

## เรื่อง เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์กับการบริหารเงินทุนและการลงทุนในสหกรณ์

### ความเป็นมา

กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้ตระหนักว่า บุคลากรของสำนักงานสหกรณ์จังหวัดมีความสำคัญอย่างยิ่งในฐานะเจ้าหน้าที่ของรัฐที่มีบทบาทโดยตรงในการส่งเสริมสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรต้องมีความรู้ความเข้าใจในภารกิจและบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบมีวิธีปฏิบัติที่ถูกต้องในทิศทางเดียวกันภายใต้กรอบของเอกลักษณ์สหกรณ์ กฎหมายสหกรณ์ ระเบียบข้อบังคับ คำสั่ง คำแนะนำจากนายทะเบียนสหกรณ์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ที่สำคัญคือ การแนะนำส่งเสริมให้สมาชิก กรรมการการดำเนินการ และฝ่ายจัดการของสหกรณ์มีความรับผิดชอบในการใช้อำนาจหน้าที่อย่างเหมาะสม พร้อมแนะนำส่งเสริมการดำเนินธุรกิจต่าง ๆ ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารจัดการที่ดี สามารถเป็นพลังขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคมของประเทศได้

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดพัทลุง มีความจำเป็นต้องเตรียมความพร้อมของเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ในการบริหารเงินทุนและการลงทุนในสหกรณ์ที่อยู่ในความรับผิดชอบ จึงต้องมีการวางแผนการตรวจสอบรายงานผลการไปแนะนำส่งเสริมและประเมินผลตามระบบการส่งเสริมสหกรณ์ (CPS) ด้วย

### วัตถุประสงค์

๑. เพื่อส่งเสริมให้เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์มีความพร้อมในการปฏิบัติงาน และมีแนวทางในการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ
๒. เพื่อให้สหกรณ์ / กลุ่มเกษตรกรได้รับการแนะนำ ส่งเสริมอย่างเป็นระบบ ภายใต้หลักการ อุดมการณ์สหกรณ์และกรอบกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

### ขอบเขตองค์ความรู้

๑. บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์
๒. การปฏิบัติงานตามระบบการส่งเสริมสหกรณ์ (CPS)

### บทบาทของเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์

เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์มีบทบาทในการส่งเสริมสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรดังนี้

๑. เป็นที่ปรึกษา แนะนำสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรในการดำเนินงาน ดำเนินธุรกิจ และด้านอื่น ๆ

๒. เป็นผู้ถ่ายทอดความรู้ เป็นผู้นำเอาความรู้เทคโนโลยีในการดำเนินงาน การดำเนินธุรกิจ และด้านอื่น ๆ ถ่ายทอดและปรับใช้ในสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร
๓. เป็นผู้เผยแพร่ ทำหน้าที่เผยแพร่อุดมการณ์ หลักการ วิธีการสหกรณ์
๔. เป็นผู้กำกับดูแลให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรดำเนินงานตามกฎหมาย ข้อบังคับและระเบียบ
๕. เป็นผู้คุ้มครองระบบสหกรณ์ และพิทักษ์ผลประโยชน์ของสมาชิก
๖. เป็นผู้ประสาน ประสานงานกับสหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร ขบวนการสหกรณ์และสมาชิก ตลอดจนหน่วยงานต่าง ๆ และภาคเอกชนในการส่งเสริมและพัฒนา
๗. เป็นผู้ให้บริการและอำนวยความสะดวก ในด้านต่าง ๆ อาทิ การจัดตั้ง การแก้ไข ข้อบังคับ การจัดหาเงินทุน ฯลฯ

### ระบบการส่งเสริมสหกรณ์ (Cooperatives Promotion system,CPS)

โดยยึดหลักการทำงาน ออกเป็น 4 ขั้นตอน

๑. การวางแผน (Planning)
๒. การปฏิบัติงานส่งเสริมและพัฒนา (Promotion)
๓. การตรวจสอบ รายงานและติดตามผล (Checking and reporting)
๔. การประเมินผลและพัฒนา (Development)

#### ๑. การวางแผน (Planning)

ในระบบการส่งเสริมสหกรณ์กำหนดให้มีการวางแผนใน 2 ระดับคือ การวางแผนเชิงกลยุทธ์และการวางแผนการดำเนินงาน

การวางแผนเชิงกลยุทธ์ เป็นการนำแผนและนโยบายการพัฒนาสหกรณ์สู่การปฏิบัติ กำหนดให้มีการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเจ้าหน้าที่ สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือจัดประชุมสัมมนาเจ้าหน้าที่เพื่อ จัดทำแผนยุทธศาสตร์การส่งเสริมและพัฒนาสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร กลยุทธ์การปฏิบัติงานการกำหนดแผนงาน กิจกรรม งบประมาณ ตลอดจนการมอบหมายงาน

การวางแผนการดำเนินงาน เป็นการวางแผนปฏิบัติรายเดือนหรือสัปดาห์ กำหนดให้มีการประชุมเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่มงานในสำนักงานสหกรณ์จังหวัด เพื่อนิเทศงาน ติดตามความก้าวหน้า แลกเปลี่ยน เรียนรู้ วิเคราะห์สถานการณ์ต่าง ๆ กำหนดพื้นที่เป้าหมายในการเข้าปฏิบัติงาน ศึกษาวิเคราะห์สหกรณ์/กลุ่ม

เกษตรกรเป้าหมายก่อนการปฏิบัติงาน และการนำประเด็นปัญหาต่าง ๆ ที่ได้รับการรายงานผลการปฏิบัติงานและการติดตามผลมาหาแนวทางแก้ไขหรือส่งเสริมพัฒนา เพื่อกำหนดประเด็นหรือวัตถุประสงค์ในการตรวจเยี่ยมหรือการเข้าไปปฏิบัติงานในสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรในแต่ละครั้ง

## ๒. การปฏิบัติงานส่งเสริมและพัฒนา (Promotion)

เป็นการดำเนินงานเพื่อปฏิบัติงานในสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ได้แก่ การกำหนดปฏิทินการปฏิบัติงาน การกำหนดวิธีการทำงานของเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ในกลุ่มส่งเสริมสหกรณ์และพัฒนาสหกรณ์ในการส่งเสริมสหกรณ์ที่ยึดหลักมุ่งพัฒนาให้สามารถช่วยเหลือตนเองได้ ได้แก่ การเสวนา ประชุมกลุ่มย่อย สร้างการมีส่วนร่วมของสหกรณ์ในการเสนอแผนและความต้องการส่งเสริมพัฒนา การวิเคราะห์สหกรณ์แบบมีส่วนร่วม การร่วมประชุมคณะกรรมการ การอบรม เยี่ยมเยือน การให้คำปรึกษาแนะนำ ส่งเสริมการนิเทศและติดตามงาน การตรวจการสหกรณ์ การออกหน่วยเคลื่อนที่ การสร้างศูนย์เรียนรู้ การฝึกอบรมประชุมสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การศึกษาดูงาน โดยมีลักษณะงานที่สำคัญคือ การส่งเสริมและพัฒนา และการกำกับดูแล

## ๓. การตรวจสอบ รายงานและติดตามผล (Checking and reporting)

การจัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานส่งเสริมและพัฒนา จัดทำรายงานต่าง ๆ การตรวจสอบและติดตามผลการปฏิบัติงาน พร้อมจัดทำข้อเสนอแก้ไข

## ๔. การประเมินผลและพัฒนา (Development)

เป็นการประเมินผลการปฏิบัติงาน การจัดผลการปฏิบัติงาน และการพัฒนาระบบงาน อาทิ การปรับปรุงพัฒนางานส่งเสริมสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร การจัดการข้อมูลและพัฒนาระบบสารสนเทศ การจัดทำแฟ้มประวัติ (Profile) สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร การจัดการความรู้ ตลอดจนการพัฒนาบุคลากร และการกำหนดมาตรฐานการทำงาน

### การบริหารเงินทุนและการลงทุนในสหกรณ์

#### การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์

#### ลักษณะธุรกิจของสหกรณ์ แยกออกเป็น

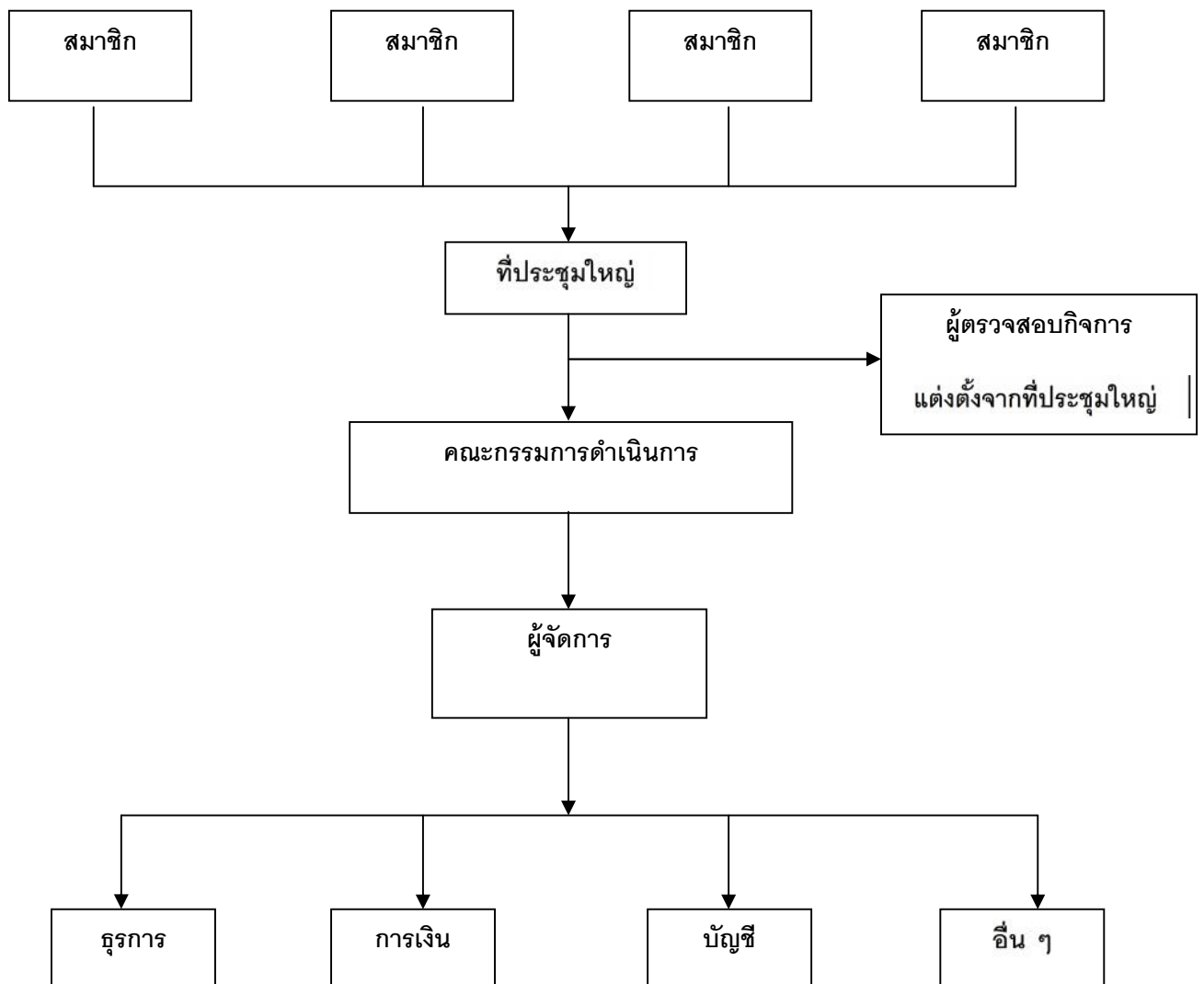
๑. สหกรณ์ภาคการเกษตร ได้แก่ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์นิคม สหกรณ์ประมง

๒. สหกรณ์นอกภาคการเกษตร ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์เครดิต  
ยูเนียน

## ปัจจุบันนี้มีสหกรณ์ ด้วยกัน ๗ ประเภท คือ

๑. สหกรณ์การเกษตร ทำธุรกรรมในด้านการเกษตรกรรม การรวบรวมผลผลิตของสมาชิก ฯลฯ
๒. สหกรณ์ประมง ทำธุรกรรมในด้านการประมง การจับสัตว์น้ำ ฯลฯ
๓. สหกรณ์นิคม ทำธุรกรรมในด้านการจัดสรรที่ดินเพื่อการเกษตรกรรม ฯลฯ
๔. สหกรณ์ร้านค้า ทำธุรกรรมในด้านการจัดหาสินค้ามาจำหน่ายอุปโภคและบริโภคให้แก่สมาชิก
๕. สหกรณ์ออมทรัพย์ ทำธุรกรรมในด้านการรับฝากเงิน ให้เงินกู้ ฯลฯ แก่สมาชิก
๖. สหกรณ์บริการ ทำธุรกรรมในด้านการบริการต่าง ๆ เช่น ให้บริการรถยนต์โดยสาร ที่อยู่อาศัย ฯลฯ
๗. สหกรณ์เครดิตยูเนียน ทำธุรกรรมในด้านการเกษตร ส่งเสริมการออมทรัพย์ ฯลฯ

### แผนภูมิแสดงโครงสร้างของสหกรณ์



## △ ปัจจุบันสหกรณ์สถาบันการเงิน

- ทำธุรกิจแบบเอกประสงค์ (เงินต่อเงิน)
- ทำธุรกิจแบบอเนกประสงค์ (เงินต่อเงิน ซื้อ-ขายสินค้าและอื่นๆ )

## △ เป้าหมายข้างต้นจะอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของ

- สมาชิก

การเป็นสมาชิกสหกรณ์จะต้องตระหนักอยู่เสมอว่าเมื่อได้สมัครใจตกลงร่วมมือกันทำกิจกรรมร่วมกันแล้ว จะต้องมีส่วนผูกพันกับกลุ่มของตน ด้วยสำนึกความเป็นเจ้าของด้วยสำนึกในคุณค่าของการรวมกลุ่มกัน และด้วยสำนึกในการทำธุรกิจร่วมกัน มีพันธะผูกพันโดยยอมรับในเรื่อง

๑. ร่วมเสี่ยงภัยในกิจกรรม
๒. ร่วมทำหน้าที่
๓. ร่วมมีสิทธิ
๔. ร่วมรับผิดชอบ
๕. ร่วม กอปร ประโยชน์

- คณะกรรมการ

บทบาทคณะกรรมการดำเนินการ เป็นผู้ที่มาจากการเลือกตั้งโดยที่ประชุมใหญ่ของสมาชิก และทำงานร่วมกันเป็นองค์คณะบุคคล

๑. ฐานะผู้แทนของสมาชิก
๒. ฐานะผู้บริหารของสหกรณ์
๓. ฐานะผู้แทนของสมาชิก
๔. ฐานะเป็นตัวการ
๕. ฐานะตัวแทน
๖. ฐานะผู้ให้บริการ

- ผู้ตรวจสอบกิจการ

ผู้ตรวจสอบกิจการคือบุคคลหรือกลุ่มคนที่ได้รับเลือกตั้งจากสมาชิกหรือบุคคลภายนอกทำหน้าที่เป็นตัวแทนของที่ประชุมใหญ่ในการควบคุมองค์การบริหาร โดยมีหน้าที่รายงานข้อเท็จจริงให้ที่ประชุมใหญ่ทราบ

- ฝ่ายจัดการ

เป็นกลุ่มบุคคลที่ได้รับการจัดจ้างเพื่อมาปฏิบัติงานสหกรณ์ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบายของสหกรณ์ ผู้จัดการต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ จึงมีความรับผิดชอบในการรับนโยบายจากคณะกรรมการดำเนินการไปปฏิบัติโดยผ่านกระบวนการจัดการ เพื่อบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมายของสหกรณ์ ผู้จัดการจะต้องบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายและอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบสหกรณ์อย่างเคร่งครัด

### △ เป้าหมายสุดท้าย คือ .....

- สหกรณ์มั่นคง
- สมาชิกมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น
  - มีเงินออมไว้ใช้ในบั้นปลายชีวิต
  - หมดยุติในวัยอันสมควร (ก่อนอายุ ๖๐ ปี)
  - ได้รับสวัสดิการตามสมควรจากสหกรณ์

### △ ธุรกิจแบบเอกประสงค์และเอนกประสงค์

- มีแหล่งเงินทุนเหมือนกัน
- แต่ทางใช้เงินทุนแตกต่างกัน

### △ แหล่งเงินทุน ที่สำคัญ

๑. ทุนเรือนหุ้น
๒. ทุนสำรอง
๓. ทุนสะสม
๔. กำไรระหว่างเดือน

๕. เงินรับฝาก

๖. เงินกู้ยืม

## ๑. ทุนเรือนหุ้น

พ.ร.บ. สหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๒

มาตรา ๓๓ ต้องมีทุนซึ่งแบ่งเป็นหุ้นมีมูลค่าเท่า ๆ กัน และสมาชิกแต่ละคนจะต้องถือหุ้นอย่างน้อยหนึ่งหุ้น แต่ไม่เกินหนึ่งในห้าของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมด

มาตรา ๔๒

“ในการชำระค่าหุ้นสมาชิกจะนำค่าหุ้นหักกลบหนี้กับสหกรณ์ไม่ได้

“ในระหว่างที่สมาชิกภาพของสมาชิกยังไม่สิ้นสุดลงห้ามมิให้เจ้าหน้าที่ของสมาชิกใช้สิทธิเรียกร้องในค่าหุ้นของสมาชิกผู้นั้น”

## จุดแข็ง – จุดอ่อนของทุนเรือนหุ้น

### จุดแข็ง

- เป็นทุนระยะยาวและเพิ่มขึ้นทุกเดือน
- ได้รับความคุ้มครองตามกฎหมาย
- บริหารสภาพคล่องไม่ยาก

**สภาพคล่อง** : การมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย) เพียงพอที่จะจ่ายเงินคืนผู้ที่เกี่ยวข้องได้ตามข้อผูกพัน

### จุดอ่อน

- หุ้นจะไหลเข้ามากเกินไป ถ้าจ่ายเงินปันผลสูง
- หุ้นจะไหลออกถ้าจ่ายเงินปันผลต่ำ

ต้องกำหนดเกณฑ์อ้างอิงในการจ่ายเงินปันผลที่เหมาะสมและเป็นธรรมแก่ทุก ๆ ฝ่าย (ออมอย่างเดียวไม่คุ้ม ทั้งออมทั้งกู้ คุ้มมากกว่าออม ออมมากกว่ากู้)

## ๒. ทุนสำรอง

พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๖๐

“...ให้จัดสรรเป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของกำไรสุทธิ...”

และมาตรา ๖๑ “ทุนสำรองตามมาตรา ๖๐ ...จะถอนจากบัญชีทุนสำรองได้เพื่อชดเชยการขาดทุนหรือเพื่อจัดสรรเข้าบัญชีทุนสำรองให้แก่สหกรณ์ใหม่...”

### จุดแข็ง – จุดอ่อนของทุนสำรอง

#### จุดแข็ง

- เป็นทุนระยะยาว
- ไม่มีต้นทุน
- บริหารสภาพคล่องง่าย

#### จุดอ่อน

- ไม่มี

## ๓. ทุนสะสม

พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๖๐ วรรคสอง

“กำไรสุทธิประจำปีที่เหลือจากการจัดสรรเป็นทุนสำรอง และค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ที่ประชุมใหญ่อาจจัดสรรได้ภายใต้ข้อบังคับ ดังต่อไปนี้

(๔) จ่ายเป็นทุนสะสมไว้เพื่อดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดของสหกรณ์ตามที่กำหนดในข้อบังคับ

### จุดแข็ง – จุดอ่อนของทุนสะสม

#### จุดแข็ง

- ไม่มีต้นทุน
- ทุนสะสมบางประเภทเป็นทุนระยะยาวได้ เช่น ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล ทุนขยายกิจการ



## จุดอ่อน

- ทุนสะสมประเภทที่เป็นสวัสดิการ อาจบริหารสภาพคล่องได้ยาก หากคำนวณขึ้นมาโดยปราศจากหลักเกณฑ์ เช่น ผู้มีสิทธิ์ได้รับเงินสวัสดิการมีจำนวนมาก แต่มีเงินทุนไม่เพียงพอ

## ๔. กำไรระหว่างเดือน

ในระหว่างเดือนที่สหกรณ์มีรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย ก็สามารถนำมาเป็นเงินทุนหมุนเวียนได้เงินส่วนนี้ จะสะสมเพิ่มขึ้นทุก ๆ เดือน และจะจ่ายออกไป เมื่อได้มีการประชุม และจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีแล้ว

### จุดแข็ง – จุดอ่อนของกำไร

#### จุดแข็ง

- ไม่มีต้นทุน

#### จุดอ่อน

- หากสหกรณ์นำไปบริหารแล้วไหลกลับเข้าไม่ทันในช่วงเวลาประชุมใหญ่ อาจต้องชะลอการจ่ายเงินปันผล เงินเฉื่อยคั่ง

## ๕. เงินรับฝาก

พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๔๖

“เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ให้สหกรณ์มีอำนาจกระทำการดังต่อไปนี้ได้

- ๑) ดำเนินธุรกิจ การผลิต การค้า การบริการ เพื่อประโยชน์ของสมาชิก
- ๔) รับฝากเงินประเภทออมทรัพย์หรือประเภทประจำจากสมาชิก หรือสหกรณ์อื่นได้ ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์”

### จุดแข็ง – จุดอ่อนของเงินรับฝาก

#### จุดแข็ง

- เงินฝากประเภทออมทรัพย์ สมาชิกได้รับดอกเบี้ยโดยไม่เสียภาษี
- สหกรณ์มีต้นทุนต่ำ

- มีผู้ฝากรายย่อยมาก ๆ บริหารง่าย

## จุดอ่อน

- บริหารสภาพคล่องยากกว่าบริหารหุ้น
- ถ้ามีผู้ฝากจำนวนน้อย แต่มียอดรวมเงินฝากมากก็บริหารยาก
- ถ้านำเงินรับฝากไปให้กู้หรือลงทุนระยะยาวอาจเกิดปัญหาขาดสภาพคล่องขึ้นได้

## ๖. เงินกู้ยืม

พ.ร.บ. สหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๔๖

“เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ให้สหกรณ์มีอำนาจกระทำการดังต่อไปนี้”

๗) จัดให้ได้มา ซื้อ ถูกรวมสิทธิ์หรือทรัพย์สินครอบครอง กู้ ยืม เช่า เช่าซื้อ รับโอนสิทธิการเช่า การเช่าซื้อ จำนองหรือจำนำ ขายหรือจำหน่ายด้วยวิธีอื่นใดซึ่งทรัพย์สิน”

มาตรา ๔๗

“การกู้ยืมเงินหรือการค้าประกันของสหกรณ์จะต้องจำกัดอยู่ภายในวงเงินที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบ”

## จุดแข็ง – จุดอ่อนของเงินกู้

### จุดแข็ง

- เพิ่มทุนหมุนเวียนได้อีกทางหนึ่ง เพราะไม่มีการจำกัด ประเภทของเจ้าหนี้ (เจ้าหนี้ของสหกรณ์เห็นใครก็ได้)

### จุดอ่อน

- นำเงินกู้ระยะสั้นไปปล่อยระยะยาว
- ทำสัญญาเสียดอกเบี้ยเงินกู้ลอยตัวแต่นำไปให้กู้ในอัตราดอกเบี้ยคงที่หรือนำไปลงทุนในตราสารการเงินที่ดอกเบี้ยคงที่

## △ ต้นทุนของสหกรณ์

ประกอบด้วย

๑. ต้นทุนเงินทุน
๒. ต้นทุนในการบริหาร

### ต้นทุนเงินทุน

ทุนเรือนหุ้น	ต้นทุนคือ	---	เงินปันผล
เงินรับฝาก	ต้นทุนคือ	---	ดอกเบี้ยเงินรับฝาก
เงินกู้ยืม	ต้นทุนคือ	---	ดอกเบี้ยเงินกู้
ทุนสำรอง ทุนสะสม	กำไร	---	ไม่มีต้นทุน

วัตถุประสงค์การคำนวณต้นทุนเงินทุน

เพื่อต้องการประมาณการต้นทุนค่าใช้จ่ายสำหรับทุนดำเนินงานของสหกรณ์

### ขั้นตอนการคำนวณต้นทุนเงินทุน

๑. ดูว่าสหกรณ์มีแหล่งเงินทุนจากทางใดบ้าง
๒. คำนวณหาร้อยละของเงินทุนแต่ละตัว
๓. นำต้นทุนของเงินทุนแต่ละตัวคูณร้อยละของเงินทุนแต่ละตัวตามข้อ ๒ แล้วหารด้วย ๑๐๐
๔. นำผลที่ได้จากข้อ ๓ มารวมกัน ก็จะได้เป็นต้นทุนเงินทุนของสหกรณ์ในขณะนั้น

ตัวอย่าง ต้นทุนเงินทุนของสหกรณ์ ก.

แหล่งที่มาของเงินทุน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ค่าร้อยละเมื่อเปรียบเทียบกับเงินทุนทั้งหมด (%)	การคำนวณต้นทุนเงินทุน (%)
ทุนเรือนหุ้น	๑๕๐	๙๙	๕.๙๔*
เงินรับฝาก	-	-	-
ทุนสำรอง+ทุนสะสม	๒	๑	-
รวม	๑๕๒	๑๐๐	๕.๙๔

$$*๕.๙๔ = \frac{๑๕๐ \times ๖}{๑๐๐} \quad \text{๖ คือ อัตราเงินปันผล}$$

ตัวอย่าง ต้นทุนเงินทุนของสหกรณ์ ข.

แหล่งที่มาของเงินทุน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ค่าร้อยละเมื่อเทียบกับเงินทุนทั้งหมด (%)	การคำนวณต้นทุนเงินทุน (%)
ทุนเรือนหุ้น	๑๐๐	๖๖	๔.๐๐*
เงินรับฝาก	๕๐	๓๓	๐.๙๑**
ทุนสำรอง+ทุนสะสม	๒	๑	-
รวม	๑๕๒	๑๐๐	๔.๙๑

$$*๔ = \frac{๑๐๐ \times ๔}{๑๐๐} \quad \text{๖ คือ อัตราเงินปันผล}$$

$$*๐.๙๑ = \frac{๓๓ \times ๒.๗๕}{๑๐๐} \quad \text{๒.๗๕ คือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก}$$

จากตัวอย่างทั้ง ๒ สหกรณ์จะเห็นได้ว่า

๑. ทั้ง ๒ สหกรณ์มีทุนหมุนเวียนเท่ากัน คือ ๑๕๒ ล้านบาท

๒. ทั้ง ๒ สหกรณ์จ่ายเงินปันผลเท่ากัน คือ ๖ %

๓. แต่ต้นทุนเงินทุนของสหกรณ์ ข. = ๔.๙๑ %

ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนของสหกรณ์ ก. = ๕.๙๔ %

สหกรณ์ ก. เป็นสหกรณ์ที่บริหารโดยทุนเรือนหุ้น

๑. ความมั่นคงสูง เพราะไม่มีเจ้าหนี้

๒. การบริหารสภาพคล่องง่าย

๓. แต่ต้นทุนเงินทุนสูง

๔. สวัสดิการต่าง ๆ อาจมีได้ไม่มาก

สหกรณ์ ข. บริหารทั้งทุนเรือนหุ้นและเงินรับฝาก

๑. ต้นทุนเงินทุนต่ำ

๒. สวัสดิการต่าง ๆ มีได้มากกว่าสหกรณ์ ก.

๓. ต้องระมัดระวังในเรื่องการบริหารสภาพคล่องให้ดี

สูตรการคำนวณต้นทุนในการบริหาร

$$\text{การคำนวณต้นทุนในการบริหาร} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายในการบริหาร} \times 100}{\text{สินทรัพย์รวม/ทุนดำเนินงาน}}$$

ค่าใช้จ่ายในการบริหาร = ค่าใช้จ่ายทั้งหมด หัก ดอกเบี้ยจ่าย

(ค่าใช้จ่ายดูได้จากงบกำไรขาดทุน)

สินทรัพย์รวมหรือทุนดำเนินงานจะมีค่าเท่ากัน

(ดูจากงบดุล)

### การคำนวณต้นทุนในการบริหาร

ให้คำนวณต้นทุนในการบริหาร ๕ ปี ย้อนหลัง ก็พอเห็นภาพต้นทุนบริหารของสหกรณ์ได้ เมื่อนำ ต้นทุนเงินทุน + ต้นทุนบริหาร ก็จะได้เป็นตัวเลขที่บอกได้ว่าสหกรณ์จะต้องมีรายได้ (คำนวณเป็นร้อยละ) ที่ไม่ต่ำกว่าต้นทุน

### ข้อพึงระวังเรื่องเงินให้สมาชิก

๑. ต้องเป็นเงินกู้เพื่อการอันจำเป็นและมีประโยชน์(เป็นข้อความที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ)
๒. ควรมีการได้ข้อมูลก่อนให้กู้
๓. ผลกระทบจากการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### ทางใช้เงินทุน (ที่สำคัญ)

๑. ให้สมาชิก
๒. ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืม
๓. ฝากหรือลงทุนตามมาตรา ๖๒
๔. ลงทุนในทรัพย์สินถาวร
๕. ดำเนินธุรกิจ การผลิต การค้า การบริการ มาตรา ๔๖ (๑)

#### ๑. ให้สมาชิก

พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๔๖

“เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ให้สหกรณ์มีอำนาจกระทำการ ดังต่อไปนี้

๖) ให้กู้ให้สินเชื่อ ให้ยืม ให้เช่า ให้เช่าซื้อ โอน รับ จำนอง หรือรับจำนำ ซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิก หรือของสมาชิก

#### ๒. ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืม

พ.ร.บ. สหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๔๖

“...ให้สหกรณ์มีอำนาจกระทำการ ดังต่อไปนี้

๘) ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมได้ตามระเบียบของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

### ข้อพึงระวังเรื่องให้สหกรณ์อื่นกู้

๑. สหกรณ์ผู้ให้กู้ต้องกำหนดระเบียบ ฯ ว่าด้วยการให้สหกรณ์อื่นกู้ และขอความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ก่อน

๒. สหกรณ์ผู้ให้กู้ต้องดูว่าสหกรณ์ผู้ขอกู้มีวงเงินกู้ยืมประจำปีตามที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบ (ม.๔๗) แล้วเป็นจำนวนเงินเท่าไร

### ๓. การฝากหรือลงทุน

พ.ร.บ. สหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๖๒

“เงินของสหกรณ์นั้นอาจฝากหรือลงทุนได้ดังต่อไปนี้”

๑. ฝากในชุมนุมสหกรณ์ หรือสหกรณ์อื่น

๒. ฝากในธนาคาร หรือฝากในสถาบันการเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์

๓. ชื่อหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ

๔. ชื่อหุ้นของสหกรณ์เพื่อให้ความช่วยเหลือการเงินแก่สหกรณ์

๕. ชื่อหุ้นของชุมนุมของสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น

๖. ชื่อหุ้นของสถาบันที่ประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวกหรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์โดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

๗. ฝากหรือลงทุนอื่นตามที่คณะกรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติกำหนด

ความประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๘ ประกาศ ณ วันที่ ๓ กรกฎาคม ๒๕๕๘

### ข้อสังเกตตามมาตรา ๖๒

๑. เงินฝากตาม ๑) ๒) และหลักทรัพย์ตาม ๓) เรียกว่า ตราสารหนี้ สหกรณ์จะอยู่ในฐานะเป็นเจ้าของนี้ จะได้รับดอกเบี้ยในอัตราที่กำหนด

๒. เงินลงทุนตาม ๔) ๕) และ ๖) เรียกว่าตราสารทุนสหกรณ์จะอยู่ในฐานะผู้ร่วมทุน จะได้ผลตอบแทนที่ต่อเมื่อกิจการนั้นมีกำไร

#### การฝากหรือลงทุนตามมาตรา ๖๒ (๗) ได้แก่

๑. บัตรเงินฝากที่ธนาคารเป็นผู้ออก
  ๒. ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารรับอาวัล
  ๓. ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้ออก
  ๔. ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทเงิน หรือ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ฯ ประกันการชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ย
  ๕. ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ฯ เป็นผู้ออก
  ๖. หุ้นกู้ที่มีหลักประกัน ซึ่งได้รับการจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ตั้งแต่ระดับ A ขึ้นไป จากบริษัทจัดอันดับที่ กลต.เห็นชอบ
- เฉพาะ ๖) ต้องไม่เกินทุนสำรองของสหกรณ์และต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ก่อน

#### ๔.การลงทุนในทรัพย์สินถาวร

หมายถึง การลงทุนในที่ดิน อาคาร เพื่อเป็นสำนักงานของสหกรณ์เอง ควรใช้เงินที่ไม่มีต้นทุนหลักในการลงทุนเพื่อการดังกล่าว ไม่ควรเกินทุนสำรองของสหกรณ์ รวมกับทุนสะสมเพื่อก่อสร้างสำนักงานของสหกรณ์

#### ๕. ดำเนินธุรกิจ การผลิต การค้า การบริการและอุตสาหกรรม เพื่อประโยชน์ของสมาชิก ตามมาตรา ๔๖(๑)

- ซื้อผลผลิตจากสมาชิกมาจำหน่าย
- ขายสินค้าอุปโภค บริโภค วัสดุการเกษตร
- บิมน้ำมัน

ฯลฯ



### เปรียบเทียบความเสี่ยง

ธุรกิจแบบเอกประสงค์	ธุรกิจและเอนกประสงค์
<p><u>ด้านการเงิน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ดอกเบี้ย</li> <li>● หนี้สงสัยจะสูญ</li> <li>● สภาพคล่อง</li> <li>● การปฏิบัติการ</li> </ul>	<p><u>ด้านการเงิน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ดอกเบี้ย</li> <li>● หนี้สงสัยจะสูญ</li> <li>● สภาพคล่อง</li> <li>● การปฏิบัติการ</li> </ul> <p><u>ด้านอื่น ๆ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● การตลาด</li> <li>● การเสื่อม การสูญหายของสินค้า ฯลฯ</li> </ul>

#### ข้อคิดก่อนตัดสินใจดำเนินธุรกิจแบบเอนกประสงค์

๑. ยึดความต้องการของสมาชิกเป็นศูนย์กลาง
๒. ศึกษาความเป็นไปได้ รวมทั้งดูงานจากที่ประสบความสำเร็จ และล้มเหลว
๓. ธุรกิจใหม่นี้จะเป็นธุรกิจเสริมหรือธุรกิจหลัก
๔. เงินค่าหุ้นและเงินฝากของสมาชิกต้องมั่นคงและปลอดภัยอยู่เสมอ เพราะยังคงเป็นวัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

# ภาคผนวก

ประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ ลงวันที่ ๓ กรกฎาคม  
๒๕๕๘ เรื่อง ข้อกำหนดการฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์  
พ.ศ. ๒๕๕๘

ขอให้ตีความพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๖๒ (๔)