

การบริหารการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์



(หลักสูตรคณะกรรมการดำเนินการมืออาชีพ)

วันที่ 11 มีนาคม 2564

การบริหารการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์

- 1) หลักการบริหารการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์
- 2) หน้าที่การบริหารจัดการการเงิน
 - 2.1) การวิเคราะห์ วางแผน และควบคุมทางการเงิน
 - 2.2) การจัดหาเงินทุน และ การจัดสรรหรือการใช้เงินทุน
 - 2.3) ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและทางใช้ไปของเงินทุน
 - 2.4) การวิเคราะห์ต้นทุน และผลตอบแทน เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก
 - 2.5) การจัดสรรกำไรสุทธิ
- 3) โครงสร้างทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ

ผลการวิจัย เรื่อง “แนวทางการพัฒนาระบบการเงินสหกรณ์
ที่เกื้อหนุนการพึ่งพาตนเองและร่วมมือกันระหว่างสหกรณ์ (Self
Help Organization: SHOs System)” โดยสถาบันวิชาการด้าน
สหกรณ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์



พัฒนาระบบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ ให้มีคุณลักษณะที่พึงประสงค์ 4 ประการ

- 1) ระบบการเงินที่มีประสิทธิภาพ มีความสามารถในการบริหารจัดการ
ทรัพยากรการเงินตามหลักมาตรฐานสากลเพื่อภาพลักษณ์เป็นที่เชื่อมั่นไว้วางใจ
- 2) ระบบการเงินที่มีบริการด้านการเงินที่เป็นธรรม มุ่งเน้นการส่งเสริมให้
สมาชิกประหยัด มีจิตสำนึกการออมและมีวินัยทางการเงินเพื่อความมั่นคงทาง
เศรษฐกิจและการยกระดับมาตรฐานความเป็นอยู่ของสมาชิก
- 3) ระบบการเงินที่มีโครงสร้างพื้นฐานและกลไกการบริหารความเสี่ยง สภาพ
คล่อง ความเพียงพอของเงินทุน เพื่อให้เกิดความเข้มแข็งเป็นปึกแผ่น บนพื้นฐานของ
ระบบการบริหารจัดการที่มีอิสระพึ่งพาตนเองได้
- 4) ระบบการเงินที่มีระบบบริหารจัดการที่ดี ที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของ
ทรัพยากรมนุษย์ ที่มีความรู้ความเข้าใจในอัตลักษณ์ของสหกรณ์ออมทรัพย์



การบริหารการเงิน

หมายถึง?

“การจัดหาเงินทุน และการนำเงินทุนไปใช้
ในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์”

วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์



ช่วยเหลือตนเอง

หารายได้ในทางที่ชอบ
บริโภคตามควรแก่อัตภาพ
ประหยัด และออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์



ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

ออมทรัพย์ไว้ร่วมกัน

ให้กู้ในทางที่ดีและมีประโยชน์

มีการบริหารจัดการที่มั่นคงปลอดภัย และ

มีประสิทธิภาพให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม

มีระบบสวัสดิการที่ดีให้สมาชิก



คุณภาพชีวิตที่ดี

ถึงพร้อมด้วยปัจจัยสี่

ดำเนินชีวิตด้วยหลัก

เศรษฐกิจพอเพียง

มีรายได้เพียงพอแก่

การดำรงชีพในวัย

เกษียณ

วัตถุประสงค์ของสหกรณ์

เพื่อการส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกโดยวิธีช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ตามหลักการสหกรณ์

เพื่อให้สมาชิกมีคุณภาพชีวิตที่ดี

ประสิทธิภาพการจัดการเงินทุน

หมายถึง

การมีเงินทุนของตัวเองในจำนวนที่เพียงพอ

ทุนดำเนินงานมี**ต้นทุนต่ำ**

ทั้งต้นทุนทางการเงิน และต้นทุนบริหาร

ประสิทธิภาพการใช้เงินทุน

หมายถึง

การใช้เงินทุนเพื่อสร้าง**รายได้**ให้เหมาะสม

ควบคู่กับการมี**สภาพคล่อง**ที่ดี

หน้าที่การบริหารเงินสหกรณ์ออมทรัพย์

1. การวิเคราะห์การเงิน
2. การวางแผนทางการเงิน
3. การจัดหาเงินทุน
4. การจัดสรรเงินทุน

งบแสดงฐานะการเงิน
(Statement of Financial Position)

สินทรัพย์

ทางใช้ไปของทุน

หนี้สิน

ที่มาของทุน

ทุนของสหกรณ์

งบแสดงฐานะการเงิน
(Statement of Financial Position)

สินทรัพย์	หนี้สิน
สินทรัพย์หมุนเวียน	หนี้สินหมุนเวียน
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	หนี้สินไม่หมุนเวียน
รวมสินทรัพย์	ทุนของสหกรณ์
	รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์

งบแสดงฐานะการเงิน (Statement of Financial Position)

สินทรัพย์

สินทรัพย์หมุนเวียน

เงินสดและเงินฝากธนาคาร
เงินให้กู้ระยะสั้น
เงินลงทุนระยะสั้น
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

เงินให้กู้ระยะยาว
เงินลงทุนระยะยาว
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น

รวมสินทรัพย์

หนี้สิน

หนี้สินหมุนเวียน

เงินกู้ระยะสั้น
เงินรับฝากระยะสั้น
หนี้สินหมุนเวียนอื่น

หนี้สินไม่หมุนเวียน

เงินกู้ระยะยาว
เงินรับฝากระยะยาว
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น

ทุนของสหกรณ์

ทุนเรือนหุ้น
ทุนสำรอง
ทุนสะสมอื่น
กำไรสุทธิ

รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์

จุดอ่อน – จุดแข็งของ แหล่งเงินทุน และทางใช้เงินทุนในแต่ละตัว

	จุดอ่อน (ความเสี่ยง)	จุดแข็ง
ทุนเรือนหุ้น	ต้นทุนสูง	เป็นทุนระยะยาว มีขั้นตอนการถอนคืนที่ชัดเจน
ทุนสำรอง	-	ไม่มีต้นทุน
เงินรับฝาก	ถอนคืนได้ตลอดเวลา	ต้นทุนต่ำ
เงินกู้ยืม	ต้นทุนสูง	มีกำหนดการชำระคืนที่ชัดเจน
เงินให้สมาชิกกู้ /สหกรณ์อื่นกู้	NPL	ดอกเบี้ยขึ้น – ลงได้
เงินฝาก - เงินลงทุน	ดอกเบี้ยคงที่	สภาพคล่องดีกว่าเงินให้กู้

ประมาณการเงินสดล่วงหน้า

ประมาณการเงินสด (Cash Flows Projection) เป็นรายงานที่แสดงให้เห็นถึงจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับ และใช้ไปในช่วงระยะเวลาต่างๆ โดยแจกแจงรายการเงินสดรับ เงินสดจ่าย และเงินสดคงเหลือ เพื่อแสดงให้เห็นถึงสภาพคล่องของสหกรณ์ในช่วงเวลาต่างๆ ช่วงที่มีเงินสดเหลือ หรือขาด เพื่อประโยชน์ในการวางแผนบริหารเงินของสหกรณ์

ประมาณการเงินสด

เงินสดรับ

– เงินสดจ่าย

= การเปลี่ยนแปลงสุทธิในแต่ละเดือน

+ เงินสดคงเหลือต้นงวด

= เงินสดปลายงวด

สหกรณ์ออมทรัพย์รอพัฒนา จำกัด

ประมาณการกระแสเงินสด

สำหรับระยะเวลา 12 เดือน (กุมภาพันธ์ 2553 - มกราคม 2554)

รายการ	รายละเอียด	2553											2554
		ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.
รายการรับ													
1	ทุนเรือนหุ้นเพิ่ม	(0.24)	(0.24)	(0.24)	(0.24)	(0.24)	(0.24)	(0.24)	(0.24)	(0.24)	(0.24)	(0.24)	(0.24)
2	รับชำระหนี้จากสมาชิก (เงินสด)	16.57	16.57	16.57	16.57	16.57	16.57	16.57	16.57	16.57	16.57	16.57	16.57
3	รับชำระดอกเบี้ยเงินกู้จากสมาชิก	1.69	1.67	1.66	1.64	1.63	1.61	1.59	1.58	1.56	1.55	1.53	1.52
4	เงินรับฝากจากสมาชิก	1.80	1.80	1.80	1.80	1.80	1.80	1.80	1.80	1.80	1.80	1.80	1.80
5	กู้เงินเพิ่มจากธนาคารและวงเงิน OD												
5.1	เงินกู้สหกรณ์อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	อื่นๆ												
	รวมรายการรับ	19.82	19.80	19.79	19.77	19.76	19.74	19.72	19.71	19.69	19.68	19.66	19.65
รายการจ่าย													
1	ค่าใช้จ่ายบริหาร	0.91	0.91	0.91	0.91	0.91	0.91	0.91	0.91	0.91	0.91	0.91	0.91
2	เงินให้สมาชิกกู้	14.46	14.46	14.46	14.46	14.46	14.46	14.46	14.46	14.46	14.46	14.46	14.46
3	ชำระหนี้เงินกู้ (เงินสด)	3.77	3.77	3.77	3.77	3.77	3.77	3.77	3.77	3.77	3.77	3.77	3.77
4	ชำระดอกเบี้ยเงินกู้	0.66	0.65	0.63	0.62	0.60	0.59	0.57	0.56	0.54	0.53	0.51	0.50
5	จ่ายคืนเงินฝากที่ถอน (เงินสด+ดอกเบี้ย)	2.57	2.57	2.57	2.57	2.57	2.56	2.56	2.56	2.56	2.56	2.56	2.56
6	อื่นๆ												
	รวมรายการจ่าย	22.37	22.35	22.34	22.32	22.31	22.29	22.28	22.26	22.25	22.23	22.21	22.20
	รวมรายการรับหักรายการจ่ายทั้งสิ้น	(2.55)	(2.55)	(2.55)	(2.55)	(2.55)	(2.55)	(2.55)	(2.55)	(2.55)	(2.55)	(2.55)	(2.55)
	ยอดเงินสดยกมา	0.14	(2.41)	(4.96)	(7.51)	(10.06)	(12.61)	(15.17)	(17.72)	(20.27)	(22.82)	(25.38)	(27.93)
	ยอดเงินสดยกไป	(2.41)	(4.96)	(7.51)	(10.06)	(12.61)	(15.17)	(17.72)	(20.27)	(22.82)	(25.38)	(27.93)	(30.48)

หมายเหตุ ยอดเงินสดยกมาเป็นเงินสดและเงินฝากธนาคาร

กระแสเงินสดรับ

1. เงินค่าหุ้น
2. รับชำระหนี้จากเงินให้สมาชิกกู้เงินต้น+ดอกเบี้ย
3. เงินรับฝาก (ต้องเข้าใจพฤติกรรมสมาชิก หรือใช้ข้อมูลในอดีต เพื่อประมาณการฝาก)
4. ตัวสัญญาใช้เงิน (ต้องเข้าใจพฤติกรรมสมาชิก หรือใช้ข้อมูลในอดีตเพื่อประมาณการฝาก)
5. เงินลงทุนครบกำหนด + ดอกเบี้ย
6. รายรับอื่น ๆ
7. รับเงินกู้จากธนาคาร

กระแสเงินสดจ่าย

1. จ่ายเงินให้สมาชิกกู้
2. จ่ายคืนเงินรับฝากครบกำหนด (ต้องเข้าใจพฤติกรรมสมาชิก หรือใช้ข้อมูลในอดีตเพื่อประมาณการถอน)
3. จ่ายคืนตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนด (ต้องเข้าใจพฤติกรรมสมาชิก หรือใช้ข้อมูลในอดีต เพื่อประมาณการถอน)
4. จ่ายลงทุนในตราสารหนี้
5. จ่ายคืนเงินกู้ธนาคาร + ดอกเบี้ย
6. รายจ่ายอื่น ๆ (รายจ่ายตามงบประมาณ)
7. จ่ายเงินปันผลเฉลี่ยคืน

การอ่านและวิเคราะห์กระแสเงินสดเพื่อการวางแผนทางการเงิน

ประโยชน์ของการทำกระแสเงินสดล่วงหน้า

1. เป็นเครื่องมือในการรายงานทางการเงินที่จะช่วยให้ทราบปริมาณเงินสดที่สหกรณ์จำเป็นต้องใช้ในช่วงเวลาที่ประมาณการ ซึ่งจะช่วยให้ฝ่ายบริหารจัดการ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
2. ใช้ในการบริหารสภาพคล่อง วางแผนทางการเงิน
 - * เงินเหลือ นำเงินไปทำอะไร? คัดเงินกู้ธนาคาร ให้สมาชิกกู้ลงทุน
 - * เงินขาด หาเงินมาจากไหน? ระดมเงิน กู้ธนาคาร

การอ่านและวิเคราะห์กระแสเงินสดเพื่อการวางแผนทางการเงิน

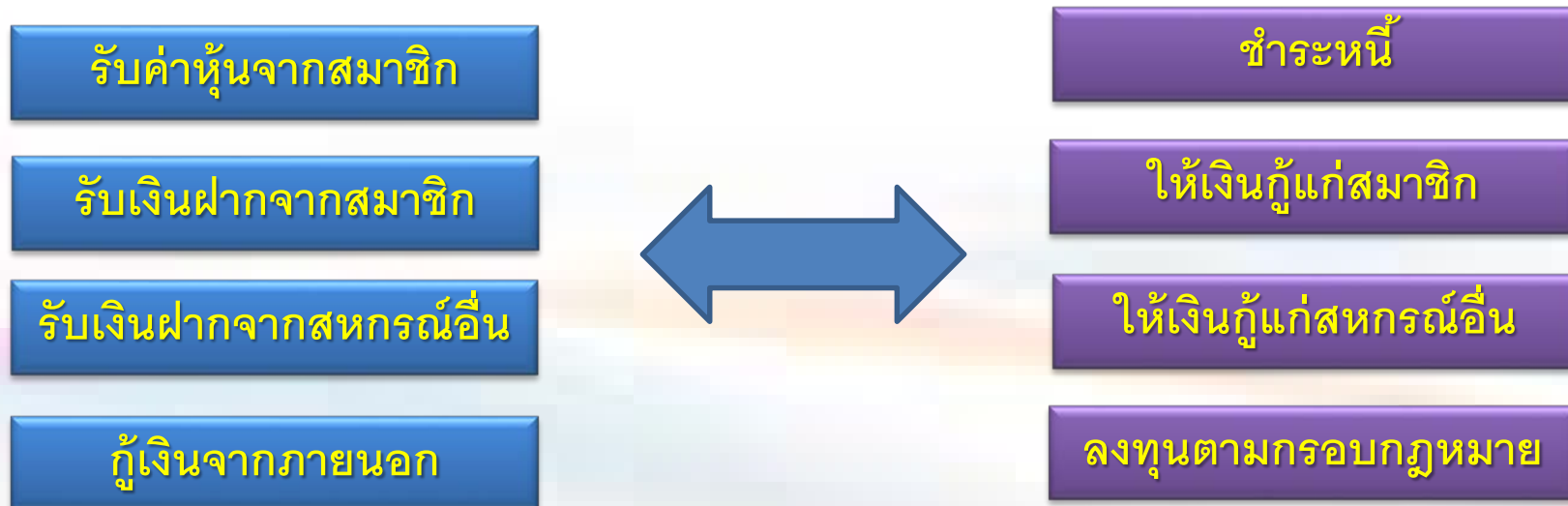
ประโยชน์ของการทำกระแสเงินสดล่วงหน้า

3. นำกระแสเงินสดรับ จ่าย ที่เกิดขึ้นจริง นำมาปรับปรุงลงในประมาณการ จะทำให้เห็นสภาพคล่องใกล้เคียงความจริง เพื่อประโยชน์ในการวางแผนการเงิน

4. สหกรณ์ควรมีการจัดทำงบประมาณเงินสดล่วงหน้า อย่างต่อเนื่อง อาจเป็นรายเดือน รายปี เพื่อให้ทราบช่วงเวลาและปริมาณเงินที่สหกรณ์ต้องการใช้เงินหรือควรนำเงินไปลงทุน ซึ่งทำให้สหกรณ์สามารถเตรียมหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมไว้ล่วงหน้า เพื่อให้การบริหารเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ประมาณการกระแสเงินสด ล่วงหน้า ประจำปี 2561													รวม
รายละเอียด	จริง			ประมาณการปี 60 (Projection)					ประมาณการปี 61 (Projection)				
	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.61	ก.พ.61	มี.ค.61	
ยกมา	553.92	741.25	1,543.34	1,533.86	491.90	990.08	1,308.71	940.21	1,108.12	1,246.84	987.51	1,150.23	553.92
1.ทุนเรือนหุ้น	918.21	525.24	326.14	202.52	338.00	487.75	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	375.00	5,047.86
2.รับฝาก P/N	704.21	1,094.59	808.35	398.29	586.50	820.59	1,504.50	1,200.00	1,100.00	800.00	1,100.00	800.00	10,917.03
3.รับฝาก Fix	1,394.59	1,019.72	1,692.00	1,220.49	1,627.85	2,393.08	2,803.30	1,950.00	1,650.00	1,400.00	1,850.00	2,000.00	21,001.03
4.รับชำระหนี้	10,033.94	3,826.53	4,190.93	3,343.07	2,473.76	2,492.52	2,391.38	1,920.63	1,986.42	2,098.84	2,122.44	2,216.15	39,096.61
5.รายรับอื่นๆ	2.74	1.98	2.25	2.52	4.29	4.05	-	-	-	-	-	-	17.83
6.รายการปรับปรุง	-	-	-	20.00	0.02	-	-	-	-	-	-	-	20.02
7.รับเงินลงทุน	462.87	220.93	1,223.67	1,836.02	620.31	510.41	188.94	172.33	342.62	107.33	289.94	100.89	6,076.26
8.รับเงินกู้ธนาคาร	2,950.00	3,250.00	2,800.00	950.00	4,050.00	7,030.00	15,190.00	13,500.00	13,000.00	12,500.00	12,300.00	13,500.00	101,020.00
รวมรับ	16,466.56	9,938.99	11,043.34	7,972.91	9,700.73	13,738.40	22,453.12	19,117.96	18,454.04	17,281.17	18,037.38	18,992.04	183,196.64
1.ไถ่ถอน P/N	1,094.63	995.35	2,196.33	732.10	767.09	936.29	853.30	700.00	500.00	460.00	200.00	558.00	9,993.09
2.ถอน Fix	2,524.07	4,339.69	1,570.44	1,511.09	968.20	1,890.94	2,749.91	870.00	950.00	718.00	823.00	1,580.00	20,495.34
3.จ่ายเงินกู้	3,088.42	670.74	1,259.53	2,425.40	5,594.78	5,774.61	7,000.00	2,000.00	3,000.00	3,000.00	4,000.00	4,000.00	41,813.48
4.จ่าย คบ.เงินกู้ ธ.	7.14	11.34	11.44	7.67	8.38	14.50	18.41	20.05	25.32	22.50	21.67	20.83	189.25
5.รายจ่ายอื่น ๆ	93.56	210.24	115.43	49.33	48.26	27.73	-	-	-	-	-	-	544.55
6.รายการปรับปรุง	206.47	64.50	70.01	52.69	41.81	0.07	-	-	-	-	-	-	435.55
7.ลงทุนในตราสารต่างๆ	2,114.94	1,545.04	2,679.64	586.60	1,074.03	2,325.63	170.00	170.00	340.00	340.00	330.00	325.00	12,000.88
8.จ่ายคืนเงินกู้ธนาคาร	7,150.00	1,300.00	3,150.00	3,650.00	700.00	2,450.00	12,030.00	15,190.00	13,500.00	13,000.00	12,500.00	12,300.00	96,920.00
รวมจ่าย	16,279.23	9,136.90	11,052.82	9,014.88	9,202.55	13,419.77	22,821.62	18,950.05	18,315.32	17,540.50	17,874.67	18,783.83	182,392.14
เงินสดคงเหลือ	741.25	1,543.34	1,533.86	491.90	990.08	1,308.71	940.21	1,108.12	1,246.84	987.51	1,150.23	1,358.43	1,358.42
วงเงินกู้ฯ.ใช้ไป	5,200.00	7,150.00	6,800.00	4,100.00	7,450.00	12,030.00	15,190.00	13,500.00	13,000.00	12,500.00	12,300.00	13,500.00	
วงเงินกู้ฯ.คงเหลือ	14,001.50	11,995.34	12,894.50	15,594.50	12,244.50	7,664.50	4,504.50	6,194.50	6,694.50	7,194.50	7,394.50	6,194.50	
สภาพคล่องที่ควรจะเป็นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8	5,951.66	5,675.30	5,667.05	5,622.98	5,676.01	5,712.14	5,800.21	5,949.93	6,053.93	6,135.69	6,289.85	6,342.81	
สภาพคล่องประจำเดือน	14,818.47	13,614.39	14,504.08	16,162.11	13,310.30	9,048.93	5,145.42	7,378.33	8,017.05	8,257.72	8,620.44	7,628.64	
คิดเป็นร้อยละของ PN และ FDR	19.92	19.19	20.47	22.99	18.76	12.67	7.61	9.92	10.59	10.77	10.96	9.62	
สภาพคล่องส่วนเกิน (ขาด)	8,866.81	7,939.09	8,837.03	10,539.13	7,634.29	3,336.79	(654.79)	1,428.40	1,963.13	2,122.04	2,330.59	1,285.84	

กำหนดแผน
การจัดการเงินทุน และบริหารเงินลงทุน
ที่สัมพันธ์กับ
ประมาณการกระแสเงินสด



แหล่งที่มาของเงินทุนและทางใช้ไปของเงินทุน จำแนกตามอายุของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนและทางใช้ไปของเงินทุนจำแนกตามอายุของเงินทุน เป็นรายงานทางการเงินที่แสดงให้เห็นการบริหารการเงินที่มีความสัมพันธ์กันระหว่างอายุของเงินทุนในสหกรณ์ และการใช้ไปของเงินทุนว่ามีความสัมพันธ์กันมากน้อยเพียงใด รายงานดังกล่าวจะสะท้อนให้เห็นถึงนโยบายในการบริหารเงินทุน และเสถียรภาพของสหกรณ์

ความสัมพันธ์

อายุเงินทุน

ระยะเวลาการลงทุน

● ระยะสั้น



● ระยะสั้น

● ระยะยาว



● ระยะยาว

± 10 %

สัดส่วนเงินทุนและเงินลงทุนตามอายุ

					หน่วย : ล้านบาท	
ที่	แหล่งที่มา ของเงินทุน	อายุเงินทุน		จำนวนเงิน	ประมาณการเงินลงทุน	
		ระยะสั้น	ระยะยาว		ระยะสั้น	ระยะยาว
1	ทุนเรือนหุ้น	-	100%	4,278.69	-	4,278.69
2	ทุนสำรอง	-	100%	402.35	-	402.35
3	ทุนสะสม	10%	90%	74.77	7.48	67.29
4	กำไร	100%	-	322.56	322.56	-
5	เงินรับฝาก	40%	60%	5,635.00	2,254.00	3,381.00
6	เงินกู้ภายนอก	100%	-	1,050.62	1,050.62	-
7	หนี้สินอื่น	80%	20%	83.08	66.46	16.62
	รวมทั้งสิ้น			11,847.07	3,701.12	8,145.95
	คิดเป็นร้อยละ			100%	31.24%	68.76%

สถานะเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

ที่	รายการลงทุน	จำนวนเงิน	จำนวนเงินลงทุน	
			ระยะสั้น	ระยะยาว
1	เงินสดและเงินฝากธนาคาร/สหกรณ์อื่น	184.06	184.06	-
2	เงินให้สมาชิกกู้	8,979.90	1,004.34	7,975.56
3	เงินลงทุน	2,455.11	198.38	2,256.73
4	อื่นๆ	228.00	24.41	207.59
	รวมทั้งสิ้น	11,847.07	1,411.19	10,435.88
	คิดเป็นร้อยละ	100%	11.91%	88.09%
	สัดส่วนที่ควรจะเป็น	100%	31.24%	68.76%
	ควรปรับปรุงการจัดสรรเงินลงทุน เพิ่ม(ลด)		2,289.93	(2,289.93)

การคำนวณผลตอบแทน ต้นทุน และ ส่วนต่างการบริหารเงินทุน



ผลตอบแทนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ผลตอบแทนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Weighted Average Rate of Return : WARR) เป็นรายงานทางการเงินที่แสดงให้เห็นถึงอัตราผลตอบแทนการลงทุนในแต่ละประเภท และผลตอบแทนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันใดวันหนึ่ง

ต้นทุนเงินทุนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ต้นทุนเงินทุนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Weighted Average Cost of Capital : WACC) เป็นรายงานทางการเงินที่แสดงให้เห็นถึงแหล่งที่มาของเงินทุน สัดส่วนของเงินทุน ต้นทุนของเงินทุนแต่ละแหล่ง และต้นทุนเงินทุนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันใดวันหนึ่ง

ต้นทุนเงินทุน

ทุนเรือนหุ้น



เงินปันผล

เงินรับฝาก



ดอกเบี้ยเงินรับฝาก

เงินกู้



ดอกเบี้ยเงินกู้

ทุนสำรอง



ไม่มีต้นทุน

ทุนสะสม



ไม่มีต้นทุน

ต้นทุนทางการเงิน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2555

1. ต้นทุนในหมวดของเงินทุน

ประเภทของเงินทุน	จำนวนเงินทุน	ร้อยละ	ค่าใช้จ่าย (%)	ต้นทุนเงิน (%)
1 เงินรับฝากประจำ	20,301,462,996.93	35.3300	4.2440	1.4994
2 ตั๋วสัญญาใช้เงิน	10,881,072,555.13	18.9360	3.9753	0.7528
3 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	0.00	0.0000	0.0000	0.0000
4 เงินกู้ธนาคาร - ตั๋วสัญญาใช้เงิน	14,667,570,000.00	25.5255	3.4420	0.8786
5 ทุนเรือนหุ้น	9,941,898,000.00	17.3016	5.3500	0.9256
6 ทุนสำรอง	746,408,555.58	1.2990	0.0000	0.0000
7 ทุนสะสมและอื่น ๆ	354,089,444.69	0.6162	0.0000	0.0000
8 กำไร (ขาดทุน) สะสม	457,582,693.54	0.7963	0.0000	0.0000
9 กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	22,560,670.47	0.0393	0.0000	0.0000
10 อื่น ๆ	89,800,576.61	0.1563	0.0000	0.0000
รวมทั้งสิ้น	57,462,445,492.95	100.0000		4.0564

ต้นทุนบริหาร

ต้นทุนบริหาร (Administrative Cost) เป็นรายงานทางการเงินที่แสดงให้เห็นถึงต้นทุนทางการบริหารของสหกรณ์ ซึ่งไม่รวมต้นทุนของเงินทุนไว้ด้วย

ต้นทุนบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน x 100

ทุนดำเนินงาน

ต้นทุนเงินเฉลี่ยคืน

(ดอกเบี้ยเงินกู้รับ x อัตราที่คาดว่าจะจ่าย) x 100

ทุนดำเนินงาน

2. ต้นทุนในหมวดการบริหารงาน	=	ค่าใช้จ่ายบริหาร x 100	0.1391
		ทุนดำเนินงาน	
ค่าใช้จ่ายบริหาร (ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นหักดอกเบี้ยจ่าย)	=	79,914,255.47	
ทุนดำเนินงาน	=	57,462,445,492.95	
3. ต้นทุนหมวดการจัดสรรทั้งปวง	=	เงินจัดสรรเข้ากองทุน x 100	0.1991
		ทุนดำเนินงาน	
* เงินจัดสรรทั้งปวง 25.00% ของกำไรสะสม	=	114,395,673.39	
4. เงินเฉลี่ยคืน	=	3.50%	0.0650
รายได้ดอกเบี้ยรับ	=	1,067,462,253.36	
		รวมต้นทุนดำเนินงานทั้งสิ้น	4.4596

สรุปรายงานส่วนต่าง(Spread)

สรุปผลต่าง <u>รวม</u> เงินปันผล เฉลี่ยคืนและค่าใช้จ่ายบริหาร	0.0977
สรุปผลต่าง <u>ไม่รวม</u> เงินปันผล เฉลี่ยคืนและค่าใช้จ่ายบริหาร	1.2275

ส่วนต่างการบริหารเงินทุน

	ผลตอบแทนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	4.5573
หัก	ต้นทุนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	4.0564
หัก	ต้นทุนบริหาร	0.1391
หัก	เงินเฉลี่ยคืน และทุนอื่น ๆ	0.2641
=	ส่วนต่างคงเหลือ	0.0977

การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

➔ กำไรสุทธิประจำปี..... ให้จัดสรรดังนี้

- เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ10ของกำไรสุทธิ
- เป็นค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ ไม่เกินร้อยละ1ของกำไรสุทธิแต่ไม่เกิน 30,000บาท

กำไรสุทธิที่เหลือจากการจัดสรรข้างต้นแล้ว



ที่ประชุมใหญ่อาจจัดสรรได้ภายใต้ข้อบังคับ ดังต่อไปนี้

- 1.เป็นเงินปันผลตามหุ้น แต่ต้องไม่เกินอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง
- 2.เป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนธุรกิจที่สมาชิกทำกับสหกรณ์ในระหว่างปี
- 3.เป็นเงินโบนัสแก่กรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ไม่เกินร้อยละ10ของกำไรสุทธิ
- 4.เป็นทุนสะสมไว้ เพื่อดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดของสหกรณ์ตามที่กำหนดในข้อบังคับ

โครงสร้างทางการเงิน

ตามเกณฑ์มาตรฐานความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์

ทรัพย์สิน	=	หนี้สิน + ทุน
เงินฝากและเงินลงทุน ≤ 20 – 30% <div style="background-color: white; padding: 2px; margin-top: 5px; text-align: center;">(สินทรัพย์สภาพคล่อง $\geq 3\%$)</div>		เงินรับฝาก 60 – 70%
เงินให้สมาชิก/สหกรณ์อื่นๆ 70 – 80% <div style="background-color: white; padding: 2px; margin-top: 5px; text-align: center;">(หนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ $< 0.25\%$ ของเงินให้กู้)</div>		<div style="background-color: white; padding: 5px; text-align: center; color: #D9534F;">เงินกู้ยืมภายนอก ไม่เกินทุนของสหกรณ์</div>
สินทรัพย์ถาวร < 10%		ทุนเรือนหุ้น 20 – 30%
		ทุนสำรอง $\geq 10\%$

สหกรณ์จะก้าวหน้า มั่นคงและยั่งยืน ควรมีโครงสร้างทางการเงินทั้งทางด้านทรัพย์สิน หนี้สิน และทุน ตามเกณฑ์นี้ ทั้งนี้ การเติบโตของทรัพย์สินต้องมากกว่าอัตราเงินเฟ้อ

การบริหารการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์

Q & A

