

ตำบอรรยาย เรือง



การบรืหารการเงนสหกรณ์ออมทรัพย์

ปัจจุบัน

- 1.อายุ 69 ปี 9 เดือน เกษียณอายุจากการไฟฟ้านครหลวง ในตำแหน่ง“นักบัญชี 9” กองบัญชีส่วนกลาง ฝ่ายบัญชี
- 2.รองประธานดำเนินการชุมนุม สอ.แห่งประเทศไทย(ชสอ.)
- 3.ประธานกรรมการ ชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์รัฐวิสาหกิจ
- 4.รองประธานกรรมการ สอ.สร.การไฟฟ้านครหลวง
- 5.ที่ปรึกษาสหกรณ์บริการพนักงานการไฟฟ้านครหลวง
- 6.ที่ปรึกษากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ฯ
- 7.ผู้ทรงคุณวุฒิคณะอนุกรรมการ กองทุนเพื่อผู้ใช้แรงงาน
- 8.รองนายกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ สอ.รัฐวิสาหกิจไทย
- 9.รองประธานสหพันธ์สหกรณ์ออมทรัพย์ผู้ใช้แรงงาน

ไพบุลย์ แก้วเพทาย



ประสบการณ์ในอดีต

การศึกษา 1.จบคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

2.จบหลักสูตรอบรมเรื่อง “การบริหารและการวางแผนงานสหกรณ์” ปี 2529

“Cooperative Management and Planning” สถาบัน RUPPIN ประเทศ ISRAEL

ประสบการณ์ด้านสหกรณ์

(๑)ประธานกรรมการ สอ.12 ปีและดำรงตำแหน่งต่าง ๆ 29 ปี

(๒)ประธานกรรมการชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย(ปี2544)

(๓)กรรมการในคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ(ปี2544)

(๔)คณะทำงานศึกษาและจัดตั้งธนาคารสหกรณ์ปี2537 (กระทรวงเกษตรและสหกรณ์)

(๕)ที่ปรึกษาสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย(ปี2546-2550)

(๖)ที่ปรึกษาชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย(ปี2545-2560/61)

(๗)ประธานกรรมการสหกรณ์บริการการไฟฟ้านครหลวง ๗ ปี

ประสบการณ์ด้านอื่น ๆ

(๑)ประธานชมรมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และประธานผู้ก่อตั้ง “สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” และ “ที่ปรึกษาสมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ”

(๒)ประธานผู้ก่อตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ปัจจุบันเป็นที่ปรึกษา

(๓)กรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานการไฟฟ้านครหลวง รวม 8ปี

(๔)กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กองทุนเพื่อผู้ใช้แรงงาน กระทรวงแรงงาน

หัวข้อการบรรยาย

- การบริหารการเงิน
- ความรู้เกี่ยวกับงบการเงิน
- การบริหารและโครงสร้างเงินทุน
- ความเสี่ยงทางการเงิน
- กฎหมายฉบับใหม่:สาระสำคัญ-ผลกระทบ
- ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ





การบริการการเงิน

การบริหารงาน

ปัจจัยการบริหาร(4M)

Man (บริหารคน/ต้นทุนค่าแรง/สวัสดิการ)

Money (บริหารเงิน/ต้นทุนเงิน/การหารายได้)

Material (วัตถุดิบ/เครื่องจักร..Machine/IT)

Management (การบริหารหรือฝ่ายบริหาร)

ปัจจัยสู่ความสำเร็จ (4M)

Market (ตลาด)

Method (วิธีการ)

Motivation (จูงใจ)

Management (การจัดการ)



การบริหารทรัพยากร



บริหาร
5M



- 1.คน(Man)
- 2.เงิน(Money)
- 3.วัตถุดิบ(Material)
- 4.เครื่องจักร
(Machine/Technology)
- 5.การบริหาร
(Management)



ระบบ/กระบวนการ

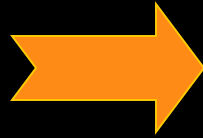
สำเร็จ

ล้มเหลว

การบริหารสู่ความสำเร็จ



Management



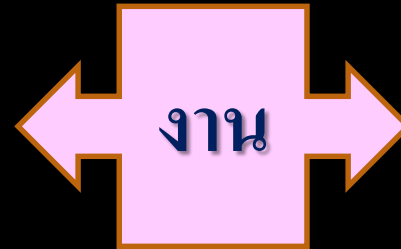
ระบบ/กระบวนการ



คน



วัตถุดิบ/IT/เครื่องจักร



เงิน

นักการเงินมืออาชีพ



1. Chief Financial Officer (CFO-ผู้บริหารการเงินสูงสุด)
2. Finance Officer (เจ้าหน้าที่การเงิน)
3. Credit Analyst (เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ)
4. Investment Banker (วาณิชธนกร-FA=Financial Advisor)
5. Investment Analyst (นักวิเคราะห์การลงทุน)
6. Fund Manager (ผู้จัดการกองทุน)

☞ กิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ปัจจุบัน ยังอยู่ในข้อที่ 2-3

☞ ข้อที่ 4-6 ยังต้องมีพัฒนาการ..ต่อยอดออกไป

☞ โดยเฉพาะ ชสอ. องค์กรระดับหัวขบวนของ สอ.ทั่วประเทศ

นักการเงินมืออาชีพ

Investment Banker (วาณิชธนกร)

หน้าที่ : ที่ปรึกษาทางการเงิน ให้แก่กิจการธุรกิจต่างๆ ในด้านการออกตราสารหนี้-ตราสารทุน การควบรวมกิจการ การTakeover กิจการ การปรับโครงสร้างหนี้ การปรับปรุงระบบควบคุมภายใน และ การสร้างแบบจำลองทางการเงิน ต้องรู้เข้าใจข้อกำหนดของ กสท.

(FA=Financial Advisor= Financial Planner, Investment Advisor)

Investment Analyst (นักวิเคราะห์การลงทุน)

หน้าที่ : รวบรวมข้อมูล-วิเคราะห์การลงทุน นำเสนอบทวิเคราะห์การลงทุน เพื่อใช้ตัดสินใจลงทุนและกำหนดกลยุทธ์การลงทุน ต้องประเมินปัจจัยต่างๆทั้งภายในและภายนอก โดยใช้ทักษะการคิดวิเคราะห์ การอ่านงบการเงิน และสามารถสร้างแบบจำลองทางการเงิน



การบริหารการเงิน

1. ความสามารถในการทำกำไร

[Profitability]

2. การรักษาสภาพคล่อง

[Liquidity]

3. การดำรงความเสี่ยงให้ต่ำที่สุด

[Risk]



การบริหารการเงิน

หน้าที่การบริหารการเงิน การคาดการณ์ของนักบริหารการเงิน

- ① การวางแผนทางการเงิน(Anticipation : การคาดการณ์ล่วงหน้า)
คือ การวิเคราะห์ความต้องการเงินทุน มีแผนการเงินระยะสั้น-ยาว
- ② การจัดหาเงินทุน(Acquisition : การจัดหา, การหามา)
คือ แหล่งที่มาของเงินทุน(ส่วนหนี้สินและส่วนของเจ้าของ)
โดยวิเคราะห์ถึงต้นทุน ระยะเวลา และความเสี่ยง
- ③ การจัดสรรเงินทุน(Allocation : การจัดสรร)
คือ การบริหารสินทรัพย์ โดยการจัดสรรเงินทุนให้เหมาะสม
และยึดหลักการบริหารความเสี่ยงที่ดี



อัตรากำไรสุทธิต่อทุนเรือนหุ้น (Return of Equity:ROE)

รายการ	สหกรณ์A	สหกรณ์B	สหกรณ์C	สหกรณ์D
ทุนเรือนหุ้น (ล้านบาท)	20,000	10,000	20,000	10,000
เงินรับฝาก (ล้านบาท)	ไม่มี	10,000	ไม่มี	10,000
เงินทุน: Invested Capital (ล้านบาท)	20,000	20,000	20,000	20,000
รายได้หรือผลตอบแทน(5.0% *5.5%)	1,000	1,000	*1,100	*1,100
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน(ล้านบาท)	50	50	50	50
กำไรจากดำเนินงาน(ล้านบาท)	950	950	1,050	1,050
<u>หัก</u> ดอกเบี้ยเงินฝากจ่าย(4.0%)	000	400	000	400
กำไรหลังหักดอกเบี้ยจ่าย	950	550	1,050	650
กำไรต่อทุนเรือนหุ้น%(ROE)	4.75%	5.50%	5.25%	6.50%
หุ้น100บาททำกำไรได้กี่บาท	4.75 บ.	5.50 บ.	5.25 บ.	6.50 บ.
ส่วนต่างดอกเบี้ยเงินกู้กับเงินฝาก	1.00%	1.00%	1.50%	1.50%

การบริหารการเงิน

จุดมุ่งหมายทางการเงินของธุรกิจทั่วไป

*เป้าหมายขององค์การธุรกิจ

คือ ความมั่งคั่งสูงสุด (Wealth Maximization)

การสร้างมูลค่าหุ้นให้สูงที่สุด

*เป้าหมายทางการเงิน

คือ กำไรสูงสุด (Profit Maximization)

ความสามารถทำกำไร (Profitability)

(แนวทางการสร้างผลกำไรให้ธุรกิจ)



การบริหารการเงินสหกรณ์



เพื่อบรรลุอุดมการณ์สหกรณ์(Cooperative Ideology)

ด้วยหลักการและวิธีการสหกรณ์(Way of Cooperative)

คือ การดำเนินชีวิตแบบสหกรณ์(Cooperative Way of Life)


จุดมุ่งหมายแห่งอุดมการณ์สหกรณ์

1.ความกินดีอยู่ดี(Well Being)

2.ความยุติธรรมทางสังคม(Social Justice)

3.ความสงบสันติสุข(Peace and Happiness)

การบริหารการเงินสหกรณ์



Benchmark :

(1) Quantitative Indicators

ตัวชี้วัดเชิงปริมาณ

(2) Qualitative Indicators

ตัวชี้วัดเชิงคุณภาพ

การบริหารการเงินสหกรณ์

ตัวชี้วัดสำหรับสหกรณ์(INDICATORS)

* ตัวชี้วัดทางการเงิน(Financial Indicators)

คือ กำไรและผลประโยชน์ที่เป็นธรรมสำหรับสมาชิกและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ด้วยการวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์

* ตัวชี้วัดทางสังคม(Social Indicators)

คือ การกินดีอยู่ดีและความสงบสุขของสังคมที่สามารถ
รังสรรค์ ความเป็นธรรมให้เกิดขึ้นทั้งทางเศรษฐกิจและสังคม

Social Indicators

- (1). Community Investment
ส่วนร่วมลงทุนของชุมชน
- (2). Employee Relations
แรงงานสัมพันธ์ที่ดีกับลูกจ้าง
- (3). Member Relation
สมาชิกสัมพันธ์ที่ดี
- (4). Community Partnership
หุ้นส่วนของชุมชน
- (5). Environment Stewardship
สร้างสิ่งแวดล้อมที่ดี



ที่มา: คำบรรยายของวิทยากรจาก ACCU (2544)



ความรู้เกี่ยวกับ งบการเงิน

งบการเงิน

- (1) รายงานทางบัญชีของกิจการ
- (2) สรุปผลการดำเนินงานของกิจการ
- (3) สรุปฐานะทางการเงินของกิจการ
- (4) ระยะเวลาหนึ่ง(รอบปีบัญชี)

ส่วนประกอบของงบการเงิน

- (1) งบแสดงฐานะการเงิน(งบดุล)
- (2) งบกำไรขาดทุน
(กิจการไม่แสวงหากำไร ใช้ “งบรายได้ค่าใช้จ่าย”)
- (3) งบกำไรสะสม
(กิจการสหกรณ์ ใช้คำว่า ทุนสำรอง)
- (4) งบแสดงเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน(Fund Flow)
- (5) งบกระแสเงินสด (Cash Flow)

กลุ่มบัญชี

- (1) บัญชีสินทรัพย์
- (2) บัญชีหนี้สิน
- (3) บัญชีทุน
- (4) บัญชีรายได้
- (5) บัญชีค่าใช้จ่าย

สมการทางบัญชี

สินทรัพย์ = หนี้สิน+ทุน

รายได้ - ค่าใช้จ่าย = กำไร(ขาดทุน)



งบดุล หรือ งบแสดงฐานะการเงิน

คือ งบแสดงฐานะของกิจการ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง
โดยมีองค์ประกอบทางบัญชี (สมการบัญชี) ดังนี้

$$\text{สินทรัพย์} = \text{หนี้สิน} + \text{ทุน}$$

$$\text{การลงทุน} \quad 100 = 00 + 100$$

เมื่อครบรอบปีบัญชี

$$\text{กำไร 10 ล้านบาท} \quad 110 = 00 + (100 + 10)$$

$$\text{กู้เงิน 100 ล. จากธนาคาร} \quad 210 = 100 + (100 + 10)$$

$$\text{ขาดทุน 20 ล้านบาท} \quad 190 = 100 + (110 - 20 = 90)$$

งบกำไรขาดทุน

คือ งบแสดงผลการดำเนินงานของกิจการ
ในรอบระยะเวลาหนึ่ง(รอบปีบัญชี)

โดยมีองค์ประกอบทางบัญชี
(สมการบัญชี) ดังนี้

รายได้ – ค่าใช้จ่าย = กำไร(ขาดทุน)

$$50 - 40 = 10$$

$$50 - 55 = (5)$$



งบดุล-งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์ (แหล่งใช้ไปของเงินทุน)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	หนี้สินและทุน แหล่งที่มาของเงินทุน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์หมุนเวียน	2,493.273	หนี้สินหมุนเวียน	3,519.607
สินทรัพย์ระยะยาว	6,535.094	หนี้สินระยะยาว	3,491.188
สินทรัพย์ถาวร	34.772	ทุนสำรอง/ทุนสะสม	1,881.913
สินทรัพย์อื่น	27.646	กำไร (ยังไม่จัดสรร)	198.077
รวมสินทรัพย์	9,090.785	หนี้สินและทุน	9,090.785

สมการทางบัญชี : $\text{สินทรัพย์} = \text{หนี้สิน} + \text{ทุน}$

งบกำไรขาดทุน

ค่าใช้จ่าย	จำนวนเงิน	รายได้	จำนวนเงิน
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	217.114	รายได้ดอกเบี้ย/ ผลตอบแทน	464.277
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	49.881	รายได้อื่น	0.773
ค่าใช้จ่ายอื่น	(0.022)		
รวมค่าใช้จ่าย	266.973	รวมรายได้	465.050
กำไร(ยังไม่ได้จัดสรร)	198.077		
	465.050		465.050



การบริการเงินทุน

โครงสร้างเงินทุน

ความหมายของเงินทุน

เงินทุน (Money) เป็นปัจจัยสำคัญสำหรับการบริหารสินทรัพย์หรือการลงทุนของกิจการ เพราะเป็นปัจจัยที่นำมาใช้ในการลงทุน ซึ่งจำเป็นต้องจัดหาเงินทุนมา ซึ่งเงินทุนในที่นี้ อาจมีความหมายได้หลายลักษณะ ดังนี้

1. เงินทุน เป็นเงินที่ใช้ในการลงทุนที่ก่อให้เกิดผลตอบแทน (ทุนดำเนินงาน..การ)
2. สินทรัพย์ทั้งหมด ซึ่งก็คือ เงินทุนดำเนินงานทั้งสิ้นของกิจการ (ทุนดำเนินงาน) เป็นเงินทุนที่มีความหมายกว้างที่สุด เพราะเป็นการพิจารณาเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงินทั้งหมดของกิจการ
3. เงินทุนหมุนเวียน มีความหมายกว้างกว่าเงินสด เพราะจะมองในแง่ความคล่องตัวอื่น ๆ ด้วย (เงินทุนระยะสั้น..ไม่เกิน 1 ปี)
4. เงินสด มีความจำเป็นในแง่ของความคล่องตัว ราบรื่น และต่อเนื่อง เพื่อการหมุนเงินได้คล่องเป็นประจำวัน

การบริหารเงินทุน

ความหมายของเงินทุน

1. สินทรัพย์ทั้งสิ้น

(Total Asset)

2. เงินทุนหมุนเวียน

(Working Capital)

3. เงินสด

(Cash)



ประเภทของเงินทุน



1. เงินทุนระยะสั้น เป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการใช้จ่ายของธุรกิจในรอบระยะเวลาของงวดบัญชีเดียวกัน ปกติไม่เกิน 1 ปี

2. เงินทุนระยะยาว เป็นเงินทุนที่มีระยะเวลาเกินกว่า 1 ปีขึ้นไป หรือกิจการนำไปบริหารเกินกว่า 1 ปีขึ้นไป

3. เงินทุนคงที่ เป็นเงินทุนที่ซื้อทรัพย์สินถาวรต่าง ๆ เมื่อเริ่มตั้งกิจการเพื่อขยายกิจการ เช่น การซื้อที่ดิน การก่อสร้างอาคาร สำนักงานหรือโรงงาน รวมทั้งอุปกรณ์เครื่องจักรต่าง ๆ

ความหมายของสินทรัพย์

สินทรัพย์ คือ ทรัพย์สิน(Asset)

หมายความถึง บรรดาทรัพย์สินซึ่งบุคคลเป็นเจ้าของ หรือ ทรัพยากรที่อยู่ในความควบคุมของกิจการ เป็นผลของเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งคาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต

สรุป ความหมายของสินทรัพย์(Asset) คือ เงิน หรือ สิ่งของที่มีค่าเป็นตัวเงิน ที่กิจการ หรือ บุคคลเป็นเจ้าของ อาจจะมีตัวตนหรือไม่มีตัวตนก็ได้

◆สินทรัพย์ทั้งสิ้น ก็คือ ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น◆

ลักษณะของสินทรัพย์

ลักษณะสินทรัพย์ที่มีตัวตน

ได้แก่ สินทรัพย์ที่มองเห็น สัมผัสได้ มีค่าเป็นตัวเงิน เช่น เงินสด บ้าน ที่ดิน และอื่นๆ

ลักษณะสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

ได้แก่ สินทรัพย์ที่มองไม่เห็น สัมผัสไม่ได้ แต่มีค่าเป็นตัวเงิน เช่น ค่าความนิยม ลิขสิทธิ์ สัญญาเช่า สัญญาสัมปทานและอื่นๆ

ประเภทของสินทรัพย์

สินทรัพย์หมุนเวียน (Current Assets)

หมายถึง สินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงเป็นเงินสดได้ง่าย หรือ อาจใช้ในการดำเนินงานให้หมดสิ้นภายใน 1 ปี เช่น เงินสด เงินฝากธนาคาร หรือ สินทรัพย์อื่นที่เปลี่ยนแปลงเป็นเงินสดได้เร็ว เช่น ลูกหนี้การค้า

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน (Non-Current Assets)

หมายถึง สินทรัพย์ที่ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงเป็นเงินสดได้โดยเร็ว มีอายุการใช้งานค่อนข้างยาวนานและกิจการมีไว้เพื่อใช้ประโยชน์ในการดำเนินงาน เช่น เงินลงทุนระยะยาว ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ รถยนต์

โครงสร้างเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน (หนี้สิน/ทุน)

(1) เงินทุนส่วนของหนี้สิน

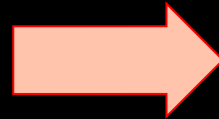
(Liabilities)

(2) เงินทุนส่วนของเจ้าของกิจการ

(Capital or Equity)

แหล่งที่มาของเงินทุน
(หนี้สิน+ทุน)

+



แหล่งใช้ไปของเงินทุน
(สินทรัพย์)

โครงสร้าง
เงินทุน



โครงสร้างเงินทุน

แหล่งใช้ไปของเงินทุน (สินทรัพย์)

(1) สินทรัพย์หมุนเวียน

(2) สินทรัพย์ระยะยาว

(3) สินทรัพย์ถาวร

แหล่งที่มาของเงินทุน (หนี้สินและทุน)

หนี้สิน

- หนี้สินหมุนเวียน
 - ☞ เงินกู้เบิกเกินบัญชี / เงินกู้ยืมระยะสั้น
 - ☞ เงินรับฝาก / ดอกเบี้ยค้างจ่าย
 - ☞ เงินค้างจ่าย / เงินรอจ่ายคืน
 - ☞ เงินได้รับล่วงหน้า / ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย
- หนี้สินระยะยาว
 - ☞ เงินฝากระยะยาว (เกินกว่า 1 ปี)
 - ☞ เงินกู้ยืมระยะยาว (เกินกว่า 1 ปี)
- หนี้สินอื่น
 - ☞ สำรองบำเหน็จ จнт. / เงินสะสม จнт.
 - ☞ เงินปันผลค้างจ่าย

แหล่งที่มาของเงินทุน

ทุนของสหกรณ์

➤ ทุนเรือนหุ้น

➤ หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว

➤ ทุนสะสมอื่น ๆ

➤ ทุนสำรอง

➤ ทุนสะสมตามข้อบังคับ

➤ กำไรสุทธิ

➤ กำไรสุทธิประจำปี (ยังไม่จัดสรร)

แหล่งใช้ไปของเงินทุน

สินทรัพย์

➤ สินทรัพย์หมุนเวียน (ไม่เกิน 1 ปี)

- ☞ เงินสดและเงินฝากธนาคาร
- ☞ เงินฝากสหกรณ์อื่น/เงินลงทุนระยะสั้น
- ☞ เงินให้กู้แก่สมาชิก/แก่สหกรณ์
- ☞ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ/รายได้ค้างรับ
- ☞ เงินรอเรียกคืน
- ☞ ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า/เงินจ่ายล่วงหน้า
- ☞ วัสดุคงเหลือ/สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

แหล่งใช้ไปของเงินทุน – สินทรัพย์

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

↳ สินทรัพย์ระยะยาว(เกินกว่า 1ปี)

☞ เงินลงทุนระยะยาว

☞ ลูกหนี้หรือเงินให้กู้ระยะยาว

↳ สินทรัพย์ถาวร

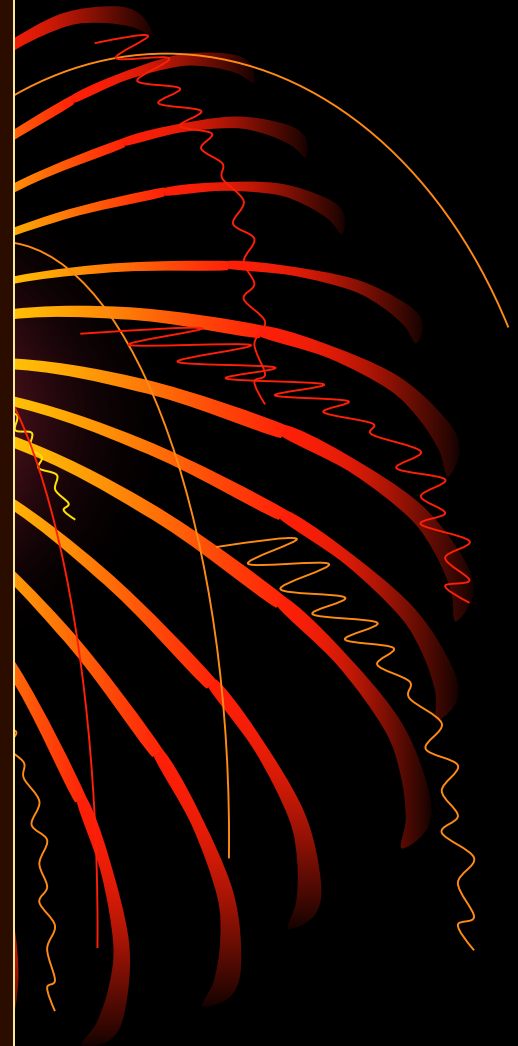
☞ อาคาร/ที่ดิน

☞ เครื่องใช้สำนักงาน(ครุภัณฑ์)

☞ สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร

☞ สิทธิการใช้ซอฟต์แวร์

↳ สินทรัพย์อื่น





ความเสี่ยงทางการเงิน
สหกรณ์ออมทรัพย์
ในฐานะสถาบันการเงิน

ความเสี่ยงสถาบันการเงิน(สอ.)

1. ความเสี่ยงจากสินเชื่อ

[CREDIT RISK]

2. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

[INTEREST RATE RISK]

3. ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

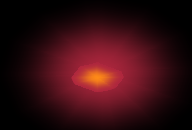
[LIQUIDITY RISK]

4. ความเสี่ยงจากตลาด/การลงทุน

[MARKET/INVESTMENT RISK]

5. ความเสี่ยงจากการดำเนินงาน






[OPERATION RISK]



ข้อ 1. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk)

ความน่าจะเป็นหรือโอกาสที่ผู้ให้กู้อาจจะไม่ได้รับเงินคืน
ทั้งเงินต้นและ/หรือ ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ ดังนั้นความเสี่ยง
จากการให้กู้จึงมีความสัมพันธ์กับคุณภาพลูกหนี้

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสินเชื่อ :

-  โครงสร้างเงินทุน
-  หลักเกณฑ์การให้เงินกู้
-  สถานภาพของสมาชิก
-  การติดตาม ควบคุม ตรวจสอบ
-  คณะกรรมการดำเนินการ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

① โครงสร้างเงินทุน

☛ เงินทุนระยะสั้น-ระยะยาว

☛ ความเพียงพอของเงินทุน(อัตราส่วนCAR:Capital Adequate Ratio)

② หลักเกณฑ์การให้เงินกู้

☛ วัตถุประสงค์ ☛ ความสามารถชำระหนี้ ☛ หลักประกันเงินกู้

③ สถานภาพของสมาชิก

☛ ประวัติทางการเงิน ☛ สถานะ(วัย การศึกษา ตำแหน่งงาน ฯลฯ)

④ การตรวจสอบ ควบคุมและติดตาม

☛ ตรวจสอบหลักเกณฑ์ให้ถูกต้องตามระเบียบ

☛ ควบคุมและติดตามให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด

⑤ นโยบายและแนวทางการบริหาร

☛ ผลประโยชน์ทับซ้อน/คำนึงถึงความเสี่ยง/ความรู้ความสามารถ ⁴³

ข้อ 2. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

อัตราดอกเบี้ยเป็นทั้งรายได้(ผลตอบแทน)และค่าใช้จ่าย(ต้นทุน)

☞ รายได้หรือผลตอบแทน(บริหารสินทรัพย์) มาจาก

ดอกเบี้ยเงินให้กู้(แก่สมาชิก/สหกรณ์อื่น)

ผลตอบแทนการลงทุน(พันธบัตรหรือหุ้นกู้) หรืออื่นๆ

☞ ค่าใช้จ่ายทางการเงินหรือต้นทุน(หนี้สินและทุน)

ดอกเบี้ยเงินรับฝาก

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม

เงินปันผล มิใช่ค่าใช้จ่ายทางการเงินโดยตรง

แต่ถือเป็นต้นทุนการเงินของทุนเรือนหุ้น(ผู้ถือหุ้น/ผู้ลงทุน)

ผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ย

สมการทางบัญชี กำไรสุทธิ = รายได้ - ค่าใช้จ่าย หรือ
รายได้ - ค่าใช้จ่าย = กำไรสุทธิ

ดังนั้น โครงสร้างอัตราดอกเบี้ย จึงมีผลกระทบต่อกำไรสุทธิ โดยตรงและมีผลต่อการจ่ายเงินปันผลที่ต้องจ่ายแก่ผู้ลงทุนในหุ้น เรือนหุ้น ซึ่งขึ้นกับประสิทธิภาพการบริหารเงินทุน

☞ ประสิทธิภาพการหารายได้

☞ ประสิทธิภาพการบริหารต้นทุน

☞ ประสิทธิภาพการบริหารค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

นักบริหารการเงินที่ดี

ต้องระมัดระวัง ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดย

➤ การวิเคราะห์อัตรารายได้

เพื่อ..คำนวณหาอัตรารายได้ที่แท้จริง โดยการถ่วงน้ำหนักด้วยการหาสัดส่วนของเงินทุน ที่นำไปบริหารหรือลงทุน

➤ การวิเคราะห์อัตราต้นทุน

เพื่อ..คำนวณหาอัตราต้นทุนทางการเงินที่แท้จริง โดยการถ่วงน้ำหนักด้วยการหาสัดส่วนของเงินทุนตามแหล่งที่มา รวมทั้งต้นทุนบริหารและต้นทุนอื่นๆ



Weighted Average Cost of Capital (WACC)

“ต้นทุนเงินทุนถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก”

ต้นทุนเงินทุนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

เงินทุน	จำนวน	สัดส่วน	ผลตอบแทน	WACC
ทุนเรือนหุ้น	4,278.69	36.12	5.00%	1.8060
เงินรับฝาก	5,635.00	47.56	3.50%	1.6646
เงินกู้ยืม	1,050.63	8.87	4.00%	0.3548
ทุนสำรอง	402.35	3.40	0 %	0.00
ทุนสะสมอื่นๆ	480.07	4.05	0%	0.00
รวม	11,847.07	100	000	3.8254

Weighted Average Rate of Return



(WARR)

“ผลตอบแทนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก”

ผลตอบแทน(รายได้)เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

เงินลงทุน	จำนวน	สัดส่วน	ผลตอบแทน	WARR
เงินฝากธนาคาร	184.06	1.55	2.50%	0.0388
เงินให้สมาชิกกู้	8,979.90	75.80	5.00%	3.7900
เงินลงทุน	2,455.11	20.72	4.86%	1.0070
สินทรัพย์ถาวร/อื่น	228.00	1.93	0	0
รวม	11,847.07	100		4.8358

ต้นทุนทั้งสิ้นของสหกรณ์

อัตราผลตอบแทน(รายได้)ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	4.8358 %
อัตร่าต้นทุนการเงินถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	3.8254 %
ส่วนต่างอัตราผลตอบแทนกับต้นทุนการเงิน	1.0104 %

รายได้ 100 บาท กำไรเบื้องต้นหักอัตราเงินปันผลแล้ว
เป็นเงิน 1.0104 บาท

นอกจากนี้ยังมีต้นทุนอื่นๆที่ต้องคำนวณอีกดังนี้

- ① ค่าใช้จ่ายบริหาร
- ② เงินเฉลี่ยคืน
- ③ ทุนสำรอง
- ④ ทุนสะสมต่างๆ(จัดสรรกำไรอื่น นอกจากเงินปันผล/
เงินเฉลี่ยคืนและทุนสำรอง)

ข้อ 3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

แหล่งที่มาเงินทุน เท่ากับ แหล่งใช้ไปของเงินทุน

งบแสดงฐานะการเงิน(งบดุล) :

$$\text{หนี้สินและทุน(แหล่งที่มา)} = \text{สินทรัพย์(แหล่งใช้ไป)}$$

โดยทฤษฎีทางการเงิน : เงินทุนต้องสมดุล (Matching Fund)

เงินทุนระยะสั้น ระยะเวลาไม่เกิน 12 เดือน

เงินทุนระยะยาว ระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือน

เงินทุนระยะสั้น = เงินทุนระยะสั้น

เงินทุนระยะยาว = เงินระยะยาว

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนสภาพคล่อง หรือ อัตราส่วนหมุนเวียน

$$= \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$$

$$= 1 : 1 \text{ (คือ อัตราส่วนมาตรฐาน)}$$

คำอธิบาย ถ้า สินทรัพย์หมุนเวียน น้อยกว่า 1 หมายความว่า สินทรัพย์หมุนเวียน น้อยกว่า หนี้สินหมุนเวียน แสดงว่า มีความเสี่ยงต่อการขาดสภาพคล่องของกิจการ ยิ่งน้อยมาก ก็ยิ่งเสี่ยงมาก

ถ้าสัดส่วนของ สินทรัพย์หมุนเวียน มากกว่า หนี้สินหมุนเวียน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะน้อย ยิ่งมีมาก ความเสี่ยงก็จะยิ่งน้อยมาก แต่ถ้าสัดส่วนมีมากเกินไป จะมีความเสี่ยงอีกด้านหนึ่ง คือ การหารายได้น้อยลง เนื่องจาก สินทรัพย์ระยะสั้นจะได้ผลตอบแทนที่ต่ำกว่าระยะยาว

ข้อ 4. ความเสี่ยงด้านตลาดหรือการลงทุน (Market or Investment Risk)

อำนาจกระทำการของสหกรณ์ในการบริหารเงินทุน

⇒ ปล่องเงินกู้ให้สมาชิกหรือดำเนินธุรกิจเพื่อสมาชิก

⇒ ปล่องเงินกู้ให้สหกรณ์ต่างๆทุกประเภท

⇒ ซื้อหุ้นเรือนหุ้นของสหกรณ์ประเภทต่างๆ

⇒ ลงทุนในตลาดเงิน คือ ตราสารเงินและตราสารระยะสั้น

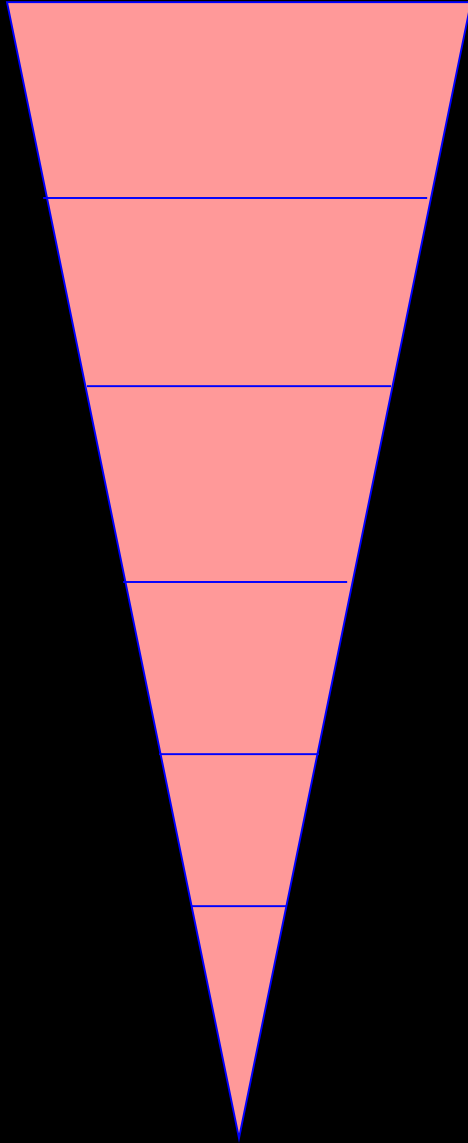
⇒ ตลาดทุน คือ ตราสารหนี้ระยะยาวและตราสารทุน

(หลักทรัพย์ของรัฐบาล, รัฐวิสาหกิจ, ธนาคารพาณิชย์, เอกชน)

ตลาดการเงิน (Financial Market)

ตลาดเงิน (Money Market)	ตลาดทุน (Capital Market)	
	ตลาดตราสารหนี้ (Debt Market)	ตลาดหุ้น (Equity Market)
ตราสารหนี้ (Fixed Income Security)		หุ้นสามัญ (Stocks or Shares)
ตั๋วเงิน (Notes)	พันธบัตร (Bond) หุ้นกู้ (Debenture)	

ความเสี่ยงสูง



ความเสี่ยงต่ำ

6. หุ้นบุริมสิทธิ, หุ้นสามัญ, ตราสารอนุพันธ์
5. หุ้นกู้บริษัทเอกชน/หุ้นกู้ด้อยสิทธิสถาบันการเงิน
4. ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, บัตรเงินฝาก
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสถาบันการเงิน
3. เงินฝากธนาคาร
2. พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
(รัฐบาลค้ำประกัน/ไม่ค้ำประกัน)
1. ⁺ตัวเงินคลัง



ข้อ 5. ความเสี่ยงจากการดำเนินงาน (Operation Risk)

- ☹ ความเสี่ยงจากนโยบายการบริหารงาน
(เช่น กู้ตามสิทธิหรือกู้ตามความจำเป็น)
- ☹ ความเสี่ยงจากการกำหนดหลักเกณฑ์
(วัตถุประสงค์..ความสามารถชำระหนี้..หลักประกัน)
- ☹ ความเสี่ยงจากระบบงาน
(ระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน)
- ☹ ความเสี่ยงจากการละเลยระเบียบ ข้อบังคับ
(การวางระเบียบและการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับ)
- ☹ ความเสี่ยงจากพฤติกรรมและคุณธรรมของตัวบุคคล
(เช่น คนของสหกรณ์ยึดหลักการและอุดมการณ์หรือไม่)



กฎหมายสหกรณ์ฉบับใหม่

สาร:สำคัญและพวง:ทบ



การบริหารการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์

ร่างพระราชบัญญัติสหกรณ์(ฉบับที่...พ.ศ....)

1. ร่างพระราชบัญญัติสหกรณ์ทั้งหมดมี 4 ร่าง คือ
 - @ร่างของกรมส่งเสริมสหกรณ์ (ร่างของรัฐบาล)
 - @ร่างของพล.ร.อ.ศักดิ์สิทธิ์ เชิดบุญเมือง (ร่างของ สนช.)
 - @ร่างของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย (ร่างของประชาชน)
 - @ร่างของ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (ร่างของขบวนการสหกรณ์ออมทรัพย์)
2. หลักการพิจารณากฎหมายใน สนช. จะใช้ร่างของรัฐบาลเป็นหลัก
3. ร่างของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำกัด เข้าไม่ทันการพิจารณาในการเห็นชอบรับหลักการวาระที่ 1 แต่ทาง สนช. ก็ได้รับร่างไว้เพื่อส่งต่อไปยังคณะกรรมการ

ร่างพระราชบัญญัติสหกรณ์(ฉบับที่...พ.ศ....)

ผลการพิจารณาของ ส.ช.

1. เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติ(สนช.) ได้ลงมติวาระที่ 3 ให้ความเห็นชอบร่างพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่..) พ.ศ....เป็นกฎหมายด้วยคะแนนเสียง 148 เสียง ไม่เห็นชอบ 3 เสียง งดออกเสียง 10 เสียง และไม่ลงคะแนน 1 เสียง
2. นำเสนอคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณารับรองและนำขึ้นทูลเกล้าเพื่อประกาศใช้เป็นกฎหมาย โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา ให้มีผลหลังจากประกาศ 60 วัน
3. กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ โดยกรมส่งเสริมสหกรณ์ จะต้องมีการกำหนดหลักเกณฑ์ และเงื่อนไข ต่างๆ ตามกฎหมายฉบับใหม่  

@กฎกระทรวงจำนวน 13 ฉบับ

@ระเบียบนายทะเบียนจำนวน 3 ฉบับ

สาระสำคัญของกฎหมายสหกรณ์ฉบับใหม่



1. แก้ไขข้อกำหนดในเชิงเทคนิคเพื่อแก้ปัญหาในทางปฏิบัติให้เหมาะสม
*คุณสมบัติผู้ทรงคุณวุฒิ *กระบวนการพิจารณาอุทธรณ์ *ระบบบัญชี
*การสอบบัญชี *การตรวจสอบกิจการ *งบการเงิน *การชำระบัญชี
*นายทะเบียนกลุ่มเกษตรกร *สมาชิกสมทบ *รับฝากเงินนิติบุคคล
2. แก้ไขข้อกำหนดเพื่อเพิ่มอำนาจนายทะเบียน โดยกำหนดอำนาจในการเข้าไปแก้ไขปัญหาของ สหกรณ์ที่มีความเสี่ยงหรือมีปัญหาวิกฤต
3. แก้ไขข้อกำหนดเพื่อการกำกับทางการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์
เพิ่มเติมใน หมวด4/1 มาตรา 89/1-4
4. แก้ไขข้อกำหนดเพื่อกำกับอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ/กรรมการ
วัตถุประสงค์/ขอบเขตการดำเนินงาน/หน้าที่/ความรับผิดชอบ/บทลงโทษ

สมาชิกสมทบ

เป็นบุคคลธรรมดาซึ่งบรรลุนิติภาวะ

เว้นแต่ผู้ศึกษาในสถานศึกษาที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

สมาชิกสมทบต้องสัมพันธ์กับสหกรณ์หรือสมาชิกสหกรณ์

สมาชิกสมทบไม่มีสิทธินับชื่อเป็นองค์ประชุมในการประชุมใหญ่

ไม่มีสิทธิออกเสียงใด ๆ ไม่มีสิทธิเป็นกรรมการดำเนินการ

และไม่มีสิทธิกู้เงินหรือยืมเงิน

กระบวนการรับสมาชิกสมทบและอำนาจหน้าที่

ให้กำหนดในข้อบังคับ

รับฝากเงินจากนิติบุคคล

สาระสำคัญการรับฝากเงินประเภทออมทรัพย์หรือประจำ

➤ สมาชิกหรือสหกรณ์อื่น

➤ สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ ซึ่งมีสมาชิกของสมาคมนั้น

ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์ผู้รับฝากเงิน

➤ นิติบุคคลซึ่งบุคลากรหรือลูกจ้างไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของนิติบุคคล

นั้น เป็นสมาชิกของสหกรณ์ผู้รับฝากเงิน

➤ ให้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจาก

นายทะเบียนสหกรณ์

อำนาจนายทะเบียนในการแก้ไขวิกฤตของสหกรณ์

มาตรา 21 เพิ่มเติมข้อความคำว่า “คณะกรรมการดำเนินการ” ไว้ด้วย
กรณีให้นายทะเบียนร้องทุกข์หรือฟ้องคดีแทนสหกรณ์ได้และให้พนักงาน
อัยการรับว่าต่างให้สหกรณ์ โดยให้สหกรณ์ออกค่าใช้จ่าย

มาตรา 22 เป็นการแก้ไข”ข้อความ” ให้เหมาะสม เช่น

(2)ระงับการปฏิบัติบางส่วน...ที่เป็นเหตุให้..เกิดข้อบกพร่อง หรือ อาจทำ
ให้ เสื่อมเสียผลประโยชน์ ของสหกรณ์หรือสมาชิก....

(3)ให้หยุดปฏิบัติหน้าที่เป็นการชั่วคราว....เพื่อแก้ไขข้อบกพร่องนั้นให้
แล้วเสร็จตามวิธีการและภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
แก้ไขเป็น ..จนกว่าจะมีการแก้ไขข้อบกพร่องนั้นให้แล้วเสร็จ..

อำนาจนายทะเบียนในการแก้ปัญหาวิกฤตของสหกรณ์

มาตรา 23 วรรคแรกและวรรคสอง เป็น เรื่องของการจดทะเบียน
สหกรณ์ใหม่ ที่มีปัญหาต้องเข้าช่วยเหลือ

มาตรา 23/1 เป็นบทบัญญัติใหม่กำหนดว่า

- * กรณีไม่ปฏิบัติตามคำสั่งในมาตรา 22(3)
- * นายทะเบียนสหกรณ์จะสั่งให้แก้ไขข้อบกพร่องให้แล้วเสร็จตามวิธีการ
และภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
- * ให้ผู้ตรวจการสหกรณ์หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ดำเนินกิจการแทน
- * ให้ดำเนินกิจการในกิจการอันเกี่ยวกับบุคคลภายนอก จนกว่าจะแก้ไข
ข้อบกพร่องนั้นให้แล้วเสร็จ โดยให้ดำเนินการได้เท่าที่จำเป็น

💣 การดำเนินการตามวัตถุประสงค์ 💣

ม.33/1 กฎกระทรวงกำหนดประเภทสหกรณ์อื่นนอกเหนือจาก 7 ประเภทและกฎกระทรวงกำหนดลักษณะ วัตถุประสงค์ และขอบเขตแห่งการดำเนินกิจการ

ม.51 กำหนดให้คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้ดำเนินการ

ม.51/1 กำหนดให้ปฏิบัติหน้าที่ ตามกฎหมาย/วัตถุประสงค์/ขอบเขตดำเนินกิจการ/ข้อบังคับและมติที่ประชุมใหญ่ (ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ ของ *สหกรณ์หรือสมาชิก*) 💣 **อันตราย** 💣

ม.51/2 ให้คณะก.ก/กรรมการ/ผู้จัดการ ต้องรับผิดชอบร่วมกันต่อความเสียหาย (1) แสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ (2) ไม่ปฏิบัติหน้าที่ตามคำสั่งนายทะเบียน (3) ดำเนินกิจการนอกขอบวัตถุประสงค์หรือขอบเขตแห่งการดำเนินกิจการที่จะพึงดำเนินการได้ของสหกรณ์

ทำอย่างไร...ไม่ต้องรับผิดชอบ

ม.51/3 กรณีไม่ต้องรับผิดชอบ ของ คณะ ก.ก. / กรรมการ หรือ ผู้จัดการ

- (1) พิสูจน์ว่ามีได้ร่วมกระทำการให้เกิดความเสียหาย
- (2) ได้คัดค้านในที่ประชุมคณะ ก.ก. โดยปรากฏในรายงานการประชุม หรือได้ทำคำคัดค้านเป็นหนังสือยื่นต่อประธานที่ประชุมภายในสามวัน นับแต่สิ้นสุดการประชุม

มาตรา 53 กำหนดห้ามเป็นกรรมการหรือผู้จัดการ(1)(2)(3)(4)

- (5) เคยถูกสั่งให้พ้นจากตำแหน่ง ก.ก. หรือผู้จัดการ ตาม ม.89/3 วรรค 2
- (6) เป็นกรรมการหรือผู้จัดการในสหกรณ์ที่ถูกสั่งเลิกตาม ม.89/2 วรรค 2
- (7) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้าม ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์ กำหนด

การกำกับดูแลสหกรณ์ทางการเงิน

หมวด 4/1

การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

มาตรา 89/1 กำหนดให้ใช้กำกับ สอ./สค.และเป็นไปตามหมวดอื่น ๆ ด้วย

มาตรา 89/2 ให้กำหนดหลักเกณฑ์/วิธีการ/เงื่อนไขในการดำเนินงานและการกำกับดูแล โดยกำหนดเป็นกฎกระทรวง ตามขนาดของสหกรณ์ก็ได้ มีทั้งหมด 12 กฎกระทรวง และอาจกำหนดเรื่องอื่น ๆ ที่จำเป็นได้อีก (ในอนาคต)

มาตรา 89/3 กำหนดอำนาจนายทะเบียนสหกรณ์ให้สั่งแก้ไขข้อบกพร่องหรือระงับการดำเนินการได้ กรณีไม่ปฏิบัติตามในมาตรา 89/2

มาตรา 89/4 กำหนดให้มี “คณะกรรมการที่ปรึกษาการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน” มีผู้แทนของ คลัง.รพท.และกลต.ด้วย

1

- ขนาดของสหกรณ์

2

- คุณสมบัติ/ลักษณะต้องห้าม กรรมการ/ผู้จัดการ

3

- กำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ

4

- **การให้กู้และการให้สินเชื่อ**

5

- การรับฝาก/การก้อหน้ กู้ยืมเงิน/ค้ำประกัน

6

- การดำรงเงินกองทุน

7

- บริหารสินทรัพย์/
• ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

8

- การฝากเงิน และ การลงทุน

9

- กำกับดูแล ด้านธรรมาภิบาล

10

- การจัดชั้นสินทรัพย์
• การกันเงินสำรอง

11

- ทำบัญชี/งบการเงิน
• การสอบบัญชี/แต่งตั้ง

12

- การจัดเก็บข้อมูล
• การรายงานข้อมูล

การกำกับดูแลสหกรณ์ทางการเงิน

หมวด 4/1

การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

มาตรา 89/3 กำหนดอำนาจนายทะเบียน
สหกรณ์ มีอำนาจสั่งให้ คณะ กก., กก.,
หรือ ผู้จัดการ แก้ไขข้อบกพร่องหรือระงับ
การดำเนินการได้ กรณีที่ฝ่าฝืน หรือ ไม่
ปฏิบัติตามกฎกระทรวงในมาตรา 89/2
โดยนายทะเบียนมีอำนาจสั่งให้พ้นจาก
ตำแหน่งหรือให้เลิกสหกรณ์ได้แล้วแต่กรณี
และให้นำมาตรา 24..25..73 มาใช้บังคับ
โดยอนุโลม



การกำกับดูแลสหกรณ์ทางการเงิน

หมวด 4/1

การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

มาตรา 89/4 กำหนดให้มี “คณะกรรมการ
ที่ปรึกษาการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์
และสหกรณ์เครดิตยูเนียน” ประกอบด้วย

➤ ปลัดหรือรองปลัดกระทรวงเกษตรฯ
เป็นประธาน

➤ ผู้แทนกระทรวงการคลัง

➤ ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย

➤ ผู้แทนสำนักงาน กสศ.

➤ ผู้แทนกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



ทำอย่างไร...ไม่ติดคุก

กฎหมายใหม่	โทษเดิม	โทษใหม่
มาตรา129 กรณีใช้คำ “สหกรณ์” หรือ “กลุ่มเกษตรกร” ในทางธุรกิจ		
จำคุก หรือ	หกเดือน	หกเดือน
ปรับ	10,000 บ.	50.000 บ.
หรือทั้งจำทั้งปรับและปรับจนกว่าจะเลิกใช้วันละ	500-1,000	5,000
มาตรา130 กรณีไม่ชี้แจง/ไม่ส่งเอกสาร/รายงานประชุมตามคำสั่ง นทบ.		
จำคุก หรือ	ไม่มี	หนึ่งเดือน
ปรับ	10,000 บ.	10,000 บ.
หรือ ทั้งจำทั้งปรับ	ไม่มี	มี

ทำอย่างไร...ไม่ติดคุก

กฎหมายใหม่	โทษเดิม	โทษใหม่
มาตรา131 กรณีขัดขวางหรือไม่ให้คำชี้แจงต่อนายทะเบียน(น.18,124)		
จำคุก หรือ	ไม่มี	หนึ่งปี
ปรับ	10,000 บ.	100,000 บ.
หรือ ทั้งจำทั้งปรับ	ไม่มี	มี
มาตรา132 กรณีฝ่าฝืน/ไม่ปฏิบัติตามคำสั่งนายทะเบียน(น.22)		
จำคุก หรือ	ไม่มี	หนึ่งปี
ปรับ	10,000 บ.	100,000 บ.
หรือ ทั้งจำทั้งปรับ	ไม่มี	มี

ทำอย่างไร...ไม่ติดคุก

กฎหมายใหม่	โทษเดิม	โทษใหม่
มาตรา133 กรณีทำนอกขอบเขตกิจการสหกรณ์ในกฎกระทรวง ม.33/1		
จำคุก หรือ	ไม่มี	หนึ่งปี
ปรับ	ไม่มี	100,000 บ.
หรือ ทั้งจำทั้งปรับ	ไม่มี	มี
มาตรา133/1 กรณีทำผิดวัตถุประสงค์/ภยันตรายต่อความสงบสุข/ความมั่นคงรัฐ		
จำคุก หรือ	ไม่มี	หนึ่งปี
ปรับ	ไม่มี	100,000 บ.
หรือ ทั้งจำทั้งปรับ	ไม่มี	มี

ทำอย่างไร...ไม่ติดคุก

กฎหมายใหม่	โทษเดิม	โทษใหม่
มาตรา133/2 กรณีฝ่าฝืนไม่รักษา/ไม่สงวนบทรพย์สินค้าผู้ชำระบัญชี ม.78		
จำคุก หรือ	ไม่มี	ไม่มี
ปรับ	10,000 บ.	100,000 บ.
หรือ ทั้งจำทั้งปรับ	ไม่มี	ไม่มี
มาตรา133/3 กรณีฝ่าฝืน/ไม่ปฏิบัติตามกฎกระทรวง *ม.89/2 (4)-(13) ๑		
จำคุก หรือ	ไม่มี	ไม่มี
ปรับ	ไม่มี	100,000 บ.
หรือ ทั้งจำทั้งปรับ	ไม่มี	ไม่มี

ทำอย่างไร...ไม่ติดคุก

กฎหมายใหม่	โทษเดิม	โทษใหม่
มาตรา133/4กรณีฝ่าฝืนไม่แก้ไขข้อบกพร่องตามคำสั่งนายทะเบียน น.89/3		
จำคุก หรือ	ไม่มี	สองปี
ปรับ	ไม่มี	200,000 บ.
หรือ ทั้งจำทั้งปรับ	ไม่มี	มี
มาตรา133/5 กรณีกก./ผกก.ลงมติกระทำ/งดเว้น-กระทำผิดหน้าที่โดยทุจริต		
จำคุก และ	ไม่มี	หนึ่งถึงห้าปี
ปรับ	ไม่มี	500,000 บ.
ทั้งจำทั้งปรับ (อยู่แล้ว)	ไม่มี	มี

ภารกิจของรัฐ ต้องออกหลักเกณฑ์ภายใน 2 ปี ดังนี้ ระเบียบนายทะเบียนจำนวน 3 ฉบับและกฎกระทรวง 13 ฉบับ

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ จำนวน 3 ฉบับ

1. กำหนดลักษณะต้องห้ามเป็นกรรมการ/ผู้จัดการ
2. กำหนดจำนวน/คุณสมบัติ/ลักษณะต้องห้ามผู้ตรวจสอบกิจการ
3. กำหนดอำนาจหน้าที่ของนายทะเบียนกลุ่มเกษตรกร(หรือ สกจ.)

กฎกระทรวงจำนวน 13 ฉบับ

1. กฎกระทรวง เกี่ยวกับการกำกับดูแลโดยการกำหนดหลักเกณฑ์การบริหารทางการเงินจำนวน 12 ฉบับ(มาตรา 89/2)
2. กฎกระทรวง เกี่ยวกับการกำหนดลักษณะของสหกรณ์ วัตถุประสงค์ และขอบเขตแห่งการดำเนินกิจการของสหกรณ์แต่ละประเภท (จำนวน 7 ประเภท) จำนวน 1 ฉบับ (มาตรา 33/1)

ระเบียบบนายทะเบียนสหกรณ์

ว่าด้วย

การบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

พ.ศ. ๒๕๖๓

ข้อ ๒๖

เรื่อง การประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ระเบียบนายทะเบียนว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์ฯข้อ26(2) กำหนดว่า
สหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ให้ประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตาม กฎกระทรวง ว่าด้วย
การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง

การประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญให้หักรายการต่อไปนี้ออกก่อน

1. เงินชำระหนี้หลังวันสิ้นปีบัญชี แต่ก่อนรับรองงบการเงิน
2. เงินฝากของลูกหนี้ที่ทำสัญญาค้ำประกันไว้ ให้สิทธิถอนชำระหนี้ได้
3. หลักทรัพย์ที่ทำสัญญาค้ำประกันหนี้ไว้ให้หักตามมูลค่าที่ค้ำประกัน
4. ที่ดิน ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ที่จดจำนองไว้กับสหกรณ์

#ประเมินราคาทางราชการ ให้หักได้ 100% ของราคาประเมิน

#ประเมินโดยผู้ประเมินรับอนุญาต ให้หักได้ 70% ของราคาประเมิน

การประเมินค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้
เงินกู้และการเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 ข้อ 15

ให้นำรายการต่อไปนี้ หักออกก่อนการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- (1) เงินชำระหนี้หลังวันสิ้นปีบัญชี แต่ก่อนรับรองงบการเงิน
- (2) มูลค่าหุ้นที่มีอยู่ในสหกรณ์ ให้หักได้ 100%
- (3) เงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์รัฐบาลหรือ
กระทรวงการคลังค้ำประกัน ให้หักได้ 100%
- (4) หลักประกันอื่น ที่มีใช้บุคคลนำมาหักได้ไม่เกิน 50%ของมูลค่า
ที่จดจำนำหรือจดจำนองไว้ต่อสหกรณ์

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การให้นำมูลค่าหุ้นมาหัก ก่อนการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ใช้เกณฑ์พิจารณาอย่างไร มี 3 ประเด็น คือ

1. กรมฯ อ้างถึงคำวินิจฉัยของสำนักงานอัยการสูงสุด เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2546 เรื่องสหกรณ์รับจำหน่ายหุ้นไม่ได้ เพราะหุ้นของสหกรณ์ที่สมาชิกถืออยู่นั้น เป็น “ทุนของสหกรณ์” โดยนำบทบัญญัติในมาตรา 42 มาประกอบว่า เป็นเพราะกฎหมาย “ห้ามสมาชิกนำเงินค่าหุ้นมาหักกลบลบหนี้กับสหกรณ์และห้ามเจ้าหน้าที่ของสมาชิกใช้สิทธิเรียกร้องหรืออายัดค่าหุ้นของสมาชิก”

ข้อคัดค้าน ค่าหุ้นของสมาชิก ถือเป็นทุนของสหกรณ์ เป็นเรื่องของวิธีการบันทึกทางบัญชี เพราะแหล่งที่มาของเงินทุน มีสองทาง คือ เจ้าหน้าที่กับทุน ส่วนข้อกฎหมายมาตรา 42 ก็เป็นบทบัญญัติ ที่ให้ความคุ้มครอง “เงินของสมาชิก และ ทุนของ⁸¹

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การมีให้นำมูลค่าหุ้นมาหัก ก่อนการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ใช้เกณฑ์พิจารณาอย่างไร มี 3 ประเด็น คือ

2. คำพิพากษาศาลฎีกาที่ 8873/2562 พ้องให้หนังสือผู้รับโอนประโยชน์ที่สมาชิกผู้ตายทำไว้ “เป็นโมฆะ” โดยมีข้อพิจารณาว่า เงินค่าหุ้น มิใช่เงินที่สมาชิกสามารถเบิกถอนไปใช้ก่อนได้ เว้นแต่ออกจากสมาชิกแล้ว ซึ่งอาจจะไม่ได้รับเต็มจำนวน เงินค่าหุ้นจึงมีลักษณะพิเศษที่มิใช่เป็นทรัพย์สินของสมาชิกโดยแท้

ข้อคัดค้าน จึงมีประเด็นที่ต้องพิจารณาว่า การที่กรมฯ นำเอาข้อความที่เงินค่าหุ้นมิใช่ทรัพย์สินของสมาชิกโดยแท้นั้น เป็นไปตามเจตนารมณ์หรือไม่ และคำว่า สมาชิกโดยแท้ มีความหมายว่าอย่างไร

เพราะเมื่อเราจ่ายค่าหุ้นให้สหกรณ์ การบันทึกบัญชี ก็จะบันทึกสองด้าน คือด้านสินทรัพย์และด้านทุน นี่เป็นวิธีการทางบัญชีเท่านั้น

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การให้นำมูลค่าหุ้นมาหัก ก่อนการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ใช้เกณฑ์พิจารณาอย่างไร มี 3 ประเด็น คือ

3. ช่วงหลังนี้ กรมฯ อ้างถึงหลักการทางบัญชีว่า “หลักทรัพย์ที่จะนำมาหักออกก่อนการประมาณ จะต้องเป็นหลักทรัพย์ที่มีอยู่จริงและสามารถวัดมูลค่าได้ ในวันที่สหกรณ์ทำการประมาณ จึงไม่สามารถนำ “หุ้นเรือนหุ้นของสมาชิก ซึ่งเป็นหุ้นของสหกรณ์” มาหักออกก่อนได้ เพราะผิดหลักการบัญชีและผิดกฎหมายว่าด้วยหุ้นของสหกรณ์”

ข้อคัดค้าน เรื่องการนำมูลค่าหุ้นมาหักออกก่อนการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ไม่มีผิดมาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีอย่างแน่นอน **มิเช่นนั้น กรมฯ ก็ได้กระทำผิดมาตลอด 20 ปี ขอยืนยันว่าไม่ผิดแน่นอน เพราะการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นเพียงแนวทางการประเมินหลักทรัพย์แล้วนำมาหักออกเท่านั้น**

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การมิให้นำมูลค่าหุ้นมาหัก ก่อนการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ถือเป็น การผิดหลักบัญชีหรือไม่? ซึ่งโดยมาตรฐานบัญชีจะกำหนดให้ เป็นหลักการในการบันทึกบัญชีกรณีมีหนี้เสียเกิดขึ้น

1. ความหมายของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ คือ “จำนวนที่กันไว้สำหรับ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะเก็บไม่ได้และถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้นเพื่อ แสดงเป็นรายการหักจากบัญชีลูกหนี้ในงบการเงินเพื่อให้คงเหลือ เป็นมูลค่าสุทธิของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเก็บได้”

2. การประมาณตั้งค่าเพื่อหนี้ฯ จะคำนวณเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ โดย อาจกำหนดเป็นวิธีการ หรือแนวทาง การปรับมูลค่า ที่จะนำ หลักทรัพย์มาหักออกก่อน เพื่อให้คงเหลือมูลค่าสุทธิของลูกหนี้ที่ คาดว่าจะเก็บไม่ได้ ซึ่งมีได้กำหนดห้ามนำค่าหุ้นมาหักออก

3. ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับประเภทหลักทรัพย์ที่นำมาหักออกก่อนการ ตั้งค่าเพื่อฯ การประมาณการตั้งค่าเพื่อฯจึงเป็นเพียงวิธีการเท่านั้น

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทุนเรือนหุ้น ถือเป็นทรัพย์สินของ สมาชิกหรือไม่

๑. พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๔ วรรค ๑

“สหกรณ์” หมายความว่า

“คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการ

เพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกสหกรณ์

ผู้มีสัญชาติไทย โดยช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และ

ได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัตินี้”

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทุนเรือนหุ้นคือทรัพย์สินของสมาชิกหรือไม่

พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ มาตรา๔ วรรค๑ มีหลักการและเหตุผล คือ

๓.๑ กฎหมายสหกรณ์เป็นกฎหมายเฉพาะที่บัญญัติขึ้น จึงมีลักษณะเฉพาะเกี่ยวกับกิจการสหกรณ์ ที่มีหลักการและวิธีการสหกรณ์เป็นหลักยึด

๓.๒ การนำประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาใช้ ควรใช้เฉพาะที่มีได้กำหนดไว้ในกฎหมายสหกรณ์ และไม่ขัดกับหลักการและวิธีการสหกรณ์

๓.๓ กฎหมายสหกรณ์ เป็นกฎหมายมหาชน เพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เพื่อความเป็นธรรมและความสงบสันติสุขของสังคม

๓.๔ กฎหมายสหกรณ์ เป็นกฎหมายเพื่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกสหกรณ์ ด้วยวิถีชีวิตแบบสหกรณ์หรือ Cooperative Way of Life ซึ่งเป็นวิถีชีวิตของประชาชนคนเล็กคนน้อย ในชุมชนและหน่วยงานต่างๆ

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทุนเรือนหุ้นคือทรัพย์สินของสมาชิกหรือไม่

๒ พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๔๓ (๕)

มาตรา ๔๓

ข้อบังคับของสหกรณ์อย่างน้อยต้องมีรายการ ดังต่อไปนี้

(๕) ทุนซึ่งแบ่งเป็นหุ้น มูลค่าของหุ้น การชำระค่าหุ้นด้วย

เงิน หรือทรัพย์สินอื่น

การขาย และ การโอนหุ้น

ตลอดจนการจ่ายคืนค่าหุ้น

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทุนเรือนหุ้นคือทรัพย์สินของสมาชิกหรือไม่

พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ มาตรา๔๓(๕) มีหลักการและเหตุผล ดังนี้

ข้อ ๑ กฎหมายสหกรณ์ได้บัญญัติเรื่องทุน และมูลค่าหุ้น รวมถึงการชำระค่าหุ้นไว้อย่างชัดเจน

ข้อ ๒ กฎหมายสหกรณ์ได้บัญญัติเรื่องการ “ขายหุ้น” ให้สมาชิกสหกรณ์ และการ “โอนหุ้น” รวมถึงการ “จ่ายคืนค่าหุ้น” ให้แก่สมาชิก

ข้อ ๓ ข้อบังคับของสหกรณ์ทุกฉบับ ตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน

จะกำหนดวิธีการจ่ายคืนค่าหุ้นให้แก่สมาชิกไว้ กรณีสมาชิกลาออกหรือถึงแก่กรรม

ค่าหุ้นของสมาชิก จึงเป็นทรัพย์สินของสมาชิกโดยแท้

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทุนเรือนหุ้นคือทรัพย์สินของสมาชิกหรือไม่

พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ มาตรา๔๓(๕) มีหลักการและเหตุผล ดังนี้

ข้อ ๔ นายทะเบียนสหกรณ์ได้มีคำสั่งที่ ๒๗๘/๒๕๔๕ เรื่องให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์กำหนดเรื่องการจ่ายคืนค่าหุ้นในกรณีที่ขาดทุนเกินทุนสำรองที่มีอยู่ในข้อบังคับตามคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องแนวปฏิบัติในการจ่ายคืนค่าหุ้นกรณีสหกรณ์-ชุมนุมสหกรณ์ขาดทุนสะสม พ.ศ.๒๕๔๕

ข้อ ๕ กรณีบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ จะไม่สามารถจ่ายคืนค่าหุ้นแก่ผู้ถือหุ้นได้ เพราะถือเป็นการลงทุน ผู้ถือหุ้นจะกระทำได้ ด้วยวิธีการขายหุ้นหรือโอนหุ้นให้บุคคลอื่นเท่านั้น จะถอนหุ้นคืนไม่ได้ ซึ่งแตกต่างจากสหกรณ์ที่มีกฎหมายกำหนดไว้เป็นการเฉพาะให้ “ขายหุ้นคืนสหกรณ์” ได้

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทุนเรือนหุ้นคือทรัพย์สินของสมาชิกหรือไม่

พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ มาตรา๔๓(๕) มีหลักการและเหตุผล ดังนี้

ข้อ ๖ กิจการสหกรณ์ ถือเป็นหลักการและวิธีการสหกรณ์ เพื่อการรวมกลุ่มกัน เพื่อให้เกิดพลังและความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจ โดยเน้นเรื่องของการรวมกลุ่มกันออมเงินสะสมทรัพย์ และทำธุรกรรมทางเศรษฐกิจร่วมกัน จึงมิใช่การลงทุนแบบบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด

ซึ่งสหกรณ์เป็นองค์กรแห่งการช่วยเหลือตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน (*Self-help and Mutual-help Organization*)

จึงไม่ควรใช้หลักเกณฑ์ในการพิจารณาเดียวกับ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ในรูปแบบบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทุนเรือนหุ้นคือทรัพย์สินของสมาชิกหรือไม่

๓. พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ มาตรา ๔๒

มาตรา ๔๒ วรรคหนึ่ง.. “ในการชำระค่าหุ้น สมาชิกจะนำค่าหุ้น หักกลบหนี้กับสหกรณ์ไม่ได้ และสมาชิกมีความรับผิดชอบไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่ยังส่งใช้ไม่ครบมูลค่าหุ้นที่ตนถือ”

#บทบัญญัตินี้ มีเจตนารมณ์เพื่อต้องการคุ้มครองเงินค่าหุ้นของสมาชิก และมีวัตถุประสงค์ เพื่อเก็บออมเงินไว้จนถึงเกษียณอายุ (เก็บออมเพื่ออนาคต หรือเก็บออมเพื่อไว้ใช้ในยามชราภาพ) จึงกำหนดห้ามมิให้หักกลบ-ลบหนี้ ระหว่างยังเป็นสมาชิก และห้ามมิให้เจ้าหน้าที่ของสมาชิกใช้สิทธิเรียกร้องมายึดหรืออายัดเงินค่าหุ้นของสมาชิก

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทุนเรือนหุ้นคือทรัพย์สินของสมาชิกหรือไม่

พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ มาตรา ๔๒

มาตรา ๔๒ วรรคสอง.. “ในระหว่างที่สมาชิกภาพของสมาชิกยังไม่สิ้นสุดลง ห้ามมิให้เจ้าหน้าที่ของสมาชิกใช้สิทธิเรียกร้องหรืออายัดค่าหุ้นของสมาชิกผู้นั้น และ เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลง สหกรณ์มีสิทธินำเงินตามมูลค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่มาหักกลบบลบนี้อันที่สมาชิกผูกพันต้องชำระหนี้แก่สหกรณ์ได้ และให้สหกรณ์มีฐานะเป็นเจ้าหน้าที่บุริมสิทธิพิเศษเหนือเงินค่าหุ้นนั้น”

#บทบัญญัตินี้ มีเจตนารมณ์เพื่อคุ้มครองกิจการสหกรณ์

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทุนเรือนหุ้นคือทรัพย์สินของสมาชิกหรือไม่

พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ มาตรา ๔๒

มาตรา ๔๒ วรรคสอง.. **#บทบัญญัตินี้** มีเจตนารมณ์ดังนี้

๑. เพื่อต้องการคุ้มครองกิจการสหกรณ์ มิให้ใครมายึดหรืออายัดเงิน
ค่าหุ้น ซึ่งถือเป็นทรัพย์สินเงินออมของสมาชิกและเป็นทุนของสหกรณ์
อันเป็นแนวทางการบันทึกบัญชีของกิจการโดยทั่วไป

เพื่อเป็นการคุ้มครองเงินค่าหุ้นของสมาชิกไว้

๒. เพื่อคุ้มครองสหกรณ์ โดยให้มีฐานะเป็นเจ้าของหนี้บุริมสิทธิเหนือเงิน
ค่าหุ้น สามารถนำมาหักกลบลบหนี้ ได้เมื่อพ้นจากการเป็นสมาชิก

เงินค่าหุ้นของสมาชิกจึงเป็นหลักประกันชั้นดีเยี่ยมสำหรับสหกรณ์

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทุนเรือนหุ้นคือทรัพย์สินของสมาชิกหรือไม่

พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ มาตรา ๔๒

มาตรา ๔๒/๑ วรรคสาม-สี่.. “เมื่อสมาชิกได้ทำความยินยอมเป็นหนังสือไว้กับสหกรณ์ ให้ผู้บังคับบัญชาในหน่วยงานของรัฐ หรือ นายจ้างในสถานประกอบการ หรือหน่วยงานอื่นใด ที่สมาชิก ปฏิบัติหน้าที่อยู่ หักเงินเดือน หรือค่าจ้าง หรือเงินอื่นใด ที่ถึงกำหนดจ่ายแก่สมาชิคนั้น เพื่อชำระหนี้หรือภาระผูกพันอื่นที่มีต่อสหกรณ์ให้แก่สหกรณ์ ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้งไป จนกว่าหนี้หรือภาระผูกพันนั้นจะระงับสิ้นไป ให้หน่วยงานนั้นหักเงินดังกล่าวและส่งเงินที่หักไว้ให้นั้นให้แก่สหกรณ์โดยพลัน

การแสดงเจตนายินยอมตามวรรคหนึ่ง มิอาจถอนคืนได้ เว้นแต่สหกรณ์ให้ความยินยอม”

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทุนเรือนหุ้นคือทรัพย์สินของสมาชิกหรือไม่

พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ มาตรา ๔๒

มาตรา ๔๒/๑ หรือวรรคสามและสี่..มีวัตถุประสงค์ คือ

#บทบัญญัตินี้ เป็นการให้การส่งเสริมและสนับสนุนระบบสหกรณ์

โดยมีข้อกำหนดว่า เมื่อสมาชิกมีหนังสือยินยอม ให้ผู้บังคับบัญชาใน
หน่วยงานของรัฐ หรือ นายจ้างในสถานประกอบการ หักเงินเดือน
ค่าจ้าง หรือเงินอื่นใด ที่ถึงกำหนดจ่ายแก่สมาชิก เพื่อชำระหนี้หรือ
ภาระผูกพันอื่นที่มีต่อสหกรณ์ ให้แก่สหกรณ์ จนกว่าหนี้หรือภาระ
ผูกพันจะระงับสิ้นไป

หนังสือยินยอมนั้นจะถอนคืนไม่ได้

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทุนเรือนหุ้นคือทรัพย์สินของสมาชิกหรือไม่

พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ มาตรา ๔๒

มาตรา ๔๒/๑ หรือวรรคห้า.. “การหักเงินตามวรรคหนึ่ง ต้องหักให้สหกรณ์เป็นลำดับแรก ถัดจากหนี้ภาษีอากร และการหักเงินเข้ากองทุนที่สมาชิกต้องถูกหักตามกฎหมายว่าด้วย กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กฎหมายว่าด้วย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กฎหมายว่าด้วย การคุ้มครองแรงงาน และ กฎหมายว่าด้วย การประกันสังคม

๔๒/๒ สมาชิกอาจทำหนังสือตั้งบุคคลหนึ่งหรือหลายคนเป็นผู้รับโอนประโยชน์ในเงินค่าหุ้น เงินฝาก หรือเงินอื่นใดจากสหกรณ์เมื่อตนถึงแก่ความตาย โดยมอบไว้แก่สหกรณ์เป็นหลักฐาน”

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทุนเรือนหุ้นคือทรัพย์สินของสมาชิกหรือไม่

พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.๒๕๕๒ มาตรา๔๒

มาตรา ๔๒/๑ หรือวรรคห้า.. และมาตรา ๔๒/๒

#บทบัญญัตินี้ ถือเป็นเจตนารมณ์-วัตถุประสงค์ของกฎหมายที่
ต้องการส่งเสริม สนับสนุน และคุ้มครองระบบสหกรณ์ ตามที่มี
การบัญญัติไว้ใน “กฎหมายรัฐธรรมนูญ ๒๕๖๐ มาตรา ๗๕”

โดยกำหนดให้หักเงินให้แก่สหกรณ์เป็นลำดับแรก...ก่อน

@ภาษีอากร @กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

@กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ @กฎหมายคุ้มครองแรงงาน

@กองทุนประกันสังคม

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทุนเรือนหุ้นคือทรัพย์สินของสมาชิกหรือไม่

สรุปว่า มูลค่าหุ้นของสมาชิกย่อมเป็นทรัพย์สินของสมาชิก
มูลค่าหุ้นเป็นหลักทรัพย์ที่มีอยู่จริงและวัดมูลค่าได้ชัดเจน
สามารถนำมาหักออกก่อนการประมาณค่าเพื่อหนี้ฯได้

การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นเพียง

วิธีการคำนวณในทางบัญชี บนกระดาษทำการเท่านั้น

เพื่อคำนวณหา..มูลหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

มูลค่าหุ้น..ยังมีได้นำมาหักออกจริง และ ยังอยู่ครบจำนวน
ยังได้รับเงินปันผลทุกปี และ ยังมีมูลค่าหุ้นเพิ่มขึ้นทุกเดือน

ผู้นำที่ยิ่งใหญ่#ลัทธิเต๋า

🏆 ผู้นำที่ยิ่งใหญ่..ต้องเรียนรู้สัจจะ..... จากธรรมชาติ

🏆 สิ่งที่อ่อนที่สุด คือ..สิ่งที่มีอำนาจสูงสุด(น้ำ)

สิ่งที่แข็งที่สุด คือ..สิ่งที่อ่อนเพราะที่สุด(เพชร)

🏆 คนที่มั่นคง จะสุภาพ..อ่อนโยน..นึ่มนวล

คนที่อ่อนไหว จะก้าวร้าว..ดุคั่น..เสียงดัง..ข่มขู่

🏆 ผู้นำที่ยิ่งใหญ่..ต้องอยู่ในที่ต่ำดังทะเล

ซึ่งเป็นที่รวมของแม่น้ำทั้งหลาย

🏆 การนำที่ดีที่สุด คือ..การนำที่ไม่รู้ดีกว่า“นำ”

🏆 ผู้นำที่อ่อนน้อมเหมือนน้ำ คือ ผู้นำที่ยิ่งใหญ่



นักบริหาร...ต้องกล้า

กล้าฝัน...Dare to dream

กล้าแตกต่าง...Dare to differ

กล้าทำ...Dare to do

กล้าตาย...Dare to die (กล้ารับผิดชอบ)

จบตำบรรรยา



เรื่อง

การบริหารการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์



โดย ไพบุลย์ แก้วเพทาย

081-694-7108