



จุลสาร

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข

ปีที่ 8 ฉบับที่ 2 ประจำเดือน เมษายน-มิถุนายน 2555 จังหวัดขอนแก่น

สารจากประธาน

ท่านสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดขอนแก่น จำกัด คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 24 ได้บริหารงานมาครบครึ่งรอบปีบัญชีของสหกรณ์ ประจำปี 2555 โดยคณะกรรมการดำเนินการได้ดำเนินงานภายใต้หลักการสหกรณ์ คือ การช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันในกลุ่มสมาชิก เพื่อที่จะนำไปสู่การรอดพ้นจากความทุกข์ยากทางเศรษฐกิจและความขัดแย้งสังคม จากข้อมูลปี 2554 มีสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ได้รับการจดทะเบียนจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ประมาณ 1,380 สหกรณ์ มีสมาชิกรวม 2.6 ล้านคน ถือหุ้นรวมกัน 5 แสนล้านบาท มีเงินรับฝากจากสมาชิกรวมกัน 4.4 แสนล้านบาท เมื่อรวมกับทุนสำรองและเงินสะสมแล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์จะมีทุนดำเนินงานอยู่ประมาณ 1.2 ล้านล้านบาท นับว่ามีมูลค่าทางด้านเศรษฐกิจสูงมากที่สุดทีเดียว

หากแยกแยะเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ในระบบราชการ พบว่ามีมูลค่าคิดเป็น 90% ของมูลค่าทั้งหมด และมีข้าราชการเกือบ 100% ล้วนเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งสิ้น ดังนั้น หากมีการผลักดันให้ระบบสหกรณ์เป็นพื้นฐานหลักทางเศรษฐกิจ โดยใช้ระบบสหกรณ์เกื้อหนุนสวัสดิการข้าราชการให้ครอบคลุมทุกด้าน เพื่อสร้างความมั่นคงในการดำรงชีพให้กับข้าราชการหรือเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง ก็จะทำให้ข้าราชการหรือเจ้าหน้าที่ในระบบราชการมุ่งมั่น ท่วมเทในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประโยชน์สูงสุดก็จะตกแก่พี่น้องประชาชน

โดยในขณะนี้สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดขอนแก่น จำกัด ได้ให้ความสำคัญกับการให้สวัสดิการแก่มวลสมาชิกเพิ่มมากขึ้นนอกจากการให้ปันผลและเฉลี่ยคืนอย่างเป็นธรรมแล้ว เช่น การประกันชีวิตกลุ่ม กองทุนเงินขวัญถุง และทุนการศึกษาบุตรหรือทุนแก่สมาชิกโสดหรือแต่งงานแล้วแต่ไม่มีบุตร เป็นต้น รวมทั้งโครงการให้เงินกู้พิเศษอื่นๆ ที่จำเป็น โดยมุ่งเน้นเพื่อสวัสดิการและพัฒนาคุณภาพชีวิตให้สมาชิกดำรงชีพด้วยความสุขและมั่นคง จุลสารฉบับนี้เป็นการรายงานความคืบหน้าในการดำเนินงานและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่สมาชิกควรทราบ ผมขอให้สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นและร่วมกันในการดำเนินงานของสหกรณ์ ท่านสามารถติดต่อสอบถามหรือให้คำแนะนำแก่สหกรณ์ พวกเรายินดีรับฟังและนำไปปรับปรุงการดำเนินงานให้ดียิ่งๆ ขึ้นไป

สวัสดิ์

สวัสดิการสมาชิกสหกรณ์

1. ฝากเงินโดยได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูง และไม่เสียภาษี ปัจจุบันสหกรณ์ฯ มีเงินฝาก 2 ประเภท ดังนี้

- ประเภทออมทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.10 ต่อปี เปิดบัญชีครั้งแรก 100.- บาท
- ประเภทออมทรัพย์พิเศษ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.60 ต่อปี เปิดบัญชีครั้งแรก 10,000.- บาท

เฉพาะประเภทออมทรัพย์พิเศษให้ถอนได้เดือนละ 1 ครั้ง และต้องมีเงินฝากในบัญชีขั้นต่ำ 10,000.-บาท หากเดือนใดมีการถอนมากกว่าหนึ่งครั้ง สหกรณ์จะคิดค่าธรรมเนียมการถอนครั้งต่อไปในอัตราร้อยละ 10 ของจำนวนเงินที่ถอนแต่ต้องไม่ต่ำกว่า 100.-บาท

การคำนวณดอกเบี้ย สหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยเงินฝากให้สมาชิกเป็นรายวันตามจำนวนเงินฝากคงเหลือ และจะจ่ายดอกเบี้ยทบเป็นเงินต้นเข้าบัญชีเงินฝากให้ปีละ 1 ครั้ง ในช่วงสัปดาห์สุดท้ายของเดือนธันวาคม

2. เงินขวัญถุงสมาชิก

สหกรณ์จ่ายเงินขวัญถุงให้แก่สมาชิกเมื่อสมาชิกออกจากราชการ หรืองานประจำด้วยเหตุใดเหตุหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (1) ออกจากราชการเมื่อเกษียณอายุ หรือ ลาออกจากราชการ
- (2) ลาออกจากงานประจำ
- (3) เสียชีวิต

โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายเงิน ดังต่อไปนี้

- | | | | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------|
| (1) เป็นสมาชิกสหกรณ์ตั้งแต่ | 10 ปี ถึง 15 ปี | จ่ายเงินขวัญถุง | 10,000 บาท |
| (2) เป็นสมาชิกสหกรณ์ตั้งแต่ | 16 ปี ถึง 20 ปี | จ่ายเงินขวัญถุง | 20,000 บาท |
| (3) เป็นสมาชิกสหกรณ์ตั้งแต่ | 21 ปี ถึง 25 ปี | จ่ายเงินขวัญถุง | 30,000 บาท |
| (4) เป็นสมาชิกสหกรณ์ตั้งแต่ | 26 ปี ถึง 30 ปี | จ่ายเงินขวัญถุง | 40,000 บาท |
| (5) เป็นสมาชิกสหกรณ์ตั้งแต่ | 31 ปีขึ้นไป | จ่ายเงินขวัญถุง | 50,000 บาท |

การนับระยะเวลาการเป็นสมาชิก ให้นับจากวัน เดือน ปีที่สมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ครั้งสุดท้ายจนถึงวันที่เกษียณ อายุ ลาออกจากราชการ ลาออกจากงานประจำ หรือเสียชีวิต ถ้ามีเศษของปีเกินกว่า 6 เดือน ให้นับเป็น 1 ปี ถ้าสมาชิกลาออกแล้วสมัครใหม่ จะเริ่มนับอายุสมาชิกใหม่ตั้งแต่วันสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ครั้งสุดท้าย

3. เงินสงเคราะห์สมาชิกเสียชีวิต

สหกรณ์จ่ายเงินจากกองทุนสงเคราะห์สมาชิกที่เสียชีวิตให้แก่ทายาท เมื่อสมาชิกเสียชีวิตเท่านั้น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

(1) จำนวนเงินที่จ่าย ให้จ่ายเป็นเงินสงเคราะห์สมาชิกที่เสียชีวิตทันทีที่ได้รับแจ้งว่าสมาชิกเสียชีวิตเป็นเงิน 30,000 บาท

(2) จำนวนเงินที่จ่ายเพิ่มให้จ่ายตามอายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์ โดยให้จ่ายในวงเงิน 5,000 บาท ต่อปี และถ้าหากสมาชิกยังมีหนี้กับสหกรณ์ ให้สหกรณ์นำเงินที่ต้องจ่ายมาชำระหนี้แก่สหกรณ์ก่อน ส่วนที่เหลือให้นำจ่ายแก่ทายาทต่อไป

การนับระยะเวลาการเป็นสมาชิก ให้นับจากวัน เดือน ปีที่สมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ครั้งสุดท้าย จนถึงวันเสียชีวิต ถ้ามีเศษของปีเกินกว่า 6 เดือนให้นับเป็น 1 ปี

4. จัดหาบริษัทประกันชีวิตให้สมาชิกและสมาชิกสมทบ ในอัตราเบี้ยประกันต่ำ วงเงิน 2,000,000.-บาท

5. สวัสดิการเงินทุนการศึกษาบุตรสมาชิก ประจำปี 2555 จำนวน 1.2 ล้านบาท โดยแบ่งเป็น

ระดับประถม ทุนละ 1,500.-บาท / ระดับมัธยมและ ปวช. ทุนละ 2,000.-บาท / ระดับ ปวส. และปริญญาตรี ทุนละ 3,000.-บาท

6. สวัสดิการกรณีโสดหรือสมรสแต่ไม่มีบุตร รายละ 3,000.- บาท

มอบให้สมาชิกที่เป็นโสดหรือแต่งงานแล้วแต่ไม่มีบุตร ที่มีอายุตั้งแต่ 45 ปีขึ้นไป และเป็นสมาชิกติดต่อกันไม่ต่ำกว่า 15 ปี (ได้รับสิทธิ์คนละ 1 ครั้ง)

ต้นทุนทางการเงินของสหกรณ์

สุรศักดิ์ วโนทยาโรจน์ : ผู้จัดการ

สหกรณ์ออมทรัพย์จำนวนมากทำธุรกิจเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิก และมีรายได้หลักมาจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ ดังนั้น การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินที่ให้แก่สมาชิกจึงเป็นสิ่งสำคัญ เพราะการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สูงทำให้สมาชิกผู้กู้ต้องรับภาระมากเกินไป ในทางตรงข้ามการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำอาจทำให้รายได้ไม่เพียงพอจัดสรรผลประโยชน์คืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

อัตราดอกเบี้ยเงินที่ให้แก่สมาชิกกำหนดจากปัจจัยต่างๆ ต่อไปนี้

ปัจจัยที่ 1 ภาวะอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินในขณะนั้น

ปัจจัยที่ 2 ต้นทุนทางการเงินสหกรณ์

ปัจจัยที่ 3 ส่วนเหลือของสหกรณ์

ปัจจัยทั้ง 3 ที่จะต้องคำนึงถึง เพื่อคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ที่เหมาะสม ต้องขึ้นอยู่กับโครงสร้างทางการเงินของแต่ละสหกรณ์ และภาวะดอกเบี้ยของสถาบันการเงินในขณะนั้น พร้อมทั้งขอแสดงวิธีกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิก โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ดังนี้

1. ภาวะอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงิน

ณ 29 กุมภาพันธ์ 2555

ประเภท	ร้อยละ	ประเภท	ร้อยละ
เงินฝาก		เงินกู้	
- ออมทรัพย์	0.75	- MOR	7.375
- ประจํา	1.50 – 3.45	- MLR	7.125
		- MRR	8.00

2. ต้นทุนทางการเงินของสหกรณ์ หมายถึง ค่าใช้จ่ายให้แก่แหล่งเงินทุน ซึ่งนับว่ามีส่วนสำคัญต่อการบริหารเงินอย่างยิ่ง เพราะหากกำหนดอัตราผลตอบแทนจ่ายแก่แหล่งเงินทุนต่ำเกินไปจะทำให้เงินทุนไหลออกจากสหกรณ์ ในทางตรงกันข้ามหากกำหนดสูงเกินไปจะทำให้มีเงินไหลเข้าสู่สหกรณ์จนเกิดสภาพคล่องส่วนเกิน และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของสหกรณ์

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของสหกรณ์

ประเภทเงิน	ผลตอบแทนจ่าย (ต้นทุนเงิน)	ร้อยละ
ทุนเรือนหุ้น	เงินปันผล	5.80
เงินรับฝาก	ดอกเบี้ยเงินฝาก	3.60
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น	ดอกเบี้ยเงินกู้	4.00 – 4.25
ทุนสำรองและกำไรสุทธิ	ไม่ทำให้อายุ	0

$$\text{ต้นทุนของเงิน} = \frac{(\text{หุ้น} \times \text{อัตราเงินปันผล}) + (\text{เงินฝาก} \times \text{อัตราดอกเบี้ยจ่าย}) + (\text{เงินกู้} \times \text{อัตราดอกเบี้ยจ่าย})}{\text{หุ้น} + \text{เงินฝาก} + \text{เงินกู้} + \text{เงินสำรอง} + \text{รายได้สุทธิ}} \times 100$$

ตัวอย่าง โครงสร้างทางการเงินสหกรณ์ที่นำมาคำนวณหาต้นทุนทางการเงิน

$$= \left(\frac{1,535 \times 5.8\% + (770 \times 3.6\%) + (976 \times 4\%)}{1,535 + 770 + 976 + 111 + 25} \right) \times 100$$

$$= \text{ร้อยละ } 4.55$$

3. ส่วนเหลือของสหกรณ์ หมายถึง ส่วนต่าง (Margin) ระหว่างต้นทุนของเงินกับอัตราดอกเบี้ยเงินที่ให้แก่สมาชิก

การคำนวณส่วนเหลือของสหกรณ์ อาจคำนวณได้จากค่าใช้จ่ายที่สหกรณ์ประมาณการไว้เทียบกับลูกหนี้เงินให้กู้ทั้งหมด

$$\text{ส่วนเหลือ} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายตามงบประมาณ} + \text{ทุนสำรอง/ทุนอื่น ๆ ที่จัดสรร} + \text{เงินโบนัส} + \text{เงินเฉลี่ยคืน}}{\text{ลูกหนี้เงินให้กู้ทั้งหมดเฉลี่ย}} \times 100$$

แต่ละสหกรณ์จะมีส่วนเหลือไม่เท่ากัน โดยทั่วไปสหกรณ์ออมทรัพย์จะมีส่วนเหลือประมาณร้อยละ 1.5 ถึง 4 ดังนั้น หากสหกรณ์ประมาณการค่าใช้จ่าย เงินเฉลี่ยคืน หรือโบนัสไว้สูง อาจทำให้ส่วนเหลือสูงไปด้วย

ตัวอย่าง ส่วนเหลือของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดขอนแก่น ตามประมาณการ

$$= \left(\frac{15.5 + 17.5 + 2.6 + 22.4}{3,417} \right) \times 100$$

$$= \text{ร้อยละ } 1.70$$

สรุปแล้วสหกรณ์ฯ จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกจาก 3 ปัจจัย ได้ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้} &= \text{ต้นทุนทางการเงิน} + \text{ส่วนเหลือ} \\ &= 4.55 + 1.70 \\ &= 6.25\% \end{aligned}$$

ดังนั้น สหกรณ์ฯ ควรกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกร้อยละ 6.25 ต่อปี

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดขอนแก่น จำกัด พิจารณากฎอัตราดอกเบี้ยสถาบันการเงิน และมีโครงสร้างของต้นทุนทางการเงิน ส่วนเหลือใกล้เคียงกับตัวอย่างข้างต้น โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนแก่สมาชิกไว้ดังนี้

ประเภท	ร้อยละ
เงินฝาก - ออมทรัพย์	3.10
เงินกู้	6.25
เงินเฉลี่ยคืน	10.00
เงินโบนัส	1.70
เงินสำรอง	1.50

หากคิดดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 6.25 หักด้วยเงินเฉลี่ยคืนร้อยละ 10 จะทำให้สมาชิกต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้สุทธิเพียงร้อยละ 5.625 ต่อปี เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระของสมาชิกในภาวะที่ราคาน้ำมัน และดอกเบี้ยเงินกู้สถาบันการเงินยังแพงอยู่เช่นในปัจจุบัน