

FSC NEWS

ปีที่ 36 ฉบับที่ 437 เดือนมกราคม 2567



อันดับความน่าเชื่อถือองค์กร A-/Stable
ประเมินโดย บริษัท ทรียเรดิง จำกัด

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด



สวัสดีปีใหม่ 2567



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

ประมวลภาพ สวัสดีปีใหม่ 2567





สวัสดีปีใหม่ 2567



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

เนื่องในศุภวารดิถีขึ้นปีใหม่

ขออำนาจคุณพระศรีรัตนตรัยและสิ่งศักดิ์สิทธิ์ทั้งหลายในสากลโลก

คุ้มครองให้คณะผู้บริหารและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ทุกท่าน

ประสบแต่ความสุข ความเจริญ

และขอขอบพระคุณที่ได้ให้การสนับสนุน

กิจการของ ชสอ. ด้วยดีเสมอมา

Best wishes to your management and staffs
for happiness and perpetual success.

Thank you for your continuous support to FSCT

รองศาสตราจารย์พิเศษ พลโท ดร.วีระ วงศ์สรรค์
ประธานกรรมการ
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

ดร.สมนึก บุญใหญ่
ผู้จัดการใหญ่
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์กับนโยบาย แก้หนี้บุคลากรภาครัฐ (I): ความเข้าใจเบื้องต้นว่าด้วย หนี้สินและสหกรณ์ออมทรัพย์



โดย... รุ่งสรรค์ ปิติปัญญา

เกริ่นกันก่อน

หนี้สินครัวเรือนกลายเป็นปัญหาใหญ่ที่ทุกภาคส่วนของสังคมกังวลใจ ข้อมูลที่มีอยู่ชี้ว่าหนี้ครัวเรือนมีสัดส่วนสูงมาก หลายท่านเชื่อว่าหากรวมหนี้ในและนอกระบบเข้าด้วยกันขนาดของหนี้ น่าจะสูงเกินกว่าร้อยละ 100 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมประชาชาติ หรือ GDP ของประเทศไปแล้ว และเกรงว่าสถานการณ์ดังกล่าวจะกลายเป็นอุปสรรคสำคัญในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ยิ่งกว่านั้น นักวิชาการและผู้ดูแลบริหารเศรษฐกิจบางท่านมองว่าเรื่องนี้เป็นระเบิดเวลาที่จะทำให้เกิดการล้มละลายทางเศรษฐกิจได้หากเราไม่สามารถกู้หรือตัดชนวนระเบิดได้ทันเวลา ส่วนตัวผมค่อนข้างเห็นด้วยกับความกังวลดังกล่าว และดีใจที่รัฐบาลได้ประกาศเป็นวาระเร่งด่วนที่จะแก้ไขปัญหา

อย่างไรก็ตาม ไม่กี่วันมานี้ได้รับทราบมาว่ารัฐบาลได้ขอความร่วมมือ (สังการ ?) ให้สหกรณ์ออมทรัพย์ (สอ.) ในส่วนราชการปรับลดดอกเบี้ยเงินกู้ลงไปอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.75 โดยยอมให้ขยายระยะเวลาชำระหนี้คืนออกไปถึงสมาชิกอายุ 75 ปี “ต้องบอกว่าตกใจ และกังวลใจว่าอาจทำให้ สอ. จำนวนมากเกิดปัญหา ยิ่งกว่านั้นก็แอบคิดว่าผู้บริหารประเทศอาจยังไม่เข้าใจงานสหกรณ์ดีพอ” จึงขอถือโอกาสนี้ทำความเข้าใจถึงงาน สอ. และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากนโยบายดังกล่าว รวมถึงแนวทางที่อาจช่วยให้ภาครัฐสามารถใช้ สอ. เป็นเครื่องมือยกระดับคุณภาพชีวิตของบุคลากรภาครัฐได้ดีขึ้น โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 3 ตอน ในตอนแรกกล่าวถึงความเข้าใจเกี่ยวกับหนี้ และ สอ. ตอนที่สองกล่าวถึง สอ.กับหนี้สินของบุคลากรภาครัฐ ส่วนตอนที่สามกล่าวถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และข้อเสนอเพื่อปรับปรุงมาตรการของรัฐ

คำถามบางประการเรื่องหนี้สิน

1. “หนี้เป็นของธรรมดาหรือสิ่งผิดปกติ?” หากมองในแง่บัญชี สมการทางบัญชีที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันเขียนไว้ชัดเจนว่า “สินทรัพย์ = หนี้สิน +ทุน” เมื่อดูจากสมการนี้คงต้องบอกว่าหนี้สินเป็นเรื่องธรรมดาของระบบเศรษฐกิจทุนนิยม ไม่ใช่เรื่องแปลกประหลาดหรือผิดธรรมดาแต่อย่างใด

2. “หนี้สินเป็นของดีหรือสิ่งเลวร้าย?” หากถามว่าหนี้สินคืออะไร คำตอบที่ได้คงแตกต่างกันไปแล้วแต่ประสบการณ์ชีวิตของผู้ตอบ เช่น “เป็นต้นเหตุแห่งความยากจน และทำให้ลูกหนี้ตกอยู่

ในวังวนแห่งความยากจนอย่างไม่สิ้นสุด” “เป็นสาเหตุทำให้เกิดปัญหาครอบครัว อาชญากรรม และ ปัญหาอื่นๆ ตามมาอีกมากมาย” “เป็นเครื่องมือขยายและพัฒนากิจการให้เจริญก้าวหน้า” “เป็นเครื่องมือเพิ่มทรัพย์” “เป็นตัวกลางที่ทำให้ได้รับสินค้าและบริการในเวลาที่ต้องการ” และอื่นๆ อีกมากมาย ดังนั้นจึงกล่าวได้ว่า “หนี้อาจเป็นไปได้ทั้ง ของดี และ สิ่งเลวร้าย”

3. “ถ้าหนี้ไม่ใช่ปัญหา แล้วปัญหานั้นคืออะไร?”

ผมว่ายังมีความสับสนกันระหว่างคำว่า “หนี้สิน” กับ “ปัญหาหนี้สิน” จากคำพูดของผู้มีอำนาจบางท่านอาจทำให้สังคมบางส่วนเข้าใจว่า “หนี้สินทั้งก่อนหรือการมีหนี้สินคือปัญหา” ซึ่งไม่น่าจะถูกต้อง จริงๆ แล้ว “ปัญหาหนี้สินหรือหนี้ที่เป็นปัญหาคือหนี้ที่ไม่สามารถชำระคืนได้ตามกำหนด” หนี้ใดที่ชำระคืนได้ตามกำหนดไม่ถือว่าเป็นปัญหา ในมุมมองนี้ขนาดหรือความรุนแรงของปัญหาหนี้จะเล็กลงจากมูลหนี้ทั้งก่อนมาก เช่น อาจมีขนาดเล็กกว่าร้อยละ 10 ของหนี้สินรวม เป็นต้น (แต่ไม่ได้หมายความว่าปัญหาหนี้สินเป็นปัญหาเล็ก)

ความเข้าใจเบื้องต้นเกี่ยวกับ สอ.

ได้กล่าวมาแล้วว่าผู้บริหารงานภาครัฐได้ออกมาขอความร่วมมือกับ สอ. ให้ช่วยแก้ไขปัญหานี้สินของบุคลากรภาครัฐ ซึ่งผมเชื่อว่า สอ. เกือบทุกแห่งยินดีให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่เท่าที่สามารถทำได้ อย่างไรก็ตามในการขอความร่วมมือดังกล่าวชี้ให้เห็นว่าผู้บริหารระดับสูงของภาครัฐยังเข้าใจเรื่องของ สอ. ไม่มากพอ ทำให้ไม่สามารถใช้ประโยชน์จากขบวนการ สอ. ได้อย่างถูกต้องเต็มที่ และเหมาะสม ในที่นี้จึงขออนุญาตเล่าถึง สอ. ในประเด็นที่ผู้บริหารภาครัฐและสังคมส่วนรวมอาจยังเข้าใจคลาดเคลื่อน ดังนี้

1. “สอ. คืออะไร?” ขออนุญาตให้คำนิยามง่ายๆ ว่า “สอ. เป็นองค์กรธุรกิจที่ตั้งขึ้นจากคนที่มีปัญหาด้านการเงิน (เรียกคนกลุ่มนี้ว่าสมาชิก) ดำเนินการโดยยึดหลักการการร่วมมือกันช่วยตนเองและช่วยเหลือกัน บนพื้นฐานของความสมัครใจและความเสมอภาคเท่าเทียมกัน โดยมีเป้าหมายให้ สอ. ช่วยแก้ปัญหาและยกระดับชีวิตความเป็นอยู่ให้ดีขึ้น”

2. “สอ. ทำอะไรบ้าง?” เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย สอ. ดำเนินกิจกรรมที่สำคัญๆ ดังนี้

1) ส่งเสริมการออม การออมใน สอ. แบ่งออกเป็นออมภาคบังคับ สมาชิกต้องออมในรูปของหุ้นอย่างสม่ำเสมอทุกเดือน (หักจากเงินเดือน) ซึ่งไม่สามารถถอนคืนได้จนกว่าจะออกจากการเป็นสมาชิก และ การออมภาคสมัครใจโดยรับฝากเงินในรูปแบบต่างๆ ที่สามารถถอนคืนได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด ดังนั้นหากสมาชิกมีเงินเหลือก็สามารถนำมาฝากกับ สอ. ได้

2) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สมาชิก (ให้กู้) กรณีที่สมาชิกมีความเดือดร้อนทางการเงินก็สามารถขอกู้เงินจาก สอ. ได้ ซึ่ง สอ. จะให้กู้ยืมตามความเหมาะสมและกติกาที่กำหนดไว้ ซึ่งโดยทั่วไปเงินกู้จาก สอ. จะมีเงื่อนไขในด้านอัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาชำระคืน และอื่นๆ ที่ผ่อนปรนกว่าสถาบันการเงินอื่น เนื่องจากสมาชิกก็คือเจ้าของ สอ. (ถือหุ้นใน สอ.)

3) ฝาก/ลงทุน หากให้กู้แก่สมาชิกอย่างเต็มที่แล้ว สอ. ยังมีเงินเหลืออยู่ นอกเหนือจากนำฝากกับสถาบันการเงินแล้ว อาจนำ

ไปฝาก/ให้กู้แก่สหกรณ์อื่น รวมถึงลงทุนซื้อตราสารหนี้ตราสารทุนตามที่ถูกกฎหมายอนุญาตได้

3. “สอ. เอาเงินที่ไหนมาให้บริการและบริการสมาชิก?”

อาจมีคำถามว่า “รัฐต้องให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนแก่ สอ. ปีละมากน้อยเท่าใด?” ต้องเรียนว่ามีคนเข้าใจว่ารัฐต้องจ่ายเงินอุดหนุนแก่ สอ. เป็นจำนวนมากในแต่ละปี ซึ่งเป็นความเข้าใจที่ไม่ถูกต้อง เพราะในความเป็นจริงรัฐไม่ได้ให้เงินสนับสนุนแก่ สอ. เลย เงินที่ใช้บริการและให้กู้แก่สมาชิกมาจากเงินที่สมาชิกออมในรูปของหุ้นเงินรับฝาก เงินสำรองและเงินอื่นๆ ที่สะสมเพิ่มขึ้นทุกปีที่มีกำไรหากเงินที่กล่าวถึงข้างต้นมีไม่พอให้สมาชิกกู้ สอ. แต่ละแห่งก็จะไปกู้จากแหล่งเงินกู้ต่างๆ โดยเสียดอกเบี้ย ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยจะแตกต่างกันออกไปตามระดับความเสี่ยงของ สอ. ดังนั้นต้นทุนทางการเงินของแต่ละ สอ. จึงไม่เท่ากัน ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่คิดจากสมาชิกผู้กู้ของแต่ละ สอ. จึงแตกต่างกันไปด้วย

4. “เห็นแต่ละ สอ. ประกาศว่ามีกำไรกันทุกปี แล้วทำไมถึงกล่าบอกกว่า สอ. เป็นองค์กรไม่แสวงหากำไร?”

ก่อนอื่นต้องทำความเข้าใจว่า “องค์กรไม่แสวงหากำไรไม่ได้หมายถึงองค์กรที่ไม่มีกำไร” ในกรณีของ สอ. ส่วนใหญ่เป็นองค์กรที่มีกำไร (ในทางสหกรณ์เรียกว่าเงินส่วนเกิน) เมื่อดำเนินธุรกิจมีกำไร กำไรจะถูกจัดสรรตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด ที่สำคัญคือการจัดสรรเป็นทุนสำรอง บันทึกลงเงินลงทุน (หุ้น) เงินโบนัสแก่ผู้ทำงาน ทุนสาธารณประโยชน์ ทุนสวัสดิการ และอื่นๆ ที่จำเป็นต่อการบริหารและบริการแก่สมาชิกและสังคม หลังจากจัดสรรไปยังส่วนต่างๆ แล้วหากยังมีกำไรเหลืออยู่ก็ให้เหลือคืนกลับไปยังสมาชิกตามส่วนแห่งการทำธุรกิจ (หรือตามส่วนแห่งการจ่ายเงินมา) กระบวนการจัดสรรกำไรที่กล่าวมานี้ทำให้สามารถกล่าวได้ว่า “สอ. เป็นองค์กรไม่แสวงหากำไร” เพราะสุดท้ายกำไรที่เหลืออยู่จะถูกส่งคืนแก่สมาชิกที่จ่ายเงินมา

นอกจากเป็นองค์กรไม่แสวงหากำไรแล้วยังอาจกล่าวได้ว่า “สอ. เป็นองค์กรสวัสดิการแบบครบวงจรชีวิต” ด้วย ปัจจุบันหลาย สอ. จัดสวัสดิการให้กับสมาชิกในรูปแบบต่างๆ ตั้งแต่เกิดจนตาย ไม่ว่าจะเป็นสวัสดิการการสมรส การมีบุตร การศึกษาพยาบาล การศึกษา (สมาชิก/บุตร) การช่วยเหลือทางการเงินหลังเกษียณ และอื่นๆ โดยบาง สอ. ตั้งเป้าที่จะสร้างระบบบำนาญสมาชิกขึ้นซึ่งหากเกิดขึ้นจริงก็จะเป็นองค์กรภาคประชาชนองค์กรแรกๆ ที่สร้างระบบสวัสดิการแบบครบวงจรชีวิตได้

5. “สอ. มีแต่ส่งเสริมให้คนกู้เงินเหรอ เพราะเห็นแต่ข่าวสมาชิก สอ. เป็นหนี้?” คงต้องทำความเข้าใจกันใหม่ จริงๆ แล้ว สอ. เน้นส่งเสริมการออม แต่ต้องยอมรับว่า ณ จุดเริ่มต้นของ สอ. คนที่มาร่วมตัวกันเป็นสมาชิก ส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีความเดือดร้อนทางการเงิน ถ้าอยู่ในภาวะทั่วไปคนกลุ่มนี้จะไม่สามารถออมเงินได้เลย แต่ด้วยระบบ สอ. ที่เปลี่ยนวิธีคิดจาก “เงินออม = รายได้ - รายจ่าย” คือมีรายได้แล้วเอาไปใช้จ่ายก่อน หลังจากจ่ายแล้วถ้ามีเงินเหลือจึงเอามาออม (จ่ายก่อนออม) มาเป็น “รายจ่าย = รายได้ - เงินออม” คือเมื่อมีรายได้ให้หักส่วนหนึ่งเก็บไว้เป็นเงินออมก่อน เหลือเท่าไรจึงเอาไปใช้จ่าย (ออมก่อนจ่าย) และเมื่อออมแล้วห้ามถอน หากมีความเดือดร้อนทางการเงิน

ก็ให้กู้เงินจาก สอ. มาใช้ตามความจำเป็น ด้วยวิธีคิดแบบนี้ปรากฏว่าสมาชิกทุกคนสามารถออมเงินได้และเมื่อเดือดร้อนก็สามารถกู้เงินมาใช้ได้

ดังนั้น สมาชิกของสหกรณ์จึงมีทั้งผู้ออมและผู้กู้ ซึ่งคน 2 กลุ่มนี้ มีความต้องการที่สวนทางกัน ในขณะที่ผู้ออมต้องการผลตอบแทนหรือดอกเบี้ยของเงินออมในอัตราสูง ผู้กู้กลับต้องการเสียดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราที่ต่ำ คำถามที่เกิดขึ้นกับ สอ. คือทำอย่างไรจึงจะตอบสนองต่อสมาชิกทั้ง 2 กลุ่มได้อย่างเหมาะสมซึ่งต้องยอมรับว่าคำว่าเหมาะสมของแต่ละ สอ. ไม่เหมือนกันสิ่งที่ สอ. ส่วนใหญ่พยายามทำคือให้ดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราไม่ต่ำกว่าอัตราที่สถาบันการเงินหลักจ่ายให้กับเงินรับฝากของตน ขณะที่คิดดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราไม่สูงไปกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สมาชิกเคยจ่ายให้กับเจ้าหนี้ที่เคยใช้บริการ

6. “ทำไม สอ. จึงสามารถจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าสถาบันการเงินและเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราไม่สูงกว่าที่สมาชิกเคยจ่ายได้?” ประเด็นนี้อาจเป็นคำถามที่อยู่ในใจของหลายคน คำตอบคือ “ระบบการหักชำระหนี้ ณ ที่จ่าย” ที่ช่วยทำให้ต้นทุนในการเรียกชำระคืนเงินกู้และเงินอื่นๆ จากสมาชิกและปัญหาหนี้เสียมีน้อยมาก ทั้งนี้ ต้องขอบคุณความเมตตาและชาญฉลาดของผู้นำประเทศในยุคก่อน ที่เชื่อว่า สอ. คือทางรอดของกลุ่มคนที่อ่อนแอ และเป็นเครื่องมือบริหารสวัสดิการภาคประชาชนที่ไม่เป็นภาระของภาครัฐและสามารถพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว และได้สร้างระบบการหักชำระหนี้ ณ ที่จ่าย ขึ้น

ต้นทุนที่ลดลงดังกล่าว สอ. ไม่ได้เก็บไว้เพื่อสร้างกำไรให้แก่ตัวเองแต่ได้นำไปเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากให้สูงขึ้นและลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลง ยิ่งไปกว่านั้นได้กล่าวไปแล้วว่า สอ. มีระบบการเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจด้วยซึ่งทำให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่สมาชิกผู้กู้เสียจริง ๆ หรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้สุทธิ (อัตราดอกเบี้ยจ่าย - อัตราเฉลี่ยคืน) ต่ำลงไปอีก

นอกจากระบบหักชำระหนี้ ณ ที่จ่ายแล้ว กรรมการดำเนินการที่ได้รับเลือกตั้งมาทำงานให้ สอ. ก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ต้นทุนในการบริหารต่ำลง เนื่องจากคนกลุ่มนี้ทำงานโดยไม่มีเงินเดือนประจำ

ส่งท้ายก่อนจาก

ที่กล่าวมาพอสรุปได้ว่าหนี้สินไม่ใช่สิ่งเลวร้ายเสมอไป และหนี้สินทั้งก่อนและไม่ใช่ปัญหาหนี้สิน ปัญหาหนี้สินเป็นหนี้เฉพาะส่วนที่ไม่สามารถชำระคืนได้ในเวลาที่กำหนด ส่วน สอ. ก็เป็นองค์กรของสมาชิก ทำหน้าที่หลักในการส่งเสริมการออม และเพื่อให้การออมเป็นไปได้อย่างต่อเนื่องหากสมาชิกมีความเดือดร้อนทางการเงินก็สามารถกู้จาก สอ. ได้ ยิ่งไปกว่านั้น สอ. ส่วนใหญ่ยังพยายามสร้างระบบสวัสดิการแบบครบวงจรชีวิตให้แก่สมาชิกโดยไม่ได้พึ่งพิงงบประมาณของรัฐเลย “ผมเชื่อว่าถ้าผู้บริหารภาครัฐเข้าใจระบบ สอ. ดีพอจะสามารถใช้ประโยชน์จากระบบ สอ. ในการสร้างความมั่นคงและมั่นคงอย่างยั่งยืนให้กับประชาชนได้อย่างแน่นอน” สำหรับตอนต่อไปจะได้กล่าวถึง สอ. กับหนี้สินของบุคลากรภาครัฐ...

สวัสดิ์ศรี



พิธีลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ

ในการดำเนินงานใกล้เคียงข้อพิพาทตามพระราชบัญญัติใกล้เคียงข้อพิพาท พ.ศ. 2562 ระหว่างขุมนุมสหกรณ์ออมกรัพณ์แห่งประเทศไทย จํากัด

กับขมรมผู้ใกล้เคียง สํานักงานตำรวจแห่งชาติ ณ สํานักงาน ชสอ. จังหวัดนนทบุรี

เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2566 รองศาสตราจารย์ พิเศษ พลโท ดร.วีระ วงศ์สรรค์ ประธานกรรมการ กล่าวให้การต้อนรับคณะกรรมการและสมาชิก ขมรมผู้ใกล้เคียง สํานักงานตำรวจแห่งชาติ และมอบของที่ระลึกแสดงความยินดีกับ พ.ต.ท.ปรีชา อับดุลเลาะห์ ประธานขมรมผู้ใกล้เคียง สํานักงานตำรวจแห่งชาติ ในฐานะที่ได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานขมรมผู้ใกล้เคียง สํานักงานตำรวจแห่งชาติ อีกสมัย ในการประชุมรับรองการเลือกตั้งประธานขมรมผู้ใกล้เคียง สํานักงานตำรวจแห่งชาติ

จากนั้นเป็นพิธีลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ ในการดำเนินงานใกล้เคียงข้อพิพาทตามพระราชบัญญัติ ใกล้เคียงข้อพิพาท พ.ศ. 2562 ระหว่าง ชสอ. โดย รองศาสตราจารย์ พิเศษ พลโท ดร.วีระ วงศ์สรรค์ ประธาน กรรมการ กับขมรมผู้ใกล้เคียง สํานักงานตำรวจแห่งชาติ โดย พ.ต.ท.ปรีชา อับดุลเลาะห์ ประธานขมรมผู้ใกล้เคียง สํานักงานตำรวจแห่งชาติ โดยมีคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ ของทั้งสองฝ่ายร่วมเป็นสักขีพยาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ เสริมสร้างและพัฒนาความรู้เกี่ยวกับการดำเนินงานใกล้เคียง ข้อพิพาท ตามพระราชบัญญัติการใกล้เคียงข้อพิพาท พ.ศ. 2562 ให้แก่ ชสอ. ผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การจัดอบรม ฯลฯ ดำเนินการและช่วยสนับสนุนงานใกล้เคียงข้อพิพาทตาม พ.ร.บ. ใกล้เคียง ให้แก่ขมรม หน่วยงาน และ/หรือ บุคคล ตามที่ได้รับการร้องขอจาก ชสอ. เพื่อให้ได้เข้าถึงรายชื่อของ ผู้ใกล้เคียงประจำสถานีตำรวจในเขตกรุงเทพมหานครและ ปริมณฑลส่วนภูมิภาค เพื่อความสะดวกในการประสานงาน และอื่นๆ ตามความตกลง มีกรอบแนวทางการดำเนินงาน โดย ชสอ. ตกลงสนับสนุนและให้ความร่วมมือในการเข้าร่วม โครงการกิจกรรมขมรม ด้านสันติภาพ การขัดข้อขัดแย้ง และ กิจกรรมสาธารณประโยชน์อื่นๆ ตามความเหมาะสม และ



ขมรมฯ ตกลงให้ความสนับสนุนและช่วยเหลือด้านการให้ ความรู้และการดำเนินงานระงับข้อพิพาทขมรมให้แก่ ชสอ. และ/หรือ ตามที่ได้รับการร้องขอจากขมรมสหกรณ์ฯ โดย ทั้งสองฝ่ายตกลงจะสนับสนุนค่าใช้จ่ายในการเข้าฝึกปฏิบัติงาน และสิทธิประโยชน์ต่างๆ ตามความตกลงในแต่ละโครงการ ซึ่งจะมีการแจ้งข้อกำหนดและเงื่อนไขในการปฏิบัติงานให้ ทั้งสองฝ่ายทราบและทำความเข้าใจระหว่างกันล่วงหน้าก่อน เข้าร่วมดำเนินงานในแต่ละโครงการ

พิธีเปิดป้ายสหกรณ์ออมทรัพย์คุณภาพมาตรฐาน ชสอ. ประจำปี 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงพาณิชย์ จำกัด

เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2566 รองศาสตราจารย์ พิเศษ พลโท ดร.วีระ วงศ์สรรค์ ประธานกรรมการ เปิดป้าย สหกรณ์ออมทรัพย์คุณภาพมาตรฐาน ชสอ. ประจำปี 2566 ร่วมกับ นางสาวพรรณวรัช ขมสวัสดิ์ รองประธานกรรมการ สหกรณ์ออมทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ จำกัด โดยมีนายพูนศักดิ์ วาณิชวิเศษกุล กรรมการและเลขานุการ พันจ่าเอก อนุสรณ์ แก้วดี กรรมการดำเนินการ ชสอ. พร้อมด้วยคณะกรรมการดำเนินการ และฝ่ายจัดการของสหกรณ์ฯ รวมทั้งแขกผู้มีเกียรติจากสหกรณ์ ออมทรัพย์กรมการค้าภายใน จำกัด ร่วมแสดงความยินดี ในโอกาสที่สหกรณ์ได้รับการคัดเลือกจาก ชสอ. ให้เป็นสหกรณ์ ออมทรัพย์คุณภาพมาตรฐาน ชสอ. ประจำปี 2566



ชสอ. ได้ทำการมอบป้ายสหกรณ์ออมทรัพย์คุณภาพ มาตรฐาน ประจำปี 2566 ให้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวง พาณิชย์ จำกัด ซึ่งผ่านการประเมินตามเกณฑ์มาตรฐานของ ชสอ. ได้เกรดในระดับ A มีคุณภาพมาตรฐานที่ดี มุ่งมั่นบริหาร งานให้เจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ โปร่งใส เป็นแนวทางในการบริหารงานสหกรณ์ มีการจัด สวัสดิการให้แก่สมาชิกเพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีตามหลักการ วิธีการสหกรณ์



สหกรณ์ออมทรัพย์กรมสรรพาวุธทหารบก จำกัด



เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2566 รองศาสตราจารย์ พิเศษ พลโท ดร.วีระ วงศ์สรรค์ ประธานกรรมการ เปิดป้ายสหกรณ์ออมทรัพย์คุณภาพมาตรฐาน ชสอ. สหกรณ์ออมทรัพย์กรมสรรพาวุธทหารบก จำกัด ร่วมกับ พลตรีณพัรัตน์ นาคจันทิก ประธานกรรมการ สหกรณ์ ออมทรัพย์กรมสรรพาวุธทหารบก จำกัด พร้อมด้วย นายชำนาญ อมตเวทย์ กรรมการดำเนินการ และ ดร.สมนึก บุญใหญ่ ผู้จัดการใหญ่ ชสอ. โดยมีคณะกรรมการดำเนินการ และฝ่ายจัดการของสหกรณ์ร่วมแสดงความยินดีในโอกาสที่ได ้รับการคัดเลือกจาก ชสอ. ให้เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์คุณภาพ มาตรฐาน ประจำปี 2566

ชสอ. ได้ทำการมอบป้ายสหกรณ์ออมทรัพย์คุณภาพ มาตรฐาน ประจำปี 2566 ให้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์กรม สรรพาวุธทหารบก จำกัด ซึ่งผ่านการประเมินตามเกณฑ์ มาตรฐานของ ชสอ. ได้เกรดในระดับ A มีคุณภาพมาตรฐาน ที่ดี บริหารงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส ตามหลักการ สหกรณ์

พิธีเปิดป้ายสหกรณ์ออมทรัพย์คุณภาพมาตรฐาน ชสอ. ประจำปี 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทขนส่ง จำกัด

เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2566 รองศาสตราจารย์พิเศษ พลโท ดร.วีระ วงศ์สรรค์ ประธานกรรมการ ร่วมเปิดป้ายสหกรณ์ออมทรัพย์คุณภาพมาตรฐาน ชสอ. ประจำปี 2566



สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทขนส่ง จำกัด ร่วมกับ นายไพรัตน์ ทองเทพ รองประธานกรรมการ พร้อมด้วย นายชำนาญ อมตเวทย์ กรรมการดำเนินการ ชสอ. โดยมี คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ และสมาชิกที่มาใช้บริการที่สหกรณ์ ร่วมแสดงความยินดี

ชสอ. ได้ทำการมอบป้ายสหกรณ์ออมทรัพย์คุณภาพมาตรฐาน ประจำปี 2566 ให้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานบริษัทขนส่ง จำกัด ซึ่งผ่านการประเมินตามเกณฑ์มาตรฐานของ ชสอ. ได้เกรดในระดับ A มีความมุ่งมั่นบริหารงานสหกรณ์ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส สมาชิกมีคุณภาพชีวิตที่ดี กินดี อยู่ดี มีความสุข ส่งผลให้สหกรณ์มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพังงา จำกัด



เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2566 รองศาสตราจารย์พิเศษ พลโท ดร.วีระ วงศ์สรรค์ ประธานกรรมการ เปิดป้ายสหกรณ์ออมทรัพย์คุณภาพมาตรฐาน ชสอ. ประจำปี 2566 ร่วมกับ นายสมโภช ชัยผดุงศิริกุล ประธานกรรมการ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพังงา จำกัด โดยมี พันจ่าเอก ณัฐกร แก้วดี นายชำนาญ อมตเวทย์ กรรมการดำเนินการ และ ดร.สมนึก บุญใหญ่ ผู้จัดการใหญ่ ชสอ. นายสุทนต์ พูลสมบัติ สหกรณ์จังหวัดพังงา ผู้แทนสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพังงา จำกัด ผู้แทนสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดพังงา จำกัด และแขกผู้มีเกียรติร่วมแสดงความยินดี

ชสอ. ได้ทำการมอบป้ายสหกรณ์ออมทรัพย์คุณภาพมาตรฐาน ประจำปี 2566 ให้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูพังงา จำกัด ซึ่งผ่านการประเมินตามเกณฑ์มาตรฐานของ ชสอ. ได้เกรดในระดับ A มีความมุ่งมั่นบริหารงานสหกรณ์

ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส สมาชิกมีคุณภาพชีวิตที่ดี กินดี อยู่ดี มีความสุข ส่งผลให้สหกรณ์มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง ทั้งนี้ คณะผู้บริหาร ชสอ. ได้เข้าเยี่ยมชมเยือนสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพังงา จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดพังงา จำกัด อีกด้วย



กิจกรรม CSR สหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลชลบุรี จำกัด

วันที่ 13 ธันวาคม 2566 นายชำนาญ ลิ่มภักดี รองประธานกรรมการ สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลชลบุรี จำกัด พร้อมด้วยคณะกรรมการ มอบงบประมาณสนับสนุนกิจกรรม “โครงการสร้างเสริมสัมพันธ์ พลัสสามัคคีและการทำงานเป็นทีมโรงพยาบาลชลบุรี ประจำปี 2566” จำนวนเงิน 105,000 บาท โดยมีรองศาสตราจารย์พิเศษ นายแพทย์สุพจน์ พวงลำไย รองผู้อำนวยการฝ่ายการแพทย์ โรงพยาบาลชลบุรี เป็นผู้รับมอบ ซึ่งกิจกรรมดังกล่าวจะจัดขึ้นในวันที่ 27 ธันวาคม 2566 เพื่อให้เกิดการทำงานเป็นทีม สร้างความสัมพันธ์ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้บังคับบัญชา สร้างความผูกพัน ความสามัคคีของบุคลากรในองค์กร เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้บรรลุเป้าหมายที่องค์กรกำหนด



สหกรณ์ออมทรัพย์นครพนม จำกัด



เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2566 นายอุดร วงษ์ตาแสง ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สหกรณ์ออมทรัพย์นครพนม จำกัด เป็นตัวแทนสหกรณ์ฯ มอบงบประมาณสนับสนุนการแข่งขันกีฬานักเรียน อำเภอนาทม จังหวัดนครพนม พร้อมทั้งประชาสัมพันธ์กิจการของสหกรณ์



ขุมขุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

เงินฝากประจำและตัวสัญญาใช้เงิน

**รับ
ออมทรัพย์
รับปีใหม่
ปี 2567**

วงเงิน 100,000 บาท
ขึ้นไป

ระยะเวลา **3** เดือน
2.50% ต่อปี

ฟรี! ค่าธรรมเนียมการโอนเงินต่างจังหวัด

เงื่อนไขการลงทุน

- วงเงินขั้นต่ำ 100,000 บาท
- เงื่อนไขการชำระดอกเบี้ย
 - รับดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด
 - ระยะเวลาฝากหรือการถือ ไม่ถึง 5 วัน ถอนได้โดยไม่มีดอกเบี้ย
 - ระยะเวลาฝากหรือการถือ ตั้งแต่ 5 วันขึ้นไป แต่ไม่ครบกำหนดก่อน ถอนได้โดยหักดอกเบี้ยลดทอนส่วนแล้วแต่ระยะเวลา และวงเงิน ณ วันที่ฝากหรือถอน
- เปิดจำหน่ายให้แก่ สหกรณ์สมาชิก และสหกรณ์ทุกประเภท
- วงเงินรวม 5,000 ล้านบาท หรือสิ้นสุดระยะเวลาฝาก
- โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2566 - 31 มกราคม 2567

* รายละเอียดและเงื่อนไข เป็นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยของ ธอส.

เงินฝากประจำและตัวสัญญาใช้เงิน

**รับ
ออมทรัพย์
รับปีใหม่
ปี 2567**

วงเงิน 100,000 บาทขึ้นไป **2.65% ต่อปี**
1,000,000 บาทขึ้นไป **2.75% ต่อปี**

ระยะเวลา **6** เดือน

ฟรี! ค่าธรรมเนียมการโอนเงินต่างจังหวัด

เงื่อนไขการลงทุน

- วงเงินขั้นต่ำ 100,000 บาท
- เงื่อนไขการชำระดอกเบี้ย
 - รับดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด
 - ระยะเวลาฝากหรือการถือ ไม่ถึง 5 วัน ถอนได้โดยไม่มีดอกเบี้ย
 - ระยะเวลาฝากหรือการถือ ตั้งแต่ 5 วันขึ้นไป แต่ไม่ครบกำหนดก่อน ถอนได้โดยหักดอกเบี้ยลดทอนส่วนแล้วแต่ระยะเวลา และวงเงิน ณ วันที่ฝากหรือถอน
- เปิดจำหน่ายให้แก่ สหกรณ์สมาชิก และสหกรณ์ทุกประเภท
- วงเงินรวม 5,000 ล้านบาท หรือสิ้นสุดระยะเวลาฝาก
- โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2566 - 31 มกราคม 2567

* รายละเอียดและเงื่อนไข เป็นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยของ ธอส.

เงินฝากประจำและตัวสัญญาใช้เงิน

**รับ
ออมทรัพย์
รับปีใหม่
ปี 2567**

วงเงิน 1 ล้านบาทขึ้นไป **2.85% ต่อปี**
10 ล้านบาทขึ้นไป **2.90% ต่อปี**
50 ล้านบาทขึ้นไป **2.95% ต่อปี**
100 ล้านบาทขึ้นไป **3.00% ต่อปี**

ระยะเวลา **12** เดือน

ฟรี! ค่าธรรมเนียมการโอนเงินต่างจังหวัด

เงื่อนไขการลงทุน

- วงเงินขั้นต่ำ 1,000,000 บาท
- เงื่อนไขการชำระดอกเบี้ย
 - รับดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนด
 - ระยะเวลาฝากหรือการถือ ไม่ถึง 5 วัน ถอนได้โดยไม่มีดอกเบี้ย
 - ระยะเวลาฝากหรือการถือ ตั้งแต่ 5 วันขึ้นไป แต่ไม่ครบกำหนดก่อน ถอนได้โดยหักดอกเบี้ยลดทอนส่วนแล้วแต่ระยะเวลา และวงเงิน ณ วันที่ฝากหรือถอน
- เปิดจำหน่ายให้แก่ สหกรณ์สมาชิก และสหกรณ์ทุกประเภท
- วงเงินรวม 5,000 ล้านบาท หรือสิ้นสุดระยะเวลาฝาก
- โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2566 - 31 มกราคม 2567

* รายละเอียดและเงื่อนไข เป็นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยของ ธอส.

เงินฝากประจำและตัวสัญญาใช้เงิน

**รับ
ออมทรัพย์
รับปีใหม่
ปี 2567**

วงเงิน 1,000,000 บาท
ขึ้นไป

ระยะเวลา **60** เดือน
3.50% ต่อปี

ฟรี! ค่าธรรมเนียมการโอนเงินต่างจังหวัด

เงื่อนไขการลงทุน

- วงเงินขั้นต่ำ 1,000,000 บาท
- เงื่อนไขการชำระดอกเบี้ย
 - รับดอกเบี้ยทุกเดือน
 - ระยะเวลาฝากหรือการถือ ไม่ถึง 3 เดือน ถอนได้โดยไม่มีดอกเบี้ย
 - ระยะเวลาฝากหรือการถือ ตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป แต่ไม่ครบกำหนดก่อน ถอนได้โดยหักดอกเบี้ยลดทอนส่วนแล้วแต่ระยะเวลา และวงเงิน ณ วันที่ฝากหรือถอน
- เปิดจำหน่ายให้แก่ สหกรณ์สมาชิก และสหกรณ์ทุกประเภท
- วงเงินรวม 3,000 ล้านบาท หรือสิ้นสุดระยะเวลาฝาก
- โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2566 - 31 มกราคม 2567

* รายละเอียดและเงื่อนไข เป็นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยของ ธอส.

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ ฝ่ายเงินทุน ขุมขุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
199 หมู่ 2 ถนนนครอินทร์ ตำบลบางสีทอง อำเภอบางกรวย จังหวัดนนทบุรี 11130
โทรศัพท์ 0 2496 1199 ต่อ 125-128, 109-110 โทรสาร 0 2496 1177, 0 2496 1188



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

เงินฝากประจำและตัวสัญญาใช้เงิน



ฟรี! ค่าธรรมเนียมการโอนเงินต่างจังหวัด

อัตราดอกเบี้ย
ให้สูงถึง
3.50
% ต่อปี

วงเงิน

1 แสนบาท
ขึ้นไป

อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)

24 เดือน	36 เดือน	48 เดือน	60 เดือน
3.20	3.30	3.40	3.50

เงื่อนไขการลงทุน

- วงเงินขั้นต่ำ 100,000 บาท
- การชำระดอกเบี้ย จ่ายดอกเบี้ยทุกเดือนโดยหักจากเงินฝากและดอกเบี้ยสัญญาใช้เงิน
- เงินฝากและตัวสัญญาใช้เงินที่มีระยะเวลาการถือครอง 3 เดือน ได้ถอนได้โดยไม่ต้องเสียค่าปรับ
- เงินฝากและตัวสัญญาใช้เงินที่มีระยะเวลาการถือครองตั้งแต่ 3 เดือน ขึ้นไป แต่ไม่ถึงวันครบกำหนดถอน
ขอ: จะจ่ายดอกเบี้ยตามระยะเวลาที่ถือครองในอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์ ณ วันที่ฝาก
- เปิดจำหน่ายให้แก่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์ในทุกระดับ
- กำหนดวงเงินรวม 5,000 ล้านบาท หรือสิ้นสุดระยะเวลาจำหน่าย
- โดยเปิดจำหน่ายตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2566 - 29 มีนาคม 2567

* รายละเอียดและเงื่อนไข เป็นไปตามประกาศอัตราดอกเบี้ยของ ธกส.

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ ฝ่ายเงินทุน
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
199 หมู่ 2 ถนนนครินทร์ ตำบลบางสีทอง อำเภอบางกรวย จังหวัดนนทบุรี 11130
โทรศัพท์ 0 2496 1199 ต่อ 125-128, 109-110 โทรสาร 0 2496 1177, 0 2496 1188
www.fsct.com

สินค้าธุรกิจเสริม



890010
ชุดแก้วกาแฟ
ราคา ชุดละ 150 บาท



807111
ผ้าขนหนู ขนาด 30 x 60 นิ้ว
ราคา ผืนละ 200 บาท



สั่งซื้อสินค้าได้ที่ www.fsctshop.inwshop.com, Facebook/ สินค้าแบรนด์ FSCT
รับสั่งทำสินค้าของที่ระลึกเฉพาะสหกรณ์
สนใจติดต่อได้ที่ ฝ่ายธุรกิจเสริม 02-496-1199 ต่อ 121, 122, 105, 106



KM เพื่อการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ ตามเกณฑ์คุณภาพการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์

การบริหารความเสี่ยงจากภายนอกของสหกรณ์ออมทรัพย์
มีปัจจัยเสี่ยง 5 ปัจจัย ดังนี้

1 ไม่มีการจัดทำแผนกลยุทธ์
และหรือไม่มีการนำแผน
กลยุทธ์ไปปฏิบัติ

2 ไม่มีการติดตาม
ประเมินผลและทบทวน
แผนงานอย่างต่อเนื่อง

5 ไม่มีการสร้างเจ้าหน้าที่
ระดับบริหารและพัฒนา
เจ้าหน้าที่ระดับบริหารให้
มีความรู้เพียงพอ

3 ไม่มีการศึกษาความเป็นไปได้
ทางด้านการเงินและกฎหมาย
ที่เกี่ยวข้องอย่างละเอียด
รอบคอบ

4 ไม่มีการพัฒนากรรมการให้
มีความรู้ที่เพียงพอต่อการ
บริหารกิจการ

Download

แผนบริหารความเสี่ยง
สหกรณ์ออมทรัพย์ได้ที่นี่



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด : ฝ่ายวางแผนและวิจัย ☎ 0 2496 1199 ต่อ 304 — 307 www.fsct.com



ช่องทางการรับข้อมูลข่าวสาร
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

เปิดทำการ วันจันทร์ - วันศุกร์
เวลา 08.30 - 16.30 น.

ปิดทำการ วันเสาร์ - วันอาทิตย์
และวันหยุดนักขัตฤกษ์



<http://www.fsct.com>



ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
<https://www.facebook.com/fsct.thailand>



FSCT Channel



@FSCT-Thailand



FSCT Coop
<https://www.facebook.com/fsctnews>



จดหมายข่าว
<http://www.fsct.com>



E-mail: info@fsct.com



โทร : 0 2496 1199