

การใช้โปรแกรม “ระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงิน” สำหรับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตเขตอำเภอพาน

ADOPTION OF THE "COOPERATIVE FINANCIAL SURVEILLANCE AND WARNING SYSTEM: SET STANDARD (CFSAWS:ss)" COMPUTER PROGRAM FOR THE SAVING FUN FOR PRODUCTION GROUP IN PHAN DISTRICT

กรวิกา ไชยวงศ์

อาจารย์ประจำสาขาการบัญชี
คณะบริหารธุรกิจและศิลปศาสตร์
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา เชียงราย
E-mail : kornwika_nim@hotmail.com

อังคณา หันดา

นักศึกษาระดับปริญญาตรี
คณะบริหารธุรกิจและศิลปศาสตร์
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา เชียงราย
E-mail : Angkana@hotmail.com

ดารารัตน์ วิชาไท้

นักศึกษาระดับปริญญาตรี
คณะบริหารธุรกิจและศิลปศาสตร์
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี ราชมงคลล้านนา เชียงราย
E-mail : nuch-nuch13@hotmail.com

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาประสิทธิภาพการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss กับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต และเพื่อประเมินความพึงพอใจของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตที่มีต่อโปรแกรม กลุ่มเป้าหมายคือกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตตำบลม่วงคำ อำเภอพาน จังหวัดเชียงราย ดำเนินการวิจัยโดยวิธีอบรมเชิงปฏิบัติการ ผลการวิจัยพบว่า โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss เป็นเครื่องมือที่ช่วยให้การวิเคราะห์ผลด้านการบริหารจัดการทางการเงินของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตให้มีเสถียรภาพทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยระบบการวัดประสิทธิภาพการทำกำไร การวัดสภาพคล่อง และการวัดความมั่นคงของเงินทุน อันจะเป็นประโยชน์ในการเฝ้าระวัง และเตือนภัยทางการเงินแก่กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ซึ่งหลังจากการอบรมเชิงปฏิบัติการแบบมีส่วนร่วม กลุ่มตัวอย่างมีความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงินเพิ่มมากขึ้นโดยเฉพาะเรื่องการกำหนดมาตรการในการเรียกเก็บหนี้ และความจำเป็นของการตั้งทุนสำรองประจำปี โดยไม่มีความรู้สึกว่าการตั้งทุนสำรองเงินเป็นการเพิ่มภาระงานให้กับกลุ่มฯ และส่วนใหญ่มีความพึงพอใจในระดับมากที่สุดในด้านของความสะดวกในการเก็บรวบรวมข้อมูลที่สำคัญ ค่าเฉลี่ย 4.55 รองลงมาคือ ด้านความเชื่อมั่นในผลวิเคราะห์ ค่าเฉลี่ย 4.45 และด้านความพึงพอใจที่โปรแกรมสามารถใช้งานได้ง่าย ค่าเฉลี่ย 4.40

คำสำคัญ : ระบบเตือนภัยทางการเงิน กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต CFSAWS

ABSTRACT

The purposes of this research are to study the efficiency of adopting the "Cooperative Financial Surveillance and Warning System: Set Standard (CFSAWS:ss)" computer program for use by the saving fund for production group, and to assess the satisfaction of the group with the computer program. The target group is the saving fund for production group in Muangkum sub-district, Phan district, Chiang Rai province. The research was conducted via workshop training. The results of the study show that the CFAWSS:ss program is a program that enables the saving fund for production group to efficiently analyze financial management outcomes to achieve financial stability. It is equipped with the system to assess the efficiency of profitability, to assess liquidity and to assess financial stability, which will be useful for the group as the financial surveillance and warning system. After the participatory workshop training, the target group is more aware of the importance of financial management, especially on the matters of debt payment collection and the necessity for establishing annual capital reserve. The group does not feel that the computer program is an additional workload. The majority of group members are satisfied at the highest level with the convenience of collecting important data, with the satisfaction rating mean of 4.55, to be followed by the confidence in the analysis outcomes, with the satisfaction rating mean of 4.45, and the satisfaction with the program being easy to use, with the satisfaction rating mean of 4.40.

KEYWORDS : Financial Surveillance and Warning System, Saving Fund for Production Group, CFSAWS:ss

ความสำคัญและที่มาของปัญหา

ตามแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 8 พ.ศ. 2540-2544 ต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของคนควบคู่ไปกับการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม การเมือง และโครงสร้างพื้นฐานเน้นให้คนมีความสามารถ มีศักยภาพในการคิดได้ และทำได้ ซึ่งการจะแก้ปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจของประเทศได้นั้นจะต้องแก้ปัญหาเศรษฐกิจในระดับครัวเรือนให้ประสบผลสำเร็จก่อนเป็นอันดับแรก ดังนั้นจึงมีการสนับสนุนส่งเสริมให้ประชาชนคิดและแก้ปัญหของตนเอง ให้พ้นจากวัฏจักรของความยากจน โดยเฉพาะปัญหาการขาดแคลนเงินทุนในการประกอบอาชีพปัญหาหนี้สิน โดยการเสริมสร้างให้ชุมชนมีการรวมตัวกันอย่างเข้มแข็งมาร่วมคิดร่วมเรียนรู้สู่การปฏิบัติ มีกระบวนการเรียนรู้และการจัดการองค์ความรู้ในรูปแบบที่หลากหลาย ตามภูมิสังคมที่เหมาะสมตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 10 พ.ศ. 2550-2554, 2549)

โดยการรวมตัวกันดังกล่าวก่อให้เกิดการจัดตั้งมูลนิธิกลุ่มอาชีพ กลุ่มออมทรัพย์หรือรูปแบบอื่นๆ ขึ้น

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตนับเป็นกิจกรรมหนึ่งของกรมพัฒนาชุมชนกระทรวงมหาดไทยที่ได้ดำเนินการส่งเสริมให้ชุมชนเกิดการรวมกลุ่ม ส่งเสริมให้เกิดการออมในรูปเงินฝัจะแล้วบริหารจัดการเงินทุนด้วยตนเองในรูปของคณะกรรมการดำเนินงานกลุ่มฯ ซึ่งจะเป็นผู้จัดการจัดการกองทุนเงินฝัจะสะสมของสมาชิกในชุมชน ตั้งแต่การเก็บเงินฝัจะสะสมทรัพย์จากสมาชิก การให้สมาชิกกู้ยืมเงิน การเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ ตลอดจนเป็นผู้ดำเนินการบริหารจัดการด้านการเงินของสมาชิกให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ดังนั้นเมื่อก้าวถึงการบริหาร "เงิน" ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบจะต้องพยายามบริหารจัดการทางการเงินอย่างรอบคอบและรัดกุม เพื่อป้องกันข้อบกพร่องตลอดจนการทุจริตที่อาจจะเกิดขึ้น การป้องกันที่มีประสิทธิภาพคือการจัดทำบัญชี และการแสวงหากลยุทธ์และรูปแบบการดำเนินงานที่เหมาะสม ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องแสวงหา

เครื่องมือและความรู้ใหม่ๆ เข้ามาประยุกต์ใช้ปรับปรุงกลุ่มฯ อยู่เสมอเพื่อยกระดับให้กลุ่มฯ สามารถพึ่งพาตนเองได้ ทั้งยังเป็น การสร้างศรัทธาความเชื่อมั่นแก่สมาชิก และแสดงถึง ความสามารถในการบริหารจัดการทางการเงิน ตลอดจนแสดงถึง ความโปร่งใสจากการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้

ปัจจุบันกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตในเขตอำเภอพาน จังหวัดเชียงราย มีการจัดตั้งกลุ่มทั้งสิ้น 65 กลุ่ม จำนวนสมาชิก รวม 5,510 คน จำนวนเงินสะสมจะสะสมในปัจจุบันทั้งสิ้นรวม 50,225,790 บาท ยอดเงินสะสมจะสะสมของกลุ่มที่สูงสุดมีจำนวน 4,277,215 บาท และต่ำสุดจำนวน 44,180 บาทหรือคิดเป็น จำนวนเงินเฉลี่ย 772,704.46 บาทต่อกลุ่ม (กรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย, 2554) ข้อมูลข้างต้นแสดงให้เห็นถึงทั้ง จำนวนสมาชิก และจำนวนเงินสะสมจะสะสมที่สูงมาก ปัญหาที่พบ ของกลุ่มออมทรัพย์คือเมื่อกลุ่มมีสมาชิกเพิ่มขึ้น มีจำนวนเงินสะสม จะสูงขึ้นไปเรื่อยๆ มักมีความเสี่ยงต่อความล้มเหลวทางการเงิน เพราะหลายกลุ่มต้องเผชิญกับปัญหาการบริหารจัดการทางการเงิน และการทุจริตของคณะกรรมการซึ่งยากแก่การตรวจสอบเพราะ ส่วนใหญ่จัดทำบัญชีของกลุ่มตามรูปแบบที่ตนเองเข้าใจ ประกอบกับการเรียนรู้จากกระบวนการปฏิบัติจริงผสมผสาน กับรูปแบบที่ทางราชการกำหนดให้เพื่อให้ได้รายงานผลการ ดำเนินงานที่ผ่านมาแก่หน่วยงานราชการและสมาชิก ทั้งนี้เพราะ ยังไม่มีหน่วยงานทางการเงินและบัญชีเข้าไปควบคุมกำกับดูแล และตรวจสอบผลการดำเนินงานอย่างชัดเจน ทำให้เกิดความเสียหาย สูญต่อความล้มเหลวทางการเงิน

จากกรณีดังกล่าวผู้ศึกษาจึงมีแนวคิดที่จะเข้าไป เสริมสร้างความเข้มแข็งด้านการบริหารจัดการทางการเงินที่มี ประสิทธิภาพ และการพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ให้กับกลุ่ม ออมทรัพย์เพื่อการผลิตในเขตอำเภอพานจังหวัดเชียงราย โดยการ ประยุกต์ใช้โปรแกรม "ระบบเผ้าระวังและเตือนภัยทางการเงิน" หรือเรียกว่าโปรแกรม CFSAWS:ss ซึ่งเป็นเครื่องมือเตรียม ความพร้อมในการวิเคราะห์เพื่อเผ้าระวังและเตือนภัยทางการเงิน ให้กับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรถูกพัฒนาขึ้นโดยส่วนงานวิจัย และพัฒนาสารสนเทศทางการเงิน สำนักเทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสารกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ซึ่งใช้ประโยชน์ในการวัดผล ทางการเงินและการเทียบเคียงทางการเงิน เนื่องจากกิจกรรม ดำเนินงานของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรมีกิจกรรมดำเนินงาน

คล้ายคลึงกันกับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตโดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาประสิทธิภาพการประยุกต์ใช้โปรแกรม CFSAWS:ss และประเมินความพึงพอใจจากการทดลองใช้โปรแกรม ตลอดจน เพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้เป็น แนวทางในการเพิ่มศักยภาพด้านการบริหารจัดการทางการเงิน ของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต โดยคาดหวังว่าเครื่องมือดังกล่าว จะสามารถช่วยลดความเสี่ยงในด้านการจัดการทางการเงินให้แก่ กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตต่อไป

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาประสิทธิภาพการประยุกต์ใช้โปรแกรม คอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss กับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต
2. เพื่อประเมินความพึงพอใจของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อ การผลิตที่มีต่อโปรแกรมคอมพิวเตอร์CFSAWS:ss

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยนี้เป็นการวิจัยแบบผสมผสานทั้งวิธีการ วิจัยเชิงคุณภาพและวิธีวิจัยเชิงปริมาณดังนี้

การวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Method) : ลักษณะ เป็นกระบวนการสร้างความตระหนัก และทดสอบประสิทธิภาพ การใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss กับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อ การผลิตโดยใช้วิธีการวิจัยเชิงปฏิบัติการแบบมีส่วนร่วม (Participatory Action Research: PAR) ในการถ่ายทอด การประชุมระดมสมอง และการอบรมปฏิบัติการทดลองใช้โปรแกรม คอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss เพื่อให้ได้แนวทางการนำโปรแกรม ดังกล่าวมาใช้ในการวางแผนบริหารจัดการทางการเงินที่ดีและมี ประสิทธิภาพต่อกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

การวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Method): ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือเก็บรวบรวมข้อมูลของกลุ่มออมทรัพย์ เพื่อการผลิตเกี่ยวกับข้อมูลพื้นฐาน แบบความคิดเห็นเกี่ยวกับ ระดับความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงินก่อนและหลัง การอบรมทดลองใช้โปรแกรมและการประเมินความพึงพอใจ หลังการทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss

ในส่วนของการเปรียบเทียบวิธีวิจัยได้ดำเนินการกำหนดระเบียบวิธีวิจัยดังต่อไปนี้

1. ประชากรกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตในเขตอำเภอพาน จังหวัดเชียงราย 65 กลุ่ม

2. กลุ่มตัวอย่างใช้วิธีการเลือกแบบเจาะจง (หรือพลธรรมาธิปไตย, 2549: 111) โดยเลือกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตในเขตตำบลที่มีการจัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตที่มีเงินสะสมจะสะสมประจำปีงบประมาณ 2554 วงดุจนที่ 1 สูงสุดถึง 10,436,429 บาท คือ ตำบลม่วงคำ อำเภอพาน จังหวัดเชียงราย จำนวนทั้งสิ้น 7 กลุ่ม (กรมการพัฒนชุมชนกระทรวงมหาดไทย, 2554:ออนไลน์) ทั้งนี้มีจำนวน 6 กลุ่มที่มีความพร้อมและสามารถเข้าร่วมโครงการวิจัย ได้แก่ บ้านม่วงคำ หมู่ 1, บ้านบ้านสันมะเฒ่า หมู่ 4, บ้านสันผักแค หมู่ 5, บ้านบ้านสันน้ำบ่อ หมู่ 6, บ้านสันผักแคใหม่ ม.14 และบ้านปูกง หมู่ 15 กลุ่มตัวอย่างประกอบด้วย 2 กลุ่ม ดังนี้

2.1 ผู้ให้ข้อมูลพื้นฐาน คือ คณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ทั้ง 6 กลุ่ม จำนวน 42 คน

2.2 ตัวแทนกลุ่มฯ เพื่อเข้าร่วมอบรมเชิงปฏิบัติการทดลองใช้โปรแกรม ใช้วิธีเลือกแบบเจาะจงเฉพาะประธานกลุ่มฯ และหรือคณะกรรมการที่มีความสนใจและสามารถใช้คอมพิวเตอร์ได้จำนวน 11 คน

3. วิธีดำเนินการวิจัยและเครื่องมือวิจัย

3.1 จัดประชุมกลุ่มย่อยครั้งที่ 1 แก่คณะกรรมการกลุ่มฯ แต่ละกลุ่มเพื่อสร้างความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ของโครงการ และเพื่อสร้างความตระหนักถึงการนำเครื่องมือวิเคราะห์ผลทางการเงินมาประยุกต์ใช้กับการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต โดยใช้เครื่องมือดังนี้

3.1.1 แบบบันทึกข้อมูลการสัมภาษณ์ และแบบเก็บข้อมูลทางการเงินของแต่ละกลุ่ม เพื่อให้ได้ข้อมูลนำเข้าสู่โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss

3.1.2 แบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงินก่อนการอบรมทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss เป็นลักษณะคำถามวัดความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงิน จำนวน 15 ข้อ

3.3 จัดประชุมกลุ่มย่อยครั้งที่ 2 โดยการเสนอรายงานผลการวิเคราะห์ทางการเงินของแต่ละกลุ่มที่วิเคราะห์ผลด้วยโปรแกรม CFSAWS:ss

3.4 จัดอบรมเชิงปฏิบัติการแบบมีส่วนร่วม (PAR) การประยุกต์ใช้โปรแกรม CFSAWS:ss แก่กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตและกิจกรรมระดมสมองเพื่อแลกเปลี่ยนเรียนรู้การบริหารจัดการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ผู้วิจัยได้ใช้เครื่องมือในการเก็บข้อมูลส่วนที่เหลือ ดังนี้

3.4.1 แบบสอบถามความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงินหลังการอบรมทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAW S:ss เป็นลักษณะคำถามวัดความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงิน จำนวน 15 ข้อ

3.4.2 แบบสอบถามความพึงพอใจหลังการทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss จำนวน 10 ข้อ

การอภิปรายผลการศึกษา ลักษณะแบบสอบถามที่ใช้ในระดับการวัดข้อมูลประเภทอันตรภาคชั้น (Interval Scale) เป็นการวัดมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ของลิเคิร์ท (Likert Scale) โดยเกณฑ์การพิจารณาระดับลักษณะเป็นมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับใช้วิธีการให้คะแนนรวมลักษณะคำถามแสดงความเห็นโดยการเลือกตอบแต่ละช่วง โดยข้อความมีลักษณะทางบวกและทางลบ

4. การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

การตรวจสอบข้อมูลเชิงคุณภาพ ทำการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของข้อมูลโดยการสอบถามข้อมูลจากหลายบุคคล และหาความสอดคล้องสัมพันธ์ของข้อมูลทางการเงินของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตแต่ละกลุ่มที่รวบรวมได้ ส่วนการตรวจสอบข้อมูลเชิงปริมาณ ทำการตรวจสอบคุณภาพโดยการทดสอบเครื่องมือกับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างเพื่อหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถามแต่ละชุดตามวิธีของ Cronbach โดยการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ซึ่งได้ค่าเท่ากับ 0.92 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.7 แสดงว่าแบบสอบถามมีความเชื่อมั่นสามารถนำไปเก็บข้อมูลได้จริง

5. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Method) ดำเนินการโดยวิธีวิเคราะห์ข้อมูลเชิงเนื้อหา (Content Analysis) ที่ได้จากการสัมภาษณ์คณะกรรมการกลุ่ม ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินของกลุ่มตัวอย่างแต่ละกลุ่ม และกิจกรรมระดมสมองเพื่อแลกเปลี่ยนเรียนรู้ การหามาตรการสำหรับการบริหารจัดการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ ส่วนการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Method) ใช้วิธีการวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยการหาค่าคะแนนเฉลี่ย (Mean) ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) และการทดสอบ t-test

ผลการวิจัยและอภิปรายผลการวิจัย

กระบวนการสร้างความตระหนักถึงการบริหารจัดการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ

ระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ที่กล่าวถึงการเฝ้าระวังและเตือนภัยทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเป็นแนวคิดทางด้านการบริหารจัดการทางการเงินโดยอาศัยข้อมูลทางการเงินเตรียมความพร้อมในการวิเคราะห์เพื่อเฝ้าระวังทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรสู่ความมั่นคงทางการเงินและเพื่อผลักดันให้การบริหารจัดการทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยแบ่งขั้นตอนการบริหารจัดการทางการเงินด้วยเครื่องมือที่เรียกว่า CFSAWS:ssStep-by-step4 ขั้นตอน คือ ขั้นตอนที่ 1 การคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน ขั้นตอนที่ 2 การเทียบเคียงกับอัตราส่วนมาตรฐานทางการเงิน ขั้นตอนที่ 3 ประเมินผลการเทียบเคียงเบื้องต้น และขั้นตอนที่ 4 การวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินในมุมมอง 6 มิติ ของ CAMELS Analysis

จากการทดสอบใช้โปรแกรมดังกล่าวกับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ตำบลม่วงคำ นั้น พบว่าจากขั้นตอนทั้ง 4 ขั้นตอน ผู้วิจัยได้เลือกเฉพาะขั้นตอนที่ 1, 2 และ 3 เท่านั้น เพราะทั้ง 3 ขั้นตอนเป็นเครื่องมือที่ช่วยวิเคราะห์ประสิทธิภาพการทำกำไร การวัดสภาพคล่อง และการวัดความมั่นคงของเงินทุน ซึ่งมีความครอบคลุมเพียงพอต่อการนำมาเป็นแนวทางในการนำมาปรับปรุงพัฒนาการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องโดยสามารถเพิ่มเสถียรภาพด้านการบริหารจัดการทางการเงินของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตให้มีประสิทธิภาพ

จากการลงพื้นที่เพื่อรวบรวมข้อมูลทางการเงินของกลุ่มออมทรัพย์ในเขตตำบลม่วงคำทั้ง 6 กลุ่ม ได้ดำเนินการรวบรวมข้อมูลทางการเงินที่สำคัญเพื่อนำเข้าสู่โปรแกรมฯ แสดงเป็นขั้นตอนวิเคราะห์ผลดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 การคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน 3 อัตราส่วนหลัก คือ 1) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไร โดยเฉลี่ยอยู่ที่ 22.96% 2) อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด โดยเฉลี่ยอยู่ที่ 76.08% 3) อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ โดยเฉลี่ยอยู่ที่ 0.039 เท่า

ขั้นตอนที่ 2 การเทียบเคียงกับอัตราส่วนมาตรฐานทางการเงินนำผลวิเคราะห์จากขั้นตอนที่ 1 เทียบเคียงกับอัตราส่วนมาตรฐาน ดังแสดงในตารางที่ 1

จากตารางที่ 1 พบว่าจากผลเทียบเคียง 3 อัตราส่วนสามารถสรุปผลได้คือด้านอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรอยู่ในระดับดีด้านอัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดและด้านอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์อยู่ในระดับต้องปรับปรุงแสดงได้ดังภาพที่ 1

ตารางที่ 1 แสดงค่าเทียบเคียงของอัตราส่วนมาตรฐานทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

อัตราส่วนทางการเงินประเภทกลุ่มออมทรัพย์	ระดับมาตรฐาน		
	ดี	พอใช้	ควรปรับปรุง
1) อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไร	น้อยกว่า 25	25.00-35.00	มากกว่า 35.00
2) อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด	มากกว่า 95.00	85.00-95.00	น้อยกว่า 85.00
3) อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์	มากกว่า 0.10	0.04-0.10	น้อยกว่า 0.04

(ที่มา : คู่มือ CFSAWS:ss, 2551:70-71)

ระดับเทียบเคียงกับอัตราส่วนมาตรฐานทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร		
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไร (ก่อนหักค่าใช้จ่าย)	จุดที่ระยะสั้นที่ชำระได้ ตามกำหนด	ทุนสำรองต่อสินทรัพย์
 ดี	 ต้องปรับปรุง	 ต้องปรับปรุง

ภาพที่ 1 ผลการเทียบเคียงกับอัตราส่วนมาตรฐานทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง



ภาพที่ 2 ระดับวิเคราะห์เพื่อเฝ้าระวังทางการเงินของกลุ่มตัวอย่าง

ขั้นตอนที่ 3 ประเมินผลการเทียบเคียงเบื้องต้น เพื่อเตรียมความพร้อมในการวิเคราะห์ โดยจัดระดับของการเตรียมความพร้อมที่จะต้องระมัดระวังในการวิเคราะห์ตามระดับการเฝ้าระวัง 4 ระดับ แสดงดังภาพที่ 2

สรุปผล จากการวิเคราะห์โดยภาพรวมของกลุ่มตัวอย่าง ผู้ศึกษาเลือกแสดงผลวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ 3 อัตราส่วน ซึ่งพบว่ากลุ่มออมทรัพย์ฯ ส่วนใหญ่มีการบริหารจัดการเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายดำเนินงานเมื่อเปรียบเทียบกับกำไรอยู่ในระดับดี (ค่าใช้จ่ายต่ำกว่า 25%) ด้านการเรียกชำระหนี้จากลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดอยู่ในระดับต้องปรับปรุง (เรียกชำระหนี้ได้ต่ำกว่า 85%) และมีการบริหารทุนสำรองเมื่อเปรียบเทียบกับสินทรัพย์ที่มีอยู่ในระดับต้องปรับปรุง (มีทุนสำรองต่ำกว่า 0.04 เท่า) ผลการประเมินโดยรวมอยู่ในระดับต้องเฝ้าระวังพิเศษ เมื่อวิเคราะห์ถึงระดับความลึกในแต่ละด้านจำแนกตามระดับวิเคราะห์เพื่อเฝ้าระวังและการเชื่อมโยงกับการวิเคราะห์

CAMELS พบว่า กลุ่มตัวอย่างประสบปัญหาและอุปสรรคที่ไม่สามารถเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์และสภาพคล่องรวมทั้งขนาดความรุนแรงของการดำรงทุนสำรองที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงของเงินทุน

ผลการระดมสมองเพื่อหาแนวทางการแก้ไขปัญหาแบ่งเป็น 2 ประเด็น ดังนี้ประเด็นที่ 1) การบริหารลูกหนี้ ควรพิจารณาสถานะทางการเงินและความสามารถในการจ่ายเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยของผู้กู้อย่างละเอียดรอบคอบ คณะกรรมการควรปฏิบัติตามระเบียบของกลุ่มอย่างเคร่งครัด ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน หรือพวกพ้องเพื่อป้องกันหนี้เสียหากเกิดกรณีหนี้สงสัยจะสูญควรมีการพิจารณาเบี้ยปรับตาม ความเหมาะสมและตติสิทธิในการขอกู้ครั้งต่อไปหรืออาจมีการกำหนดมาตรการจูงใจในการชำระหนี้ เช่น การชำระก่อนครบกำหนดจะได้สิทธิพิเศษต่างๆ และมีสิทธิพิเศษในการพิจารณาเงินกู้ครั้งต่อไปตลอดจนอาจกำหนดมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยการประนอมหนี้หรือกำหนดมาตรการให้ผู้ค้าประกันมีส่วนรับผิดชอบ ติดตาม ชำระหนี้แทนลูกหนี้

ที่มีปัญหาอย่างจริงจังทั้งนี้กลุ่มต้องมีการวัดผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะการตรวจสอบบัญชีลูกหนี้เพื่อเผื่อระวังไม่ให้เกิดหนี้สูญ ประเด็นที่ 2) การบริหารจัดการทุนสำรองของกลุ่มควรกำหนดมาตรการการตั้งสำรองเงินทุนตามระเบียบของกลุ่มอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้แต่ละปีต้องมีเงินทุนสำรองอย่างน้อย 10% เพื่อป้องกันความเสี่ยงทางการเงินในอนาคต

จากผลวิเคราะห์ทางการเงินด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss ที่ผู้วิจัยได้นำเสนอรายงานนั้น คณะกรรมการกลุ่มทั้ง 6 กลุ่ม ต่างให้ความสนใจและสนใจเข้าร่วมกิจกรรมอบรมเชิงปฏิบัติการทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss ทั้งสิ้นจำนวน 11 คน โดยทั้งหมดสามารถใช้คอมพิวเตอร์ได้ในระดับดีและจากการเปรียบเทียบความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงินก่อนและหลังการอบรมทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss พบว่า ส่วนใหญ่มีความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงิน

ในระดับที่เพิ่มขึ้นมาก โดยเห็นว่าข้อมูลทางการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง ต่อความมั่นคงและความสำเร็จในระยะยาวของกลุ่ม ซึ่งข้อมูลทางการเงินที่มีกระบวนการวิเคราะห์ผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปที่เป็นที่ยอมรับและใช้ในระดับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรนั้นทำให้กลุ่มมีความมั่นใจในระบบการประมวลผลเพื่อประกอบการวางแผนและตัดสินใจด้านต่างๆ โดยเฉพาะด้านของค่าใช้จ่ายต่อกำไร (ค่าเฉลี่ย 4.78) การบริหารจัดการเกี่ยวกับลูกหนี้ (ค่าเฉลี่ย 4.67) และการวางแผนด้านเงินทุนสำรองของกลุ่มมากยิ่งขึ้น (ค่าเฉลี่ย 4.56) ตลอดจนข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์ผลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss นี้ยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยเพิ่มความมั่นใจให้คณะกรรมการกลุ่มและสมาชิกกลุ่ม (ค่าเฉลี่ย 4.67) โดยส่วนใหญ่ยังเห็นพ้องต้องกันอีกว่าการนำเครื่องมือดังกล่าวมาปรับใช้กับกลุ่มไม่ได้เป็นการเพิ่มภาระงานหรือสูญเสียประโยชน์ที่กลุ่มจะได้รับแต่อย่างใด (ค่าเฉลี่ย 3.78) แสดงผลดังตารางที่ 2

ตารางที่ 2 แสดงค่าเฉลี่ย (ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน) ความคิดเห็นเกี่ยวกับความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงินก่อนและหลังการอบรมทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss

n=11

การบริหารจัดการทางการเงิน	ความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงิน	
	ก่อน	หลัง
1. ข้อมูลทางการเงินเป็นข้อมูลที่มีความสำคัญมากในการบริหารกลุ่ม	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.73 (0.47)	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.89 (0.33)
2. ข้อมูลทางการเงินที่ดีจะสามารถทำให้กลุ่มมีความเข้มแข็งและมั่นคงได้	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.82 (0.40)	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.89 (0.33)
3. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางการเงินจะทำให้กลุ่มทราบถึงประสิทธิภาพในการบริหารงานของกลุ่ม	ไม่แน่ใจ 3.36 (0.50)	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.67 (0.50)
4. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปจะทำให้กลุ่มเกิดความมั่นใจทางการเงินในอนาคต	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.45 (0.52)	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.78 (0.44)
5. การนำเครื่องมือวิเคราะห์ผลทางการเงินหรือโปรแกรมสำเร็จรูปมาใช้กับกลุ่มเป็นการเพิ่มภาระงานให้กับคณะกรรมการกลุ่ม	เห็นด้วย 2.55 (0.52)	ไม่เห็นด้วย 3.56 (0.53)
6. ผลการวิเคราะห์ทางการเงินที่ได้จากโปรแกรมสำเร็จรูปจะทำให้คณะกรรมการมีความตระหนักถึงการนำข้อมูลทางการเงินมาใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพต่อไป	เห็นด้วย 3.91 (0.54)	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.78(0.44)
7. การวิเคราะห์ผลทางการเงินด้านอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อกำไร แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารกำไรของกลุ่ม	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.27 (0.47)	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.78 (0.44)

ตารางที่ 2 แสดงค่าเฉลี่ย (ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน) ความคิดเห็นเกี่ยวกับความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงินก่อนและหลังการอบรมทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss (ต่อ) n=11

การบริหารจัดการทางการเงิน	ความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงิน	
	ก่อน	หลัง
8. การวิเคราะห์ผลทางการเงินด้านอัตราส่วนลูกหนี้ที่มีความสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพของการบริหารลูกหนี้	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.27 (0.65)	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.67 (0.50)
9. การวิเคราะห์ผลทางการเงินด้านอัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการวางแผนเพื่อความมั่นคงระยะยาวของกลุ่ม	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.27 (0.79)	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.56 (0.73)
10. การนำเครื่องมือทางการเงินมาปรับใช้กับกลุ่มออมทรัพย์สามารถทำให้กลุ่มมีการวางแผนบริหารจัดการด้านการเงินที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น	ไม่แน่ใจ 3.27 (0.47)	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.78 (0.44)
11. ข้อมูลที่ได้จากการใช้เครื่องมือวิเคราะห์ผลทางการเงินจะทำให้กลุ่มเกิดความเชื่อมั่นให้กับสมาชิกได้	เห็นด้วย 3.82 (0.75)	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.67 (0.50)
12. ข้อมูลทางการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปที่เป็นที่เชื่อถือจะทำให้กลุ่มมีความมั่นใจในความถูกต้องแม่นยำ	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.55 (0.52)	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.67 (0.50)
13. การวิเคราะห์ผลทางการเงินมีความจำเป็นน้อยสำหรับการดำเนินงานของกลุ่มเมื่อเปรียบเทียบกับประโยชน์ที่จะได้รับ	ไม่แน่ใจ 2.64 (0.67)	ไม่เห็นด้วย 3.78 (0.67)
14. กลุ่มไม่มีความจำเป็นต้องวางแผนค่าใช้จ่ายก็ได้	เห็นด้วย 2.27 (1.19)	ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.22 (0.44)
15. กลุ่มไม่มีความจำเป็นต้องตั้งทุนสำรองประจำปีก็ได้	เห็นด้วย 2.45 (0.93)	ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.78 (0.44)
ค่าเฉลี่ยโดยรวมของความคิดเห็นเกี่ยวกับความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงิน	เห็นด้วย 3.70 (0.23)	เห็นด้วยอย่างยิ่ง 4.60 (0.29)

จากการวิเคราะห์ผลทางสถิติ พบว่า ค่าเฉลี่ยโดยรวมของความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงินก่อนการอบรมทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss อยู่ที่ 3.70 และหลังการอบรมทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss อยู่ที่ 4.60 และจากการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นเกี่ยวกับความตระหนักถึงความสำคัญ

ของการบริหารจัดการทางการเงินก่อนและหลังการอบรมทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงินก่อนและหลังการอบรมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 แสดงผลดังตารางที่ 3

ตารางที่ 3 แสดงผลการเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นเกี่ยวกับความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงินก่อนและหลังการอบรมทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss

ความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงิน	\bar{X}	S.D	t	df	p-value
ก่อนการอบรมทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss	3.70	0.23			
หลังการอบรมทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss	4.60	0.29	-12.07	10	0.00

ความพึงพอใจหลังทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss

หลังการทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss ส่วนใหญ่รู้สึกพึงพอใจมากที่สุดในเรื่องของโปรแกรมสามารถช่วยให้กลุ่มเกิดความสะดวกในการรวบรวมข้อมูลการเงินที่สำคัญ(ค่าเฉลี่ย 4.55) รองลงมาคือรู้สึกพึงพอใจด้านความเชื่อมั่นในผลวิเคราะห์ (ค่าเฉลี่ย 4.45) และรู้สึกพึงพอใจที่โปรแกรมใช้งานได้ง่าย (ค่าเฉลี่ย 4.40) ดังตารางที่ 4

สรุปและอภิปรายผล

จากผลการศึกษามีข้อสังเกตและประเด็นอภิปรายดังต่อไปนี้

1. ด้านการศึกษาประสิทธิภาพการประยุกต์ใช้โปรแกรม CFSAWS:ss กับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตในตำบลม่วงคำ อำเภอพาน จังหวัดเชียงราย ข้อค้นพบคือโปรแกรมดังกล่าว สามารถนำมาใช้เป็นเครื่องมือวิเคราะห์ผลทางการเงินแก่กลุ่มออมทรัพย์ เพื่อการผลิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพราะส่วนใหญ่มีความพึงพอใจในระดับมากที่สุดในด้านของความสะดวกในการเก็บรวบรวมข้อมูลที่สำคัญ ด้านความเชื่อมั่น

ในผลวิเคราะห์ และด้านความพึงพอใจที่โปรแกรมสามารถใช้งานได้ง่าย ตลอดจนมีความตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการทางการเงินก่อนและหลังเพิ่มมากขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งข้อค้นพบ ดังกล่าวมีความสอดคล้องกับผลการศึกษาของ ทรงวุฒิ พัฒแก้ว และคณะ (2551) ที่กล่าวว่ากลุ่มออมทรัพย์เป็นกลุ่มที่เน้นการจัดการทางการเงิน บัญชีหลักๆ ในการดำเนินงาน คือ ความน่าเชื่อถืออันจะนำไปสู่ความเชื่อมั่นของสมาชิก กฎระเบียบของกลุ่ม การบริหารจัดการ การเปิดเผยข้อมูล การติดตามตรวจสอบได้ ซึ่งการบริหารจัดการที่ดีย่อมนำมาสู่ความราบรื่น ความเชื่อใจ และการไม่เป็นภาระ

2. ด้านมาตรการแก้ไขปัญหาด้าน ลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด และการบริหารเงินทุนสำรองของกลุ่มฯ จากการประชุมระดมสมอง มีข้อเสนอแนะให้มีการเข้มงวดอย่างจริงจังตั้งแต่ขั้นแรกของการปล่อยสินเชื่อแก่สมาชิก ด้านเงินทุนสำรองมีข้อเสนอแนะให้กลุ่มต้องตั้งเงินทุนสำรองอย่างน้อย 10% เพื่อเพิ่มความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งมาตรการดังกล่าวสอดคล้องกับข้อเสนอแนะของ ชาญณรงค์ ชัยพัฒน์ (2556: 110) ที่กล่าวว่าผู้บริหารสหกรณ์ควรระดมเงินทุนในส่วนของทุนเพิ่มขึ้น หรือลดสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อลง

ตารางที่ 4 แสดงระดับความพึงพอใจหลังการทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss

ข้อความเกี่ยวกับความพึงพอใจ	\bar{X}	S.D	การแปลผลระดับความพึงพอใจ
1. โปรแกรมช่วยให้กลุ่มเกิดความสะดวกในการรวบรวมข้อมูลการเงินที่สำคัญ	4.55	0.73	พึงพอใจมากที่สุด
2. ท่านพึงพอใจในระบบการวิเคราะห์ผลอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อการดำเนินงานต่อกำไรในระดับใด	4.18	0.60	พึงพอใจมาก
3. ท่านพึงพอใจในระบบการวิเคราะห์ผลอัตราส่วนลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนดในระดับใด	4.22	0.83	พึงพอใจมากที่สุด
4. ท่านพึงพอใจในระบบการวิเคราะห์ผลอัตราส่วนทุนสำรองในระดับใด	4.36	0.67	พึงพอใจมากที่สุด
5. ท่านพึงพอใจในการทดลองใช้โปรแกรมในระดับใด	4.09	0.60	พึงพอใจมาก
6. ท่านพึงพอใจในระบบประมวลผลที่มีความถูกต้อง แม่นยำในระดับใด	4.27	0.67	พึงพอใจมากที่สุด
7. ท่านพึงพอใจในความยืดหยุ่นต่อการปรับเปลี่ยน และวิเคราะห์ซ้ำในระดับใด	3.82	0.83	พึงพอใจมาก
8. ท่านพึงพอใจในด้านความเชื่อมั่นในผลวิเคราะห์ในระดับใด	4.45	0.53	พึงพอใจมากที่สุด
9. ท่านพึงพอใจในโปรแกรมที่สามารถช่วยให้กลุ่มสามารถวางแผน ป้องกัน ลด และแก้ไขปัญหาทางการเงินในระดับใด	4.27	0.67	พึงพอใจมากที่สุด
10. ท่านพึงพอใจในโปรแกรมเพราะสามารถใช้งานได้ง่ายในระดับใด	4.40	0.74	พึงพอใจมากที่สุด
ค่าเฉลี่ยโดยรวมของระดับความพึงพอใจหลังการทดลองใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ CFSAWS:ss	4.27	0.52	พึงพอใจมากที่สุด

เพื่อให้โครงสร้างเงินทุนอยู่ในระดับที่เหมาะสม อย่างไรก็ตาม ควรจะศึกษาโดยใช้เครื่องมือทางการเงินอื่นๆ ช่วยในการวิเคราะห์ผลทางการเงินเพราะจะเป็นประโยชน์ในการนำผลที่ได้มาเปรียบเทียบกัน และสอดคล้องกับหลักการของกลุ่มการวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาค สำนักงานนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (2548: 2) ที่กล่าวถึงหลักการบริหารทางการเงินว่า ระบบการลงทะเบียนทางสังคมภายในชุมชนจะช่วยในการเสริมสร้างวินัยทางการเงินให้กับคนในชุมชนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3. ความตระหนักถึงความสำคัญของการใช้ข้อมูลทางการเงินเพื่อการวางแผนบริหารจัดการทางการเงินของกลุ่มออมทรัพย์ เพื่อการผลิตจากการวิเคราะห์พบว่าคณะกรรมการกลุ่มมีความตระหนักถึงความสำคัญของการนำข้อมูลทางการเงินมาช่วยในการวางแผนดำเนินงานของกลุ่มเพิ่มมากขึ้นหลังจากผ่านกระบวนการเรียนรู้ร่วมกันโดยไม่มีความรู้สึกลัวว่าการใช้เครื่องมือดังกล่าวเป็นการเพิ่มภาระงานให้กับตนซึ่งสอดคล้องกับแนวนโยบายของกรมพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย (ข่าวเศรษฐกิจ, 2555: ออนไลน์) ที่กล่าวถึงแนวนโยบายเรื่องการตรวจสอบสุขภาพทางการเงินของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตด้วยโปรแกรมการเงิน ระบบบัญชีซึ่งสามารถช่วยสร้างความเชื่อมั่นต่อสมาชิก แสดงถึงความโปร่งใสของคณะกรรมการกลุ่มฯ และสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับกลุ่มออมทรัพย์

4. ด้านความพึงพอใจจากการทดลองใช้โปรแกรม CFSAW S:ss หลังการทดลองใช้โปรแกรมส่วนใหญ่รู้สึกพึงพอใจมากที่สุดในเรื่องของโปรแกรมสามารถช่วยให้กลุ่มเกิดความสะดวกในการรวบรวมข้อมูลการเงินที่สำคัญของลงมาคือรู้สึกพึงพอใจด้านความเชื่อมั่นในผลวิเคราะห์ และรู้สึกพึงพอใจที่โปรแกรมใช้งานได้ง่าย

ข้อเสนอแนะจากการศึกษา

1. กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตต้องพยายามพยากรณ์ข้อมูลทางการเงินล่วงหน้าของกลุ่มฯ ถึงแม้การพยากรณ์ข้อมูลในอนาคตจะเป็นเรื่องยุ่งยากซับซ้อนแต่การพยากรณ์ทางการเงินจะช่วยให้กลุ่มฯ สามารถวางแผนบริหารจัดการทางการเงินของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นซึ่งคณะกรรมการกลุ่มฯ ควรได้รับการอบรมในเรื่องดังกล่าวต่อไป

2. กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตต้องมีการวางแผนการบริหารจัดการทางการเงินในด้านการบริหารลูกหนี้ และเงินทุนสำรองไว้อย่างชัดเจนตามมาตรการที่กำหนดอย่างเข้มงวด โดยอาจจะกำหนดเป็นแผนระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว เพื่อป้องกันหนี้สูญซึ่งเป็นสาเหตุแห่งความล้มเหลวทางการเงินของกลุ่ม

3. กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตควรนำผลวิเคราะห์ทางการเงินมาใช้ประกอบการวางแผนและตัดสินใจอย่างสม่ำเสมอเพื่อพัฒนาเสถียรภาพทางการเงินของกลุ่มให้เกิดความมั่นคงในระยะยาว

กิตติกรรมประกาศ

การวิจัยนี้ได้รับการสนับสนุนทุนวิจัยจากมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนาซึ่งสำเร็จลุล่วงได้ด้วย การได้รับความอนุเคราะห์ความร่วมมือจากกรมการพัฒนาชุมชนอำเภอพาน จังหวัดเชียงราย ประธานและคณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต บ้านม่วงคำ ตำบลม่วงคำ อำเภอพาน จังหวัดเชียงราย และขอขอบพระคุณ ศ.ดร.ณรงค์ฤทธิ์ สมบัติสมภพ และอาจารย์ก้องกาญจน์ วชิรพินังและผู้เชี่ยวชาญที่เกี่ยวข้อง ในการให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะและผลักดันให้เกิดบทความวิจัยนี้

เอกสารอ้างอิง

กลุ่มการวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาค สำนักงานนโยบายเศรษฐกิจการคลัง. 2548. "บทวิเคราะห์: ฐานที่ยั่งยืนของเงิน รานาก." *วารสาร FPO Weekly Review*. 49/48. ขาญณรงค์ ชัยพัฒน์. 2556. "ภาพลวงตาทางการเงิน : กรณีศึกษารานะการเงินของสหกรณ์การเกษตรจังหวัดปทุมธานี." *วารสารศรีปทุมปริทัศน์*. 13; 1 (ม.ค.-มิ.ย.): 101-111. ทรงวุฒิ พัฒแก้ว และคณะ. 2551. *สร้างสุขด้วยยุทธการพอเพียง ว่าด้วยการสร้ระชุมชนที่สระบัว. โครงการดับบ้านดับเมือง เรียนรู้ยุติที่ปากใต้*. กรุงเทพฯ: สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.). สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. 2549. *แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 10 พ.ศ.2550-2554*. สืบค้นเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2554 จาก <http://www.nesdb.go.th/?tabid=139>

"พข.เร่งตรวจสอบสภาพการเงินกลุ่มออมทรัพย์ ใช้หลักชุมชน
แก้ปัญหสร้างความเข้มแข็งกลุ่มฯ อย่างยั่งยืน"
ข่าวเศรษฐกิจ: บ้านเมือง. สืบค้นเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม
2555, จาก <http://ryt9.com/s/bmnd/1450906>

กรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย. 2554. **ระบบศูนย์
ข้อมูลกลางเพื่อการบริหารจัดเก็บและใช้ประโยชน์.**
สืบค้นเมื่อ วันที่ 28 ตุลาคม 2554, จาก [http://203.
114.112.231/cddcenter/login.ph](http://203.114.112.231/cddcenter/login.ph)

ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ. 2549. **การวิจัยการตลาด.**
กรุงเทพฯ: ธรรมสาร.

หริพล ธรรมนารักษ์. 2549. **ระเบียบวิธีวิจัย.** เชียงใหม่: โรงพิมพ์
ครองช่าง.

ส่วนวิจัยและพัฒนาสารสนเทศทางการเงิน สำนักเทคโนโลยี
สารสนเทศและการสื่อสาร กรมตรวจบัญชีสหกรณ์.
2551. **CFSAWS:ss ระบบเฝ้าระวังและเตือนภัยทาง
การเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ระยะที่ 1.**
2551. พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพฯ: เย็นอากาศ.



>> กรวิกา ไชยวงศ์

สำเร็จการศึกษา ปริญญาโทบัญชีมหาบัณฑิต (บช.ม.) คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ในปี
พ.ศ. 2553 ประสบการณ์ทำงาน ในปี พ.ศ. 2550 - ปัจจุบัน อาจารย์ประจำสาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยี
ราชมงคลล้านนา เชียงราย



>> อังคณา หันตา

สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีหลักสูตรบัญชีบัณฑิต (บช.บ) คณะบริหารธุรกิจและศิลปศาสตร์
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา เชียงราย ในปี พ.ศ. 2555



>> ดารารัตน์ วิษาเห่ง

สำเร็จการศึกษาปริญญาตรีหลักสูตรบัญชีบัณฑิต (บช.บ) คณะบริหารธุรกิจและศิลปศาสตร์
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา เชียงราย ในปี พ.ศ. 2555