20 มิถุนายน
วันสันนิบาตสหกรณ์ไทย

ครบ 55 ปี วันคล้ายวันสถาปนา

สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

(2511-2566)

จุลสาร

สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

ปีที่ 5 ฉบับที่ 13 ประจำเดือนเมษายน - มิถุนายน 2566

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนแห่งประเทศไทย จำกัด (ช.ส.ค.)

CREDIT UNION LEAGUE OF THAILAND LIMITED (CULT)

40 ถนนรามคำแหง แขวง/เขตสะพานสูง กรุงเทพมหานคร 10240
โทร. 0-2373-0020 www.cultthai.coop

วิสัยทัศน์

ช.ส.ค. มั่นคง สมาชิกเข้มแข็ง บนจิตตารมณ์ คุณธรรม และธรรมาภิบาล ให้คนเครดิตยูเนี่ยนพึ่งตนเองได้

พันธกิจ

1. พัฒนาความเข้มแข็งขององค์กร
2. พัฒนาบุคลากรทุกระดับ
3. พัฒนาระบบการบริหารจัดการ

จิตตารมณ์ 4 ประการ

สนใจ ห่วงใย แบ่งปัน รับใช้

คุณธรรม 5 ประการ

ความซื่อสัตย์ ความเสียสละ ความรับผิดชอบ ความเห็นใจกัน ความไว้วางใจกัน

สาขาภาคเหนือ จ.เชียงใหม่

สาขาภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จ.ขอนแก่น

สาขาภาคตะวันออก จ.จันทบุรี

สาขาภาคกลาง กรุงเทพมหานคร

สาขาจังหวัดเพชรบุรี จ.เพชรบุรี

สาขาภาคใต้ จ.สุราษฎร์ธานี

สถาบันพัฒนาเครดิตยูเนี่ยน จ.ขอนแก่น

ภารกิจ ช.ส.ค.

- ด้านการเผยแพร่ จัดตั้ง และส่งเสริมงานที่เกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน
- ด้านการศึกษา อบรมเพิ่มทักษะด้านการบริหารและการจัดการให้กับบุคลากรของขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน
- ด้านการเป็นศูนย์กลางทางการเงิน ของขบวนการสหกรณ์ เช่น การรับฝากเงินและการให้สินเชื่อวันจำเป็นและเป็นประโยชน์กับสมาชิก
- การจัดการบริการต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์และเพื่อความมั่นคงของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน โดยการร่วมจัดสวัสดิการและการสงเคราะห์แก่สมาชิกสหกรณ์และครอบครัว

เปิดทำการ วันจันทร์ - วันศุกร์ เวลา 08.30น. - 17.00น.
ปิดทำการ วันเสาร์ - วันอาทิตย์ และ วันหยุดนักขัตฤกษ์

WEBSITE LINE OFFICIAL FACEBOOK

ศูนย์การประชุมรัชนีแจ่มจรัส
Rajanichamjarás Training Center
สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

ห้องประชุม

ห้องประชุมรัชนีแจ่มจรัส 3
(บริการได้ 10 – 50 ท่าน)
เต็มวัน (8 ชม.) 8,000 บาท
ครึ่งวัน (4 ชม.) 4,800 บาท

ห้องประชุมรัชนีแจ่มจรัส 4
(บริการได้ 50 – 200 ท่าน)
เต็มวัน (8 ชม.) 10,000 บาท
ครึ่งวัน (4 ชม.) 6,000 บาท

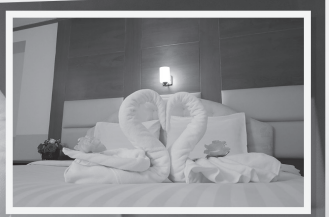
ห้องประชุมรัชนีแจ่มจรัส 6
(บริการได้ 10 – 25 ท่าน)
เต็มวัน (8 ชม.) 3,500 บาท
ครึ่งวัน (4 ชม.) 2,100 บาท

ห้องพัก

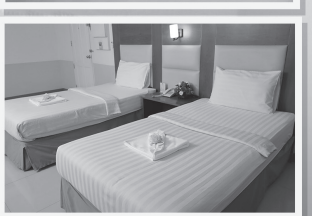
สิ่งอำนวยความสะดวก ทีวี ตู้เย็น เครื่องทำน้ำอุ่น และเครื่องปรับอากาศ [WiFi ฟรี]

พิเศษ ส่วนลดห้องพัก 10% สำหรับสมาชิกสหกรณ์ทั่วประเทศ

เตียงเดี่ยว
ราคา 800 บาท



เตียงคู่
ราคา 800 บาท



ห้องอาหาร

เปิดให้บริการทุกวัน
ตั้งแต่ 06.30 – 22.00 น.

ติดต่อสอบถาม สำรองห้องพัก ได้ที่
โทรศัพท์ : 02 669 3254-63 ต่อ 0
มือถือ : 089 959 8122
ID-Line : soonratchanee
E-mail : soonratchanee@hotmail.com

CO-OPERATIVE LEAGUE OF THAILAND
สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย
เลขที่ 13 ถนนพิชัย แขวงถนนนครไชยศรี
เขตดุสิต กรุงเทพฯ 10300

บทบรรณาธิการ...

สวัสดีครับ...ขอต้อนรับท่านผู้อ่าน สู่ จุลสารสันนิบาตสหกรณ์ฯ ฉบับที่ 13 ประจำเดือนเมษายน–มิถุนายน 2566 อันเป็นช่วงเดือนที่ร้อนระอุทั้งสภาพอากาศและการเมืองไทยที่พวกเราทุกคนกำลังจะมีรัฐบาลใหม่ สังคมคนสหกรณ์ก็ร้อนไม่แพ้กันครับ ทางสันนิบาตสหกรณ์ฯ ได้รับคำร้องเรียนและขอความช่วยเหลือจากสหกรณ์ที่ได้รับความเดือดร้อนไม่ว่าจะเป็นระเบียบนายทะเบียนฯ เกี่ยวกับการพ้นจากตำแหน่งของผู้จัดการสหกรณ์ที่ยังคงส่งผลกระทบสหกรณ์อย่างต่อเนื่องในหลายจังหวัด ล่าสุดนี้มีปัญหาของพี่น้องสหกรณ์ภาคเกษตรที่ต้องเป็นหนี้สะสมจากโครงการของรัฐบาลที่เกิดขึ้นมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2542 นั่นคือเงินกู้ ASPL โครงการเงินกู้เพื่อปรับโครงสร้างภาคเกษตรและการแก้ไขกฎหมายสหกรณ์ หรือพระราชบัญญัติสหกรณ์ 2542 ที่ล้าสมัยไม่ทันต่อบริบทของสังคมที่กำลังเปลี่ยนแปลงไป ส่งผลต่อการดำเนินงานและการบริหารสหกรณ์นั่นเองครับ ในส่วนนี้ ทางสันนิบาตสหกรณ์ฯ ได้จัดเสวนาให้สหกรณ์ทั่วประเทศเสนอแนวคิดเพื่อแก้ไข เพิ่มเติม พรบ. 42 ไปเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทางเราจะได้ทำข้อสรุปและหาเวทีให้พรรคการเมืองได้มีโอกาสเสนอนโยบายที่จะผลักดันแก้ไขกฎหมายพัฒนาขบวนการสหกรณ์ต่อไป

เอาละครับท่านผู้อ่าน พักเรื่องร้อนๆไว้ก่อน ผมในฐานะผู้อำนวยการฯ สันนิบาตสหกรณ์ฯ และบรรณาธิการ ขอเรียนเชิญสหกรณ์สมาชิกทุกท่าน มาร่วมงานวันสถาปนาสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ซึ่งปีนี้ อายุครบ 55 ขวบปีพอดิบพอดี โดยงานจะจัดขึ้นระหว่างวันที่ 18-21 มิถุนายน 2566 ณ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ถนนพิชัย เขตดุสิตกรุงเทพฯ มีการจัดจำหน่ายสินค้าสหกรณ์มากกว่า 50 ร้านค้า รวมถึง การเสวนาวิชาการ ส่วนของบทความในจุลสารฉบับนี้ ก็เหมือนเดิมครับยังคงเต็มอิ่มไปด้วยสาระความรู้ที่เป็นประโยชน์อย่างครบด้าน เช่น 1. นักบัญชีควรรู้ จะทำอย่างไรเมื่อต้องเจอกับ “ค่าเสื่อมราคา” 2. ลงทุนตราสารหนี้ดีจริงหรือไม่ 3. การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์ให้เป็นองค์กรหลักในการวางแผนทางการเงินแก่สมาชิก 4. หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงกับการพัฒนาสหกรณ์ 5. สหกรณ์บ้านมั่นคง 6.การรวมกลุ่มในรูปแบบสหกรณ์ พบกันใหม่ฉบับหน้า ขอบคุณครับ

ปัณฐวิชญ์ มุ่งสมัครศรีกุล

ประธานแถลง...

สวัสดีย้อนหลังวันสงกรานต์ หรือ ปีใหม่ไทยครับ จุลสารเล่มนี้ เป็นฉบับประจำเดือนเมษายน–มิถุนายน 66 นั่นหมายความว่าขณะที่ท่านถือจุลสารอยู่ในมือพวกเราชาวไทยก็มีรัฐบาลใหม่เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทางสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยมีความมุ่งมั่นเป็นอย่างยิ่งที่จะปรับปรุง แก้ไข เพิ่มเติมพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 เพื่อให้กฎหมายสหกรณ์ของพวกเราทันสมัยเอื้อต่อการบริหารงานตามบริบทของสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยในวันที่ 22 เมษายน 2566 ได้จัดการสัมมนาระดมความคิดเห็นจากสหกรณ์ทั่วประเทศไปแล้วถึงแนวทางแก้ไข-เพิ่มเติม และจะได้นำข้อสรุปเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ (คพช.) รวมถึงเสนอรัฐบาลต่อไป

อีกเรื่องหนึ่งที่ผมอยากให้มวลสมาชิกสหกรณ์ได้รับทราบคือปัญหาความเดือดร้อนของพี่น้องสหกรณ์ประเภทเกษตรครับ ที่ต้องแบกรับภาระหนี้อันใหญ่หลวง จากโครงการเงินกู้ ASPL ของทางภาครัฐ หรือเรียกว่า โครงการเงินกู้เพื่อปรับโครงสร้างภาคเกษตรเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมอุปกรณ์การตลาดแก่สหกรณ์ ที่เกิดขึ้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2542 ภายใต้คำเชิญชวนอันสวยงาม ล่อตาล่อใจ เสมือนได้ฟรีไม่มีอะไรต้องจ่าย แต่ท่านผู้อ่านครับของฟรีและดีไม่มีในโลก สหกรณ์การเกษตรกว่า 190 แห่ง ผู้ตกลงร่วมโครงการรับอุปกรณ์การตลาดไม่ว่าจะ ไซโล โรงสีสหกรณ์จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการใช้ประโยชน์เป็นรายปีในอัตราที่กำหนด สมทบเข้ากองทุนพัฒนาสหกรณ์ (กพส.) ในรูปแบบของการบริจาคนั่นเองแน่นอนครับว่าปฏิเสธไม่ได้ในเรื่องที่สหกรณ์เป็นผู้ทำบันทึกข้อตกลงตามเงื่อนไขนั้นเอง แต่การยินยอมตกลงดังกล่าว เกิดจากการถูกล่อลวง ชักชวน หรือหว่านล้อมให้เกิดความเข้าใจผิดเป็นอย่างอื่นหรือไม่??? ผมได้รับฟังความทุกข์แสนสาหัสจากสหกรณ์จำนวนมากพิษจากโครงการเงินกู้ ASPL การที่สหกรณ์ไม่สามารถชำระเงินคืนนั้นมีที่มาที่ไป ไม่ได้จงใจชักดาบ! เช่น โรงสีที่ได้มาไม่เต็มศักยภาพ สีข้าวได้ไม่ครบวงจรหรือแม้แต่ เมื่อเครื่องเสีย หาอะไหล่ไม่ได้ เป็นต้น สหกรณ์ไม่มีงบประมาณซ่อมแซมบำรุงรักษาจึงต้องปล่อยโรงสี–ไซโลให้ร้างไม่ก่อให้เกิดรายได้ จะส่งคืนกรมส่งเสริมสหกรณ์ก็ไม่รับบอกเป็นทรัพย์สินสหกรณ์หรือจะขายก็ไม่สามารถทำได้เช่นกัน กลายเป็นอนุสาวรีย์ทิ้งร้างไม่สร้างรายแถมด้วยหนี้สินที่พอกพูน ดอกเบี้ยเพิ่มทวี จนถูกฟ้องต้องขายทรัพย์สินสหกรณ์มาใช้หนี้ เงินกู้ ASPL จึงกลายมาเป็นมรดรดกหนี้ที่สหกรณ์ต้องแบกรับ

ท้ายที่สุดผมขอให้ทางสหกรณ์สมาชิกวางใจว่าเรา จะไม่ทิ้งสหกรณ์ใดสหกรณ์หนึ่งไว้ข้างหลังกำลังรวบรวมข้อมูลเพื่อหาทางช่วยเหลือผลักดันแก้ไขตามพันธกิจ หรือ Missions ของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ข้อที่ 4 “สนับสนุนและช่วยเหลือสหกรณ์เพื่อรักษาผลประโยชน์อันพึงมีพึงได้ของสหกรณ์และร่วมมือกับรัฐบาลในการส่งเสริมสหกรณ์เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่บรรดาสหกรณ์อย่างแท้จริง” พบกันใหม่ฉบับหน้า ขอบคุณครับ

ปรเมศวร์ อินทรชุมนุม

นักบัญชีควรรู้ จะทำอย่างไร เมื่อต้องเจอกับ "ค่าเสื่อมราคา"

■ โดย...ธนพล สุขมั่นธรรม

เนื้อหาที่จะนำมาแบ่งปันให้ได้เรียนรู้ร่วมกันในครั้งนี้ เป็นเรื่องของ 'ค่าเสื่อมราคา' ที่ผมเองก็มักจะได้เห็น และได้พบปัญหาที่เกิดจากความเข้าใจผิดพลาดคลาดเคลื่อน หรือมีแนวปฏิบัติที่ออกจะสับสนไม่สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติของกรมสรรพากรตามที่ควรจะเป็น ซึ่งเมื่อพูดถึง 'ค่าเสื่อมราคา' เราจะสามารถแบ่งประเด็นที่เกี่ยวข้องออกเป็นสองส่วนด้วยกันคือ ประเด็นที่เกี่ยวกับหลักการบัญชี กับหลักการภาษี ซึ่งสรุปเป็นภาพรวมแบบนี้ครับว่า

หลักการบัญชี

1. การคิดค่าเสื่อมราคาเป็นการปันส่วนต้นทุนสินทรัพย์อย่างมีระบบจนครบอายุการใช้งาน ค่าเสื่อมราคาที่เกิดในรอบบัญชีต้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย

2. เป็นการยึด หลักความสม่ำเสมอ ในการสะท้อนภาพประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่ได้รับสินทรัพย์ทุกรอบระยะเวลาบัญชี

3. กรณีแยกส่วนประกอบตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) (Component Accounting) ให้คิดค่าเสื่อมราคาส่วนประกอบที่ถูกแยก ซึ่งส่วนประกอบที่จะแยกนั้นจะต้องเป็นส่วนที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกันด้วย

4. จะคิดค่าเสื่อมเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมใช้งาน
ผมขอแนะนำให้ใช้หลัก 3 ข้อในการพิจารณา
4.1 Location (อยู่ในสถานที่ที่ต้องการใช้งาน)
4.2 Condition (อยู่ในสภาพที่พร้อมใช้งาน)
4.3 Intention USE

5. สิ้นสุด/หยุดคิด/เลิกคิดค่าเสื่อมราคา
เมื่อเข้าเงื่อนไข
5.1 เมื่อมีการจำหน่าย ขายทิ้งไป
5.2 กิจการจะไม่ได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์นั้นอีกต่อไป เช่น เมื่อสินทรัพย์นั้นสูญหาย, เมื่อมีการตัดออกจากบัญชี
5.3 เมื่อจัดมีการจัดประเภทเป็นถือไว้เพื่อขายซึ่งมีวัตถุประสงค์จะขายให้เสร็จภายในอนาคตอันใกล้

หลักการภาษี

1. ตามนัยมาตรา 65 ทวิ (2) การหักค่าสึกหรอหรือค่าเสื่อมราคาต้องเป็นไปตามเงื่อนไขใน พรฎ. #145 และ ป.3/2527

2. คิดค่าเสื่อมราคาไม่เกิดอัตราที่กำหนด และ พรฎ. #145 ไม่ได้กำหนดให้หักจนหมดมูลค่า

3. อายุการใช้งานต้องไม่น้อยกว่าที่กำหนด

4. กฎหมายกำหนดให้คำนวณตามระยะเวลาที่ได้มาเป็นรายวัน

จะเห็นว่าจากที่จำแนกความแตกต่างของประเด็นค่าเสื่อมราคาระหว่างหลักการบัญชี กับหลักการภาษีไปแล้วนั้นเป็นการกล่าวถึงค่าเสื่อมราคาที่เกี่ยวกับสินทรัพย์กรณีทั่วไป แต่ยังมิได้กล่าวถึงสินทรัพย์ที่มีประเด็นทางภาษีอีกประเภทหนึ่ง ก็คือ 'รถยนต์' ซึ่งเรื่องนี้ถ้าพูดในภาพของหลักการบัญชี ขอยกตัวอย่างประกอบจะได้เห็นภาพมากขึ้นนะครับ สมมติว่ากิจการซื้อรถยนต์นั่ง (ไม่เกิน 10 ที่นั่ง) ราคา 1,399,000 บาท หลักการบัญชีต้นทุนของสินทรัพย์ (รถยนต์) ที่บันทึกบัญชีจะเท่ากับ

1,399,000 บาท ซึ่งเวลาคิดค่าเสื่อมราคา (ตามหลักการบัญชี) ก็คิดจากยอดดังกล่าว แต่สำหรับหลักการภาษี รถยนต์นั่ง (ไม่เกิน 10 ที่นั่ง) ต้นทุนของสินทรัพย์ที่จะนำไปคิดค่าเสื่อมราคาจะใช้เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 1,000,000 บาท ทั้งนี้ ผู้ทำบัญชีจะต้องพิจารณาดูประเด็นของรถยนต์คันดังกล่าวด้วยเช่นกัน เพราะกฎหมายก็ได้มีการยกเว้นให้กับธุรกิจรถเช่า โดยรถยนต์ที่ซื้อมานั้นก็จะสามารถคิดค่าเสื่อมราคาได้จากต้นทุนของสินทรัพย์ (ตามหลักการบัญชี) ซึ่งก็เป็นไปตามนัย พรฎ.#505

อย่างไรก็ตาม หลักการบัญชียังมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับกรณีหากมีการจำหน่าย (ขายรถยนต์) ต้นทุนที่เหลือจากการคิดค่าเสื่อมเมื่อเทียบกับราคาขาย ผลต่างสามารถถือเป็นกำไร หรือค่าใช้จ่ายได้ทั้งจำนวน แต่หลักการภาษีนั้นมีแนวปฏิบัติที่แตกต่างไปคือ เมื่อขายไป ต้นทุนส่วนที่เกิน 1 ล้านบาท สำหรับบริษัททั่วไป (ที่ไม่ใช่ธุรกิจรถเช่า) ห้ามนำมาเป็นค่าใช้จ่าย ในทางกลับกันถ้าเป็นธุรกิจให้เช่าซื้อ/ให้เช่า สามารถถือเป็นค่าใช้จ่ายได้ ซึ่งก็เป็นไปตามนัย พรฎ.#315, มาตรา 65 ตรี (20) และ พรฎ. #145

พาดพิงมาถึงธุรกิจให้เช่าซื้อ ก็อดพูดถึงประเด็นของค่าเสื่อมราคา กรณีของสินทรัพย์ที่มีการเช่าซื้อไม่ได้ครับ ประเด็นนี้ก็มีความแตกต่างที่เห็นชัดเจนในเรื่องของต้นทุนสินทรัพย์ที่จะใช้คิดค่าเสื่อมราคา เพราะหลักการบัญชีนั้นต้นทุนของสินทรัพย์จะไม่รวมดอกผลจากการเช่าซื้อ ไว้เป็นต้นทุน ซึ่งเมื่อมีการเช่าซื้อมา จะทำบันทึกบัญชีโดย

วันที่ได้มาบันทึกรับรู้ทรัพย์สิน	ชำระค่างวด & บันทึกดอกเบี้ยจ่าย	เมื่อบันทึกค่าเสื่อมราคา
เดบิต สินทรัพย์/ทรัพย์สิน	**เดบิต เจ้าหนี้เช่าซื้อ**	**เดบิต ค่าเสื่อมราคา**
เดบิต ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	**เดบิต ดอกเบี้ยจ่าย**	**เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม**
เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร	**เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร**	
เครดิต เจ้าหนี้เช่าซื้อ	**เครดิต ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี**	

แต่หลักการภาษีนั้น ได้แจกแจงไว้ตามนัย พรฎ.#145 มาตรา 7 และคำสั่งกรมสรรพากร ป.3/2527 สรุปได้ว่า สินทรัพย์/ทรัพย์สินที่มีการเช่าซื้อมานั้น คิดค่าเสื่อมราคาตามต้นทุนทั้งหมดที่ต้องชำระตามสัญญาเช่าซื้อ แต่ค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาที่จะนำมาหักในรอบระยะเวลาบัญชีจะต้องไม่เกินค่าเช่าซื้อหรือราคาที่ต้องผ่อนชำระในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

กองบรรณาธิการ จุลสารสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย : ที่ปรึกษา
นายปรเมศวร์ อินทรชุมนุม พลโท ดร. วีระ วงศ์สรรค์ นายเจียง นาอุดม นายวิฑูรย์ แนวพานิช
และคณะกรรมการ สสท. ชุดที่ 26

บรรณาธิการ ผู้พิมพ์/ผู้โฆษณา :
นายปัณฐวิชญ์ มุ่งสมัครศรีกุล
ผู้ช่วยบรรณาธิการ
นางเบญจมาส พรพิทักษ์พันธุ์
หัวหน้ากองบรรณาธิการ :
นางสาวณภาภัช จิรศศิตา
กองบรรณาธิการ :
นายเวริกา คำถาถิรกุล
นางสาวจุรีรัตน์ กาญจนดี
นางสาวสุภ์จิตรา ปิยะจันทร์
นายนรวัฒน์ ยอดวงค์พะเนา
บรรณาธิการฝ่ายศิลป์ :
นายกมลศักดิ์ นันตา

ฝ่ายจัดส่ง :
นางสาวสุพัตรา กันภัย
ฝ่ายโฆษณา :
ติดต่อ โทร. 0 2669 3254-60 ต่อ 1007
ส่งข่าวประชาสัมพันธ์, บทความถึง บ.ก. :
Fax 0 2241 1789
E-Mail : coopnews2016@gmail.com
พิมพ์ที่ :
บริษัท ทริปเปิ้ล เอ คอนซัลแทนท์ จำกัด
โทร. 0 2272 1169-72 โทรสาร 0 2272 1173
E-Mail : tripleaaa2540@gmail.com

การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์ให้เป็นองค์กรหลักในการวางแผนทางการเงินแก่สมาชิก

■ โดย...พลอยไพลิน แก้วมูลนา

ปัจจุบันประเทศไทยกำลังก้าวไปสู่การเปลี่ยนแปลงในหลายรูปแบบทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และที่เห็นได้อย่างชัดเจนคือ ประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ประชากรวัยทำงานซึ่งปัจจุบันนี้เป็นกลุ่มประชากรที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก และอีกไม่นานกลุ่มประชากรเหล่านี้จะเข้าสู่วัยเกษียณ ซึ่งจะส่งผลให้สังคมไทยเป็นสังคมผู้สูงอายุอย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งเกิดขึ้นแล้วในต่างประเทศหลาย ๆ ประเทศ เช่น ญี่ปุ่น ประเทศในแถบยุโรป และอเมริกา เป็นต้น และปัญหาที่จะตามมาจากการเป็นสังคมผู้สูงอายุคือ รัฐบาลจะต้องจ่าย สวัสดิการเป็นจำนวนมากให้กับผู้สูงอายุเหล่านั้น ซึ่งบางคนอาจจะมีความพร้อมในด้านการเงิน แต่สำหรับบางคน เมื่อเกษียณอายุไปแล้ว อาจเกิดความเดือดร้อนในเรื่องของรายได้ ที่อาจจะไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย ซึ่งเป็นผลมาจากในวัยหนุ่มสาว ไม่ได้มีการวางแผนทางการเงินไว้อย่างรอบคอบ จึงทำให้เกิดความเดือดร้อนในช่วงของการเกษียณอายุนั่นเอง

สหกรณ์ออมทรัพย์เกิดจากการรวมกันของสมาชิก โดยมุ่งหวังในการแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจ การเข้าถึงแหล่งเงินทุนและมุ่งหวังจะมีเศรษฐกิจการเงินที่มีความมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว จะเห็นได้สหกรณ์ออมทรัพย์ถือว่าเป็นสถาบันการเงินรูปแบบหนึ่งที่อยู่เคียงข้างกับสมาชิกโดยมุ่งหวังที่แก้ไขปัญหาทางด้านการเงินให้แก่สมาชิก ดังนั้น สหกรณ์เองก็ควรที่จะมีบทบาทในการวางแผนการเงินให้กับสมาชิกของตนเอง เพื่อป้องกันความเสี่ยงทางด้านการเงินให้แก่สมาชิก และเป็นการสร้างภูมิคุ้มกันให้กับสมาชิกช่วงเวลาที่เกษียณอายุการทำงานให้ใช้ชีวิตหลังเกษียณได้อย่างมีความสุขต่อไป

ทำไมต้องมีการวางแผนทางการเงิน สาเหตุที่ต้องมีการวางแผนทางการเงินนั้น มีปัจจัยหลายอย่าง ได้แก่

1. **คนอายุยืนขึ้น** ปัจจุบันความเจริญทางด้านเทคโนโลยีทางการแพทย์ ความสะดวกสบายต่าง ๆ มีมากขึ้น ทำให้อายุเฉลี่ยของคนไทย ยาวนานขึ้น ซึ่งอาจมีชีวิตหลังเกษียณได้อย่างยาวนานขึ้นถึง 20 ปี และในช่วง 20 ปีที่เหลืออยู่และเป็นช่วงที่ไม่ได้ทำงาน จะมีรายได้จากที่ใด และจะใช้ชีวิตอยู่ได้อย่างไรถ้าไม่มีการวางแผนการเงินที่ดี

2. **โครงสร้างทางสังคมที่เปลี่ยนไป** คนไทยหนุ่มสาวสมัยใหม่ นิยมที่ใช้ชีวิตตามลำพัง มีการสร้างครอบครัวเดี่ยวกันมากขึ้น อัตราการมีลูกก็ลดลง ทำให้ขาดคนดูแลในวัยชรา และการก้าวเข้าสู่การเป็นสังคมผู้สูงอายุ จำเป็นต้องพึ่งพาบุคลากรทางการแพทย์และมีค่าใช้จ่ายในเรื่องของการดูแลสุขภาพมากขึ้น การวางแผนทางการเงินทำให้เรารับมือกับเรื่องเหล่านี้ได้

3. ค่าครองชีพในอนาคตจะสูงมาก ในอนาคตราคาสินค้าในท้องตลาดจะมีราคาสูงขึ้นตามทรัพยากรที่ลดลงแต่ประชากรเพิ่มขึ้น การแข่งขันสูงขึ้น เงินที่เราคิดว่าออมไว้แล้วอย่างเพียงพอในปัจจุบันอาจจะไม่เพียงพอสำหรับการใช้จ่ายในอนาคตได้

4. สวัสดิการของรัฐไม่เพียงพอ ประเทศไทยกำลังก้าวสู่สังคมผู้สูงอายุ ในอนาคตจะมีผู้สูงอายุเป็นจำนวนมาก รัฐบาลจำเป็นต้องจ่ายเงินสวัสดิการดูแลผู้สูงอายุที่มากขึ้น ทั้งในด้านของการรักษาพยาบาลต่าง ๆ ทำให้สวัสดิการของรัฐอาจดูแลได้ไม่ทั่วถึง ดังนั้น ถ้าหากมีการวางแผนทางการเงินไว้อย่างรอบคอบจะช่วยแก้ปัญหาเหล่านี้ได้

5. ผลิตภัณฑ์ทางการเงินมีความซับซ้อนมากขึ้น ปัจจุบันสถาบันการเงินต่างออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินออกสู่ตลาดหลากหลายชนิด และมีความซับซ้อนมากขึ้น เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดที่ลดต่ำลง สถาบันการเงินต่าง ๆ จึงออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินออกมาเพื่อจูงใจให้เกิดการลงทุนมากขึ้น ซึ่งล้วนแล้วแต่มีความเสี่ยงที่แตกต่างกันออกไป การทำความเข้าใจและรู้จักการวางแผนการเงินก็ช่วยให้สมาชิกสหกรณ์หรือแม้แต่สหกรณ์ออมทรัพย์เองสามารถใช้เป็นแนวทางในการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงได้

6. ทำให้สามารถเกษียณอายุได้เร็วขึ้น การวางแผนทางการเงินที่ดีและเริ่มต้นเร็วย่อมบรรลุเป้าหมายของชีวิตได้เร็วขึ้น ปัจจุบันการสร้างรายได้โดยใช้เงินในการรายได้อย่างต่อเนื่องหรือที่เรียกว่า Passive Income ได้รับความนิยมเป็นอย่างมาก แต่จะทำอย่างไรให้เกิด Passive Income ได้นั้นต้องใช้การวางแผนทางการเงินที่ดีและมีความรอบคอบ ซึ่งจะส่งผลให้บุคคลสามารถบรรลุเป้าหมายของชีวิตได้เร็วขึ้นนั่นเอง

7. ช่วยรองรับความเสี่ยงของชีวิตได้มากขึ้น การวางแผนทางการเงินจะช่วยรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้ เช่น ความเสี่ยงในเรื่องของความเจ็บป่วยของคนในครอบครัว อุบัติเหตุ ภัยพิบัติต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งจะทำให้บรรเทาความเดือดร้อนจากความเสี่ยงนั้นได้ดีกว่าที่เราจะไม่มีการวางแผนทางการเงินไว้เลย

หากสมาชิกสหกรณ์ต้องการมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง มีชีวิตที่มั่งคั่ง จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องรู้จักการวางแผนทางการเงินให้เป็น เพราะการวางแผนทางการเงินเปรียบเสมือนลายแทงชีวิตให้แก่สมาชิกสหกรณ์ที่จะนำพาไปในทิศทางใด ซึ่งในแต่ละช่วงอายุก็จะมีการวางแผนทางการเงินที่แตกต่างกันออกไปและปรับให้เข้ากับสถานการณ์ของแต่ละบุคคล ซึ่งอาจจะแตกต่างกันออกไปตามปัจจัยต่าง ๆ กิจกรรมการวางแผนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับแต่ละบุคคล ก็จะประกอบไปด้วยแผนการออม แผนการลงทุน แผนการประกัน แผนทางภาษีและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ ซึ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ที่เป็นมนุษย์เงินเดือนทำให้ทราบว่า ในแต่ละเดือนนั้นจะมีการใช้จ่ายเงินเพื่อกิจกรรมทางการเงินใดบ้าง ก็จะช่วยสร้างภูมิคุ้มกันทางด้านการเงินให้กับสมาชิกได้

ทุกคนไม่ว่าจะเป็น เด็ก หนุ่มสาว ผู้สูงอายุล้วนแล้วแต่ต้องมีการวางแผนทางการเงินทั้งสิ้น เพื่อใช้

เป็นแนวทางการในการกำหนดแนวทางในการดำเนินชีวิตเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของแต่ละคนการวางแผนทางการเงิน เป็นการทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (Life Goals) ของบุคคลโดยผ่านการบริหารและการวางแผนทางการเงินที่ถูกออกแบบมาเพื่อแต่ละคนซึ่งเกี่ยวข้องตั้งแต่การรวบรวมข้อมูลทางการเงิน

การกำหนดเป้าหมายต่าง ๆ การตรวจสอบฐานการเงินในปัจจุบัน รวมทั้งการกำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในอนาคตต่อไป

สหกรณ์ออมทรัพย์เองก็เป็นสถาบันหนึ่งที่มีความใกล้ชิดกับสมาชิก และเป็นที่พึ่งทางการเงินของสมาชิก กรมส่งเสริมสหกรณ์จึงมีนโยบายต้องการที่จะส่งเสริมให้สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์หลักในการวางแผนทางการเงินให้แก่สมาชิกสหกรณ์โดยสหกรณ์ออมทรัพย์จะต้องมีการให้ความรู้แก่สมาชิกในการวางแผนทางการเงิน มีการประชาสัมพันธ์เผยแพร่ความรู้ และกิจกรรมการวางแผนทางการเงินให้แก่สมาชิก มีการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่สมาชิกเพื่อสร้างความตระหนักและการรับรู้เกี่ยวกับความสำคัญในการวางแผนทางการเงินให้แก่สมาชิก การออกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือนโยบายทางการเงินต่าง ๆ ของสหกรณ์ก็ควรจะคำนึงถึงความสามารถของสมาชิกด้วย มุ่งเน้นถึงประโยชน์ที่เกิดขึ้นแก่สมาชิกเป็นหลักเพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับสมาชิกเมื่อสมาชิกมีความเข้มแข็งก็จะส่งผลให้สหกรณ์มีความเข้มแข็งตามไปด้วย การดำเนินการของสหกรณ์เองนั้นก็ต้องคำนึงถึงหลักการ อุดมการณ์สหกรณ์เป็นสำคัญ เพื่อให้เป็นที่พึ่งของสมาชิกได้อย่างแท้จริง

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด

@korattsc www.korattsc.com

ถวายพานพุ่ม
วันสหกรณ์แห่งชาติ

การอบรม
สมาชิกเข้าใหม่

ประชุมแก้ไขปัญหาหนี้สิน
ร่วมกับธนาคารออมสิน

สมาชิกร่วมสร้าง
สหกรณ์ร่วมสาน
อุดมการณ์ร่วมกัน

สหกรณ์อื่นเข้าเยี่ยมชมกิจการ
และศึกษาดูงาน

โครงการพัฒนาศักภาพ
คณะกรรมการดำเนินการ
และเจ้าหน้าที่

สสอค.

สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย

รับสมัคร

อายุไม่เกิน **55** ปี

ผู้ที่เกิดตั้งแต่ปี 2511 เป็นต้นไป

ภายใน 31 ธันวาคม 2566

นายดิเรก เนคมานุรักษ์
ผู้จัดการสมาคมฯ

นายเกรียงศักดิ์ เนื้อสีจัน
นายกสมาคมฯ

เอกสารประกอบการสมัคร

1.ใบรับรองแพทย์โรงพยาบาลของรัฐ อายุไม่เกิน 30 วัน (ตัวจริง)
2.สำเนาบัตรประชาชนของตนเองและผู้ที่ระบุให้รับเงินสงเคราะห์
3.สำเนาทะเบียนบ้านของตนเองและผู้ที่ระบุให้รับเงินสงเคราะห์

ผู้มีสิทธิ์ได้แก่

1.สมาชิกสามัญ และสมทบของสหกรณ์ออมทรัพย์
2.สมาชิกสามัญ กลุ่มวิชาชีพอื่น
3.คู่สมรส บุตร บิดา-มารดา ของสมาชิกสามัญของ สสอค.
4.คู่สมรส บุตร บิดา-มารดา ของสมาชิกสมทบของ สสอค.
5.คู่สมรส บุตร บิดา-มารดา ของสมาชิกสามัญของ สสอค. จากกลุ่มวิชาชีพอื่น

สมัครโดยชำระ

เงินสงเคราะห์ล่วงหน้า	5,000 บาท
ค่าสมัคร	40 บาท
ค่าบำรุง	40 บาท

รวมเป็นเงิน **5,080** บาท

ปฏิทินการรับสมัครสมาชิก

รอบรับสิทธิ์	กำหนดรับสมัคร และบันทึกข้อมูล	อายุไม่เกิน(ปี)	ปี พ.ศ. เกิด	เงินสงเคราะห์ ล่วงหน้า	ค่าสมัคร	ค่าบำรุง	ตรวจสอบคุณสมบัติ จัดส่งเอกสารและโอนเงินให้สมาคม	รับสิทธิ์ตาม ข้อบังคับ
01/08/2566	1-30 มิถุนายน 2566	55	2511	5,000	40	40	ภายในวันที่ 15 กรกฎาคม 2566	1 สิงหาคม 2566
01/09/2566	1-31 กรกฎาคม 2566	55	2511	5,000	40	40	ภายในวันที่ 15 สิงหาคม 2566	1 กันยายน 2566
01/10/2566	1-31 สิงหาคม 2566	55	2511	5,000	40	40	ภายในวันที่ 15 กันยายน 2566	1 ตุลาคม 2566
01/11/2566	1-30 กันยายน 2566	55	2511	5,000	40	40	ภายในวันที่ 15 ตุลาคม 2566	1 พฤศจิกายน 2566
01/12/2566	1-31 ตุลาคม 2566	55	2511	5,000	40	40	ภายในวันที่ 15 พฤศจิกายน 2566	1 ธันวาคม 2566
01/01/2567	1-30 พฤศจิกายน 2566	55	2511	5,000	40	40	ภายในวันที่ 15 ธันวาคม 2566	1 มกราคม 2567
01/02/2567	1-31 ธันวาคม 2566	55	2511	5,000	40	40	ภายในวันที่ 15 มกราคม 2567	1 กุมภาพันธ์ 2567

สวัสดิการของคนสหกรณ์ เอื้ออาทรและห่วงใย

สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย

Cremation Association of Welfare for The Feeration of
Thai Teacher's Credit and Savings Cooperative Member. (CWFTC.)

สสอค.

มีสมาชิกทั่วประเทศ

311,989 คน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

สมาชิกเสียชีวิตทั้งสิ้น

28,711 ราย

จ่ายเงินสงเคราะห์ไปแล้ว

17,346,478,419.30 บาท

ข้อมูล ณ 31 มีนาคม 2566

เงินสงเคราะห์จ่ายให้ทายาท
หรือ ผู้รับเงินสงเคราะห์

600,000 บาท

(เบื้องต้นสามารถขอค่าจัดการศพ 60,000 บาท จากเงินสงเคราะห์ก่อนได้)

ติดต่อสอบถาม

1.ศูนย์ประสานงาน สสอค. ที่สหกรณ์ต้นสังกัด

2.สำนักงานใหญ่

ชั้น 4 อาคารสวัสดิการสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย (สณ.สอ.)
199/8 ม.2 ถ.นครอินทร์ ต.บางสีทอง อ.บางกรวย จ.นนทบุรี 11130
โทร 02-496-1337 แฟกซ์ 02-496-1338
อีเมลล์ : ftsc.coop1@gmail.com

เว็บไซต์สมาคมฯ
www.cwftc.or.th

Youtube
สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ ครูไทย

Line Official
Line ID : @cwftc

ดาวน์โหลด Application

ระบบ Android

ระบบ IOS

กฐินสหกรณ์สามัคคี ครั้งที่ ๓๘ ประจำปี ๒๕๖๖

โดย สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ร่วมกับขบวนการสหกรณ์

ทอดถวาย ณ

วัดจันทร์ตะวันออก

ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก

วันเสาร์ที่ ๑๘ เดือนพฤศจิกายน พุทธศักราช ๒๕๖๖

(ตรงกับวันขึ้น ๖ ค่ำ เดือน ๑๒)

ร่วมบริจาค
โอนเงินเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
สาขาศรีย่าน ประเภทออมทรัพย์
ชื่อบัญชี สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย เลขที่บัญชี ๐๑๒-๐-๑๑๒๐๓-๕
ส่งเอกสารใบโอนเงินมาที่ อีเมล์ : cltthailand@gmail.com

ฝ่ายบริหารทั่วไป สายงานบริหาร
สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย
โทรศัพท์ ๐๒ ๖๖๙ ๓๒๕๔-๖๓ ต่อ ๑๐๕๓

การรวมกลุ่มในรูปแบบสหกรณ์

■ โดย... นายไพรโรจน์ ชัยบุตร

การรวมกลุ่มในรูปแบบสหกรณ์ หมายถึง การที่บุคคลตั้งแต่สองคนขึ้นไปมารวมตัวกัน และมีปฏิสัมพันธ์กันเพื่อทำให้บรรลุเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ การรวมตัวกันของกลุ่มบุคคลที่มีจุดมุ่งหมายอย่างเดียวกัน ด้วยความสมัครใจร่วมกัน รับผิดชอบโดยยึดหลักประชาธิปไตย มีการแบ่งปันผลประโยชน์อย่างยุติธรรม ลักษณะสำคัญของสหกรณ์ เป็นธุรกิจรูปแบบหนึ่งที่เกิดขึ้นจากการรวมคนและการรวมทุนด้วยความสมัครใจ ซึ่งในยุคเศรษฐกิจปัจจุบันนั้นการรวมตัวกันเป็นกลุ่ม หมู่คณะ นอกจากจะเป็นการเพิ่มอำนาจในการต่อรอง ทั้งในด้านการซื้อ การขายแล้ว ยังเป็นการร่วมมือกันในกลุ่ม ร่วมใจมีสามัคคีกันในการพัฒนาและการแก้ปัญหาต่าง ๆ ให้สำเร็จบรรลุเป้าหมายไปได้

การรวมกลุ่มในรูปแบบสหกรณ์เป็นวิธีการแก้ไขปัญหาที่มีประสิทธิภาพวิธีหนึ่งซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์หลายประการ เช่น

1. สามารถรวมกันเพื่อซื้อสินค้าและบริการได้ในราคาที่ถูกกว่าการที่ต่างคนต่างซื้อ ยกตัวอย่างเช่น นายสหกรณ์ ต้องการซื้อปุ๋ย ที่ร้านค้าแห่งหนึ่ง จำนวน 3 กระสอบ ซึ่งติดราคาไว้กระสอบละ 500 บาท ถ้าซื้อ 50 กระสอบขึ้นไป จะลดราคาเหลือกระสอบละ 430 บาท ถ้านายสหกรณ์ สามารถรวมกลุ่มกันกับสมาชิกในสหกรณ์เดียวกันที่มีความต้องการใช้ปุ๋ยเหมือนกัน รวมตัวกันซื้อตั้งแต่ 50 กระสอบขึ้นไปก็จะได้ปุ๋ยในราคาที่ถูกลงจากที่ต้องการจ่าย จำนวน 3 กระสอบ ในราคา 1,500 บาท ก็จะจ่ายเพียง 1,290 บาท ซึ่งทำให้ลดค่าใช้จ่ายลงได้ถึง 210 บาท สามารถนำเงินที่เหลือไปใช้จ่ายอย่างอื่นในครัวเรือนได้ ในกรณีการขายสินค้าเกษตรนั้นเมื่อรวมตัวกันในรูปแบบสหกรณ์ ก็สามารถมีอำนาจในการต่อรองในการขายมากขึ้น ตัวอย่างเช่น ถ้านายสหกรณ์ ต้องการขายฝรั่งให้กับพ่อค้าคนกลาง พ่อค้าคนกลางก็ย่อมที่จะเลือกซื้อและต่อรองราคาซื้อที่ถูกที่สุด โดยที่นายสหกรณ์

ไม่สามารถต่อรองราคาได้หรือต่อรองได้น้อย แต่ถ้านายสหกรณ์ รวมกลุ่มในรูปแบบสหกรณ์กับสมาชิกที่ปลูกฝรั่งด้วยกัน กำหนดราคาขายฝรั่งเท่ากัน ก็จะมีอำนาจต่อรองราคากับพ่อค้าคนกลางไม่ให้ถูกเอารัดเอาเปรียบได้

2. สามารถทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงใหม่ ๆ ในรูปแบบต่าง ๆ เพราะสหกรณ์คือการทำงานร่วมกัน แก้ปัญหาร่วมกัน ร่วมแรง ร่วมคิด ร่วมใจ โดยนำทักษะ ความรู้ ประสบการณ์ ทั้งในด้านความคิดสร้างสรรค์มาแลกเปลี่ยนเรียนรู้ ช่วยระดมความคิดทำให้เกิดแนวคิดใหม่ ๆ มาช่วยกันพัฒนาและแก้ไขปัญหาของสมาชิกสหกรณ์

3. สมาชิกสหกรณ์ภายในกลุ่มสามารถช่วยกันระดมทุน ร่วมลงทุน เพื่อดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของสมาชิกเองได้ เช่น การร่วมทุนเพื่อจัดหาสินค้ามาจำหน่าย จัดตั้งลานรวบรวมผลผลิตทางการเกษตร การจัดหาอุปกรณ์การตลาดที่จำเป็น รวมถึงการกู้ยืมเงินในการประกอบอาชีพได้

การรวมกลุ่มในรูปแบบสหกรณ์นั้นยังมีประโยชน์อีกมากมายที่ผู้เขียนมาไม่ครบถ้วน ถ้าเราเข้าใจถึงกระบวนการบริหารจัดการรูปแบบสหกรณ์ เข้าใจถึงการแก้ไขปัญหาร่วมกัน เห็นถึงความสำคัญของการรวมกลุ่มในรูปแบบสหกรณ์ และมีความเชื่อว่าการรวมกลุ่มรูปแบบสหกรณ์จะสามารถช่วยเหลือตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกันได้ ทั้งนี้ผู้เขียนเชื่อว่าปัญหาต่าง ๆ จะสามารถแก้ไขได้และประสบความสำเร็จได้อย่างแน่นอน นำไปสู่ความเข้มแข็งในอนาคตได้ อันจะทำให้สมาชิกของสหกรณ์มีความอยู่ดี กินดี มีสันติสุข

สหกรณ์บ้านมั่นคง

■ โดย... กลุ่มส่งเสริมสหกรณ์ 1
สำนักงานสหกรณ์จังหวัดสระบุรี

บ้านคือที่พักอาศัยที่บุคคลในครอบครัวใช้ชีวิตร่วมกัน เป็นปัจจัยสี่ที่มีความสำคัญในการดำรงชีวิตของมนุษย์ สหกรณ์บ้านมั่นคงจึงได้เกิดขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาความไม่มั่นคงในที่อยู่อาศัย ตามวัตถุประสงค์ของรัฐบาล โดยเป็นโครงการสร้างที่อยู่อาศัยแก่ผู้มีรายได้น้อยช่วยเหลือประชาชนผู้บุกรุกที่ดินของรัฐพัฒนาชุมชนแออัด โดยให้ผู้อยู่อาศัยในชุมชนมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนของตนเองให้มีความเข้มแข็งและมีความมั่นคงทางเศรษฐกิจและสังคม

สหกรณ์บ้านมั่นคงจัดตั้งขึ้นตามนโยบายของรัฐบาล สมาชิกมาจากคนในชุมชนที่ต้องการที่อยู่อาศัย การจัดตั้งสหกรณ์บ้านมั่นคงอันดับแรกก็ต้องมีการชี้แจงทำความเข้าใจกับสมาชิกในชุมชนก่อนโดยมีการร่วมกันตั้งเป็นกลุ่มออมทรัพย์ขึ้นเพื่อให้เกิดการเรียนรู้และบริหารจัดการชุมชนร่วมกัน นำไปสู่ความช่วยเหลือเอื้ออาทรต่อกันในกลุ่ม แล้วสำรวจข้อมูลในชุมชนว่ามีกี่ครอบครัว ในครอบครัวมีผู้อยู่อาศัยกี่คน อาชีพ รายได้ ต้องการปลูกสร้างบ้านแบบไหน ต่อไปก็จัดให้มีสิทธิในที่อยู่อาศัยให้มีความเหมาะสมและเป็นธรรม สมาชิกมีส่วนร่วมในการวางแผนเพื่อปลูกสร้างบ้านโดยได้รับความช่วยเหลือจากหลาย ๆ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รัฐบาลสนับสนุนด้านค่าใช้จ่ายในการพัฒนาสาธารณูปโภค ค่าก่อสร้าง จัดหาแหล่งเงินกู้ในอัตราดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นสินเชื่อที่อยู่อาศัยโดยสหกรณ์เป็นผู้บริหารจัดการเงินของรัฐบาลและบริหารจัดการชุมชนให้มีประสิทธิภาพสหกรณ์บ้านมั่นคงจะได้รับเงินจากสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) (พอช.) มาบริหารจัดการ โดยให้สมาชิกกู้สร้างบ้านและที่ดิน ปรับปรุงระบบสาธารณูปโภค ถนน สภาพแวดล้อมในชุมชน

โดยสหกรณ์มีหน้าที่ติดตามหนี้จากสมาชิก และนำส่งเงินคืนสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (องค์การมหาชน) (พอช.) ประสานขอความร่วมมือกับหน่วยงานอื่นเพื่อการพัฒนาระบบสาธารณูปโภคในชุมชน จัดสวัสดิการและบริการต่าง ๆ แก่สมาชิก แต่สหกรณ์บ้านมั่นคงบางแห่งก็พบว่ายังมีปัญหา ซึ่งอาจเกิดจากความไม่พร้อมของกรรมการและสมาชิก บางสหกรณ์ยังขาดความมั่นคงในที่ดินเพื่อการอยู่อาศัยในระยะยาว เพราะบางชุมชนต้องเช่าที่ดินเพื่อการปลูกสร้างที่อยู่อาศัย บางสหกรณ์มีปัญหาด้านการจัดทำบัญชีคือไม่สามารถจัดทำบัญชีได้เองและไม่มีงบประมาณเพียงพอในการจัดจ้างเจ้าหน้าที่บัญชี สมาชิกสหกรณ์บางรายชำระหนี้ไม่เป็นไปตามที่กำหนด

การบริหารงานของสหกรณ์จะมีความมั่นคงและสามารถแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ได้ จึงขึ้นอยู่กับสมาชิกสหกรณ์เป็นสำคัญ สมาชิกจะต้องเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนเอง ในฐานะเจ้าของสหกรณ์สมาชิกจะต้องให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุมใหญ่เพื่อรับทราบผลการดำเนินงาน กำหนดนโยบาย เลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ผู้ตรวจสอบกิจการ อนุมัติงบการเงินและแผนงาน งบประมาณประจำปี และสมาชิกต้องมีวินัยในการชำระหนี้คืนแก่สหกรณ์ สหกรณ์ก็จะสามารถนำเงินไปชำระหนี้เงินกู้ได้ตามกำหนดสัญญา

ในส่วนคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องมีความรับผิดชอบในการบริหารจัดการ ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต เป็นที่เชื่อถือแก่สมาชิก มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ มีความเสมอภาคในการให้บริการ ให้สมาชิกมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย และสมาชิกสามารถตรวจสอบการทำงานของกรรมการ การสนับสนุนให้สหกรณ์มีระบบการควบคุมภายในที่ดี หมั่นศึกษาหาความรู้เพิ่มเติม เพื่อให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพ

ด้านเจ้าหน้าที่สหกรณ์ก็มีความสำคัญในการขับเคลื่อนให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นอย่างมีประสิทธิภาพ ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และทักษะในการทำงาน ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่รับผิดชอบด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย ข้อบังคับ มติ และระเบียบที่สหกรณ์กำหนด ความเข้มแข็งของสหกรณ์ยังต้องได้รับความช่วยเหลือและได้รับการสนับสนุนจากหลาย ๆ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความมั่นคงในที่อยู่อาศัย เป็นชุมชนที่มีความมั่นคงเข้มแข็ง คนในชุมชนสามารถพึ่งพาตนเองได้ ดังเช่นอุดมการณ์สหกรณ์ ที่ว่าการช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ตามหลักการสหกรณ์ซึ่งจะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี มีความเป็นธรรม และสันติสุขในสังคม สหกรณ์บ้านมั่นคงไม่ได้เป็นเพียงการสร้างที่อยู่อาศัยให้มั่นคงเท่านั้น แต่ยังมีการช่วยเหลือซึ่งกันและกันในชุมชน มีการปรับปรุงสาธารณูปโภคสภาพแวดล้อมในชุมชน สร้างคุณภาพชีวิตของผู้อยู่อาศัยในชุมชนให้ดีขึ้น สหกรณ์ยังมีการจัดกิจกรรมสาธารณประโยชน์ เพื่อเป็นการสร้างความรัก ความสามัคคีอยู่ด้วยกันในสังคมอย่างสันติสุข

อนาคตของสหกรณ์บ้านมั่นคงจะดำเนินการไปในทิศทางใด จะมั่นคงหรือไม่มั่นคงนั้นก็ขึ้นอยู่กับความร่วมมือกันของสมาชิกทุกคน คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ เจ้าหน้าที่ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องช่วยกันสร้างที่อยู่อาศัยของชุมชนโดยใช้ระบบสหกรณ์ในการบริหารจัดการให้มีความมั่นคงและยั่งยืนเพื่อให้เกิดความเข้มแข็งแก่ครอบครัวและชุมชนได้อย่างมั่นคงต่อไป

หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง กับการพัฒนาสหกรณ์

■ โดย... กลุ่มส่งเสริมสหกรณ์ 1
สำนักงานสหกรณ์จังหวัดสระบุรี

เศรษฐกิจพอเพียง เป็นปรัชญาที่พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดช มหาราช บรมนาถบพิตร รัชกาลที่ 9 ทรงพระราชทานแก่ปวงชนชาวไทยนับตั้งแต่พุทธศักราช 2517 เป็นต้นมา

> "ถ้าท่านทั้งหลายช่วยกันคิดช่วยกันทำ แม้จะมีการเถียงกันบ้างแต่เถียงด้วยรากฐานของเหตุผลและเมตตาซึ่งกันและกันและสิ่งที่สูงที่สุด ก็คือประโยชน์ร่วมกัน คือความพอมีพอกินพออยู่ ปลอดภัยของประเทศชาติ"
>
> พระราชดำรัสพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร รัชกาลที่ 9 เนื่องในวันเฉลิมพระชนมพรรษา วันที่ 4 ธันวาคม 2517

หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร รัชกาลที่ 9 ที่ได้พระราชดำรัสไว้มีความใกล้เคียงกับความหมายของสหกรณ์เป็นอย่างมาก เพราะสหกรณ์คือคณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามกฎหมายว่าด้วยการสหกรณ์ หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงเป็นแนวทางการดำรงอยู่และปฏิบัติตนของคนในทุกระดับ ตั้งแต่ระดับบุคคล ครอบครัว ชุมชน ไปจนถึงระดับประเทศ กรมส่งเสริมสหกรณ์ยังได้ส่งเสริมสนับสนุนการน้อมนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมของสหกรณ์ และส่งเสริมให้สมาชิกนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน

หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงนำมาใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาสหกรณ์ได้ดังนี้

ความพอประมาณ หมายถึง ความพอดีที่ไม่น้อยเกินไปและไม่มากเกินไป โดยไม่เบียดเบียนตนเองและผู้อื่น เช่น การผลิตและการบริโภคที่อยู่ในระดับพอประมาณ การดำเนินกิจกรรมของสหกรณ์ต้องเป็นไปตามความต้องการของสมาชิก สมาชิกมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมของสหกรณ์ ดำเนินกิจการต่างๆ อย่างค่อยเป็นค่อยไป ไม่เกินกับความต้องการและสามารถแก้ไขความเดือดร้อนของสมาชิกได้

ความมีเหตุผล หมายถึง การตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความพอเพียงนั้น จะต้องเป็นไปอย่างมีเหตุผล โดยพิจารณาจากเหตุปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนคำนึงถึงผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการกระทำนั้น ๆ อย่างรอบคอบการดำเนินกิจกรรมของสหกรณ์มุ่งเน้นความช่วยเหลือและแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนของสมาชิก ยึดหลักประชาธิปไตยในการดำเนินกิจกรรมของสหกรณ์

ภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี หมายถึง การเตรียมตัวให้พร้อมรับผลกระทบและการเปลี่ยนแปลงด้านต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ของสถานการณ์ต่าง ๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตสมาชิกทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม ร่วมกันลงทุนและจัดสรรกำไรเป็นทุนสำรองเพื่อสร้างความมั่นคงให้กับสหกรณ์

โดยมีเงื่อนไขของการตัดสินใจและดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้อยู่ในระดับพอเพียง 2 ประการ ดังนี้

เงื่อนไขความรู้ ประกอบด้วย ความรอบรู้เกี่ยวกับวิชาการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องรอบด้าน ความรอบคอบที่จะนำความรู้เหล่านั้นมาพิจารณาให้เชื่อมโยงกัน เพื่อประกอบการวางแผนและความระมัดระวังในการปฏิบัติ สหกรณ์จัดการศึกษา อบรม ให้ความรู้แก่สมาชิกและคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เพื่อนำไปพัฒนาการดำเนินการของสหกรณ์

เงื่อนไขคุณธรรม ที่จะต้องเสริมสร้าง ประกอบด้วย มีความตระหนักใน คุณธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริตและมีความอดทน มีความเพียร ใช้สติปัญญาในการดำเนินชีวิตตรงกับคุณค่าของสหกรณ์ คือ **"สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเอง ความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรม และความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคม และความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์"**

ดังนั้นการนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมของสหกรณ์อย่างจริงจัง จะส่งผลให้การพัฒนาสหกรณ์ก้าวหน้าไปอย่างสมดุล มั่นคง และยั่งยืน พร้อมรับการเปลี่ยนแปลงในทุกด้าน อันจะทำให้สมาชิกของสหกรณ์มีความกินดี อยู่ดี มีสันติสุข

เงินเฟ้อพุ่ง เศรษฐกิจถดถอย ลงทุนตราสารหนี้ดีจริงหรือไม่

■ โดย... เจษฎา เจริญสันติพงศ์

นับตั้งแต่เงินเฟ้อปรับขึ้นสูงต่อเนื่อง ธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา (เฟด) ก็ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเร็วและแรงเช่นกัน โดยคาดว่าเศรษฐกิจโลกกำลังเข้าสู่ภาวะถดถอยภายในปี 2566 ส่งผลให้ตลาดหุ้นทั่วโลกผันผวนและปรับฐานลงค่อนข้างรุนแรง ทำให้นักลงทุนที่นิยมลงทุนตราสารหนี้เริ่มตั้งคำถามว่า "ตราสารหนี้ สามารถลงทุนได้หรือไม่"

อย่างไรก็ตามโดยรวมแล้วตราสารหนี้ก็เป็นสินทรัพย์ประเภทหนึ่งที่เหมาะกับการลงทุนในช่วงตลาดหุ้นเป็นขาลง เนื่องจากราคาของตราสารหนี้มักจะปรับเพิ่มขึ้นเมื่อราคาหุ้นปรับลดลง เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยปรับสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องจะทำให้ดอกเบี้ยที่ได้รับจากการลงทุนตราสารหนี้เพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย ดังนั้นหากลงทุนหุ้นและได้รับผลตอบแทนโดยรวมเท่าเดิมหรือลดลงเพราะความเสี่ยงเพิ่มขึ้น นักลงทุนก็จะหันมาลงทุนตราสารหนี้เพราะมีโอกาสได้รับดอกเบี้ย (ผลตอบแทน) สูงขึ้น และมีความเสี่ยงน้อยกว่าหุ้น จากภาวะตลาดการลงทุนที่ผันผวน ทำให้ตราสารหนี้ได้รับความนิยมเพิ่มขึ้น เพราะนักลงทุนที่ลงทุนตราสารหนี้ (รวมทั้งตลาดหุ้น) มักคาดการณ์ล่วงหน้าก่อนตัดสินใจลงทุน เช่น หากคาดว่าเศรษฐกิจจะถดถอยในอนาคตอันใกล้ ราคาตราสารหนี้มักจะปรับสูงขึ้น ขณะที่ราคาหุ้นโดยรวมจะปรับลดลง โดยจากสถิติที่ผ่านมาพบว่านักลงทุนเทขายหุ้นก่อนที่จะเกิดสถานการณ์เลวร้าย เช่น วิกฤติซับไพรม์และการแพร่ระบาดของ COVID-19 ราคาตราสารหนี้จึงปรับตัวสูงขึ้น ขณะที่ตลาดหุ้นผันผวนและปรับลงอย่างรวดเร็ว

อย่างไรก็ตามถึงแม้ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่เพิ่มสูงขึ้นจะทำให้ราคาตราสารหนี้ปรับลดลง (เพราะนักลงทุนรับรู้ล่วงหน้าไปแล้วว่าจะได้รับเงินเท่าไร ด้วยการคำนวณราคาตราสารหนี้ คือ นำเงินที่จะได้ในอนาคตเป็นตัวตั้งแล้วหารด้วยอัตราดอกเบี้ย ผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นราคาตราสารหนี้ ดังนั้นถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นเท่าไร ราคาตราสารหนี้ก็ยิ่งปรับลดลงเท่านั้น) แต่ไม่ได้หมายความว่าราคาตราสารหนี้ทุกตัว

จะปรับลดลงในระดับที่เท่ากัน เมื่อเป็นเช่นนั้น นักลงทุนก็สามารถเลือกลงทุนตราสารหนี้ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน ดังนั้นมาดูกันว่าตราสารหนี้หรือพันธบัตรรัฐบาลแต่ละประเภทเป็นอย่างไรในช่วงที่เศรษฐกิจถดถอย

พันธบัตรรัฐบาล ถึงแม้ว่าทุกการลงทุนไม่สามารถการันตีผลตอบแทนได้ แต่พันธบัตรรัฐบาลมักเป็นสิ่งที่ได้รับความนิยมในภาวะที่ตลาดหุ้นผันผวนหรือเศรษฐกิจถดถอย เพราะข้อดีของพันธบัตรรัฐบาล คือ มีความเสี่ยงต่ำ เงินต้นไม่หาย และได้รับผลตอบแทนที่ดี โดยจะได้รับผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยตามสัญญากำหนด ระยะเวลาลงทุนไม่นานมาก เช่น 3 ปี หรือ 5 ปี โดยเมื่อซื้อพันธบัตรรัฐบาลเมื่อถึงเวลาไถ่ถอนตามกำหนดสัญญา จะได้รับเงินคืนพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายปี ซึ่งเหมาะกับผู้ที่รับความเสี่ยงหรือยอมรับความเสียหายจากการลงทุนได้ไม่มาก และต้องการใช้ตราสารหนี้เพื่อบริหารเงินลงทุน (Portfolio Management) ให้มีความปลอดภัยมากขึ้น

พันธบัตรป้องกันเงินเฟ้อ (Treasury Inflation-Protected Securities) การลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากเงินเฟ้อ สามารถทำได้หลายวิธี เช่น ลงทุนในทองคำ อสังหาริมทรัพย์ แต่วิธีที่ให้ผลตอบแทนสัมพันธ์กับเงินเฟ้อโดยตรง คือ พันธบัตรป้องกันเงินเฟ้อ เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ โดยดอกเบี้ยจ่าย (Coupon) ประกอบด้วย 2 ส่วน คือ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Real Yield) ซึ่งถูกกำหนดไว้คงที่แน่นอนสำหรับพันธบัตรแต่ละรุ่น และดอกเบี้ยจ่ายซึ่งจะขึ้นอยู่กับเงินเฟ้อในช่วงนั้น (อ้างอิงกับดัชนีเงินเฟ้อทั่วไป) อีกทั้งเงินต้นยังได้รับการปกป้องจากเงินเฟ้อให้มีอำนาจซื้อเท่าเดิมด้วย โดยจะปรับเพิ่มขึ้นตามเงินเฟ้อที่สูงขึ้น ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะปรับเพิ่มหรือลดลงตามเงินเฟ้อและจ่ายเป็นร้อยละของเงินต้นที่เติบโตขึ้นเรื่อยๆ ดังนั้นเมื่อเงินเฟ้อเพิ่มขึ้น ดอกเบี้ยจ่ายก็จะเพิ่มขึ้นตามไปด้วย

ตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนสูง (High Yield Bond) ตราสารหนี้ประเภทนี้มักเผชิญความผันผวนด้านราคาในภาวะที่ตลาดหุ้นผันผวน เนื่องจากมีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ เช่น ผู้ออกตราสารที่อ่อนแออาจมีโอกาสที่จะไม่สามารถชำระคืนเงินต้นได้ ซึ่งเป็นเหตุให้นักลงทุนต้องการผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยเฉพาะในช่วงที่เศรษฐกิจถดถอย

จากสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน ทำให้นักลงทุนเริ่มคำนึงถึงความต้องการที่จะได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่ต่ำที่สุด ซึ่งตราสารหนี้สามารถตอบโจทย์นี้ได้ เพราะนอกจากจะช่วยกระจายความเสี่ยงแล้ว ยังให้ผลตอบแทนอยู่ในระดับที่ดีและความเสี่ยงต่ำเมื่อเทียบกับการลงทุนประเภทอื่นๆ

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย จำกัด

ประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก รุ่นฉลองครบรอบ 13 ปี

NEW!

13th ANNIVERSARY

เงินฝาก (บาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลา 48 เดือน
100,000 บาท ขึ้นไป	3.50

เปิดรับเงินฝาก ตั้งแต่วันที่ 20 ก.พ. – 31 พ.ค.2566

1. เงื่อนไขการชำระดอกเบี้ย **"ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน"**
2. การถอนก่อนกำหนด ชุมนุมสหกรณ์ฯสงวนสิทธิ์ไม่จ่ายดอกเบี้ย

ประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก

NEW

เงินฝาก (บาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)						
	2 เดือน	3 เดือน	6 เดือน	9 เดือน	12 เดือน	24 เดือน	30 เดือน
100,000 – 10,000,000	2.50	2.60	2.70	2.75	2.80	3.00	3.40
เกิน 10,000,000 – 50,000,000	2.50	2.70	2.75	2.80	2.90	3.10	3.40
เกิน 50,000,000 – 100,000,000	2.50	2.70	2.75	2.90	3.00	3.20	3.40
เกินกว่า 100,000,000	2.50	2.70	2.75	3.00	3.10	3.25	3.40

<u>ข้อกำหนดเงื่อนไขเงินฝาก</u>

1. เงื่อนไขการชำระดอกเบี้ย **"ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน"**
2.การถอนก่อนกำหนด ชุมนุมสหกรณ์สงวนสิทธิ์ไม่จ่ายดอกเบี้ย

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไป

"อัตราดอกเบี้ยสูงกว่า ความเสี่ยงน้อยกว่า"

บริหารเงินด้วยหลักธรรมาภิบาลไม่มีรายการหนี้สงสัยจะสูญ ไม่นำเงินไปลงทุนเสี่ยง

<u>สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่</u>

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย

อาคารสวัสดิการฌาปนกิจกิจสงเคราะห์สหกรณ์ออมทรัพย์ไทย

199/8 หมู่ 2 ถนนนครอินทร์ ตำบลบางสีทอง อำเภอเมืองบางกรวย จังหวัดนนทบุรี 11130

โทร/โทรสาร : 02-4961165 Web : www.ftscgroup.com

ผู้จัดการ : 092-7787938 E-mail : ftsc.coop3@gmail.com

ฝ่ายการเงิน : 082-4749941 LINE ID : 024961165

12th ก้าวสู่ทศวรรษที่ 2 ด้วยหลักธรรมาภิบาล

สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์สมาชิก ของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย (สส.ชสอ.)

เปิดรับสมัครสมาชิก อายุไม่เกิน 55 ปี

"ผู้ที่เกิดตั้งแต่ พ.ศ.2511 เป็นต้นไป" (ภายใน 31 ธันวาคม 2566)

เงินค่าสมัครสมาชิก

เงินสงเคราะห์ล่วงหน้า	4,800 บาท
ค่าสมัคร	20 บาท
ค่าบำรุง	20 บาท
รวมเป็นเงิน	**4,840 บาท**

เอกสารประกอบการสมัคร

1. ใบรับรองแพทย์โรงพยาบาลของรัฐ หรือสถานพยาบาลของรัฐ ฉบับจริงอายุไม่เกิน 30 วัน นับถึงวันที่สมัคร
2. สำเนาบัตรประชาชน,สำเนาทะเบียนบ้านของผู้สมัคร
3. แบบคำรับรองสุขภาพตนเอง สส.ชสอ.ส.5 (30ก.ย.63)
4. สำเนาบัตรประชาชน,สำเนาทะเบียนบ้านของผู้รับเงินสงเคราะห์
5. หลักฐานการเป็นสมาชิกสามัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ต้นสังกัด ไม่น้อยกว่า 1 ปี
6. รูปถ่ายผู้สมัครแบบเต็มตัวในวันที่สมัคร ณ ศูนย์ประสานงาน สส.ชสอ.

นายสมพล ตันติสันติสม
นายก สส.ชสอ.
ก้าวหน้าอย่างมั่นคงด้วยศรัทธา

สมาชิกปัจจุบัน **324,805** คน

12 ปี สมาชิกเสียชีวิต 23,728 ราย

จ่ายเงินสงเคราะห์ศพ 14,333 ล้านบาท

คุณสมบัติสมาชิกสามัญ

1. เป็นสมาชิกประเภทสามัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสมาชิก ชสอ.
2. อายุไม่เกิน 55 ปี
3. มีสุขภาพร่างกายแข็งแรง ณ วันที่สมัคร

คุณสมบัติสมาชิกสมทบ

1. เป็นคู่สมรส,บิดา,มารดา,บุตร และบุตรบุญธรรม ของสมาชิกสามัญ สส.ชสอ.
2. อายุไม่เกิน 55 ปี
3. มีสุขภาพร่างกายแข็งแรง ณ วันที่สมัคร

สอบถามรายละเอียด

สำนักงาน : 02-496-1251-2 ฝ่ายทะเบียน : 092-208-1316
ฝ่ายธุรการ : 092-208-1162 ฝ่ายการเงิน : 092-208-1317

ดาวน์โหลดเอกสารการสมัครได้ที่ www.fscct.or.th

สหประกันชีวิต
SAHA LIFE INSURANCE

หลักประกันชีวิต
เพื่อคุณและครอบครัว

โครงการประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ เพื่อสมาชิกสหกรณ์

- คุ้มครองชีวิต 24 ชั่วโมงตลอดอายุสัญญา
- ชำระเบี้ยประกันภัยเพียงครั้งเดียว
- เป็นหลักประกันให้สหกรณ์
- เป็นมรดกให้กับครอบครัว
- ไม่เป็นภาระกับผู้ค้ำ

ติดต่อตัวแทนประกันชีวิต หรือปรึกษาข้อมูลเพิ่มเติม

โทร. 0-2379-5099 www.sahalife.co.th

www.sahalife.co.th สหประกันชีวิต @Sahalife