

สหกรณ์กับธนาคารพาณิชย์แตกต่างกันอย่างไร

สวัสดิคะท่านสมาชิก บุตรหลานของท่านสมาชิกตอนนี้โรงเรียนเปิดเทอมกันแล้ว เป็นอย่างไรกันบ้างคะ นอกจากเก็บออมกับสหกรณ์แล้วรายได้พอใช้จ่ายกันบ้างหรือเปล่า อย่าลืมนะคะว่าท่านสมาชิกมีสหกรณ์เป็นที่พึ่ง สามารถช่วยเหลือท่านสมาชิกได้ พยายามอย่าใช้บัตรเครดิตภายนอกหรือเงินกู้นอกระบบนะค่ะ เพราะถ้าผิดพลาดหรือจ่ายเงินล่าช้าขึ้นมา ท่านสมาชิกจะต้องมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นเพราะดอกเบี้ยสูงค่ะ ดังนั้นเวลาที่ท่านสมาชิกเดือดร้อนหรือกลุ่มใจในเรื่องเกี่ยวกับการเงิน อยากให้คิดถึง สอ.นย. ของเราก่อนเป็นอันดับแรกค่ะ

สหกรณ์เกิดขึ้นจากบุคคลในกลุ่มอาชีพเดียวกันรวมตัวกันเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน มีสถานะเป็นนิติบุคคล ตามมาตรา ๓๗ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.๒๕๔๒ ซึ่งมีใช้บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล ตามมาตรา ๓๙(๓) แห่งประมวลรัษฎากร จึงไม่มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลแต่อย่างใด บริหารงานโดยผู้แทนของสมาชิกที่อยู่ในรูปของคณะกรรมการดำเนินงาน ซึ่งที่ประชุมใหญ่ (ผู้แทนสมาชิก) เลือกตั้งคณะกรรมการฯ จากสมาชิกตามระบอบประชาธิปไตย (๑ คน ๑ เสียง) เลือกตั้งประธานกรรมการหนึ่งคนและกรรมการอื่นอีกไม่เกินสิบสี่คน รวมเป็น ๑๕ คน เพื่อเป็นคณะกรรมการฯ บริหารงานสหกรณ์ สมาชิกทุกท่านมีฐานะเป็นเจ้าของ โดยจะถูกส่งหักค่าหุ้นจากเงินได้รายเดือนในจำนวนเงินที่เท่ากันทุกเดือน ซึ่งเป็นการสะสมเงินออมหรือเงินทุนได้อย่างสม่ำเสมอ จนกว่าท่านสมาชิกจะมีการแจ้งเปลี่ยนแปลงเพิ่มหรือลดค่าหุ้นรายเดือน และจะถอนเงินค่าหุ้นไปใช้ได้ต่อเมื่อลาออกจากสหกรณ์เท่านั้น (ถือหุ้นสูงสุดได้ไม่เกิน ๑,๐๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท) การดำเนินงานเป็นธุรกรรมด้านการเงินคล้ายกับธนาคารพาณิชย์ การบริหารงานเป็นแบบไม่มุ่งเน้นกำไร แต่ต้องมีกำไรบ้างเพื่อนำผลกำไรนั้นมาจัดสรรคืนให้กับส่วนต่าง ๆ ดังนี้

๑. จัดสรรเป็นทุนสำรองของสหกรณ์ ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๑๐ ของกำไรสุทธิ เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับสหกรณ์
๒. จัดสรรเป็นค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ตามอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง
๓. จัดสรรคืนให้ส่วนของผู้ถือหุ้นในรูปของเงินปันผลให้กับสมาชิกทุกท่าน ตามหุ้นที่ชำระแล้วแต่ต้องไม่เกินอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด (ไม่เกินร้อยละ ๑๐) ซึ่งอัตราที่พอเหมาะอยู่ระหว่างร้อยละ ๕ - ๗ (ควรสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ๑ ปี ของธนาคารพาณิชย์เล็กน้อย) ซึ่งท่านสมาชิกสามารถนำเงินปันผลสมทบเป็นทุนเรือนหุ้นได้
๔. จัดสรรคืนสมาชิกผู้กู้ตามส่วนธุรกิจที่สมาชิกได้ทำไว้กับสหกรณ์ในระหว่างปี ในรูปของเงินเฉลี่ยคืน ซึ่งท่านสมาชิกสามารถนำเงินเฉลี่ยคืนสมทบเป็นทุนเรือนหุ้นได้
๕. จัดสรรเป็นผลตอบแทนให้กับคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ในรูปของเงินโบนัส
๖. จัดสรรเป็นทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล ซึ่งทุนฯ นี้จะใช้ได้ตามมติที่ประชุมใหญ่ฯ เพื่อใช้จ่ายเป็นเงินปันผลเท่านั้น
๗. จัดสรรเป็นทุนเพื่อการศึกษาอบรมทางสหกรณ์ ซึ่งใช้ส่งเสริมความรู้ให้กับท่านสมาชิก คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ รวมทั้งการอบรมอาชีพเสริมให้กับท่านสมาชิกและครอบครัว

๘. จัดสรรเป็นทุนสาธารณประโยชน์ ซึ่งเป็นการเอื้ออาทรต่อชุมชนที่ท่านสมาชิกอาศัยอยู่และเกื้อกูลสังคมภายนอก

๙. จัดสรรเป็นทุนสวัสดิการให้กับสมาชิกและครอบครัว รวมทั้งเจ้าหน้าที่ ซึ่งการจัดสรรเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิกและครอบครัวนั้น สอ.นย.จัดสวัสดิการครอบคลุมตั้งแต่เกิดจนกระทั่งเสียชีวิต จำนวน ๑๒ สวัสดิการ

๑๐. จัดสรรเป็นทุนขยายกิจการ เพื่อใช้ในการก่อสร้าง ปรับปรุง ต่อเติมหรือจัดซื้อครุภัณฑ์ของสหกรณ์ที่ไม่ได้ตั้งงบประมาณไว้

นอกจากนี้ในการให้บริการของเจ้าหน้าที่ สมาชิกจะรู้สึกเป็นกันเองด้วยมิตรภาพ เพราะเป็นบุคคลในกลุ่มเดียวกัน มีการประชาสัมพันธ์ผ่านหน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิกและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของสหกรณ์ การดำเนินธุรกรรมหลักทางด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์สูงกว่าของธนาคารพาณิชย์ ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ ของ สอ.นย. ร้อยละ ๓.๗๕ ต่อปี ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมนั้นใกล้เคียงหรือต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์เล็กน้อย ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญของ สอ.นย. สูงสุด ร้อยละ ๗.๒๕ ต่อปี และเมื่อหักอัตราจ่ายเงินเฉลี่ยคืนในส่วนของการดอกเบี้ยจ่ายที่สมาชิกผู้กู้ได้จ่ายให้กับสหกรณ์แล้ว อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์จะต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์เป็นอย่างมาก ซึ่งขั้นตอนการขอกู้ไม่ยุ่งยาก เพียงแต่เงินกู้สามัญต้องใช้เวลารอคอยในการรับเงินกู้ประมาณ ๓๐ - ๔๕ วัน ทั้งนี้เพื่อการตรวจสอบอย่างระมัดระวังไม่ให้เกิดความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ ดังนั้นท่านสมาชิกที่ต้องการกู้เงินกู้สามัญ (วงเงินกู้สูงสุด ๒,๕๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท) จะต้องวางแผนทางการเงินให้ดีนะคะ ส่วนเงินกู้ฉุกเฉินที่ท่านสมาชิกสามารถกู้ได้ ๒ เท่าของเงินได้รายเดือนสูงสุดไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท นั้น ท่านสมาชิกสามารถรับเงินได้เลย เมื่อท่านสมาชิกกู้เงินจากสหกรณ์ไปแล้วผิคนัดชำระหนี้ สหกรณ์จะคิดอัตราดอกเบี้ยเท่าเดิมจะไม่คิดอัตราดอกเบี้ยผิคนัดเพิ่ม แต่ถ้าหากท่านสมาชิกเป็นหนี้บัตรเครดิตจะถูกเรียกเก็บดอกเบี้ยค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับรวมแล้ว ไม่เกินร้อยละ ๒๐ ต่อปี นอกจากนี้หากมีการเบิกถอนเงินสดจากบัตรเครดิต ผู้ใช้บัตรจะเสียค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสด ซึ่งผู้ออกบัตรเครดิตเรียกเก็บได้ไม่เกินร้อยละ ๓ ต่อปี ของจำนวนเงินที่ถอนออกมา และอาจมีภาษีมูลค่าเพิ่มอีกร้อยละ ๗ ของยอดค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสด แต่อย่างไรก็ดี หากท่านสมาชิกใช้บัตรเครดิตแล้ว จ่ายเต็มจำนวนและตรงเวลาก็ไม่ต้องเสียดอกเบี้ยแต่อย่างใด กรณีสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย จะถูกเรียกเก็บดอกเบี้ยค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับรวมแล้ว ไม่เกินร้อยละ ๒๘ ต่อปี แต่ถ้าหากเป็นสินเชื่อ นานาไฟแนนซ์ซึ่งเป็นผู้ประกอบอาชีพอิสระ หรือผู้มีรายได้ไม่แน่นอน เช่น พ่อค้า แม่ค้า เป็นต้น จะถูกเรียกเก็บดอกเบี้ยค่าบริการต่าง ๆ หรือเบี้ยปรับรวมแล้วไม่เกินร้อยละ ๓๖ ต่อปี อย่างไรก็ตาม ดอกเบี้ยค่าปรับ ค่าธรรมเนียมเหล่านี้ยังไม่รวมค่าติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งจะเห็นได้ว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เมื่อรวมกับค่าธรรมเนียมผิคนัดต่าง ๆ ของธนาคารพาณิชย์แล้ว จะสูงกว่าของสหกรณ์เป็นอย่างมาก ดังนั้นท่านสมาชิกจะต้องวางแผนการใช้เงินอย่างรอบคอบนะคะ

เปรียบเทียบการดำเนินงานของสหกรณ์กับธนาคารพาณิชย์

สหกรณ์	ธนาคารพาณิชย์
๑. เกิดจากการรวมคนในกลุ่มอาชีพเดียวกัน	๑. เกิดจากการรวมเงิน
๒. จำกัดอัตราเงินปันผล	๒. ไม่จำกัดอัตราเงินปันผล
๓. ควบคุมโดยผู้แทนสมาชิก ๑ คน ๑ เสียง	๓. ควบคุมโดยผู้ถือหุ้น (หนึ่งหุ้น ๑ เสียง)
๔. เจ้าของกับลูกค้าเป็นบุคคลกลุ่มเดียวกัน	๔. เจ้าของกับลูกค้าเป็นคนละกลุ่มกัน
๕. กำไรอย่างชอบธรรม	๕. มุ่งหวังกำไรสูงสุด
๖. มีเงินเฉลี่ยคืนให้กับผู้กู้	๖. ไม่มีเงินเฉลี่ยคืน
๗. มีการจัดสรรกำไรสุทธิคืนในรูปของสวัสดิการและการเอื้ออาทรต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม	๗. ไม่มีการจัดสรรกำไรสุทธิให้ในรูปของสวัสดิการ

นอกจากนี้การที่ท่านเป็นสมาชิกสหกรณ์นั้น ยังได้รับสิทธิพิเศษทางด้านกฎหมายในการได้รับยกเว้นภาษีบางประเภทอีกด้วย ซึ่งได้แก่ ดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่สมาชิกได้รับจากสหกรณ์ เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน ซึ่งทั้ง ๒ รายการนี้ ท่านสมาชิกไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษีเงินได้ตอนสิ้นปี สำหรับดอกเบี้ยกู้ซื้อบ้าน (เงินกู้เพื่อการเคหะฯ) ที่ท่านสมาชิกผ่อนกับสหกรณ์ก็สามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้ รวมทั้งได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนจำนองและยกเว้นอากรแสตมป์สัญญาเงินกู้และหนังสือค้ำประกันอีกด้วย

จากที่กล่าวมาข้างต้น จะเห็นได้ว่าการที่ท่านสมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์นั้น เป็นประโยชน์ต่อตนเองและครอบครัวเป็นอย่างมาก เพียงแต่ท่านต้องทำความเข้าใจในอุดมการณ์ร่วมและต้องศึกษาถึงข้อดี รวมถึงสิทธิ สวัสดิการและประโยชน์ที่ท่านสมาชิกจะได้รับ การร่วมอุดมการณ์นั้นท่านต้องช่วยเหลือตนเองโดยการเก็บออมเพื่อเป็นภูมิคุ้มกันไว้แล้ว ท่านสมาชิกยังต้องมีวินัยในการใช้จ่ายเงิน ถ้าท่านเดือดร้อนก็มากู้เงินกับสหกรณ์ อย่าเป็นหนี้จนระบบเดือดขาดเพราะเจ้าหนี้ระบบจะคิดดอกเบี้ยได้ตามอำเภอใจ บางรายปล่อยกู้ดอกเบี้ยลอยละลี่ยสิบ (ไม่ใช่ต่อปี แต่เป็นต่อเดือน) บางรายปล่อยแบบดอกลอย ใช้หนี้ยังงะเท่าไร เงินต้นก็ไม่มีวันหมด ถึงแม้จะมีพระราชบัญญัติ ห้ามเรียกดอกเบี้ยเกินอัตรา พ.ศ.๒๕๖๐ ออกมาแล้ว (สูงสุดร้อยละ ๑๕) ท่านที่ไปกู้เงินระบบมาส่วนใหญ่จะไม่ไปร้องเรียน เพราะถ้าร้องเรียนไปแล้วถ้าเดือดร้อนจะไปขอกู้กับใครได้ เมื่อชีวิตต้องเดินทางเข้าสู่วงจรของหนี้จนระบบแล้ว “แก้ไขยาก” ดังนั้น ทางที่ดีจึงต้องสร้างภูมิคุ้มกันให้ตัวเองโดยการประหยัด อดออมไว้ก่อน ถ้าท่านจะเป็นหนี้ขอให้เป็นหนี้ สอ.นย. เพียงแห่งเดียว เพราะถ้าท่านเป็นหนี้ สอ.นย. ๙๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ท่านสมาชิกยังมีวันชำระหนี้หมด แต่ถ้าท่านสมาชิกเป็นหนี้จนระบบชีวิตนี้ยากที่จะเห็นแสงสว่าง เมื่อท่านสมาชิกเป็นหนี้แล้วต้องหารายได้เพิ่ม เพื่อหาทางชำระหนี้ให้มากที่สุด เพราะถ้ารายได้ยังเท่าเดิม แต่มีรายจ่ายเพิ่มขึ้น ความสามารถในการชำระหนี้จะลดลง หากท่านสมาชิกไม่มีวินัยในการใช้เงินหรือมีภาระค่าใช้จ่ายมากขึ้น ท่านสมาชิกจะกู้วนซ้ำ ถ้ากู้จนไม่สามารถจะกู้ได้แล้ว สุดท้ายท่านสมาชิกอาจจะหันไปพึ่งเงินกู้จากธนาคารพาณิชย์หรืออาจเป็นเงินกู้จนระบบ และถ้าหากท่านส่งชำระไม่ได้ สุดท้ายจะถูกฟ้องร้องดำเนินคดี ซึ่งปัจจุบันนี้มีข้าราชการถูกสถาบันการเงินภายนอกฟ้องร้องดำเนินคดีมากขึ้น ถ้าล้มละลายก็จะต้องออกจากราชการอีก ซึ่งจะมีผลพวงตามมาเป็นลูกกระพรวน ดังนั้นผู้เขียนจึงแนะนำท่าน

สมาชิกได้แต่เพียงว่า หากทางเพิ่มรายได้ ประหยัดใช้ ลดรายจ่าย แรงชำระหนี้สิน ซึ่งคงเป็นสูตรสำเร็จและ
แนะนำได้เท่านั้นจริง ๆ

“ประหยัดใช้เท่าที่มี เพื่อชีวิตที่มั่นคง”

ประชาสัมพันธ์

๑. สอ.นย.จัดโครงการส่งเสริมการออม กิจกรรมส่งเสริมการออมหุ้น ตั้งแต่ ๑ เม.ย. - ๓๐ ก.ย.๖๑
สำหรับสมาชิกที่ขอเพิ่มหุ้นในอัตราสูงสุดของเงินได้รายเดือน ได้รับของที่ระลึกพร้อมใบประกาศ
เกียรติคุณ ของมีจำนวน ๓๐๐ ขึ้น ท่านสมาชิกสนใจกรุณาติดต่อได้ที่สำนักงานสหกรณ์
๒. สอ.นย. จัดกิจกรรมปลูกฝังแนวคิดตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง เรื่อง **เริ่มต้นชีวิตอย่างไรให้พอเพียง**
ให้นักเรียนจำ นย. ชั้นปีที่ ๒ ใน ๑๒ ก.ค.๖๑ ที่หอประชุม นย.
๓. สอ.นย.ให้บริการรับฝากเงินและรับชำระหนี้โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของ สอ.นย.
ภายในเวลา ๑๔.๓๐ น. และกรุณาติดต่อแจ้งให้เจ้าหน้าที่ สอ.นย.ทราบด้วยทุกครั้งที่ทำรายการ
๔. **การฝาก - ถอนเงินที่ถูกต้อง** สมาชิกควรตรวจนับเงินและตรวจดูรายการในสมุดคู่ฝากทุกครั้ง
เจ้าหน้าที่ทำการให้เสร็จเรียบร้อยก่อนออกจากสำนักงาน สอ.นย.
๕. **เงินกู้รับเร็ว** สำหรับเงินกู้สามัญที่ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของหลักประกัน สมาชิกสามารถรับเงินได้
ภายใน ๓ วันทำการ

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

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

Line ID : @chh4689l หรือ



เฟสบุ๊ก : <https://www.facebook.com/marinecoop1>

อีเมล : thaimarinecoop@gmail.com

โทรศัพท์ : ๐ - ๓๘๓๐ - ๘๓๐๙ ภายใน ทร. ๖๑๐๔๗ - ๘ โทรสาร กดหมายเลขภายใน ๒๑ หรือ ๒๒

มือถือ : สินเชื้อ ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๔ ทะเบียนหุ้น ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๕ ธุรการ ๐๘ - ๖๓๖๗ - ๑๑๙๑