

ดอกเบียกับสหกรณ์

โดย นาวาเอก สุรศักดิ์ ศรีเผือก

สวัสดิ์ปี ๒๕๖๗ ก้าวสู่ปีมะโรง ขอให้ปีนี้ทุกคนมีแต่ความโชคดี มีความสุขในทุกช่วงเวลา ทุกสิ่งทุกอย่างนำพามาด้วยความสุขสันต์ ผ่านคืนวันด้วยความสนุกสนานรื่นเริง มีแต่ความบันเทิงชื่นมื่นในหัวใจ เริ่มต้นใหม่กับสิ่งที่ดีกว่า

หากจำกันได้ปลายปีที่ผ่านมามีข่าวสำคัญในแวดวงสหกรณ์ข้าราชการ คือ คณะรัฐมนตรีเห็นชอบตามที่นายกรัฐมนตรีเสนอให้คณะกรรมการกำกับการแก้ไขหนี้สินของประชาชนรายย่อยร่วมกับกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ (กรมส่งเสริมสหกรณ์) ในการประสานกับสถาบันการเงินและสหกรณ์ออมทรัพย์ต่าง ๆ ที่เป็นเจ้าหนี้เงินกู้เพื่อสวัสดิการแก่บุคลากรของส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานของรัฐ ตามแต่กรณี เพื่อพิจารณาดำเนินการลดภาระทางการเงินของลูกหนี้และช่วยให้ลูกหนี้สามารถส่งคืนหนี้ของตนเองได้อย่างคล่องตัวมากขึ้น ดังนี้

- การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้เหมาะสม สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และรูปแบบการชำระหนี้จากลูกหนี้

- การกำหนดค่างวดเงินกู้ให้เหมาะสมกับรายได้ของผู้กู้

- การใช้ทุนเรือนหุ้นของลูกหนี้สหกรณ์ออมทรัพย์ เพื่อบรรเทาเงินกู้สวัสดิการได้ตามความจำเป็น

ซึ่งอธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์ในฐานะนายทะเบียนสหกรณ์ ระบุว่ากรมส่งเสริมสหกรณ์ไม่มีอำนาจไปบังคับให้สหกรณ์ลดดอกเบี้ยเงินกู้ลงตามที่รัฐบาลกำหนดได้ แต่จะใช้วิธีการขอความร่วมมือให้สหกรณ์ลดดอกเบี้ยลงมา โดยกรมจะส่งหนังสือขอความร่วมมือไปยังทุกสหกรณ์ และด้วยสถานการณ์ดังกล่าวสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด คือ ๑ ในสหกรณ์ข้าราชการ ดังนั้น สมาชิก สอ.นย.จึงจำเป็นต้องรู้ว่า ดอกเบียมีความเกี่ยวข้องและมีความสำคัญกับสหกรณ์อย่างไร

๑. ดอกเบียเงินกู้ คือ รายได้หลักที่เรียกเก็บจากสมาชิกผู้กู้เงิน เนื่องจากการดำเนินงานเน้นช่วยเหลือสมาชิกที่มีความเดือดร้อนต้องการกู้เงินเป็นหลัก ซึ่งจากงบกำไรขาดทุนประจำปี ๒๕๖๖ สอ.นย.มีรายได้จากดอกเบี้ยเงินกู้สมาชิก จำนวน ๓๒๒,๓๕๓,๙๓๐.๒๗ บาท คิดเป็นร้อยละ ๙๒.๖๓ เมื่อเทียบกับรายได้หลักทั้งหมดร้อยละ ๑๐๐ (รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูงสุดร้อยละ ๕.๖๕ ต่อปี จ่ายเงินเฉลี่ยคืนในอัตราร้อยละ ๑๒ และเงินปันผลในอัตราร้อยละ ๖.๕๐ ดังนั้น ปี ๒๕๖๖ สมาชิกชำระดอกเบี้ยเงินกู้สุทธิร้อยละ ๔.๙๗๒ ต่อปี ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้รายย่อย ๕ ธนาคารพาณิชย์ (ธ.กรุงเทพ ธ.กรุงศรีอยุธยา ธ.ไทยพาณิชย์ และ ธ.กสิกรไทย ณ วันที่ ๒๙ ก.ย.๖๖ เท่ากับร้อยละ ๗.๑๗๔ ต่อปี) ร้อยละ ๒.๒๐๒ ต่อปี

หากมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามหนังสือขอความร่วมมือจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ โดยถ้าปรับลดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๐.๙๐ ต่อปี คงเหลืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูงสุดร้อยละ ๔.๗๕ ต่อปี ส่งผลให้รายได้จากดอกเบี้ยเงินกู้สมาชิกลดลงประมาณ ๕๑,๓๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท คงเหลือรายได้จากดอกเบี้ยเงินกู้สมาชิกประมาณ ๒๗๑,๐๕๓,๙๓๐.๒๗ บาท หากเทียบกับจำนวนทุนเรือนหุ้น ณ วันสิ้นงบประมาณ ๒๕๖๖ (๓๐ ก.ย.๖๖) คิดเป็นอัตราเงินปันผลที่ลดลงร้อยละ ๑.๙๗ นั้นหมายความว่า อัตราเงินปันผลของ สอ.นย.จะคงเหลือร้อยละ ๔.๕๓ จากข้อมูลดังกล่าวจะเห็นว่าสมาชิกในฐานะผู้กู้เงิน หากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ปรับลดลง สมาชิกจะได้รับประโยชน์จากการชำระดอกเบี้ยเงินกู้น้อยลง แต่สมาชิกในฐานะผู้ถือหุ้น จะได้รับส่วนแบ่งเป็นอัตราเงินปันผลที่ลดลง

๒. ดอกเบี้ยเงินฝาก คือ ค่าใช้จ่ายหลักที่ สอ.นย.ชำระให้สมาชิกและสหกรณ์ที่ฝากเงิน เนื่องจากการดำเนินงานเน้นส่งเสริมให้สมาชิกออมเงินในฐานะผู้ถือหุ้นและผู้ฝากเงิน แต่ต้องการกระจายผลตอบแทนให้สมาชิกได้รับกันอย่างทั่วถึงและเป็นธรรม จึงจำเป็นต้องจำกัดปริมาณการออมเงินรายเดือนและปริมาณการออมสูงสุดให้มีความเหมาะสมทั้งในรูปของทุนเรือนหุ้นและเงินฝาก ตามกำลังความสามารถของสมาชิกส่วนใหญ่ที่มีเงินได้รายเดือนไม่สูงมาก เพื่อรักษาระดับผลตอบแทนทั้งอัตราเงินปันผลและดอกเบี้ยเงินฝากให้เป็นประโยชน์ต่อสมาชิกโดยส่วนรวม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก จำเป็นต้องกำหนดให้มีความเหมาะสมใกล้เคียงกับสภาพแวดล้อมโดยเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินอื่น หากกำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงจะส่งผลให้ สอ.นย.มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้น และทำให้กำไรลดลง ปัจจุบันนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้สหกรณ์สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงสุดได้ไม่เกินร้อยละ ๓.๗๕ ต่อปี

๓. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยจึงมีความสำคัญมากต่อสมาชิก ทั้งในฐานะผู้ถือหุ้น ผู้กู้เงิน และผู้ฝากเงิน เพราะหากกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูงเกินไปจะเป็นภาระหนักต่อสมาชิกผู้กู้เงิน แต่สมาชิกผู้ถือหุ้นจะได้รับเงินปันผลสูง จึงเป็นเหตุให้ สอ.นย.ต้องกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้ใกล้เคียงกับสถาบันการเงินอื่น และใช้วิธีการจ่ายเงินเฉลี่ยคืนเป็นแรงจูงใจไม่ทำให้สมาชิกผู้ถือหุ้นผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งดอกเบี้ยเงินกู้หลังจากหักเฉลี่ยคืนที่ได้รับแล้วสมาชิกจะจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ให้แก่ สอ.นย.ต่ำกว่าดอกเบี้ยเงินกู้สถาบันการเงินอื่นโดยส่วนใหญ่ สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากหากกำหนดสูงมากเกินไปจะเป็นประโยชน์ต่อสมาชิกผู้ฝากเงิน แต่สมาชิกผู้ถือหุ้นจะได้รับเงินปันผลลดลง เช่นเดียวกันกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ คือ จำเป็นต้องกำหนดให้ใกล้เคียงกับสถาบันการเงินอื่น และสอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของ สอ.นย.แต่ละช่วงเวลา หากเมื่อใดที่ สอ.นย.จำเป็นต้องระดมเงินฝากมาช่วยเหลือสมาชิกที่เดือดร้อนต้องการกู้เงิน อาจจำเป็นต้องกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงกว่าสถาบันการเงินอื่น

ผลกำไรของ สอ.นย.นอกจากจะถูกแบ่งคืนให้แก่สมาชิกผู้ถือหุ้นในรูปของเงินปันผล และจ่ายเป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกผู้กู้เงิน ยังจำเป็นต้องจัดสรรเป็นทุนสำรองเพื่อรักษาระดับความมั่นคงในการดำเนินงาน และจัดสรรเป็นทุนสวัสดิการเพื่อรองรับการขอเบิกสวัสดิการจากสมาชิก ซึ่งปริมาณเพิ่มขึ้นทุกปีตามระยะเวลาการดำเนินงานของ สอ.นย. โดยในปี ๒๕๖๖ มีการเบิกใช้ทุนสาธารณประโยชน์ จำนวน ๑,๖๕๒,๑๓๕.๐๐ บาท เบิกใช้สวัสดิการสมาชิกและครอบครัว จำนวน ๑๔,๙๗๕,๒๕๓.๘๖ บาท และในวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๖๖ ที่ประชุมฯ ได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรอง จำนวน ๒๗,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท เป็นทุนสวัสดิการและทุนสาธารณประโยชน์ จำนวน ๑๓,๕๑๑,๒๒๙.๖๐ บาท และด้วยเหตุนี้จึงทำให้ สอ.นย.มีความแตกต่างจากสถาบันการเงินทั่วไป มิได้มุ่งหวังผลกำไรสูงสุด แต่คำนึงถึงความเป็นอยู่ของสมาชิกในทุกสถานะไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ผู้กู้เงิน และผู้ฝากเงิน



สมาชิกสามารถติดตามกิจกรรมต่าง ๆ ของ สอ.นย. และติดตามข้อมูลข่าวสารจาก สอ.นย. เพิ่มเติมได้ที่....



เว็บไซต์ : <http://www.thaimarinecoop.com>



Line Official : @chh4689l



เฟซบุ๊ก : <https://www.facebook.com/marinecoop/>

อีเมล : thaimarinecoop@gmail.com

โทร ทร : สิ้นเชื้อ ๖๒๕๒๘ อรุณการ ๖๑๐๔๗ ทะเบียนหุ้น ๖๑๐๔๘

มีถือ : สิ้นเชื้อ ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๔ ทะเบียนหุ้น ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๕ อรุณการ ๐๘ - ๖๓๖๗ - ๑๑๙๑

การเงิน ๐๖ - ๑๖๑๗ - ๖๙๘๗ เทคโนโลยีสารสนเทศ ๐๖ - ๓๓๓๙ - ๑๑๐๐

ที่อยู่สำนักงาน : ค่ายกรมหลวงชุมพร ๒๕๐๙ ม.๑ ต.สัตหีบ อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี ๒๐๑๘๐