

การบริหารเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด

โดย นาวาเอก ทิวากร นุกิจ

สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด เป็นสถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่เกิดจากการร่วมลงทุนของสมาชิก โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้สมาชิกทุกคนมีความอยู่ดีกินดี เมื่อเกิดการลงทุนสิ่งที่คาดหวัง คือ เงินปันผลสูงสุด ด้วยรูปแบบของสหกรณ์ หลักการและอุดมการณ์ กฎหมายและเกณฑ์กำกับที่ควบคุมการดำเนินธุรกิจ ทำให้เป้าหมายของสหกรณ์แตกต่างจากธุรกิจหรือสถาบันการเงินประเภทอื่น คือ ไม่มุ่งหวังผลกำไรสูงสุด แต่มุ่งหวังให้สมาชิกและครอบครัวมีความสุข มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและยั่งยืน ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการบริหารองค์กร เนื่องจากรายได้หลักของสหกรณ์ คือ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิก หากสหกรณ์กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูงเพื่อให้มีรายได้และผลกำไรสูง จ่ายเงินปันผลได้สูงขึ้น แต่สมาชิกผู้กู้เงินจะได้รับความเดือดร้อนในทันที การบริหารเงินของสหกรณ์จึงเป็นส่วนหนึ่งที่มีความสำคัญไม่ต่างจากองค์กรประกอบอื่นที่ต้องมีการบริหารจัดการเพื่อสนับสนุนเป้าหมายของสหกรณ์ให้บรรลุผลสำเร็จ และจำเป็นที่จะต้องเผยแพร่ให้สมาชิกทุกคนรู้และเข้าใจถึงการบริหารงานสหกรณ์ในทุกด้าน เพื่อความมั่นคงและยั่งยืนของสหกรณ์

เงินหรือทุนดำเนินงานของสหกรณ์ประกอบด้วย ๒ ส่วนหลัก คือ ๑) เงินทุนที่ได้รับมาหรือจัดหามาเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ และ ๒) เงินทุนที่ใช้ไปเพื่อช่วยเหลือสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นตามหลักการอุดมการณ์ หรือเพื่อสำรองสภาพคล่องและสร้างรายได้เพิ่ม โดยเทียบจากข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ณ วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๖ ดังนี้

๑. เงินทุนที่ได้รับมาหรือจัดหามาเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

๑.๑ **ทุนเรือนหุ้น** เป็นทุนดำเนินงานหลักของสหกรณ์ ซึ่งได้มาจากการออมเงินระยะยาวของสมาชิก อีกนัยหนึ่ง คือ การร่วมลงทุนของสมาชิกเพื่อดำเนินธุรกิจสหกรณ์ ทำให้สมาชิกมีฐานะเป็นเจ้าของกิจการที่ต้องรับผิดชอบร่วมกัน โดยสมาชิกจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในรูปของเงินปันผลเมื่อสหกรณ์มีกำไรจากผลประกอบการเท่านั้น ปัจจุบันสหกรณ์มีทุนเรือนหุ้น จำนวน ๒,๕๔๙,๐๔๐,๙๑๐.๐๐ บาท หากสมาชิกต้องการเงินปันผลในอัตราร้อยละ ๖.๘๐ สหกรณ์ต้องมีผลกำไร ณ วันสิ้นปีมากกว่า ๑๗๓,๓๓๔,๗๘๑.๘๘ บาท

๑.๒ **ทุนสำรอง** เป็นทุนดำเนินงานที่กฎหมายกำหนดให้ต้องสะสมเพิ่มขึ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๑๐ ของกำไรสุทธิประจำปี เพื่อใช้ชดเชยผลขาดทุนจากการดำเนินธุรกิจไม่ให้ส่งผลกระทบต่อทุนเรือนหุ้นสะสมจากการออมเงินของสมาชิก ส่วนหนึ่งถือเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการบริหารงาน เนื่องจากผู้บริหารส่วนใหญ่ของสหกรณ์ไม่มีความเชี่ยวชาญด้านการบริหารเงิน และอีกส่วนหนึ่งถือเป็นเงินทุนที่ไม่มีต้นทุนทางการบริหาร ดังนั้น การมีทุนสำรองจำนวนมากจะช่วยให้สหกรณ์มีความมั่นคง แต่การแบ่งสัดส่วนกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองจำนวนมากจะทำให้สัดส่วนอื่นลดจำนวนลง เช่น เงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน ทุนสวัสดิการสมาชิก เป็นต้น ปัจจุบันสหกรณ์มีทุนสำรอง จำนวน ๕๔๙,๑๖๘,๒๙๕.๐๒ บาท

๑.๓ **ทุนสะสมอื่น** เป็นทุนดำเนินงานที่สำรองไว้เพื่อจ่ายสวัสดิการต่าง ๆ ให้แก่สมาชิกตั้งแต่เกิดจนถึงเสียชีวิต รวมถึงช่วยเหลือสมาชิกในฐานะผู้ค้าประกันที่ต้องรับภาระหนี้จากผู้กู้ ปัจจุบันสมาชิกของสหกรณ์เริ่มอยู่ในวัยสูงอายุ ดังนั้น ปริมาณเงินทุนสวัสดิการเพื่อสงเคราะห์กรณีสมาชิกเสียชีวิตจึงมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง การพิจารณาเพิ่มปริมาณจำนวนสวัสดิการหรือมูลค่าสวัสดิการแต่ละชนิดจึงต้องใช้หลักความระมัดระวัง เพราะทุนสะสมเพิ่มขึ้นจากการแบ่งสัดส่วนกำไรสุทธิประจำปี ทุนสะสมนอกจากใช้เพื่อ

สวัสดิการสมาชิกยังใช้ในการพัฒนาความรู้ความสามารถให้สมาชิก คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ด้วย ปัจจุบัน สหกรณ์มีทุนสะสม จำนวน ๗๓,๘๒๑,๖๘๔.๕๑ บาท

๑.๔ กำไรสะสม เป็นการสะสมกำไรสุทธิของสหกรณ์จากผลประกอบการในแต่ละเดือน และเมื่อครบระยะเวลา ๑๒ เดือน หรือรอบ ๑ ปี (ต.ค. – ก.ย.) กำไรที่สะสมไว้ทั้งหมดจะถูกนำไปพิจารณา แบ่งเป็นสัดส่วนตามความเหมาะสม โดยต้องเป็นไปตามกฎหมายและนโยบายในการบริหารงานของสหกรณ์ ปัจจุบันสหกรณ์มีกำไรสะสมตั้งแต่เดือน ต.ค.๖๕ – มี.ค.๖๖ จำนวน ๑๒๑,๗๕๗,๓๔๕.๕๙ บาท

๑.๕ เงินรับฝาก เป็นทุนดำเนินงานที่ได้มาจากการฝากเงินของสมาชิกและสหกรณ์อื่น ถือเป็นหนี้สินของสหกรณ์ที่จะต้องจ่ายคืนทันทีเมื่อถูกทวงถาม ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงสุดของสมาชิก คือ ร้อยละ ๒.๕๐ ต่อปี และเงินฝากของสหกรณ์อื่น คือ ร้อยละ ๐.๑๒๕ ต่อปี สหกรณ์จำเป็นต้องควบคุมปริมาณเงินฝากให้สอดคล้องกับความต้องการกู้เงินของสมาชิก และการลงทุนในสินทรัพย์อื่นตามที่กฎหมายกำหนด เนื่องจากปริมาณเงินฝากที่มากเกินไปจะทำให้สหกรณ์มีภาระดอกเบี้ยจ่ายที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ส่งผลให้สหกรณ์มีกำไรลดลง ปัจจุบันสหกรณ์มีเงินฝากของสมาชิก จำนวน ๓,๓๑๗,๒๖๕,๙๐๐.๔๗ บาท เงินฝากของสหกรณ์อื่น จำนวน ๗,๖๕๓,๗๗๒.๑๕ บาท รวมเป็นเงินฝากทั้งสิ้น ๓,๓๒๔,๙๑๙,๖๗๒.๖๒ บาท

๑.๖ เงินกู้ยืม เป็นทุนดำเนินงานที่ได้มาจากการกู้ยืมเงินสหกรณ์อื่นหรือธนาคาร ที่ผ่านมา การกู้ยืมระยะยาวโดยส่วนใหญ่จะถูกนำมาใช้เพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนทางการเงินให้แก่สมาชิก ส่วนการกู้ยืมระยะสั้นจะถูกนำมาใช้เพื่อเสริมสภาพคล่องชั่วคราวจากการรับฝากเงินจำนวนมาก และการนำเงินไปลงทุนทรัพย์สินอื่น ปัจจุบันสหกรณ์ไม่มีหนี้เงินกู้ยืม

๒. เงินทุนที่ใช้ไปเพื่อช่วยเหลือสมาชิกหรือสหกรณ์อื่นตามหลักการอุดมการณ์ หรือเพื่อ สรรองสภาพคล่องและสร้างรายได้เพิ่ม ดังนี้

๒.๑ เงินสดและเงินฝากธนาคาร เป็นการใช้ทุนดำเนินงานเพื่อสำรองสภาพคล่องตามที่กฎหมายกำหนด และเพื่อบริหารความเสี่ยงทางการเงิน เนื่องจากสหกรณ์รับฝากเงินจำนวนมากและต้องพร้อมจ่ายคืนทันทีเมื่อถูกทวงถาม ซึ่งการสำรองจำนวนมากส่งผลให้สหกรณ์เสียโอกาสในการสร้างรายได้ เพราะอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์ได้รับจากการฝากเงินกับธนาคารเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ ๐.๑๕ ต่อปี เท่านั้น ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสมาชิกที่ต่ำสุดของสหกรณ์ คือ ร้อยละ ๑.๐๐ ต่อปี ปัจจุบันสหกรณ์มีเงินสดและเงินฝากธนาคาร จำนวน ๑๑๙,๔๕๑,๕๓๑.๕๗ บาท

๒.๒ เงินให้สมาชิกกู้ยืม เป็นการใช้ทุนดำเนินงานเพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ได้รับความเดือดร้อนทางการเงิน หรือสนับสนุนสมาชิกที่ต้องการเงินทุนเพื่อสร้างรายได้เสริม เป็นการดำเนินธุรกิจหลักของสหกรณ์ และเป็นปัจจัยหลักในการก่อตั้งสหกรณ์ ทุนดำเนินงานส่วนใหญ่ถูกนำไปให้สมาชิกกู้ยืม โดยปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญสูงสุดอยู่ที่ร้อยละ ๕.๖๕ ต่อปี มีเงินให้สมาชิกกู้ยืม จำนวน ๕,๗๑๕,๓๐๒,๕๐๖.๒๐ บาท และมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหรือหนี้ที่สมาชิกอาจไม่สามารถชำระคืนสหกรณ์ได้ จำนวน ๒๓,๑๕๖,๗๔๑.๔๔ บาท หากผู้กู้ ผู้ค้ำประกันไม่สามารถชำระหนี้ได้ หนี้นั้นจะกลายเป็นค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ทำให้ผลกำไรสุทธิลดลงในทันทีซึ่งส่งผลกระทบต่อสมาชิกทุกคน ดังนั้น การพิจารณาเงินให้สมาชิกกู้ยืมนอกจากอัตราดอกเบี้ยที่ต้องมีความเหมาะสมใกล้เคียงหรือต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น เพื่อไม่ซ้ำเติมเพื่อนสมาชิกที่ได้รับความเดือดร้อน ยังต้องคำนึงถึงวงเงินให้สมาชิกกู้ยืมต่อราย ซึ่งควรอยู่ในขอบเขตที่สมาชิกผู้กู้สามารถรับผิดชอบตนเองได้ก่อน ภาระนั้นจะตกไปอยู่กับผู้ค้ำประกัน

๒.๓ เงินฝากสหกรณ์อื่น เป็นการใช้นำเงินดำเนินงานเพื่อช่วยเหลือสหกรณ์อื่นตามหลักการและอุดมการณ์ สรรองสภาพคล่องตามกฎหมาย รวมถึงสร้างรายได้เพิ่มให้แก่สหกรณ์เพื่อประโยชน์ของสมาชิก หากสหกรณ์ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากที่ต้องจ่ายให้แก่สมาชิก การฝากเงินสหกรณ์อื่นจึงเป็นช่องทางหนึ่งที่สหกรณ์นำมาเป็นส่วนประกอบการพิจารณาปรับเพิ่มเงินฝากสมาชิก นอกจากปริมาณการกู้เงินของสมาชิกและการนำไปลงทุนสินทรัพย์อื่น สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นนั้นจะสูงกว่าเงินฝากธนาคารมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับแต่ละสหกรณ์ ซึ่งการพิจารณานำเงินไปฝากสหกรณ์อื่นนั้นตั้งอยู่บนหลักการพื้นฐานในด้านการบริหารความเสี่ยงทางการลงทุน ปัจจุบันสหกรณ์มีเงินฝากสหกรณ์อื่นจำนวน ๒๕๕,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท

๒.๔ เงินลงทุน เป็นการใช้นำเงินดำเนินงานเพื่อสรรองสภาพคล่องตามกฎหมาย สร้างรายได้เพิ่มให้แก่สหกรณ์เพื่อประโยชน์ของสมาชิก และนำไปเป็นหลักประกันวงเงินกู้ยืมเพื่อสร้างความน่าเชื่อถือให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยเงินกู้ยืมต่ำกว่าการให้คณะกรรมการและผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกัน โดยการพิจารณานำเงินไปลงทุนนั้นต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และตั้งอยู่บนพื้นฐานในด้านการบริหารความเสี่ยงทางการลงทุน ปัจจุบันสหกรณ์มีการนำเงินไปลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง หุ้นกู้บริษัทเอกชน ที่กฎหมายกำหนดให้ดำเนินการได้ จำนวน ๕๔๓,๙๘๙,๐๐๐.๐๐ บาท และมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน – หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย จำนวน ๑,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ซึ่ง บมจ.การบินไทยกำลังอยู่ระหว่างฟื้นฟูกิจการ

๒.๕ สินทรัพย์อื่น เป็นการใช้นำเงินดำเนินงานเพื่อสร้างสิ่งอำนวยความสะดวกในการบริการสมาชิก และใช้ในการปฏิบัติงาน เช่น อาคาร โรงจอดรถ อาคารเก็บเอกสาร เครื่องใช้สำนักงาน เป็นต้น ซึ่งเป็นการลงทุนที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ แต่ช่วยส่งเสริมภาพลักษณ์ของสหกรณ์ และช่วยให้สมาชิกได้รับความสะดวกสบายในการใช้บริการ

จากข้อมูลข้างต้นจะเห็นถึงความเชื่อมโยงของรายได้และรายจ่ายของสหกรณ์ซึ่งส่งผลไปถึงผลประกอบการและการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี โดยทุนดำเนินงานส่วนใหญ่ของสหกรณ์ใช้ไปเพื่อให้สมาชิกกู้ยืม จำนวน ๕,๗๑๕,๓๐๒,๕๐๖.๒๐ บาท ซึ่งมีรายได้จากอัตราดอกเบี้ยเงินให้สมาชิกกู้ยืมสูงสุดร้อยละ ๕.๖๕ ต่อปี ดังนั้น ทุนเรือนหุ้นทั้งหมด จำนวน ๒,๕๔๙,๐๔๐,๙๑๐.๐๐ บาท จึงไม่เพียงพอ สหกรณ์จึงต้องรับฝากเงินเพื่อนำไปให้สมาชิกกู้ยืมเพิ่มเติม จำนวน ๓,๓๑๗,๒๖๕,๙๐๐.๔๗ บาท โดยมีรายจ่ายเป็นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงสุดอัตราร้อยละ ๒.๕๐ ต่อปี เปรียบเทียบตัวเลขอย่างง่าย สหกรณ์มีรายได้ ๕.๖๕ บาท มีรายจ่าย ๒.๕๐ บาท เกิดส่วนต่างกำไร ๓.๑๕ บาท แต่ทำไมสหกรณ์จ่ายเงินปันผลได้ในอัตราร้อยละ ๖.๘๐ ต่อปี สาเหตุที่ทำให้สหกรณ์สามารถจ่ายเงินปันผลได้สูงขึ้นเกิดจาก ๑) สหกรณ์มีทุนดำเนินงานที่ไม่มีต้นทุนค่อนข้างเยอะ (ทุนสรรองทุนสะสมอื่น และกำไรสะสม) ๒) สหกรณ์มีการนำเงินไปฝากสหกรณ์อื่นและลงทุนเพิ่มเติมทำให้มีรายได้สูงขึ้น

แต่ถึงอย่างไรก็ตามสหกรณ์จะมั่นคงเข้มแข็งและยั่งยืนเป็นที่พึงพิงให้แก่สมาชิกได้ ต้องอาศัยความรักและสามัคคีของหมู่วมวลสมาชิกที่ต้องมีน้ำหนึ่งใจเดียวกัน ยืนหยัดในหลักการอุดมการณ์ของสหกรณ์ ออมทรัพย์นำวิถียธิน จำกัด ที่ก่อตั้งขึ้นมาเพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ข้าราชการในหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน จนกระทั่งปัจจุบันสามารถเป็นที่พึ่งพิงให้แก่ข้าราชการในสังกัดอื่นของกองทัพเรือได้



สมาชิกสามารถติดตามกิจกรรม และติดตามข้อมูลข่าวสารจาก สอ.นย. เพิ่มเติม หรือติดต่อ สอ.นย.ได้ที่....



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

Line Official : @chh4689l



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

อีเมล : thaimarinecoop@gmail.com

มีถือ : สินเชื่อ ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๔ ทะเบียนหุ้น ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๕ ธุรกิจ ๐๘ - ๖๓๖๗ - ๑๑๙๑

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

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