไม่ได้จบการศึกษาสาขาบัญชีและไม่ได้เป็นพนักงานประจำของสหกรณ์ และสหกรณ์มีปัญหากับการแบ่งแยกหน้าที่ไม่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เป็นช่องทางเปิดโอกาสให้มีการทุจริตได้ การกำหนดโครงสร้างการบริหารงานของคณะกรรมการไม่เหมาะสม ซึ่งอาจเกิดปัญหากับการให้ความร่วมมือในการตรวจสอบ

เรณู ศุภรัฐปรีชา (2543) ศึกษาการประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนริมแอมอน จำกัด อำเภอสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลจากรายงานกิจการประจำปี และรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี ของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนริมแอมอน จำกัด ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2538 – 2542 ผลการศึกษาพบว่า สมาชิกส่วนใหญ่จะออมเงินไว้กับสหกรณ์มากกว่าออมไว้กับสถาบันการเงิน เพราะหากมีปัญหาทางการเงินสามารถกู้ยืมได้สะดวกและเสียดอกเบี้ยในอัตราต่ำกว่าท้องตลาด การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ พบว่าอัตราส่วนทุนดำเนินงาน อัตราส่วนทดสอบสภาพคล่องและอัตราส่วนผลตอบแทนต่อเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น มีอัตราเฉลี่ยใกล้เคียงกับเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ อัตราส่วนหนี้สิน อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ทั้งหมด อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อรายได้และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ยังไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

กษิด์เดช แม่นปิ่น (2544) วิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์การเกษตรทั่วไปในเขตภาคกลาง ปี พ.ศ. 2541-2543 เป็นการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสหกรณ์การเกษตรทั่วไปในเขตภาคกลางช่วงปี พ.ศ. 2541-2543 อันประกอบด้วยงบดุล และงบกำไรขาดทุน ใช้อัตราส่วนทางการเงินทั้ง 4 ด้าน ได้แก่ การเจริญเติบโตของ 1. สหกรณ์การเกษตรทั่วไปขนาดใหญ่พิเศษ ด้านสภาพคล่อง ด้านสัดส่วนเงินทุน ด้านกิจกรรมและด้านความสามารถในการทำกำไรอยู่ในเกณฑ์ปรับปรุง ด้านอัตราการเจริญเติบโตในส่วนกำไรและรายได้ยังต้องอาศัยการพัฒนาอีกระยะส่วนการเจริญเติบโตของสินทรัพย์มีการพัฒนาเป็นที่น่าพอใจ 2. สหกรณ์การเกษตรทั่วไปขนาดใหญ่ ด้านสภาพคล่องและด้านความสามารถในการทำกำไรอยู่ในเกณฑ์ปรับปรุง ด้านสัดส่วนเงินทุนและด้านกิจกรรมอยู่ในเกณฑ์ไม่แน่นอน ด้านอัตราการเจริญเติบโตส่วนกำไรรายได้ยังคงต้องอาศัยการพัฒนาอีกขั้นระยะส่วนการเจริญเติบโตของสินทรัพย์มีการพัฒนาเป็นที่น่าพอใจ 3. สหกรณ์การเกษตรทั่วไปขนาดกลางได้แก่ด้านสภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ปรับปรุง ด้านสัดส่วนเงินทุนอยู่ในเกณฑ์ไม่แน่นอน ด้านกิจกรรมอยู่ในเกณฑ์พอใช้ ด้านความสามารถในการทำกำไรอยู่ในเกณฑ์ไม่แน่นอน ด้านอัตราการเจริญเติบโตในส่วนกำไรและสินทรัพย์มีการพัฒนาเป็นที่น่าพอใจในส่วนของรายได้ยังคงต้องอาศัยการพัฒนาอีกระยะ

พุลศักดิ์ วรรณ (2544)วิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครูฝางพัฒนา จำกัด อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ในทางบัญชี 2536 – 2541 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์โดยเปรียบเทียบกับอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วไปตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์รายงานไว้ ผลการศึกษาพบว่า การวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการบริหารการเงินโดยเฉลี่ยมีประสิทธิภาพในการบริหารงานเป็นที่น่าสนใจ มีค่าอัตราส่วนที่วิเคราะห์สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐาน ยกเว้นอัตราส่วนกำไรสุทธิต่ำกว่าเกณฑ์



บทที่ 3

วิธีการดำเนินการวิจัย

การศึกษาค้นคว้าความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช ผู้วิจัยดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

1. ข้อมูลและแหล่งข้อมูล
2. เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล
3. การรวบรวมข้อมูล
4. การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ข้อมูลและแหล่งข้อมูล

ข้อมูลสำหรับการวิจัยครั้งนี้ เป็นข้อมูลทุติยภูมิ ประกอบด้วย ข้อมูลรายงานการเงิน งบดุล งบกำไรขาดทุน และงบจัดสรร และวารสารประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2555 โดยมีแหล่งข้อมูลมาจากองค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

2. เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เป็นข้อมูลปฐมภูมิและทุติยภูมิ กล่าวคือ ข้อมูลปฐมภูมิใช้การสัมภาษณ์แบบไม่เป็นทางการกับผู้ให้ข้อมูลหลัก ส่วนข้อมูลทุติยภูมิใช้ข้อมูลงบการเงินเป็นรายปี โดยแบ่งเป็น 2 ช่วง คือ ปี 2543 – 2546 และ ปี 2552 – 2554 รวมเป็นระยะเวลา 7 ปี เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลการวิจัยครั้งนี้ คือ งบการเงิน ได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน และงบจัดสรร

3. การรวบรวมข้อมูล

1. ในการศึกษาครั้งนี้ใช้ปฐมภูมิที่เกิดจากการสัมภาษณ์อย่างไม่เป็นทางการเพื่อสังเคราะห์กลไกการบริหารจัดการสวัสดิการชุมชนของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง และข้อมูลทุติยภูมิ โดยผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาด้วยตนเอง โดยจัดเก็บข้อมูลจากงบการเงิน อันได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน และงบจัดสรร โดยแบ่งเป็น 2 ช่วง ตั้งแต่ปี 2543 – 2546 และ ปี 2552 – 2554 รวมเป็นระยะเวลา 7 ปี

2. ระยะเวลาการเก็บข้อมูล ผู้วิจัยเข้าร่วมสังเกตการณ์ของสมาชิกกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช ในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2555 เพื่อการจดบันทึกเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจากการทำงานของคณะกรรมการฯ ในวันที่มีการประชุมคณะกรรมการคือ

วันที่ 25 มีนาคม พ.ศ. 2555 เวลา 11.00 – 14.00 น. ทำการกลุ่ม

เวลา 14.30 – 15.00 น. ปล่อยเงินกู้

วันที่ 26 มีนาคม พ.ศ. 2555 เวลา 9.00 – 15.00 น. ประชุมคณะกรรมการ / สรุปบัญชี

รายเดือน

3. ขั้นตอนในการจัดเก็บข้อมูล

3.1 ศึกษาเอกสาร งานวิจัย แนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง โดยมีประเด็นการศึกษา ได้แก่ วิวัฒนาการการพัฒนาของกลุ่ม การบริหารจัดการกลุ่ม

3.2 ขออนุญาตหน่วยงานที่เก็บข้อมูล คือ กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช โดยจัดทำหนังสือจากสำนักวิชาเศรษฐศาสตร์และนโยบายสาธารณะ เพื่อขอเก็บข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย

3.3 สังเกตการดำเนินงานของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง และสัมภาษณ์อย่างไม่เป็นทางการกับผู้เกี่ยวข้องได้แก่ ที่ปรึกษากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง และคณะกรรมการกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง

3.4 บันทึกข้อมูลด้วยการถ่ายภาพการเงิน ได้แก่ งบดุล งบกำไรขาดทุน และงบจัดสรร ตั้งแต่ ปี 2543 – 2546 และปี 2552 – 2553

3.5 ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล และประมวลผลข้อมูลเพื่อให้พร้อมหรือให้เหมาะสมเพื่อนำไปวิเคราะห์

4. การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยได้จัดระบบข้อมูลกระทำโดยการพรรณนา เพื่อแสดงถึงกลไกการบริหารจัดการของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง และประมวลผลข้อมูลความมั่นคงทางการเงิน ได้แก่ งบดุล และงบกำไรขาดทุนในปี พ.ศ 2543 – 2546 และปี พ.ศ. 2552 - 2554 เพื่อให้พร้อมและเหมาะสมกับวิธีการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ซึ่งการวิเคราะห์ข้อมูลดำเนินการโดยการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราชโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน

การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินสามารถพิจารณาได้จาก 3 อัตราส่วน ดังนี้

3.1 อัตราส่วนที่ใช้วัดสภาพคล่อง

3.1.1 เงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก สามารถหาได้โดยวิธี

เงินให้กู้ / เงินรับฝาก

หากค่าที่ได้มีค่าน้อยกว่า Mean + 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.1.2 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก สามารถหาได้โดยวิธี

สินทรัพย์สภาพคล่อง / เงินรับฝาก

หากค่าที่ได้มีค่ามากกว่า Mean - 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.2 อัตราส่วนที่ใช้วัดความพอเพียงของเงินทุนส่วนของสหกรณ์ สามารถหาได้โดยวิธี

3.2.1 หนี้สินต่อทุน สามารถหาได้โดยวิธี

หนี้สิน / ทุน

หากค่าที่ได้มีค่าน้อยกว่า Mean + 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.2.2 ทุนต่อสินทรัพย์ สามารถหาได้โดยวิธี

ทุน / สินทรัพย์

หากค่าที่ได้มีค่ามากกว่า Mean - 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.2.3 เงินให้กู้ต่อทุน สามารถหาได้โดยวิธี

เงินให้กู้ / ทุน

หากค่าที่ได้มีค่าน้อยกว่า Mean + 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.3 อัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการทำกำไร

3.3.1 กำไรสุทธิต่อรายได้ทั้งหมด สามารถหาได้โดยวิธี

กำไรสุทธิ / รายได้ทั้งหมด

หากค่าที่ได้มีค่ามากกว่า Mean - 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.3.2 กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด สามารถหาได้โดยวิธี

กำไรสุทธิ / สินทรัพย์ทั้งหมด

หากค่าที่ได้มีค่ามากกว่า Mean - 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.3.3 กำไรสุทธิต่อทุน สามารถหาได้โดยวิธี

หากค่าที่ได้มีค่ามากกว่า Mean - 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

3.3.4 gap ต่อสินทรัพย์ทั้งหมด สามารถหาได้โดยวิธี

Gap / สินทรัพย์ทั้งหมด

หากค่าที่ได้มีค่ามากกว่า Mean - 1 S.D แสดงว่าอัตราส่วนนี้มีความมั่นคงทางการเงิน

ผลลัพธ์ที่ได้มาจะพิจารณาภาพรวมเพื่อให้ทราบว่า โดยสรุปแล้วองค์กรการเงินชุมชนกลุ่ม
นี้จะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดปายาง จังหวัดนครศรีธรรมราชมีความมั่นคง
ทางการเงินหรือไม่ โดยถือหลักเกณฑ์ถ้าอัตราส่วนทางการเงินเป็นไปตามหลักเกณฑ์ตั้งแต่ 5
อัตราส่วน แสดงว่าองค์กรการเงินชุมชนนั้นมีความมั่นคงทางการเงิน



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผลการวิเคราะห์การศึกษาความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราชทั้งนี้ ผู้วิจัยนำเสนอผลตามความมุ่งหมายของการวิจัยดังนี้

1. เพื่อศึกษาลักษณะโดยทั่วไปขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช
2. เพื่อศึกษาความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

1. ลักษณะโดยทั่วไปขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

ผู้วิจัยทำการศึกษาลักษณะโดยทั่วไปขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช ดังต่อไปนี้

- 1.1 วัดอุประสงค์การดำเนินงานขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช
- 1.2 กิจกรรมขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช
- 1.3 การเรียนรู้ในกระบวนการต่างๆ ขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

1.1 วัดอุประสงค์การดำเนินงานขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

มีวัตถุประสงค์เพื่อการพัฒนาคน โดยให้คนมารวมกันและกำหนดกฎกติกาให้ปฏิบัติซึ่งมีลักษณะการนำเอาศีลให้สมาชิกปฏิบัติ โดยให้สมาชิกมีสัจจะต่อตนเองในการสะสมทรัพย์ และใช้เงินเป็นเครื่องมือในการพัฒนาคนโดยการให้หลักธรรมนำคน พร้อมกับการจัดสรรสวัสดิการให้แก่สมาชิกให้ครบวงจรชีวิตของสมาชิก คือ เกิด แก่ เจ็บ และตาย ทั้งนี้ วัดป่ายางได้นำหลักธรรมตามแนวพราวาสธรรม 4 ประการ คือ

1. สัจจะ ให้สมาชิกมีความจริงใจ จริงจังต่อกัน
2. ทมะ ให้สมาชิกได้ข่มใจเพื่อตัวเองด้วยการออม และการสะสม

3. ชันติ ให้สมาชิกมีความอดทน อดกลั้นในการทำความคิด สละความชั่วร้าย
 4. จาคะ ให้สมาชิกเกิดการเอื้ออาทรซึ่งกันและกัน ช่วยกันสะสมบุญวาสนา เวลา เกิด แก่ เจ็บ และตายจะได้ครบวงจรชีวิตของทุกคน (พระสุวรณ์ คเวสโก. มีนาคม 2555. การสัมภาษณ์)
- โดยปัจจุบันกลุ่มสัจจะสมถ์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง มีจำนวนสมาชิก ดังนี้

ตาราง 4 จำนวนสมาชิกขององค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสมถ์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง ปี พ.ศ. 2543 – 2546 และปี พ.ศ. 2552 2554

ช่วงที่	ปี	จำนวนสมาชิก / คน
1	2543	411
	2544	450
	2545	500
	2546	500
2	2552	1,110
	2553	1,112
	2554	1,111

ที่มา: จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการองค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสมถ์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง

หมายเหตุ รุ่นที่ 1 หมายถึง สมาชิกที่สมัครเข้าองค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสมถ์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายางในปี พ.ศ 2542 และ 2543

 รุ่นที่ 2 หมายถึง สมาชิกที่สมัครเข้าองค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสมถ์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายางในปี พ.ศ 2544

 รุ่นที่ 3 หมายถึง สมาชิกที่สมัครเข้าองค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสมถ์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายางในปี พ.ศ. 2545

 รุ่นที่ 4 หมายถึง สมาชิกที่สมัครเข้าองค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสมถ์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายางในปี พ.ศ. 2550

รุ่นที่ 5 หมายถึง สมาชิกที่สมัครเข้าองค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายางในปี พ.ศ. 2554

1.2 กิจกรรมขององค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง

กิจกรรมขององค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาในหัวข้อดังต่อไปนี้ กิจกรรมด้านการสะสมเงิน กิจกรรมด้านเงินกู้ กิจกรรมด้านสวัสดิการ กิจกรรมกลุ่ม ระบบการบริหารงานภายในกลุ่ม โดยสามารถสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

1.2.1. กิจกรรมด้านการสะสมเงิน สมาชิกสามารถสะสมเงินประจำเดือนอย่างน้อย 1 หุ่น ๆ ละ 10 บาท โดยสะสมได้ไม่เกิน 10 หุ่น เพื่อกระจายให้ทุกคนสามารถสะสมเงินได้และร่วมกันเป็นเจ้าของ

1.2.2. กิจกรรมด้านเงินกู้ องค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง มีการกำหนดให้สมาชิกสามารถกู้เงินจากกลุ่มได้ 2 ประเภท ดังนี้

1.2.2.1 การกู้เงินสัจจะฯ ตามความจำเป็นเพื่อการประกอบอาชีพ โดยสมาชิกสภาพอายุครบ 6 เดือน จะสามารถกู้ได้ตามรุ่นของการเป็นสมาชิก ดังนี้

สมาชิกรุ่นที่ 1 กู้เงินได้	100,000 บาท	ส่งคืน	100 เดือน
สมาชิกรุ่นที่ 2 กู้เงินได้	80,000 บาท	ส่งคืน	80 เดือน
สมาชิกรุ่นที่ 3 กู้เงินได้	60,000 บาท	ส่งคืน	75 เดือน
สมาชิกรุ่นที่ 4 กู้เงินได้	10,000 บาท	ส่งคืน	25 เดือน

การพิจารณาการกู้เงิน คณะกรรมการจะพิจารณาจากประวัติของผู้กู้และอัตราเงินที่ได้รับ ขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของผู้กู้ที่นำไปใช้ประโยชน์และก่อให้เกิดรายได้หรือการลงทุนกิจการต่างๆ โดยเสียค่าบำรุงร้อยละ 1.5 บาทต่อเดือน

1.2.2.2 การกู้เงินสัจจะฯ เพื่อรักษามรดก (ซื้อที่ดิน) พิจารณาจากความจำเป็นของผู้กู้ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อรักษามรดกของบรรพบุรุษ (ที่ดิน) โดยทางกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จะปล่อยเงินกู้เพื่อรักษามรดกไม่เกิน 20% ของเงินหมุนเวียน โดยผู้กู้เสียค่าบำรุงร้อยละ 0.5 บาทต่อเดือน

1.2.3. กิจกรรมด้านสวัสดิการ สมาชิกของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จะได้รับสวัสดิการได้ 2 ประเภทดังนี้

1.2.4. สวัสดิการครอบครัวชีวิต เกิด แก่ เจ็บ ตาย

องค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครอบครัวชีวิตวัดป่ายาง ตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือสมาชิก และให้สมาชิกช่วยเหลือซึ่งกันและกันจากการร่วมกันออมเงิน เพื่อให้สมาชิกที่เดือดร้อนหรือมีความจำเป็นกู้โดยจ่ายค่าบำรุงให้กับกลุ่ม ซึ่งค่าบำรุงถือเป็นรายได้ของกลุ่ม ทางหนึ่ง รายได้ที่ได้เก็บได้นำมาจัดสรรให้กับสมาชิกในกลุ่มด้วยการปันผลและจัดสวัสดิการ เป็นการช่วยแบ่งเบาภาระสมาชิกตั้งแต่เกิด แก่ เจ็บ ตาย

เกิด 1. เปิดสมุดสัจจะและฝากเงินให้จำนวน 500 บาท จากนั้นให้ผู้ปกครองสะสม

แก่ สมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป จะได้รับสวัสดิการจำนวน 5 รุ่น ดังนี้

รุ่นที่ 1 สมาชิกที่มีอายุครบ 60 ปี เมื่อ พ.ศ.2543 คนละ 120 บาทต่อเดือน

รุ่นที่ 2 สมาชิกที่มีอายุครบ 60 ปี เมื่อ พ.ศ. 2544 คนละ 80 บาทต่อเดือน

รุ่นที่ 3 สมาชิกที่มีอายุครบ 60 ปี เมื่อ พ.ศ 2545 คนละ 70 บาทต่อเดือน

รุ่นที่ 4 สมาชิกที่มีอายุครบ 60 ปี เมื่อ พ.ศ 2550 คนละ 60 บาทต่อเดือน

รุ่นที่ 5 สมาชิกที่มีอายุครบ 60 ปี เมื่อ พ.ศ 2554 คนละ 50 บาทต่อเดือน

เจ็บ 1. ช่วยเหลือตัวเองไม่ได้ (ทุพพลภาพอยู่กับบ้าน) จ่ายรายละ 300 บาทต่อเดือน

2. นอนโรงพยาบาล จะได้รับสวัสดิการจำนวน 4 รุ่น ดังนี้

รุ่นที่ 1 วันละ 550 บาท ไม่เกิน 15 วันต่อปี

รุ่นที่ 2 วันละ 350 บาท ไม่เกิน 15 วันต่อปี

รุ่นที่ 3 วันละ 300 บาท ไม่เกิน 15 วันต่อปี

รุ่นที่ 4 วันละ 200 บาท ไม่เกิน 15 วันต่อปี

3. อุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยที่ไม่ต้องนอนโรงพยาบาล จะได้รับสวัสดิการจำนวน 4 รุ่น

ดังนี้

รุ่นที่ 1 ไม่เกิน 3,000 บาทต่อปี

รุ่นที่ 2 ไม่เกิน 2,000 บาทต่อปี

รุ่นที่ 3 ไม่เกิน 1,500 บาทต่อปี

รุ่นที่ 4 ไม่เกิน 800 บาทต่อปี

ตาย 1. กรณีจัดงานศพที่วัดป่ายาง ทางกลุ่มจ่ายเงินให้ศพละ 25,000 บาทกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครอบครัวชีวิตวัดป่ายาง บริจาคน้ำดื่มตราบ้านเราตลอดงานแต่ต้องไม่มีอบายมุขทุกชนิดภายในงาน

2. กรณีจัดงานศพที่บ้าน ทางกลุ่มจะจ่ายเงินให้ศพละ 7,000 บาท กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครอบครัวชีวิตวัดป่ายาง บริจาคน้ำดื่มตราบ้านเราจำนวน 80 โหล

1.2.5 สถิติการตลาดลอยฟ้า การจัดสรรเงินบางส่วนเพื่อนำไปลงทุนซื้อสินค้าและนำมาจำหน่ายให้กับสมาชิกในราคาถูก ต้องการให้สมาชิกได้ซื้อสินค้าอุปโภค บริโภค และข่าวสารในราคาที่ถูกลงกว่าท้องตลาด นอกจากนั้นยังเป็นการเพิ่มรายได้ให้กับกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง โดยในวันที่ 21 ของทุกเดือนสมาชิกจะส่งซื้อสินค้าและมารับสินค้าในวันทำการคือวันที่ 25 ของทุกเดือน ซึ่งสมาชิกสามารถรับสินค้าไปใช้ก่อน 1 เดือน แล้วจ่ายเงินในเดือนถัดไป ซึ่งผลกำไรที่ได้นำมาจัดสรรดังนี้

กรรมกรผู้ขาย	30 บาท	สมทบกองทุนสวัสดิการ	30 บาท
ผู้ซื้อข่าวสาร	10 บาท	ปันผลให้สมาชิก	30 บาท

1.2.6 กิจกรรมกลุ่ม องค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จะมีการประชุม 2 ลักษณะดังนี้

- **การประชุมสมาชิก** องค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จะมีการการประชุมสมาชิก ปีละ 2 ครั้ง คือประชุมวิสามัญและการประชุมสามัญ โดยการประชุมวิสามัญหรือเรียกว่าการประชุมกลางปี จะประชุมประมาณต้นเดือนกรกฎาคมของทุกปี เพื่อสรุปการดำเนินงานครึ่งปีและแจกแจงรายละเอียดการดำเนินงาน ปัญหาอุปสรรคของการดำเนินงานของกลุ่มในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา และมีการปันผลประจำปีให้กับสมาชิก ซึ่งหลังจากการประชุมจะให้สมาชิกทุกคนจัดรูปสabanตน เพื่อให้ทุกคนสร้างความคิด ทำเพื่อกลุ่มช่วยเหลือซึ่งกันและกันร่วมกันพัฒนากลุ่มให้ดีขึ้น

หมายเหตุ รุ่นที่ 1 หมายถึง สมาชิกที่สมัครเข้ากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายางในปี พ.ศ 2542 และ 2543

รุ่นที่ 2 หมายถึง สมาชิกที่สมัครเข้ากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายางในปี พ.ศ 2544

รุ่นที่ 3 หมายถึง สมาชิกที่สมัครเข้ากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายางในปี พ.ศ. 2545

รุ่นที่ 4 หมายถึง สมาชิกที่สมัครเข้ากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายางในปี พ.ศ. 2550

รุ่นที่ 5 หมายถึง สมาชิกที่สมัครเข้ากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายางในปี พ.ศ. 2554

- **การประชุมคณะกรรมการ** กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง มีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน ในวันที่ 26 ของเดือน เพื่อสรุปบัญชีประจำเดือน

และการดำเนินงานของกลุ่ม ซึ่งสมาชิกทุกคนที่นำเสนอหรือรายงานการดำเนินงานในที่ประชุมจะต้องกล่าวคำลงท้ายด้วยคำว่า “สาธุ” ทุกครั้ง เพื่อเป็นการขอภัยซึ่งกันและกัน

1.2.7 ระบบบริหารงานภายในกลุ่ม กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายางมีการบริหารงานออกเป็น 4 ฝ่ายได้แก่ ฝ่ายรับเงินสัจจะ ฝ่ายรับเงินกู้ ฝ่ายสวัสดิการ และฝ่ายจัดซื้อ-จำหน่ายสินค้าลอยฟ้า จำนวน 14 คน (ไม่รวมที่ปรึกษา) มีหน้าที่รับผิดชอบดังนี้

1. ฝ่ายรับเงินสัจจะ ทำหน้าที่รับเงินสะสมของสมาชิก
2. ฝ่ายรับเงินกู้ ทำหน้าที่รับผิดชอบเงินกู้ที่สมาชิกกู้และรับคืนเงิน
3. ฝ่ายสวัสดิการ ทำหน้าที่รับผิดชอบสวัสดิการสมาชิก
4. ฝ่ายจัดซื้อและจำหน่ายสินค้าลอยฟ้า ทำหน้าที่จัดซื้อและจำหน่ายสินค้าให้

สมาชิก

โดยในแต่ละเดือนคณะกรรมการมีขั้นตอนการทำงานดังนี้

วันที่ 19 – 20 ของเดือน พิจารณาเงินกู้โดยมีคณะกรรมการมาพร้อมเพรียงกัน

วันที่ 21 ของเดือน รับส่งของสินค้า

วันที่ 24 ของเดือน เขียนสัญญาเงินกู้โดยมี ผู้กู้ และผู้รับรอง

วันที่ 25 ของเดือน เป็นวันทำการ มีการส่งเงินสะสม ส่งเงินกู้ ปลดปล่อยเงินกู้และ

จ่ายเงินสวัสดิการให้แก่สมาชิก โดยสมาชิกแต่ละคนต้องรับผิดชอบกรอกรายละเอียดการส่งเงินให้เรียบร้อยและเตรียมเงินมาให้พอดี เพื่อไม่ให้เสียเวลาในการทอนเงิน และนำไปยื่นให้คณะกรรมการแต่ละโต๊ะ

วันที่ 26 ของเดือน คณะกรรมการประชุมร่วมกันและสรุปบัญชี

วันที่ 29 ของเดือน คณะกรรมการเครือข่ายกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบ

วงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายางทั้ง 25 กลุ่ม

1.3 การเรียนรู้ในกระบวนการต่างๆ ขององค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง

กระบวนการทำงานตลอดจนกิจกรรมต่างๆ จะทำให้สมาชิกได้เรียนรู้เพื่อเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมในการบริโภค การดำเนินชีวิตของตนเองและครอบครัว โดยให้สมาชิกเน้นหลักการพึ่งพาตนเองในการวิจัยนี้จากการลงพื้นที่ ผู้วิจัยสามารถสรุปการเรียนรู้ในกระบวนการต่างๆ ของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายางได้ดังนี้

1.3.1 การเรียนรู้เรื่องการบริหารจัดการด้านการเงินของสมาชิก

สมาชิกกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง เรียนรู้ร่วมกันในรูปแบบของการลงมือปฏิบัติโดยการออมเงินด้วยการตั้งสัจจะร่วมกันเพื่อสะสมเงินเป็นประจำทุกเดือนอย่างน้อย 1 หุ่น หุ่นละ 10 บาทอย่างมาก 10 หุ่น เพื่อหรือลดได้ตามรอบปี และให้สมาชิกกู้ยืมเมื่อจำเป็นโดยมีการจ่ายค่าบำรุง (ดอกเบี้ย) ในอัตราการจ่ายค่าบำรุงร้อยละ 1.5 บาทต่อเดือน ลดลงตามเงินต้นที่กู้ยืม ผ่อนส่งเงินต้นพร้อมค่าบำรุงทุกเดือน เพื่อหมุนเวียนให้สมาชิกท่านอื่นได้กู้ยืมเช่นกัน หากสมาชิกไม่ส่งเงินกู้ทางกลุ่มจะไม่ปล่อยเงินกู้ให้สมาชิกที่เป็นผู้ประกันการกู้เงินในเดือนนั้น ถ้าสมาชิกไม่ส่งเงินกู้ก็อีกก็จะประกาศรายชื่อผ่านวารสาร ให้สมาชิกในกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง รับทราบโดยทั่วกัน หากสมาชิกไม่สามารถดำเนินการตามกฎกติกาที่สมาชิกท่านอื่นสามารถปฏิบัติได้ คณะกรรมการจะพิจารณาการลดหรือยกเว้นการให้สวัสดิการแก่สมาชิกที่ผิดกฎกติกา ทั้งนี้การพิจารณาจะขึ้นอยู่กับมติในที่ประชุม

การกู้ยืมเงินต้องมีการเก็บค่าบำรุงเพื่อป้องกันความรู้สึกว่าเงินกู้ยืมเป็นเงินให้เปล่าไม่ต้องใช้คืน การกู้ยืมโดยให้เพื่อนสมาชิกเป็นผู้ค้ำประกันจะเกิดความรู้สึกรับผิดชอบร่วมกัน ตลอดจนการลงโทษที่มีการประกาศรายชื่อผู้ที่ไม่ส่งเงินกู้หรือค่าบำรุงจะประกาศรายชื่อผ่านวารสารเป็นการใช้กระแสสังคมเป็นเครื่องมือ เพื่อควบคุมคนให้อยู่ร่วมกัน โดยมีกฎ ระเบียบของกลุ่มเพื่อป้องกันการเกิดหนี้เสีย เมื่อมีการบริหารจัดการกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพ ผลกำไรที่เกิดขึ้นครึ่งหนึ่งจะนำมาปันผลให้กับสมาชิก อีกครึ่งหนึ่งจะถูกแบ่งให้เข้ากองทุนสวัสดิการเพื่อจัดสรรเป็นสวัสดิการครบวงจรชีวิตให้แก่สมาชิก

1.3.2 การเรียนรู้ของคณะกรรมการกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง

การบริหารจัดการต่างๆ ของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จะมีคณะกรรมการที่ได้อุทิศตนเองในการดำเนินกิจกรรมเพื่อทำหน้าที่เป็นตัวแทนของสมาชิกตลอดจนระดมความคิดเพื่อหาแนวทางในการสร้างสรรกิจกรรมต่างๆ ให้ประโยชน์แก่สมาชิก ตลอดจนสอดแทรกการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง และชุมชนวัดป่ายาง เพื่อให้เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน เช่น การจัดกิจกรรมวันปีใหม่ การจัดกิจกรรมรดน้ำดำหัวสมาชิกที่เป็นผู้ใหญ่ในวันสงกรานต์ เป็นต้น หลักเกณฑ์และวิธีการคัดสรรผู้แทนในชุมชนให้มาเป็นคณะกรรมการกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง บุคคลท่านนั้นต้องเป็นที่ประจักษ์ต่อคณะกรรมการท่านอื่นๆ ว่ามีความซื่อสัตย์และรับผิดชอบ มีความจริงใจต่อการอุทิศตนเอง โดยจะต้องได้รับการยินยอมจากบุคคลในครอบครัว เนื่องจากคณะกรรมการจะต้องสละเวลาจากการประกอบอาชีพส่วนตัว เพื่อเข้าร่วมกลุ่มในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ เช่น การประชุม

คณะกรรมการ การรับ – จ่ายเงินออมของสมาชิก การทำบัญชี การจัดหา/จำหน่ายข้าวสารและสินค้าราคาถูก ซึ่งกิจกรรมที่เกิดขึ้นจะต้องกระทำอย่างเป็นประจำทุกเดือน

บทบาทหน้าที่และระบบการทำงานของคณะกรรมการในวันที่ 25 ของทุกเดือน ตั้งแต่เวลา 12.00 – 15.30 น. ดังนี้

คณะกรรมการทุกคนจะแบ่งเป็นโต๊ะ (1 โต๊ะเป็น 1 กลุ่ม) โต๊ะละ 3 คน ประกอบด้วย

- โต๊ะรับเงินสัจจะ กรรมการจะรับเงินจากสมาชิก (ภายในจะบรรจุเงินพร้อมสมุดสัจจะ 1 ถัง จะประกอบไปด้วย 1 ครวเรือนของตนเอง) จากนั้นตรวจสอบจำนวนเงินในถังกับจำนวนเงินในสมุด ต้องตรงกัน กรรมการเซ็นชื่อรับเงินลงในสมุดสัจจะของสมาชิกช่องเหรียญพร้อมกับนับจำนวนเงินอีกครั้งเพื่อทวนกัน จากนั้นเซ็นชื่อในสมุดของกรรมการ และจึงส่งสมุดคืนให้สมาชิก

- โต๊ะรับเงินกู้และค่าบำรุง กรรมการรับสมุดเงินกู้จากสมาชิกมาบันทึกยอดเงินต้นที่ส่งคืน และค่าบำรุง (ดอกเบี้ยเงินกู้) ลงในสมุดเงินกู้ พร้อมกับรับเงินจากสมาชิก กรรมการระบายละเอียดลงในสมุดทะเบียนคุมเงินกู้ จากนั้นนับยอดทวนอีกครั้ง และเซ็นชื่อลงในสมุดของสมาชิกและจึงส่งสมุดคืนให้สมาชิก โดยสมาชิกจะต้องเตรียมเงินมาจ่ายให้ครบตามจำนวนไม่มีการทอนเงินใดๆ ทั้งสิ้น ในกรณีมีเงินเกินกว่าเงินที่บันทึกในสมุดก็จะถือว่าเป็นเงินบริจาคให้กับกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง

- โต๊ะรับสวัสดิการ สวัสดิการพยาบาล กรรมการจะรับใบเสร็จและใบรับรองแพทย์จากสมาชิก แล้วบันทึกในสมุดคุมสวัสดิการ พร้อมกับจ่ายเงินสวัสดิการให้สมาชิกตามรุ่น สวัสดิการคนชรา จะจ่ายให้กับสมาชิกตามรุ่น สวัสดิการฌาปนกิจ กรรมการจะเก็บเงินจากสมาชิกเมื่อมีผู้เสียชีวิต

เมื่อถึงกำหนดเวลารับเงินสัจจะและเงินกู้ กรรมการจะตรวจสอบเงินและบัญชีของตนเองที่รับผิดชอบและส่งยอดเงินให้ฝ่ายตรวจสอบ คือ ฝ่ายรับเงินสัจจะส่งเงินให้ฝ่ายเงินกู้ตรวจทาน ฝ่ายรับเงินกู้ส่งยอดเงินให้ฝ่ายรับสัจจะตรวจทาน เมื่อถูกต้องตรงกันจึงจะทำการรอให้สมาชิกที่ขอกู้ในเดือนนั้นมารับเงินกู้

ในวันที่ 26 ของทุกเดือน จะมีการประชุมคณะกรรมการกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จะต้องมีการไหว้เพื่อให้เกียรติกัน คณะกรรมการกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง เน้นหลักประชาธิปไตย ทุกคนมีสิทธิ์แสดงความคิดเห็น แต่มติที่ประชุมจะต้องเป็นไปตามเสียงข้างมาก นอกจากนี้ กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ไม่มุ่งเน้นที่จะให้สมาชิกสะสมเงินสัจจะในจำนวนเงินที่สูงในแต่ละเดือน เนื่องจากพระสุวรณ์ คเวสโกต้องการให้กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง เติบโตไปพร้อมกับจิตใจของคณะกรรมการ จากการพิจารณาของพระสุวรณ์ คเวสโกได้ระบุสาเหตุการล้มของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง บางกลุ่มเนื่องจากคณะกรรมการกลุ่ม

ไม่สามารถบริหารจัดการเงินสัจจะได้ หรือคณะกรรมการเกิดความโลภ จึงได้ทุจริตเงินสัจจะของสมาชิก วิธีการดังกล่าวเป็นปัจจัยที่พระสุวรรณ คเวสโกต้องการให้กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง เต็มโตไปพร้อมกับจิตใจของคณะกรรมการ ตลอดจนการดำเนินกิจกรรมของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จะกระทำโดยคณะกรรมการของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง เท่านั้น กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จะกีดกันการเมืองท้องถิ่นเพื่อไม่ให้เข้ามามีบทบาทในการกำหนดระเบียบ กฎกติกา หรือข้อบังคับใดๆ ตลอดจนเข้ามาเป็นคณะกรรมการ เพื่อป้องกันการเป็นเครื่องมือในการเรียกคะแนนนิยมซึ่งจะทำให้ความน่าเชื่อถือของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ลดน้อยลง (พระสุวรรณ คเวสโก. มีนาคม 2555. การสัมภาษณ์)

1.3.3 การเรียนรู้จากการมีเครือข่าย กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จะมีเครือข่ายต่างๆ ในพื้นที่ใกล้เคียงกัน โดยมีพระสุวรรณ คเวสโก เป็นที่ปรึกษาและมีตัวแทนของคณะกรรมการฯ กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายาง เป็นผู้แทนเข้าร่วมกิจกรรมกับเครือข่ายในการให้ความรู้ด้านบัญชีและตรวจสอบบัญชีให้กับเครือข่ายต่างๆ โดยยึดหลักแลกเปลี่ยนเรียนรู้ร่วมกัน ถึงปัญหาและอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดในกลุ่ม ตลอดจนกิจกรรมทางธุรกิจของเครือข่าย คือ

- 3.1 โรงปุ๋ยปั้นเม็ด ทรายดอกกลาดวน
- 3.2 แปลงผักและนาข้าว
- 3.3 สวัสดิการร้านค้าและกาน้ำตาล
- 3.4 ศูนย์ฝึกอบรม โดยเน้นการพัฒนาการเกษตรสู่ระบบเศรษฐกิจพอเพียง
- 3.5 น้ำดื่มตราบ้านเรา

การดำเนินงานต่างๆ ของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายาง จะใช้กลไกของการทำงานควบคู่ไปกับการใช้การสร้างเสริมคุณธรรมนำสมาชิก ได้แก่ การเรียนรู้ร่วมกัน การทำงานร่วมกัน การมีส่วนร่วม โดยยึดหลักประชาธิปไตยตลอดจนยึดหลักแนวคิดเศรษฐกิจพอเพียง กินอยู่อย่างปลอดภัย ลดต้นทุนจากการใช้สารเคมีลดรายจ่าย เพิ่มรายได้ มีเงินเก็บสะสม ได้รับสวัสดิการที่ดี สมาชิกมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นได้ตลอดจนสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างสมบูรณ์

จากการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ ผลการศึกษาลักษณะโดยทั่วไปขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช มีลักษณะการดำเนินกิจกรรมตรงกับปัจจัยที่ทำให้ธนาคารग्रामีนประสบความสำเร็จ คือ มีการค้าประกันเป็นกลุ่ม

และจะมีการปล่อยเงินกู้ก่อนต่อไปหลังจากที่สมาชิกในกลุ่มชำระหนี้หมดแล้ว สมาชิกเมื่อมีการกู้เงินไปแล้วจะต้องชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยให้ตรงเวลา ธนาคารกสิกรามีพยายามกีดกันภาครัฐไม่ให้มามีอิทธิพลภายในกลุ่ม นอกจากนี้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ ทำให้สมาชิกเรียนรู้และสามารถพึ่งพาตนเองอย่างครบวงจรชีวิตได้ตรงกับวัตถุประสงค์หลักของกลุ่มได้อีกด้วย

2. ความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

ความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์วัดป่ายาง จะทำการศึกษาในเรื่องของ

- 2.1 งบดุลของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์วัดป่ายาง
- 2.2 งบกำไรขาดทุนของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์วัดป่ายาง
- 2.3 การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์

พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง

2.1 งบดุลของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์วัดป่ายาง

ผู้วิจัยได้ทำการศึกษางบดุลขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ในช่วงปี พ.ศ 2543 – 2546 และปี พ.ศ. 2552 – 2554 ซึ่งได้ผลการวิเคราะห์ดังนี้

ตาราง 5 งบดุล ปี พ.ศ 2543 – 2546 และปี พ.ศ. 2552 - 2554 ขององค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะ
สะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง

รายการ	ช่วงที่ 1 (บาท)				ช่วงที่ 2 (บาท)		
	ปี 2543	ปี 2544	ปี 2545	ปี 2546	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
สินทรัพย์							
เงินสดในมือ	4,025	3,070	3,000	5,153	22,607	19,263	63,957
ฝากสหกรณ์ราชภัฏ	84,840	265,031	501,110	264,842	2,369,387	1,174,887	1,708,257
ฝากเครือข่ายสัจจะ	200	2,300	2,100	3,200	23,526	23,500	23,500
ฝากเครือข่ายอื่นๆ	-	-	2,200	4,400	4,400	4,400	4,400
ฝากธนาคาร	500	600	600	600	-	-	-
อุปกรณ์กลุ่มสัจจะฯ							
บริการ (โต๊ะ, เต้นท์)	-	-	196,700	207,505	180,000	144,000	150,140
ลูกหนี้เงินกู้	555,050	773,680	1,706,900	2,669,190	6,290,900	8,367,020	8,885,500
อุปกรณ์สำนักงาน	6,478	7,063	8,710	8,710	6,516	35,313	36,511
เอกสารสิ่งพิมพ์	-	-	-	-	100,000	100,000	90,539
ข้าวสาร	-	-	-	-	181,920	113,720	173,180
หุ้นโรงงาน	-	-	-	-	1,100,000	1,100,000	1,100,000
ค่าสินค้า	-	-	-	-	-	22,282	76,401
รวมสินทรัพย์	651,093	1,051,744	2,421,320	3,163,600	10,279,256	11,104,385	12,312,385
หนี้สินและทุน							
สัจจะสะสมทรัพย์	465,580	801,790	1,261,130	1,849,270	6,487,820	6,934,570	7,825,620
กองทุนสวัสดิการ	33,653	102,439	377,025	678,093	3,791,436	4,169,815	4,486,765
กองทุนอื่นๆ	74,090	66,145	783,165	636,237	-	-	-
กำไรสุทธิ	77,770	81,370	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินและทุน	651,093	1,051,744	2,421,320	3,163,600	10,279,256	11,104,385	12,312,385

ซึ่งจากตาราง 5 สามารถจัดกลุ่มเพื่อให้เกิดความเหมาะสมในการศึกษาได้ดังตาราง 6

ตาราง 6 งบดุล ปี พ.ศ 2543 – 2546 และปี พ.ศ. 2552 - 2554 ของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนา
คุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง โดยการจัดกลุ่ม

รายการ	ช่วงที่ 1 (บาท)				ช่วงที่ 2 (บาท)		
	ปี 2543	ปี 2544	ปี 2545	ปี 2546	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
สินทรัพย์							
เงินสดในมือ	4,025	3,070	3,000	5,153	22,607	19,263	63,957
เงินฝากธนาคารและเงินฝากกับกลุ่มอื่น	85,540	267,931	506,010	273,042	2,397,313	1,202,787	1,736,157
เงินลงทุน	-	-	-	-	1,281,920	1,236,002	1,349,581
ลูกหนี้เงินกู้	555,050	773,680	1,706,900	2,669,190	6,290,900	8,367,020	8,885,500
วัสดุอุปกรณ์ของกลุ่มสัจจะฯ	6,478	7,063	205,410	216,215	286,516	279,313	277,190
รวมสินทรัพย์	651,093	1,051,744	2,421,320	3,163,600	10,279,256	11,104,385	12,312,385
หนี้สินและทุน							
สัจจะสะสมทรัพย์	465,580	801,790	1,261,130	1,849,270	6,487,820	6,934,570	7,825,620
กองทุนสวัสดิการ	185,513	249,954	1,160,190	1,314,330	3,791,436	4,169,815	4,486,765
รวมหนี้สินและทุน	651,093	1,051,744	2,421,320	3,163,600	10,279,256	11,104,385	12,312,385

จาก งบดุลระหว่างปี พ.ศ 2543 – 2546 และระหว่างปี พ.ศ. 2552 - 2554 ของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง โดยการจัดกลุ่มของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ผู้วิจัย ได้นำมาปรับปรุงรูปแบบให้มีลักษณะที่ง่ายต่อการวิเคราะห์ข้อมูลอัตราส่วนทางการเงินได้ดังตาราง 7

ตาราง 7 สัดส่วนในสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนปี พ.ศ 2543 – 2546 และปี พ.ศ. 2552 - 2554 ของกลุ่ม
สัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง

รายการ	ช่วงที่ 1 %				ช่วงที่ 2 %		
	ปี 2543	ปี 2544	ปี 2545	ปี 2546	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
สินทรัพย์							
เงินสดในมือ	0.62	0.29	0.12	0.16	0.22	0.18	0.52
เงินฝากธนาคารและ กลุ่มอื่น	13.14	25.47	20.9	8.63	23.33	10.83	14
เงินลงทุน	-	-	-	-	12.47	11.12	10.96
ลูกหนี้เงินกู้	85.25	73.56	70.49	84.37	61.2	75.35	72.17
วัสดุอุปกรณ์ของกลุ่ม สัจจะฯ	0.99	0.67	8.48	6.83	2.78	2.52	2.26
รวมสินทรัพย์	100	100	100	100	100	100	100
หนี้สินและทุน							
สัจจะสะสมทรัพย์	71.51	76.23	52.08	58.45	63.12	62.45	63.55
กองทุนสวัสดิการ	28.49	23.77	47.92	41.55	36.88	37.55	36.45
รวมหนี้สินและทุน	100	100	100	100	100	100	100

จากตาราง 7 ช่วงที่ 1 ปี 2543 พบว่าสัดส่วนของสินทรัพย์ในส่วนของลูกหนี้เงินกู้มีสัดส่วนที่สูง ส่งผลให้มีเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารและกลุ่มอื่นต่ำลง และในปี 2544 สัดส่วนของลูกหนี้เงินกู้ลดต่ำลง และเงินฝากธนาคารและกลุ่มอื่นปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน สำหรับเงินสัจจะสะสมทรัพย์มีลักษณะเป็นเงินที่สมาชิกนำมาออกกับทางกลุ่ม มีลักษณะเปรียบเหมือนเจ้าหนี้ในทางบัญชี

จากตาราง 7 ช่วงที่ 2 ปี 2553 ลูกหนี้เงินกู้มีสัดส่วนที่เพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยจาก ร้อยละ 2 เป็นร้อยละ 1.5 ทำให้สมาชิกมีการกู้จำนวนเพิ่มสูงขึ้นอีกทั้งได้มีการปรับเพดานการกู้ให้แก่สมาชิกต่อรายในวงเงินถึง 100,000 บาท

2.2 งบกำไรขาดทุนของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์วัดป่ายาง

ผู้วิจัยได้ทำการศึกษางบกำไรขาดทุนของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์วัดป่ายาง ในช่วงปี พ.ศ. 2543 – 2546 และปี พ.ศ. 2552 – 2554 ซึ่งได้ผลการวิเคราะห์ดังนี้

ตาราง 8 งบกำไรขาดทุนปี พ.ศ. 2543 – 2546 และปี พ.ศ. 2552 - 2554 ของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์
พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง

รายการ	ช่วงที่ 1				ช่วงที่ 2		
	ปี 2543	ปี 2544	ปี 2545	ปี 2546	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
รายรับ							
ค่าบำรุงสัจจะ	74,996	119,314	204,607	321,451	695,604	479,339	437,821
ค่าบำรุงสวัสดิการ	-	-	-	-	-	474,184	242,190
กำไรจากสินค้า	-	-	-	-	-	-	25,886
กำไรจากข้าวสาร	-	-	-	-	-	-	27,768
รวมรายรับ	74,996	119,314	204,607	321,451	695,604	953,523	733,665
รายจ่าย							
ค่าเอกสาร	3,048	2,411	7,587	7,260	15,821	8,480	19,656
ค่าจ่ายให้กรรมการ	-	-	19,800	30,000	110,000	120,000	120,000
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	-	-	-	10,000	-	-	84,438
รวมรายจ่าย	3,048	2,411	27,387	47,260	125,821	128,480	224,094
กำไรสุทธิ	71,948	116,903	177,220	274,191	569,783	825,043	509,571

จากตาราง 8 งบกำไรขาดทุน รายรับในช่วงที่ 2 ตั้งแต่ปี 2554 กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายางได้มีการจัดสรรงบประมาณบางส่วนไปลงทุนซื้อสินค้าและข้าวสาร เพื่อนำมาจำหน่ายให้กับสมาชิกในคาถูกและสามารถผ่อนชำระได้ อีกทั้งเป็นการเพิ่มรายได้ให้กับกลุ่ม

จากตาราง 8 งบกำไรขาดทุน รายจ่ายตั้งแต่ปี 2545 มีการจัดสรรค่าตอบแทนให้กับคณะกรรมการเนื่องจากคณะกรรมการต้องเสียสละเวลาจากการประกอบอาชีพมาดำเนินงานที่ให้กับกลุ่มด้วยความสมัครใจโดยค่าตอบแทนจะถูกจัดสรรเป็นรายปี

ซึ่งจากตาราง 8 สามารถจัดกลุ่มเพื่อให้เกิดความเหมาะสมในการศึกษาได้ดังตาราง 9

ตาราง 9 งบกำไรขาดทุนระหว่างปี พ.ศ. 2543 – 2546 และระหว่างปี พ.ศ. 2552 - 2554 ของกลุ่ม
สัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง โดยการจัดกลุ่ม

รายการ	ช่วงที่ 1				ช่วงที่ 2		
	ปี 2543	ปี 2544	ปี 2545	ปี 2546	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554
รายรับ							
ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้	74,996	119,314	204,607	321,451	695,604	953,523	680,011
รายได้อื่นๆ	-	-	-	-	-	-	53,654
รวมรายรับ	74,996	119,314	204,607	321,451	695,604	953,523	733,665
รายจ่าย							
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3,048	2,411	27,387	47,260	15,821	128,480	139,656
ค่าตอบแทนให้สมาชิก	-	-	-	-	-	-	84,438
รวมรายจ่าย	3,048	2,411	27,387	47,260	125,821	128,480	224,094
กำไรสุทธิ	71,948	116,903	177,220	274,191	569,783	825,043	509,571

จากตาราง 9 งบกำไรขาดทุนระหว่างปี พ.ศ. 2543 – 2546 และระหว่างปี พ.ศ. 2552 - 2554 ของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ผู้วิจัยได้ปรับปรุงรูปแบบโดยการ จัดกลุ่มให้มีลักษณะที่ง่ายต่อการวิเคราะห์ข้อมูลอัตราส่วนทางการเงินดังตาราง 11

2.3 การวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินองค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนา
คุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง

ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาความมั่นคงทางการเงินองค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนา
คุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ซึ่งได้ผลการวิเคราะห์ดังนี้

ตาราง 10 ผลการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินองค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์
วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช คือ

อัตราส่วนทางการเงิน	ช่วงที่ 1					ช่วงที่ 2			
	ปี 2543	ปี 2544	ปี 2545	ปี 2546	ค่าเฉลี่ย	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554	ค่าเฉลี่ย
1 อัตราส่วนที่ใช้วัดสภาพคล่อง									
1.1 เงินให้กู้ / เงินรับฝาก	1.19	0.96	1.35	1.44	1.24	0.97	1.21	1.14	1.11
1.2 สินทรัพย์สภาพคล่อง / เงินรับฝาก	0.19	0.34	0.4	0.15	0.27	0.37	0.18	0.23	0.26
2. อัตราส่วนที่ใช้วัดความพอเพียงของเงินทุน									
2.1 หนี้สิน /ทุน	2.51	3.21	1.09	1.41	2.06	1.71	1.66	1.74	1.7
2.2 ทุน / สินทรัพย์	0.28	0.24	0.48	0.42	0.36	0.37	0.38	0.36	0.37
2.3 เงินให้กู้ / ทุน	2.99	3.1	1.47	2.03	2.4	1.66	2.01	1.98	1.88
3. อัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการทำกำไร									
3.1 กำไรสุทธิ / รายได้ทั้งหมด	0.96	0.98	0.87	0.85	0.92	0.82	0.87	0.69	0.79
3.2 กำไรสุทธิ / สินทรัพย์ทั้งหมด	0.11	0.11	0.07	0.09	0.1	0.06	0.07	0.04	0.06
3.3 กำไรสุทธิ / ทุนของสหกรณ์	0.39	0.47	0.15	0.21	0.31	0.15	0.2	0.11	0.15
3.4 gap / สินทรัพย์ทั้งหมด	0.14	-0.03	0.18	0.26	0.14	-0.02	0.13	0.09	0.07

ตาราง 11 หลักเกณฑ์การพิจารณาความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์
วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

อัตราส่วนทางการเงิน	หลักเกณฑ์การพิจารณา "ความมั่นคงทางการเงิน"	ช่วงที่ 1				ช่วงที่ 2			
		ค่าเฉลี่ย	เกณฑ์พิจารณา	Mean	S.D	ค่าเฉลี่ย	เกณฑ์พิจารณา	Mean	S.D
1. อัตราส่วนที่ใช้วัดสภาพคล่อง									
1.1 เงินให้กู้ / เงินรับฝาก	< Mean + 1 S.D.	1.24	1.45	1.24	0.21	1.11	1.23	1.11	0.12
1.2 สินทรัพย์สภาพคล่อง / เงินรับฝาก	> Mean - 1 S.D.	0.27	0.15	0.27	0.12	0.26	0.16	0.26	0.1
2. อัตราส่วนที่ใช้วัดความปลอดภัยของเงินทุน									
2.1 หนี้สิน / ทุน	< Mean + 1 S.D.	2.06	3.04	2.06	0.98	1.7	1.74	1.7	0.04
2.2 ทุน / สินทรัพย์	> Mean - 1 S.D.	0.36	0.25	0.36	0.11	0.37	0.36	0.37	0.01
2.3 เงินให้กู้ / ทุน	< Mean + 1 S.D.	2.4	3.18	2.4	0.78	1.88	2.07	1.88	0.19
3. อัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการทำกำไร									
3.1 กำไรสุทธิต่อรายได้ทั้งหมด	> Mean - 1 S.D.	0.92	0.86	0.92	0.06	0.79	0.7	0.79	0.09
3.2 กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด	> Mean - 1 S.D.	0.1	0.08	0.1	0.02	0.06	0.04	0.06	0.02
3.3 กำไรสุทธิต่อทุน	> Mean - 1 S.D.	0.31	0.16	0.31	0.15	0.15	0.1	0.15	0.05
3.4 GAP ต่อสินทรัพย์ทั้งหมด	> Mean - 1 S.D.	0.14	0.02	0.14	0.12	0.07	-0.01	0.07	0.08

จากตาราง 11 สามารถวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช ได้ดังนี้

1. อัตราส่วนใช้วัดสภาพคล่อง

1.1 **เงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก** หลักเกณฑ์การพิจารณาพบว่า การคำนวณเงินให้กู้ต่อเงินรับฝากมีค่าเฉลี่ยในช่วงที่ 1 และช่วงที่ 2 มีผลลัพธ์น้อยกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่าเงินให้กู้ต่อเงินรับฝากมีความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งจากการคำนวณพบว่า ช่วงที่ 1 ในปี 2543 – 2546 เงินให้กู้ต่อเงินรับฝากมีเกณฑ์การพิจารณาคือ 1.45 แต่มีค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์ 1.24 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์น้อยกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน และช่วงที่ 2 ในปี 2552 – 2554 เงินให้กู้ต่อเงินรับฝากมีเกณฑ์การพิจารณาคือ 1.23 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์ 1.11 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์น้อยกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน

1.2 **สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก** หลักเกณฑ์การพิจารณาพบว่า การคำนวณสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากมีค่าเฉลี่ยในช่วงที่ 1 และช่วงที่ 2 มีผลลัพธ์มากกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่าสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากมีความมั่นคง จากการคำนวณพบว่า ช่วงที่ 1 ในปี 2543 – 2546 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากมีเกณฑ์การพิจารณาคือ 0.15 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์ 0.27 ค่าเฉลี่ยมากกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน และช่วงที่ 2 ปี 2552 – 2554 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากมีเกณฑ์การพิจารณาคือ 0.16 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์ 0.26 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์มากกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน

2. อัตราส่วนที่ใช้วัดความพอเพียงของเงินทุน

2.1 **หนี้สินต่อทุน** หลักเกณฑ์การพิจารณาพบว่า การคำนวณหนี้สินต่อทุนมีค่าเฉลี่ยในช่วงที่ 1 และช่วงที่ 2 มีผลลัพธ์น้อยกว่าหลักเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่าหนี้สินต่อทุนมีความมั่นคง จากการคำนวณพบว่า ช่วงที่ 1 ในปี 2543 - 2546 หนี้สินต่อทุนมีเกณฑ์การพิจารณาคือ 3.04 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์ 2.06 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์น้อยกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน และช่วงที่ 2 ในปี 2552 – 2554 หนี้สินต่อทุนมีเกณฑ์การพิจารณาคือ 1.74 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์ 1.7 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์น้อยกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน

2.2 **ทุนต่อสินทรัพย์** หลักเกณฑ์การพิจารณาพบว่า การคำนวณทุนต่อสินทรัพย์มีค่าเฉลี่ยในช่วงที่ 1 และช่วงที่ 2 มีผลลัพธ์มากกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่าทุนต่อสินทรัพย์มีความมั่นคงทางการเงิน (ตัดคำว่าไม่ออก) จากการคำนวณพบว่า ช่วงที่ 1 ในปี 2543 – 2546 ทุนต่อสินทรัพย์มีเกณฑ์การพิจารณาคือ 0.25 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์ 0.36 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์มากกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน และช่วงที่ 2 ในปี 2552 – 2554 ทุนต่อสินทรัพย์มีเกณฑ์การพิจารณาคือ 0.36 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์ 0.37 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์มากกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน

ทั้งหมดมีเกณฑ์การพิจารณาคือ 0.02 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์ 0.07 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์มากกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน และช่วงที่ 2 ปี 2552 – 2554 GAP ต่อสินทรัพย์ทั้งหมดมีเกณฑ์การพิจารณาคือ -0.01 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์ 0.07 ค่าเฉลี่ยมีผลลัพธ์มากกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน

กล่าวโดยสรุปผลองค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราชมีความมั่นคงทางการเงิน เนื่องจากมีค่าเฉลี่ยที่ได้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ความมั่นคงทางการเงินทุกอัตราส่วน



บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

งานวิจัยเรื่องความมั่นคงขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช เป็นการศึกษาความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง โดยมีรายละเอียดตามหัวข้อต่างๆ ดังนี้

1. ความมุ่งหมายของการวิจัย
2. สรุปผลการวิจัย
3. อภิปรายผล
4. ข้อเสนอแนะ
5. ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษาค้างต่อไป

1. ความมุ่งหมายในการวิจัย

1. เพื่อศึกษาลักษณะโดยทั่วไปขององค์กรการเงินชุมชนกรณีศึกษากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช
2. เพื่อศึกษาความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกรณีศึกษากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

ความสำคัญของการวิจัย

ผลการศึกษาความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช จะเป็นประโยชน์ดังนี้

1. เป็นข้อมูลที่เป็นประโยชน์สำหรับกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ใช้ในการวางแผนและพัฒนากิจการดำเนินงาน
2. ผลของการศึกษาใช้เป็นข้อมูลประกอบเพื่อเป็นแนวทางในการปรับปรุงการบริหารงานองค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง

ขอบเขตการวิจัย

การศึกษาในครั้งนี้ข้อมูลรายงานการเงินของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จะแบ่งออกเป็น 2 ช่วงเวลา กล่าวคือ

1. ข้อมูลรายงานการเงินระหว่างปี พ.ศ. 2543 – พ.ศ. 2546
2. ข้อมูลรายงานการเงินระหว่างปี พ.ศ. 2552 – พ.ศ. 2554

ข้อจำกัดในการวิจัย

ในรายงานทางการเงินของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง นี้มีช่วงเวลาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2547 – พ.ศ. 2551 ไม่สามารถสืบค้นได้ จึงทำให้การวิเคราะห์ในการวิจัยในครั้งนี้ สามารถกระทำได้ 2 ช่วงเวลาดังนี้ คือ

1. ข้อมูลรายงานการเงินระหว่างปี พ.ศ. 2543 – พ.ศ. 2546
2. ข้อมูลรายงานการเงินระหว่างปี พ.ศ. 2552 – พ.ศ. 2554

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรในการวิจัยครั้งนี้ คือ องค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช โดยข้อมูลสำหรับการวิจัยครั้งนี้ เป็นข้อมูลปฐมภูมิ จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการกลุ่มแบบไม่เป็นทางการ และข้อมูลทุติยภูมิ ประกอบด้วย ข้อมูลรายงานการเงิน บดุล งบกำไรขาดทุน และงบจัดสรร

การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาความมั่นคงทางการเงินขององค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช วิธีการศึกษาเป็นการศึกษาเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ แบ่งการศึกษาเป็น 2 วิธีดังนี้

1. การศึกษาลักษณะโดยทั่วไปขององค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช
2. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเพื่อทดสอบความมั่นคงทางการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงินในการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์

2. สรุปผลการวิจัย

งานวิจัย ความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มสัจจะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

2.1 ลักษณะโดยทั่วไปขององค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิต วัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช

กิจกรรมกลุ่มสัจจะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง เริ่มต้นจากการสะสมเงิน และนำเงินที่ได้จากการออมไปขยายกิจการอื่นๆ ซึ่งประกอบด้วย

1. การสะสมเงิน
2. การกู้เงิน
3. การกู้เงินเพื่อรักษามรดก (ซื้อที่ดิน)
4. ตลาดลอยฟ้า
5. การประชุมสมาชิก
6. การประชุมคณะกรรมการ
7. การจัดการระบบการทำงาน
8. จัดสรรสวัสดิการแก่สมาชิกครบวงจร คือ เกิด แก่ เจ็บ ตาย

ทั้งนี้ เกณฑ์การจัดสรรสวัสดิการกู้เงิน และจัดสรรสวัสดิการ แก่สมาชิกล้วนจะถูกระบุกำหนดโดยรุ่นของสมาชิก

จากการลงพื้นที่สำหรับงานวิจัยในครั้งนี้ ผู้วิจัยสามารถสรุปการเรียนรู้ในกระบวนการต่างๆ ของกลุ่มสัจจะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง

1. การเรียนรู้เรื่องการบริหารจัดการด้านการเงินของสมาชิก สมาชิกกลุ่มสัจจะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง เรียนรู้ร่วมกันในรูปแบบการลงมือปฏิบัติด้วยการให้สมาชิกออมเงินร่วมกัน อีกทั้งสมาชิกและคณะกรรมการมีส่วนร่วมในการออกกฎระเบียบข้อปฏิบัติของกลุ่มเพื่อยึดถือไว้ปฏิบัติอย่างชัดเจน ในการอยู่ร่วมกันของกลุ่มคนหมู่มาก

2. การเรียนรู้ของคณะกรรมการกลุ่มสัจจะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง วัดป่ายาง คณะกรรมการกลุ่มได้อุทิศตนเองเพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการการเงินของสมาชิก ตลอดจนระดมความคิดเห็นแนวทางในการสานชุมชนให้เป็นหนึ่งเดียวโดยการสร้างสรรค์กิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์แก่สมาชิกและในชุมชนวัดป่ายาง

3. การเรียนรู้จากการมีเครือข่าย กลุ่มสัจจะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จะมีเครือข่ายต่างๆ ในพื้นที่ใกล้เคียงกัน โดยมีพระสุวรรณ คเวสโก เป็นที่ปรึกษาและมีตัวแทนของคณะกรรมการฯ กลุ่มสัจจะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง เป็นผู้แทนเข้าร่วม

กิจกรรมกับเครือข่ายในการให้ความรู้ด้านบัญชีและตรวจสอบบัญชีให้กับเครือข่ายต่างๆ โดยยึดหลักแลกเปลี่ยนเรียนรู้ร่วมกัน ถึงปัญหาและอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดในกลุ่ม ตลอดจนกิจกรรมทางธุรกิจของเครือข่าย

2.2 ความมั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสาระสมทรัพย์พัฒนา คุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช จากการศึกษาความมั่นคงทางการเงินพบว่า

2.2.1 อัตราส่วนใช้วัดสภาพคล่อง

- เงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก จากการคำนวณเงินให้กู้ต่อเงินรับฝากมีค่าเฉลี่ยในช่วงที่ 1 และช่วงที่ 2 มีผลลัพธ์น้อยกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน

- สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝาก จากการคำนวณสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากมีค่าเฉลี่ยในช่วงที่ 1 และช่วงที่ 2 มีผลลัพธ์มากกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน

2.2.2 อัตราส่วนที่ใช้วัดความพอเพียงของเงินทุน

- หนี้สินต่อทุน จากการคำนวณหนี้สินต่อทุนมีค่าเฉลี่ยในช่วงที่ 1 และช่วงที่ 2 มีผลลัพธ์น้อยกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน

- ทุนต่อสินทรัพย์ จากการคำนวณทุนต่อสินทรัพย์มีค่าเฉลี่ยในช่วงที่ 1 และช่วงที่ 2 มีผลลัพธ์มากกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน

- เงินให้กู้ต่อทุน จากการคำนวณเงินให้กู้ต่อทุนมีค่าเฉลี่ยในช่วงที่ 1 และช่วงที่ 2 มีผลลัพธ์น้อยกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน

2.2.3 อัตราส่วนที่ใช้วัดความสามารถในการทำกำไร

- กำไรสุทธิต่อรายได้ทั้งหมด จากการคำนวณกำไรสุทธิต่อรายได้มีค่าเฉลี่ยในช่วงที่ 1 และช่วงที่ 2 มีผลลัพธ์มากกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน

- กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมด จากการคำนวณกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ทั้งหมดมีค่าเฉลี่ยในช่วงที่ 1 และช่วงที่ 2 มีผลลัพธ์มากกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน

- กำไรสุทธิต่อทุน หลักเกณฑ์การพิจารณาพบว่า การคำนวณกำไรสุทธิต่อทุนมีค่าเฉลี่ยในช่วงที่ 1 และช่วงที่ 2 มีผลลัพธ์มากกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน

- GAP ต่อสินทรัพย์ทั้งหมด จากการคำนวณ GAP ต่อสินทรัพย์ทั้งหมดมีค่าเฉลี่ยในช่วงที่ 1 และช่วงที่ 2 มีผลลัพธ์มากกว่าเกณฑ์การพิจารณาแสดงว่ามีความมั่นคงทางการเงิน

ผลที่ได้สามารถพิจารณาภาพรวม โดยสรุปแล้วองค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราชไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์อัตราส่วนทางการเงินแสดงว่าองค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง มีความมั่นคงทางการเงิน

3. การอภิปรายผล

งานวิจัย ความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จังหวัดนครศรีธรรมราช สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

การทดสอบความมั่นคงทางการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงินในกิจการประเภทสหกรณ์ ออมทรัพย์ในการทดสอบความมั่นคงทางการเงินขององค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง เนื่องจากการดำเนินกิจกรรมตามวัตถุประสงค์เดียวกัน ซึ่งจากการทดสอบความมั่นคงทางการเงินขององค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะ พบว่ามีการจัดสรรงบประมาณเหมาะสมทั้งในส่วนของ สภาพคล่อง (Liquidity) ความพอเพียงของเงินทุน (Solvency) และความสามารถในการทำกำไร (Profitability) ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อความมั่นคงในการบริหารองค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ตลอดจนผลการดำเนินงานตลอดระยะเวลา 13 ปี มีข้อพิสูจน์ได้ว่าไม่เคยประสบภาวะขาดทุน

อย่างไรก็ตามจากการสัมภาษณ์ผู้ก่อตั้งองค์การการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง (พระสุวรรณ คเวสโก) พบว่าในปี 2552 กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ได้รับผลกระทบจากการเมืองภายในท้องถิ่น ด้วยการโจมตีกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง เพื่อลดความเชื่อมั่นและศรัทธาของสมาชิก ซึ่งในปีนี้มีสมาชิกบางครอบครัวได้ลาออกจากการเป็นสมาชิกไปยกครอบครัว จากกรณีดังกล่าวคณะกรรมการในกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ได้เล็งเห็นว่าการสื่อสารเป็นปัญหาที่สำคัญที่คณะกรรมการกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จะต้องหาวิธีการสื่อสารและสร้างความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกอย่างทั่วถึง

การดำเนินกิจกรรมในการรับฝากเงินสัจจะสะสมทรัพย์นั้นผู้วิจัยพบว่า สมาชิกจำนวน 1,111 คน ใช้ระยะเวลาในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวในระยะเวลาที่สั้นเพียง 3 ชั่วโมงเท่านั้น เนื่องจากกลุ่มมีแนวทางการบริหารจัดการคือ จะให้สมาชิกเขียนยอดเงินที่จะฝากสัจจะลงในสมุดสัจจะและนำเงินใส่ถุงพลาสติกพร้อมมัดหน้ายาง โดยใน 1 ถุงถือว่าเป็น 1 ครั้วเรือน ดังนั้น ถ้าสมาชิกในครั้วเรือนมี 5 คน ในถุงพลาสติกใสนั้นจะมีจำนวนเงินรวมของทั้งครั้วเรือน และสมุดจำนวน 5 เล่มที่สรุปยอดรวมแล้วสาเหตุที่มีการบริหารจัดการเช่นนี้เนื่องจากจำนวนคนของคณะกรรมการมีสัดส่วนที่น้อยกว่าจำนวน

สมาชิก เพื่อให้เกิดความรวดเร็วในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวกรรมการมีเพียงตรวจยอดเงินให้ครบถ้วนกับจำนวนเงินที่เขียนลงในสมุด ทั้งนี้ บุคคลที่สามารถเข้ามาทำหน้าที่คณะกรรมการของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง ต้องเกิดจากการสมัครใจและมีความรับผิดชอบต่อนหน้าที่ เนื่องจากในแต่ละเดือนจะต้องมีการจัดสรรเวลาส่วนตัวเพื่อมาดำเนินหน้าที่รับผิดชอบต่อกกลุ่ม ซึ่งจะต้องได้รับการยินยอมจากคนในครอบครัว โดยหน้าที่ของกรรมการแต่ละท่านจะถูกจัดสรรในหลายๆ ส่วน เช่น การไปซื้อสินค้าจากภายนอกเพื่อมาจำหน่ายให้กับสมาชิก การทำหน้าที่รับฝากเงิน รับค่าบำรุง(ดอกเบี้ยยสินเชื่อ) จ่ายค่าสวัสดิการแก่สมาชิก รับบำรุงค่าฌาปนกิจศพ เป็นต้น ตลอดจนการประชุมเพื่อสรุปบัญชีและหารือถึงประเด็นปัญหาต่างๆ ร่วมแสดงความคิดเห็นสรุปเป็นมติและแก้ไขร่วมกัน

จุดแข็งของการออมเงินขององค์กรการเงินชุมชนกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง คือการออมเงินไม่ต้องมีอัตราสูง แต่เป็นการออมสม่ำเสมอโดยกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง กำหนดขั้นต่ำอยู่ที่เดือนละ 10 จนถึง 100 บาท หมายถึงกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จะค่อยๆ เจริญเติบโตไปกับจิตใจของคณะกรรมการด้วยเช่นกัน กลุ่มสัจจะบางกลุ่มที่เจริญเติบโตเกินตัวจนกระทั่งกลุ่มสัจจะลัมนั้น มีหลายปัจจัยที่เกิดขึ้น เช่นคณะกรรมการเกิดการโลกจนทุจริต การบริหารจัดการเงินของคณะกรรมการในกลุ่มที่ขาดประสิทธิภาพในการบริหารเงินจำนวนที่สูง การขาดที่ปรึกษาที่มีประสิทธิภาพ กลุ่มขาดผู้นำที่มีประสิทธิภาพ ดังนั้น สิ่งเหล่านี้ทำให้สมาชิกของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง จะใช้หลักธรรมะคือ วิริยะ อุตทน และพัฒนา

จากการสอบถามผู้แทนคณะกรรมการกลุ่มพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่จะเป็นเพศหญิงซึ่งสอดคล้องกับการสำรวจเมื่อปี 2544 โดยหน่วยงานขององค์การสหประชาชาติที่มีชื่อว่า Special Unit of Microfinance of the United Nations Capital Development Fund (SUM/UNCDF) พบว่าหน่วยงานที่ให้สินเชื่อรายย่อย 29 แห่งมีลูกค้าที่เป็นเพศหญิงสูงถึง 60 เปอร์เซ็นต์ นอกจากนั้นในรายงานประจำปี 2543 ขององค์กร USAID ก็พบว่า การให้สินเชื่อระดับรากหญ้าแก่เพศหญิงมีสัดส่วนสูงถึง 70 เปอร์เซ็นต์ของสินเชื่อทั้งหมด เป็นตัวชี้บ่งว่าแนวโน้มของเพศหญิงในระดับรากหญ้าที่ประกอบอาชีพทำมาหากินมีมากกว่าเพศชาย (วีรพงษ์ ชุตินิวัตร .2554 .คอลัมน์หุ้นส่วนประเทศไทย) ผู้หญิงหัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนไมโครไฟแนนซ์ ประชาชาติธุรกิจ. ออนไลน์) จากการศึกษาข้อมูลและการสังเกตการณ์ในกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง มีทุกวัยตั้งแต่วัยเด็กจนถึงวัยชราเพราะเนื่องจากกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง มีสวัสดิการรองรับกับสมาชิกทุกรุ่นอายุ ในวันที่ผู้วิจัยได้ลงพื้นที่ได้สนทนากับสมาชิกที่ขอกู้เงินจากกลุ่มในรอบประจำเดือนมีนาคม 2555 มีผู้ขอกู้มีจำนวน 3 ราย และมีสมาชิกจำนวน 1 รายที่มีการกู้เงินใน

จำนวนยอดเงินที่สูงที่สุดจะไปถึงเหตุผลการกู้เงิน โดยจะนำเงินไปซ่อมแซมบ้านและศึกษาเล่าเรียน ซึ่งมีความรู้สึกยินดีและมีความภาคภูมิใจในการเป็นสมาชิกเนื่องจากคิดว่าตนเองมีอายุน้อย หากไม่มีกลุ่มสัจจะนี้ก็ไม่สามารถกู้เงินจากธนาคารได้เนื่องจากไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน มีความตั้งใจทำเพื่อสมาชิกอย่างแท้จริง โดยยืนยันจะยังคงสภาพการเป็นสมาชิกจนสิ้นอายุขัย

ดังนั้น การวิจัยในครั้งนี้พบว่ากลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายางมีความมั่นคงทางการเงินอีกทั้ง มีการรวบรวมศาสตร์ในแต่ละด้านเช่น บริหารธุรกิจ การเงินและการบัญชี สังคมศาสตร์ จิตวิทยา เพื่อพัฒนาคนในชุมชนให้มีความพึ่งพาตนเองในระดับพื้นฐานได้นอกจากนั้น จากการวิจัยผู้วิจัยพบว่าปัจจัยที่จะผลักดันให้กลุ่มเกิดความเข้มแข็งคือ ผู้นำของกลุ่ม (พระสุวรรณ คเวสโก) คณะกรรมการกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายาง และสมาชิก ได้เรียนรู้การที่จะอยู่ร่วมกัน โดยกลุ่มจะมุ่งเน้นวัตถุประสงค์ในการบริหารคนในชุมชน โดยจะเน้นพัฒนาความเป็นอยู่ของคนในชุมชนในด้านสวัสดิการความเป็นอยู่ตั้งแต่เกิด แก่ เจ็บ และตาย โดยเสริมในเรื่องของการบริหารจัดการการเงินให้แก่สมาชิกได้รู้จักการเก็บออมและการใช้จ่ายอย่างประหยัด

4. ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

จากการวิจัย ความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายางจังหวัดนครศรีธรรมราชพบว่า กลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายางจังหวัดนครศรีธรรมราชมีความมั่นคงทางการเงินในทุกตัวชี้วัด ในช่วงปี 2543 - 2546 และปี พ.ศ. 2552 - 2554 แต่เนื่องจากมีข้อจำกัดในการศึกษาคือ ผู้วิจัยขาดข้อมูลงบการเงินในบางปีที่ศึกษาทำให้เกิดความไม่ต่อเนื่อง ฉะนั้นกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์พัฒนาคุณธรรมครบวงจรชีวิตวัดป่ายางจังหวัดนครศรีธรรมราชควรมีการจัดเก็บข้อมูลงบการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อใช้ในการวิเคราะห์ความมั่นคงทางการเงินได้แม่นยำและสามารถใช้เป็นการเตือนภัยล่วงหน้าถึงความไม่มั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชนได้ในอนาคต

5. ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษารoundต่อไป

ควรมีการศึกษาองค์กรการเงินชุมชนในพื้นที่อื่นของแต่ละจังหวัดเพื่อเปรียบเทียบให้เห็นข้อแตกต่างระหว่างองค์กรการเงินชุมชนที่มีความมั่นคงทางการเงินและองค์กรการเงินชุมชนที่ไม่มีความมั่นคงทางการเงิน อีกทั้งสามารถคำนวณค่าทางสถิติเพื่อทดสอบระบบการเตือนภัยล่วงหน้าถึงความไม่มั่นคงทางการเงินขององค์กรการเงินชุมชน



บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- กษิดิ์เดช แม่นปิ่น.(2545). การวิเคราะห์งบการเงินของ สหกรณ์การเกษตรทั่วไปในเขตภาคกลางช่วงปี พุทธศักราช 2541-2543 .ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ: บัณฑิตวิทยาลัยมหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- เรณู ศุภรัฐปรีชา. (2543). การประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนริมออน จำกัด อำเภอสนักแพง จังหวัดเชียงใหม่. สารนิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต : มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ธนาวุฒิ ศรีวิรัชและคณะ. (2554). การศึกษารูปแบบการจัดสวัสดิการชุมชนเพื่อพัฒนาสังคมของ องค์การชุมชน : กรณีศึกษาวัดป่ายาง อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช. รายงานการวิจัย(สาขาวิชาคณิตศาสตร์และสถิติ ภาควิชาวิทยาศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์เทคโนโลยี และการเกษตร : มหาวิทยาลัยราชภัฏยะลา
- ปัทมาวดี โพนกุล ชูชุกีและคณะ. (2552). โครงการศึกษาแนวทางการจัดทำเครื่องมือประเมินตนเอง ขององค์การการเงินชุมชนฐานรากเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการจัดการ เศรษฐกิจชุมชน. ชุดโครงการวิจัยและพัฒนาชุมชนและองค์การการเงินชุมชน : สำนักงานสนับสนุนกองทุน การวิจัย
- ปัทมาวดี ชูชุกี . (2552). หนังสือ Microfinance และการเงินชุมชน. กรุงเทพมหานคร : โอเพ่นบุ๊กส์
- พูลศักดิ์ วรรณ.(2544). วิเคราะห์การบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนครุปางพัฒนา จำกัด อำเภอฝาง จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2536-2541 : ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ พ.ศ. 2544 : มหาวิทยาลัยแม่โจ้
- ภาณุพงศ์ นิธิประภา. อัจฉนา วัฒนานุกิจ. (2530) พฤติกรรมการถือสินทรัพย์และความมั่นคงของ ธนาคารพาณิชย์. บทความที่เสนอในการสัมมนาวิชาการปี 2530 : เรื่องความมั่นคงของ สถาบันการเงิน คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ยุทธชัย สกุลพฤทธิ. (2552). การเป็นสมาชิกของสถาบันการเงินชุมชน : กรณีศึกษาสถาบันการเงิน ชุมชน ตำบลบางระกำ อำเภอบางเลน จังหวัดนครปฐม. วิทยานิพนธ์ศึกษาศาสตร์ มหาบัณฑิต(สาขาวิชาพัฒนศึกษา) : มหาวิทยาลัยศิลปากร
- วีรพงษ์ ชุตินัทร์ (2554) ประชาชาติธุรกิจ. คอลัมน์หุ้นส่วนประเทศไทย ผู้หญิงหัวใจสำคัญในการ ขับเคลื่อนไมโครไฟแนนซ์; ออนไลน์)

- สมศักดิ์ อยู่รอด. (2546). *การสำรวจคุณภาพชีวิตของสมาชิกกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์ : กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์วัดแสง ตำบลแสง อำเภอมือง จังหวัดจันทบุรี*. ปัญหาพิเศษรัฐประศาสนศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขานโยบายสาธารณะ) : มหาวิทยาลัยบูรพา
- สนิรัช แก้วมี. ประพินวดี ศิริคุณลักษณ์. (2550). *วารสารเศรษฐศาสตร์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์* กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- สุกานดา ลูวิส. (2552). หนังสือ Microfinance และการเงินชุมชน. กรุงเทพมหานคร : โอเพ่นบุ๊กส์
- สุดา เจริญพงศ์ไพบูลย์ และ สาโรธ อังสุมาลิน . (2537). *ความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์*. วารสารคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- สุนิศา ยิ่งศิริอำนวย. (2543). *ศึกษาระบบบัญชีของสหกรณ์เครดิตยูเนียนมหาวิทยาลัยพายัพ จำกัด*. สารนิพนธ์ (เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต) จังหวัดเชียงใหม่ : บัณฑิตมหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง. (2554). *เอกสารประกอบการฝึกอบรมหลักสูตรการบริหารจัดการสถาบันการเงินชุมชน (กองทุนหมู่บ้าน)*. กรุงเทพมหานคร : สืบค้นวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2555 . www.villagefund.or.th
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2555). กรุงเทพมหานคร : สืบค้นวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2555. www.nesdb.go.th
- สาวิตรี ศรีปาน. (2552). *กระบวนการเสริมสร้างความเข้มแข็งของกลุ่มสัจจะสะสมทรัพย์บ้านวังขุมเงิน ตำบลแม่แฝกใหม่ อำเภอสันทราย จังหวัดเชียงใหม่*. วิทยานิพนธ์(สาขาศึกษาศาสตร์มหาบัณฑิต) จังหวัดเชียงใหม่ : บัณฑิตมหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- อนุรักษ์ นิยมเวช. (2552). *บทความคณะกรรมการการพัฒนาเมืองและการมีส่วนร่วมของประชาชน*. กรุงเทพมหานคร : ออนไลน์
- อรรถยาลักษณ์ นิกรพันธุ์. (2545). *การวิเคราะห์ประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์เครดิตยูเนียนรวมใจ จำกัด อำเภอมือง จังหวัดเชียงใหม่ ปีทางบัญชี 2538-2543*. ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ : มหาวิทยาลัยแม่โจ้
- อรรณณ สุทธิพิทักษ์.(2548). *ปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการบริหารจัดการเชิงกลยุทธ์ของกลุ่มสัจจะออมทรัพย์ในจังหวัดสงขลาและจังหวัดนครศรีธรรมราช* :ทุนสนับสนุนจากมหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต: มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- Prof. Dr. Asyraf Wajdi Dusuki, เอกสารประกอบการสอน Islamic Banking System And Operations ECON 6810 by Assoc Head of Research Affairs in International Shariah Research Academy for Islamic Finance (ISRA)แปลและเรียบเรียงโดย สัลมาน สะนิ:ออนไลน์)

Morduch, Jonathan and Beatriz Armendariz de Aghion.(2005); แปลและเรียบเรียงโดย
เสาวลักษณ์ ตรังอดิษฐ์กุล.2552;ออนไลน์

Sheriden Prasso ; Fortum.(2007) March แปลและเรียบเรียงโดย เสาวนีย์ พิสิฐานุสรณ์.2550
นิตยสารผู้จัดการ ; ออนไลน์

Muhammad Yunus. (2006) สถิติ อาชวานันท์กุล.2552 : อ้างอิงจาก Interview with Yunus .
ประชาชาติธุรกิจ.2006 : ออนไลน์)

Mohammad A. Ashraf and Sarker Rafij Ahmed Ratan อ้างอิงจาก วารสารมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
กันยายน – ธันวาคม 2009 หน้า 38 – 51)







แผนงานกลุ่มสัจจะฯ วัดป่ายาง ปี 2555

ทางคณะกรรมการกลุ่มสัจจะฯ วัดป่ายางได้ร่วมกันประชุมกำหนดแผนการดำเนินงานของกลุ่มในปี 2555 เพื่อเสนอที่ประชุมให้สมาชิกทราบและพิจารณาดังต่อไปนี้

1. ทางกลุ่มปรับลดค่าบำรุงจากร้อยละ 2 บาท เหลือร้อยละ 1.5 บาท ตั้งแต่มกราคม 2554 เป็นต้นมาส่วนการจัดสรรกำไร ลี้นปีก็ยังเหมือนเดิม คือหาร 2 (1. สมทบกองทุนสวัสดิการ 2. บัณฑิตให้สมาชิก) การลดค่าบำรุงมีผลกระทบ เงินปันผลน้อยลง ค่าสวัสดิการไม่เพิ่ม ปี 2555 ค่าน้ำค่าไฟ 10% ไม่สามารถจ่ายให้กับสมาชิกได้

2. โครงการตลาดลอยฟ้าราคาประหยัด เนื่องจากการปรับลดค่าบำรุงเหลือร้อยละ 1.5 บาททำให้รายได้ของกลุ่มลดลงไปส่วนหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลกระทบกับเงินปันผล ที่จะจัดสรรให้กับสมาชิกปีต่อไป ต้องหารายได้อื่นมาทดแทน ทางคณะกรรมการกลุ่มสัจจะฯ พิจารณาเห็นว่าการขายโครงการตลาดลอยฟ้า เป็นหนทางหนึ่งที่จะลดผลกระทบได้ จึงกำหนดเป็นภารกิจต่อเนื่องเพื่อจัดหารายได้เข้ากลุ่มแต่ความสำเร็จของโครงการนี้จะเกิดขึ้นได้ต้องอาศัยความเสียสละของคณะกรรมการที่รับผิดชอบซึ่งต้องอุทิศเวลาและทำงานหนักต้องอาศัยความเสียสละและความร่วมมือร่วมใจของสมาชิกทุกคนช่วยกันซื้อข้าวสารและสินค้าจากกลุ่มให้มากขึ้น เพื่อให้การดำเนินการตลาดลอยฟ้าเป็นไปด้วยความโปร่งใสและสร้างแรงจูงใจแก่ผู้รับผิดชอบคณะกรรมการจึงกำหนดแนวทางการดำเนินการดังนี้

แต่งตั้งผู้ที่มีศรัทธาและตั้งใจจริงมารับผิดชอบโครงการ

ให้บริการสินค้าที่มีคุณภาพราคาประหยัดแก่สมาชิก

จัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายและบัญชีสินค้าแยกไว้ต่างหาก

บริการทั้งเงินสดและเงินเชื่อ กรณีเงินเชื่อเป็นไปตามระบบที่กรรมการกำหนด

โดยให้เวลารับสินค้าไปก่อน 1 เดือน แล้วมาชำระในวันที่กำหนด

จัดสรรกำไรไว้เป็นค่าตอบแทน และสวัสดิการดังนี้ จากผลกำไร 100 บาท

จัดสรรให้กรรมการผู้ขาย 30 บาท

จัดสรรผู้ซื้อข้าวสาร 10 บาท

สมทบกองทุนสวัสดิการ 30 บาท

ปันผลให้สมาชิก 30 บาท

หมวดสวัสดิการ

สวัสดิการเกิด ลูกของสมาชิกที่เกิดใหม่ทุกรายให้ปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. ให้นำสำเนาสูติบัตร พร้อมด้วยสำเนาทะเบียนบ้านมายื่นต่อคณะกรรมการในวันที่ทำการภายในระยะ 6 เดือน นับตั้งแต่วันที่เด็กเกิด หากผ่านพ้น 6 เดือนไปแล้วทางกลุ่มจะไม่รับพิจารณา
2. เด็กที่เกิดใหม่และมีสิทธิ์รับเงินสวัสดิการ จากกลุ่มสัจจะฯ ต้องมีชื่ออยู่ในทะเบียนบ้านหมู่ที่ 4 และหมู่บ้านใกล้เคียงเท่านั้น
3. ผู้ปกครองต้องส่งเงินสัจจะสะสมให้กับเด็กอย่างน้อยเดือนละ 30 – 100 บาท/เดือน
4. ทางกลุ่มจะมอบเงินขวัญถุง ให้กับเด็กที่เกิดใหม่รายละ 500 บาท เงินจำนวนนี้ถือว่าเป็นเงินของเด็กตัวเด็ก ๆ จะได้รับเงินเมื่อมีอายุครบ 15 ปีบริบูรณ์ ผู้ปกครองจะไม่มีสิทธิ์ถอนเงินนี้ก่อนกำหนด

สวัสดิการคนแก่/ชราปี 2555 จ่ายตามรุ่นดังนี้

1. คนชรารุ่นที่ 1 รับเงินสวัสดิการเดือนละ 120 บาท
2. คนชรารุ่นที่ 2 รับเงินสวัสดิการเดือนละ 80 บาท
3. คนชรารุ่นที่ 3 รับเงินสวัสดิการเดือนละ 70 บาท
4. คนชรารุ่นที่ 4 รับเงินสวัสดิการเดือนละ 60 บาท
5. คนชรารุ่นที่ 5 รับเงินสวัสดิการเดือนละ 50 บาท

สำหรับสมาชิกผู้สูงอายุที่มีอายุ 65 ปี อยู่ในรุ่นที่ 1, 2, 3 ให้นำสำเนาบัตรประชาชนมายื่นเพื่อรับเงินสวัสดิการคนชรา ต่อคณะกรรมการในวันที่ 25 มกราคม 2555 เมื่อผ่านการตรวจสอบและพิจารณาจากกรรมการแล้ว จะจ่ายเงินสวัสดิการรายเดือนครั้งที่ 1 ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2555 สำหรับรุ่นที่ 4 ต้องเป็นสมาชิกครบ 4 ปี จึงจะได้รับสวัสดิการตามนี้

สวัสดิการเจ็บ

สวัสดิการเจ็บ คนเจ็บเนื่องจากอุบัติเหตุทุพภิกขภัยที่ไม่นอนโรงพยาบาล เช่น หกล้ม แขนหัก ขาหัก ุงกัด พลัดตกต้นไม้ ทางกลุ่มจ่ายสวัสดิการคนเจ็บตามรุ่น แต่ต้องไม่มีสาเหตุมาจากการเมาสุราทะเลาะวิวาท หรือประมาท คณะกรรมการจะพิจารณาตามความหนักเบาของอาการเจ็บถ้าไปโรงพยาบาลแล้วต้องมีใบรับรองแพทย์มาขึ้นกับคณะกรรมการในวันที่ทำการ

รุ่นที่ 1 ไม่เกิน 3,000 บาท

รุ่นที่ 2 ไม่เกิน 2,000 บาท

รุ่นที่ 3 ไม่เกิน 1,500 บาท

รุ่นที่ 4 ไม่เกิน 800 บาท

สวัสดิการป่วยที่นอนโรงพยาบาล

ยังคงถือปฏิบัติเหมือนเดิม ปี 2554 คนป่วยที่นอนโรงพยาบาลให้ยื่นใบรับรองแพทย์ต่อคณะกรรมการใบรับรองแพทย์ต้องไม่มีรอยแก้ไขหรือเพิ่มเติมใดๆ ทั้งสิ้นมิฉะนั้นทางคณะกรรมการจะไม่รับพิจารณา

รุ่นที่ 1 คืนละ 550 บาท จำนวน 15 คืน/ปี

รุ่นที่ 2 คืนละ 350 บาท จำนวน 15 คืน/ปี

รุ่นที่ 3 คืนละ 300 บาท จำนวน 15 คืน/ปี

รุ่นที่ 4 คืนละ 200 บาท จำนวน 15 คืน/ปี

กรณีสมาชิกคนใดเจ็บป่วยจากการทำงานเพื่อกลุ่ม ทางกลุ่มจะพิจารณาจ่ายเงินสวัสดิการให้เป็นพิเศษ ทั้งนี้อยู่ที่ดุลยพินิจของคณะกรรมการ และความเติบโตของกองทุนสวัสดิการด้วย

สวัสดิการคนป่วยที่ทุพพลภาพที่รักษาตัวอยู่ที่บ้าน

ปฏิบัติเหมือนปีที่แล้ว กรณีที่สมาชิกของกลุ่ม นอนโรงพยาบาลแล้วยังไม่หายกลับมานอนที่บ้าน ทางกลุ่มจะจ่ายเงินสวัสดิการเดือนละ 30 บาทต่อคน/เดือน จนหายป่วยหรือเสียชีวิตหากหายจากการเจ็บป่วย แล้วสามารถช่วยเหลือตัวเองและครอบครัวได้ ทางกลุ่มจะหยุดจ่ายเงินสวัสดิการทันทีแต่ทั้งนี้ต้องเป็นผู้ปฏิบัติดีด้วย

สวัสดิการคนตาย

สวัสดิการคนตายหรือสมาชิกเสียชีวิตทางกลุ่มยังคงถือปฏิบัติเหมือนปี 2554 กรณีเสียชีวิตและตั้งศพบำเพ็ญกุศลไว้ที่บ้าน ทางกลุ่มจ่ายเงินให้ 7,000 บาท พร้อมน้ำดื่มตราบ้านเรา 80 โหลและเป็นเจ้าภาพสวดพระอภิธรรม 1 เตรียงสำหรับสมาชิกที่เสียชีวิตและนำศพมาบำเพ็ญกุศลไว้ที่วัดป่ายาง ทางกลุ่มจ่ายเงิน 25,000 บาทพร้อมน้ำดื่มตราบ้านเราตลอดงานและเป็นเจ้าภาพสวดพระอภิธรรม 1 เติียงแต่ต้องอยู่ในเงื่อนไขของวัดคือต้องไม่มีมื่อบายมุขใดๆ ทั้งสิ้น ถ้าผิดเงื่อนไขทางกลุ่มจะไม่จ่ายเงินให้ (จ่ายเงินเมื่อเสร็จงาน)

เพดานเงินกู้ปี 2554

รุ่นที่ 1 กู้เงินได้ 100,000 บาท ส่งคืน 100 เดือน

รุ่นที่ 2 กู้เงินได้ 80,000 บาท ส่งคืน 80 เดือน

รุ่นที่ 3 กู้เงินได้ 60,000 บาท ส่งคืน 75 เดือน

รุ่นที่ 4 กู้เงินได้ 10,000 บาท ส่งคืน 25 เดือน

ยอดเงินกู้จะเพิ่มหรือลด อยู่ที่กู้ไปเพื่อวัตถุประสงค์ที่ก่อให้เกิดรายได้และการลงทุนกิจการต่างๆ และพิจารณาจากประวัติการส่งเงินสัจจะฯ และเงินกู้

กู้เพื่อรักษามรดก (ซื้อที่ดิน)

เมื่อปี 2554 ทางกลุ่มสัจจะฯ ปลดปล่อยเงินกู้ซื้อที่ดินจำนวน 17 ราย เป็นเงิน 3,100,000 บาทมติที่ประชุมคณะกรรมการจะปล่อยเงินกู้เพื่อซื้อที่ดินกำหนด 20% ของยอดเงินหมุนเวียนทั้งหมด 20% ของเงินหมุนเวียน 12 ล้านบาท เป็นเงิน 2,400,000 บาท ทางกลุ่มได้ปล่อยเงินกู้เงินไป 700,000 บาทแล้ว

ฌาปนกิจเครือข่าย

ฌาปนกิจเครือข่ายปี 2554 ทางกลุ่มเหมาจ่ายคนละ 140 บาทเก็บเงินฌาปนกิจจากสมาชิกได้ 73,580 บาท สมาชิกเสียชีวิตทั้งเครือข่ายจำนวน 48 ศพ ทางกลุ่มจ่ายเงินไป 184,890 บาท กลุ่มต้องรับผิดชอบจ่ายไป จำนวน 111,310 บาท

ปี 2555 กลุ่มสัจจะฯ ให้สมาชิกเหมาจ่ายคนละ 300 บาท ต่อคนปี

1. จ่ายในวันปันผล
2. จ่ายในวัน 25 มกราคม 2555
3. สมาชิกคนใดไม่จ่ายในวันปันผลและวันที่ 25 มกราคม เมื่อสมาชิกเสียชีวิตจ่ายศพละ 10 บาท ถ้าเหมาจ่ายเก็บ 300 บาทโดยไม่หักที่จ่ายมาแล้ว

การรับสมาชิกฌาปนกิจเครือข่าย

1. อายุ 70 ปีลงมา
2. ไม่เป็นโรคร้ายแรงทุกชนิด
3. สุขภาพสมบูรณ์แข็งแรง

สมัครฌาปนกิจเครือข่ายต้องนำสำเนาบัตรประชาชนค่าสมัคร 50 บาท ค่าสมุด 10 บาท



ประวัตีย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ประวัติย่อผู้ทำสารนิพนธ์

ชื่อ ชื่อสกุล	อมรรัตน์ มั่นสัมฤทธิ์
วันเดือนปีเกิด	6 เมษายน 2525
สถานที่เกิด	จังหวัดกรุงเทพมหานคร
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ. 2547	คณะบริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี จาก สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตบพิตรพิมุขจักรวรรดิ
พ.ศ. 2555	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การพัฒนามนุษย์ จาก มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

