



เฉลิมพระชนมพรรษา
๑๒ สิงหาคม มหาราชินี

วาระสหกรณ์ ออมทรัพย์

โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์อุบลราชธานี จำกัด
ปีที่ 9 ฉบับที่ 24 เดือนมิถุนายน - สิงหาคม 2557

<http://shsavings.com> หรือ E-Mail : shsavings@shsavings.com

เรียนเชิญสมาชิก



มาตรฐาน เชื่อตรง มั่นคง
ปลอดภัย มั่นใจสหกรณ์

ที่อายุ 50 ปีขึ้นไปและผู้สนใจเข้าประชุมวิชาการ “การบริหารเงิน เพื่อการเกษียณอย่างเกษม”

และเชิญสมาชิกที่เกษียณอายุราชการปี 2557

เข้ารับทุนสวัสดิการเกษียณอายุราชการ

ในวันที่ 9 กันยายน 2557 เวลา 13.00 น.

ณ ห้องประชุม 3 อาคาร 50 พรรษามหาวิจิตรลงกรณ์

งานนี้! มีลุ้นรางวัลสำหรับผู้เข้าประชุม

และส่งแบบประเมินครบในการประชุม

เรื่องในเล่ม...

- 2 • สารจากประธาน
- 2 • ผลการดำเนินงาน (รอบ 10 เดือน)
- 4-5 • ประกาศต่าง ๆ ของสหกรณ์
- 6-8 • บทความจากคณะกรรมการ

ขอความร่วมมือให้สมาชิกทุกท่าน
มาเข้าร่วมและยืนยันยอดลูกหนี้
เงินรับฝากและทุนเรือนหุ้นประจำปี 2557
ตั้งแต่วันที่ 8-19 ก.ย. 57

อันเป็นที่ 26 ตุลาคม 2557
เป็นวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี
อย่าลืม! เตรียมตัวมาใช้สิทธิ์เลือกตั้ง
และรับทราบผลการดำเนินงานสหกรณ์
โดยพร้อมเพรียงกัน

300 ท่านแรกที่ฝากเงิน!
จะได้รับกระปุกออมสินแบบ
โครงการส่งเสริมการออมเพื่อ
เฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ
ครองรอบ 60 พรรษา

เปิดบัญชีเงินฝาก ประเภทไหนก็ได้
ขั้นต่ำ **500 บาท**

และเงินฝากต้องอยู่ในโครงการฯ ตลอดปี 2558





สาร... จากประธานกรรมการ

วารสารฉบับนี้ ขอหยิบยกบทความ อาติยสูตร พระไตรปิฎกเล่มที่ 22 พระสูตรต้นปิฎก อังคตตรนิทาย ปัญจก-ฉกนิบาต ข้อ 41คุณุรคฤหติ ประโยชน์ที่จะพึงถือเอาแต่โลกทรัพย์ 5 ประการนี้ 5 ประการเป็นไฉน คือ

อริยสาวกในธรรมวินัยนี้ย่อมใช้จ่ายโลกทรัพย์ที่ตนหามาได้ด้วยความหมั่น ความขยันสะสมขึ้นด้วยกำลังแขน อาบเหงื่อต่างน้ำ ขอบธรรม ได้มาโดยธรรม เลี้ยงตนให้เป็นสุข ให้ผู้อื่นบริหารตนให้เป็นสุขสำราญ เลี้ยงมารดาบิดาให้เป็นสุข ให้ผู้อื่นบริหารให้เป็นสุขสำราญ เลี้ยงบุตร ภรรยา ทาส กรรมกร คนใช้ ให้เป็นสุข ให้ผู้อื่นบริหารให้เป็นสุขสำราญ นี่เป็นประโยชน์ที่จะพึงถือเอาแต่โลกทรัพย์ข้อที่ 1 ฯ

วิธีใช้เงินที่คุ้มค่าและเหมาะสม วิธีใช้เงินที่หามาได้อย่างคุ้มค่าและเหมาะสมที่สุดก็คือ

1. นำไปใช้เลี้ยงดูตัวเอง พ่อแม่ ภรรยา ลูกและบริวารให้กินอยู่อย่างสุขสบาย

อีกประการหนึ่ง อริยสาวกย่อมใช้จ่ายโลกทรัพย์ ที่ตนหามาได้ด้วยความหมั่น ความขยัน สะสมขึ้นด้วยกำลังแขน อาบเหงื่อต่างน้ำ ขอบธรรม ได้มาโดยธรรม เลี้ยงมิตรสหาย ให้เป็นสุข ให้ผู้อื่นบริหารให้เป็นสุขสำราญ นี่เป็นประโยชน์ที่จะพึงถือเอาแต่โลกทรัพย์ข้อที่ 2 ฯ

อีกประการหนึ่ง อริยสาวกย่อมใช้จ่ายโลกทรัพย์ ที่ตนหามาได้ ด้วยความหมั่น ความขยัน สะสมขึ้นด้วยกำลังแขน อาบเหงื่อต่างน้ำ ขอบธรรม ได้มาโดยธรรม ป้องกันอันตราย ที่เกิดแต่ไฟ น้ำ พะราชา โจร หรือทายาทผู้ไม่เป็นที่รัก ทำตนให้สวัสดิ์ นี่เป็นประโยชน์ที่จะพึงถือเอาแต่โลกทรัพย์ข้อที่ 3 ฯ

2. นำไปใช้เลี้ยงดูเพื่อนฝูง (ตามสมควร)

3. ใช้เงินเพื่อป้องกันอันตรายที่จะเกิดขึ้นกับตนเองและครอบครัว (เช่น ชื้อบ้านที่อยู่ใกล้ที่ปลอดภัย ดิดสัญญาณกันขโมย ดิดเหล็กดัด ชื้อรถยนต์ที่มีความปลอดภัย รวมไปถึงความปลอดภัยในอนาคต เช่น การซื้อประกัน)

อีกประการหนึ่ง อริยสาวกย่อมใช้จ่ายโลกทรัพย์ ที่ตนหามาได้ด้วยความหมั่น ความขยัน สะสมขึ้นด้วยกำลังแขน อาบเหงื่อต่างน้ำ ขอบธรรม ได้มาโดยธรรม ทำพลี 5 อย่าง คือ

1. ญาติพลี
2. อติถิพลี
3. ปุพพเปตพลี
4. ราชพลี
5. เทวตพลี

นี่เป็นประโยชน์ที่จะพึงถือเอาแต่โลกทรัพย์ข้อที่ 4 ฯ

อีกประการหนึ่ง อริยสาวกย่อมใช้จ่ายโลกทรัพย์ ที่ตนหามาได้ด้วยความหมั่น ความขยัน สะสมด้วยกำลังแขน อาบเหงื่อต่างน้ำ ขอบธรรม ได้มาโดยธรรม บำเพ็ญทักษิณา มีผลสูงเลิศ เกื้อกูลแก่สวรรค์ มีวิบากเป็นสุข ยังอารมณ์เลิศให้เป็นไปด้วยดี ในสมณพราหมณ์ผู้เว้นจากความมัวเมาประมาท ตั้งอยู่ในขันติและสโรจจะ ผู้มั่นคง ฝึกฝนให้สงบระงับ ดับกิเลสโดยส่วนเดียว นี่เป็นประโยชน์ที่จะพึงถือเอาแต่โลกทรัพย์ข้อที่ 5 ฯ

4. นำเงินนั้นไปช่วยเหลือญาติ ต้อนรับแขก ทำบุญอุทิศให้ญาติ ทำบุญอุทิศให้เทวดา เสียภาษี

5. นำเงินนั้นไปทำทาน (ด้วยการถวายปัจจัย 4) กับนักบวชผู้มีศีลธรรม ที่มุ่งฝึกฝนตนเพื่อดับกิเลส เพื่อให้ใจเราเป็นสุข ชีวิตเป็นสุข และได้ขึ้นสวรรค์

ซึ่งในการใช้จ่ายเงินทุกกิจกรรม มีต้นทุนต่อหน่วยไม่เท่ากัน บางครั้งกิจกรรมเดียวกันอาจจะใช้จ่ายไม่เท่ากัน เช่นการกินอาหารแต่ละท่านอาจจะกินมื้อละ 20 บาท ไปจนถึง 1,000 บาท ซึ่งควรจะทำกิจกรรมต่างๆ สมฐานะ หน้าที่ การงาน ตัวเอง อย่างประหยัด

ถ้าเมื่ออริยสาวกนั้น ถือเอาประโยชน์แต่โลกทรัพย์ 5 ประการนี้ โลกทรัพย์หมดสิ้นไป อริยสาวกนั้นย่อมมีความคิดอย่างว่า เราถือเอาประโยชน์แต่โลกทรัพย์นั้นแล้ว และโลกทรัพย์ของเราก็หมดสิ้นไป ด้วยเหตุนี้ อริยสาวกนั้นย่อมไม่มีความเดือดร้อน

ถ้าเมื่ออริยสาวกนั้น ถือเอาประโยชน์แต่โลกทรัพย์ 5 ประการนี้ โลกทรัพย์เจริญขึ้นอริยสาวกนั้นย่อมมีความคิดอย่างว่านี้ เราได้ถือเอาประโยชน์แต่โลกทรัพย์นั้นแล้ว และโลกทรัพย์ของเราก็เจริญขึ้น อริยสาวกนั้น ย่อมไม่มีความเดือดร้อน

ด้วยเหตุทั้ง 2 ประการนี้แล ฯ นรชนเมื่อคำนึงถึงเหตุนี้ว่า เราได้ใช้จ่ายโลกทรัพย์เลี้ยงตนแล้ว ได้ใช้จ่ายโลกทรัพย์เลี้ยงคนที่ควรเลี้ยงตนแล้ว ได้ผ่านพ้นภัยที่เกิดขึ้นแล้ว ได้ให้ทักษิณานั้นมีผลสูงเลิศแล้ว ได้ทำพลี 5 ประการแล้ว และได้บำรุงท่านผู้มีศีล สำราญอินทรีย์ประพาศพรหมจรรย์แล้ว บัณฑิตผู้ครองเรือนพึงปรารถนาโลกทรัพย์ เพื่อประโยชน์ใดประโยชน์นั้นเราก็ได้บรรลุแล้ว เราได้ทำสิ่งที่ไม่ต้องเดือดร้อนแล้ว ดังนี้ชื่อว่า เป็นผู้ดำรงอยู่ในธรรมของพระอริยะ บัณฑิตทั้งหลายย่อมสรรเสริญเขาในโลกนี้ เมื่อเขาละจากโลกนี้ไปแล้ว ย่อมบันเทิงใจในสวรรค์ ฯ

หากเราใช้เงินทองที่มีเพื่อ 5 อย่างที่กล่าวมา ไม่ว่าใช้แล้วทรัพย์สิ้นที่มีจะลดลง หรือมีมากขึ้นก็ถือว่าเราได้ใช้ประโยชน์จากเงินได้อย่างคุ้มค่าและเหมาะสมกับสถานะคนทำมาหากิน และถือได้ว่า เป็นผู้ที่ดีดำรงอยู่ในธรรมของพระอริยะคนทั้งหลายย่อมสรรเสริญ และตายไปย่อมได้ขึ้นสวรรค์

หมายเหตุ : อ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับ เรื่องการทำบุญ การอุทิศบุญ ได้ใน หนังสือ ทำดี 24 ชั่วโมง

อ่านเพิ่มเติมเกี่ยวกับ การพิจารณาว่าพระรูปใดมีศีลธรรม ได้ในหนังสือ คู่มือดูพระแท้ปฐมาปุตตกสูตรที่ 9 พระไตรปิฎกเล่มที่ 15 พระสูตรต้นปิฎก สังยุตตนิกาย สคาถวรรค ข้อ 387

ดูกรมหาพิตร เมื่อเป็นเช่นนี้ โภคะที่มีได้ใช้สอย โดยชอบของเขา เหล่านั้นย่อมถึงความหมดสิ้นไปเปล่าโดยไม่ถึงการบริโภค

ภราดรภาพและเชื่อมั่นในระบบสหกรณ์ฯ

อ.อ.

นายแพทย์เสวต ศรีศิริ

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์อุบลราชธานี จำกัด

ผลการดำเนินงาน รอบ 10 เดือน (ต.ค.56 - ก.ค.57) หน่วย : บาท

รายการ	30 มิ.ย.	31 ก.ค.57
1. จำนวนสมาชิกรวม (คน)	2,646	2,660
1.1 จำนวนสมาชิกสามัญ (คน)	2,039	2,045
1.2 จำนวนสมาชิกสมทบ (คน)	607	615
2. สินทรัพย์รวม	2,436,408,022.17	2,468,888,718.96
2.1 เงินให้สมาชิกกู้	2,173,245,701.23	2,202,487,993.11
2.2 เงินให้สหกรณ์อื่นกู้	28,530,000.00	23,425,000.00
2.3 เงินลงทุน	206,726,267.85	215,000,644.76
2.3.1 เงินสด/เงินฝากธนาคาร	47,169,389.28	45,337,180.31
2.3.2 เงินลงทุนระยะยาว	80,457,500.00	80,457,500.00
2.3.3 เงินฝากสหกรณ์อื่น	79,099,378.57	89,205,964.45
2.4 สินทรัพย์อื่น	27,906,053.09	27,975,081.09
3.หนี้สินรวม	1,033,436,093.43	1,046,158,505.80
3.1 เงินรับฝากจากสมาชิก	862,694,038.45	880,375,360.25
3.2 เงินกู้ยืม	164,859,400.00	159,288,100.00
3.3 หนี้สินอื่น	5,882,654.98	6,495,045.55
4. ทุนของสหกรณ์	1,322,294,668.00	1,330,975,638.00
4.1 ทุนเรือนหุ้น	1,228,878,140.00	1,237,761,610.00
4.2 ทุนสำรอง	90,092,832.00	90,092,832.00
4.3 ทุนสะสมและอื่นๆ	3,323,696.00	3,121,196.00
4.4 กำไรสุทธิ	80,677,260.74	91,754,575.16
5. รายได้	111,043,361.56	124,374,684.98
6. ค่าใช้จ่าย	30,366,100.82	32,620,109.82

อัตราดอกเบี้ย

เงินฝาก

- เงินฝากออมทรัพย์ (เริ่ม 4 สิงหาคม 2556)	2.50
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ (เริ่ม 4 สิงหาคม 2556)	3.50
- เงินฝากประจำ 12 เดือน (เริ่ม 4 สิงหาคม 2556)	4.25
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษเพื่อการศึกษาบุตร (เริ่ม 4 เม.ย.55)	7.00
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ 24 เดือน (ครบรอบ40ปี) (เริ่ม 23 ธันวาคม 2556)	4.75
- เงินฝากประจำ 24 เดือน (ครบรอบ40ปี) (เริ่ม 23 ธันวาคม 2556)	4.75

เงินกู้

- สามัญ, ถูกเงิน (เริ่ม 4 มีนาคม 2557)	7.00
- เงินกู้พิเศษ (เคหะ, รกยณต์) (เริ่ม 1 กุมภาพันธ์ 2557)	5.50
- กู้ยืมรื้อหนี้ไม่เกิน 500,000 บาท (เริ่ม 3 มิถุนายน 2557)	6.75
- กู้ยืมรื้อหนี้ตั้งแต่ 500,001-1,000,000 บาท (เริ่ม 3 มิถุนายน 2557)	6.50
- กู้ยืมรื้อหนี้ตั้งแต่ 1,000,001 บาทเป็นต้นไป (เริ่ม 3 มิถุนายน 2557)	5.75

หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อฝ่ายต่าง ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสสวสลิทธิ์ฯ

โทรศัพท์ 045-255838 มือถือ 089-720-3212
โทรสาร 045-264714 มือถือ 085-479-5651
โทรสายใน - ห้องผู้จัดการ 1369
- ฝ่ายสินเชื่อ 1377
- ฝ่ายการเงิน และเงินฝาก 1347

เวลารับ - จ่ายเงินสหกรณ์
08.30 - 15.00 น. (ไม่พักเที่ยง)

สหกรณ์งดจ่ายเงินกู้ทุกประเภท
ในวันรับเงินเดือนและวันสิ้นเดือน
(แต่ละเดือนจะงดจ่าย 2 วันทำการ)

เพื่อประมวผลผลเรียกเก็บเงินเดือนของสมาชิกใน
รอบเดือน ทำให้ไม่สามารถจ่ายเงินกู้ให้กับสมาชิกได้

สรุปสวัสดิการต่าง ๆ ของสหกรณ์ ที่สมาชิกหรือทายาทได้รับแล้ว (ข้อมูลวันที่ 1 ต.ค.56 - 31 ก.ค.57)

ลำดับ	รายการ	จำนวน (คน)	จำนวนเงิน (บาท)
1	สวัสดิการสมาชิกถึงแก่กรรม	10	1,595,000.00
2	ค่าสงเคราะห์บำเพ็ญกุศลศพ (สมาชิก, คู่สมรส, บุตร, บิดา, มารดา)	78	972,500.00
3	สวัสดิการเกษียณ/ลาออกจากราชการ	57	456,500.00
4	สวัสดิการค่ายืมชีพ	36	235,000.00
5	สวัสดิการทุนการศึกษาบุตรสมาชิก	190	377,500.00
6	สวัสดิการทัศนศึกษาสมาชิก	164	216,962.00
รวม		535	3,853,462.00

เงินฝาก ครบรอบ 40 ปี (ดอกเบี้ยสูง!)

- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ระยะเวลา 24 เดือน
ฝากได้ครั้งเดียวโดยไม่จำกัดยอดเงินฝาก **อัตราดอกเบี้ย**
- เงินฝากประจำ 24 เดือน (ยกเว้นภาษี) **4.75 ต่อปี**
ฝากเท่ากันทุกเดือน **(เปิดได้คนละ 1 บัญชี)**
ยอดฝาก 1,000-25,000 บาท

การโอนเงิน

ข้อบัญญัติ สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์
อุบลราชธานี จำกัด สมาชิกสามารถโอนเงินเข้าบัญชีสหกรณ์ เพื่อ
ชำระเงินกู้และซื้อหุ้นรายเดือน หรือฝากเงินโดยเอาบัญชีธนาคาร ดังนี้

- ธนาคารทหารไทย จำกัด สาขาอุบลราชธานี
เลขที่บัญชี 305-2-09070-5
- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด สาขานนทบุรี
เลขที่บัญชี 475-300-352-6
- ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาอุบลราชธานี
เลขที่บัญชี 606- 2-01560-7

หมายเหตุ เมื่อโอนเงินแล้ว กรุณาแจ้งให้สหกรณ์ทราบในวันที่โอนเงินทันที หรือสมาชิก
สามารถฝากข้อความมายังสหกรณ์ทางเว็บไซต์ของสหกรณ์ได้ ว่าเงินนั้นเป็นของท่าน

ประกาศ เปิด การให้เงินกู้พิเศษ
ดอกเบี้ย 5.50 ต่อปี

(เพื่อการเคหะและเพื่อการซื้อรถยนต์)
ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 3 มิถุนายน 2557 เป็นต้นไป

**ขางเวลาการเงินกู้ทุกเงิน
และกู้ยืมรื้อหนี้**

จากเดิมให้ยื่นกู้ เวลา 08.30 - 11.00 น.
ขยายเป็น เวลา 08.30 - 13.00 น. (ไม่พักเที่ยง)
ทุกวันทำการ ยกเว้น วันรับเงินเดือนและวันสิ้นเดือน



เรื่อง โครงการส่งเสริมการออมเพื่อเฉลิมพระเกียรติ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ครบรอบ 60 พรรษา โดยสมาชิกจะได้รับกระปุกออมสิน เพื่อเป็นของสมนาคุณ

เนื่องในโอกาสครบรอบ 60 พรรษา ของสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ในวันที่ 2 เมษายน 2558 ดังนั้น เพื่อเป็นการเฉลิมพระเกียรติพระองค์ท่าน สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์อุบลราชธานี จำกัด จึงได้จัดทำโครงการส่งเสริมการออมเพื่อเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ และจากการประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 40 ครั้งที่ 19 เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2557 ที่ประชุมมีมติให้รณรงค์ส่งเสริมให้สมาชิกได้มีการออมและเข้าร่วมโครงการฯ สมาชิกสามารถเลือกวิธีออมได้ดังนี้

วิธีออมที่ 1 เปิดบัญชีเงินฝากใหม่ โดยฝากเป็นรายเดือนขั้นต่ำ 500 บาท และยินยอมให้สหกรณ์หักเงินเดือน ณ ที่จ่าย ตลอดระยะโครงการในปี 2558

วิธีออมที่ 2 เปิดบัญชีเงินฝากใหม่ (เงินฝากใดก็ได้แต่ให้อยู่ในเงื่อนไขเงินฝากประเภทนั้นๆ) ฝากขั้นต่ำ 500 บาท รับดอกเบี้ยตามเงื่อนไขเงินฝากประเภทนั้นๆ ตลอดระยะโครงการในปี 2558

หากสมาชิกเข้าร่วมโครงการฯ ดังกล่าว สหกรณ์ฯ ขอสงวนสิทธิ์การให้ก่อนเดือนพฤษภาคม 2558 เนื่องในโอกาสครบรอบ 60 พรรษา สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ ในวันที่ 2 เมษายน 2558

สมาชิกที่เข้าร่วมโครงการตามเงื่อนไข จำนวน 300 คนแรก จะได้รับกระปุกออมสินพะยะ เป็นของสมนาคุณ
ทั้งนี้ เริ่มตั้งแต่วันที่ 6 สิงหาคม 2557 เป็นต้นไป

เรื่อง การโอนเงินปันผล เติบโตขึ้นของสมาชิกปี 2557



ให้สมาชิกเลือกการโอนเงินปันผล/เติบโตรับเข้าบัญชีได้ 1 วิธี คือ

- วิธีโอนเข้าบัญชีสมาชิก บัญชีฝากออมทรัพย์ หรือบัญชีฝากออมทรัพย์พิเศษ หรือบัญชีฝากประจำ ที่สหกรณ์ฯ สมาชิกไม่ต้องจ่ายค่าโอน
- วิธีโอนเข้าบัญชีธนาคารกรุงเทพ จำกัด สาขาถนนสรรพสิทธิ สมาชิกต้องจ่ายค่าโอน 10 บาท และส่งสำเนาบัญชีธนาคารแนบกับใบแจ้งความจำนงค์
- วิธีโอนเข้าบัญชีธนาคารทหารไทย จำกัด สาขาอุบลราชธานี สมาชิกต้องจ่ายค่าโอน 10 บาท และส่งสำเนาบัญชีธนาคารแนบกับใบแจ้งความจำนงค์

ขอให้สมาชิกแจ้งความจำนงค์เพื่อโอนเงินปันผล/เติบโตรับ ที่สำนักงานสหกรณ์ฯ ชั้น 5 อาคารสรรพสิทธิพลาซ่า ตั้งแต่วันที่ 6 สิงหาคม 2557 ถึงวันที่ 15 กันยายน 2557 หากพ้นกำหนด สหกรณ์ฯ จะโอนเงินปันผล/เติบโตรับของสมาชิกเข้าบัญชีของสมาชิกที่สหกรณ์ฯ กรณีสมาชิกไม่มีบัญชีเงินฝาก สหกรณ์ฯ จะเปิดบัญชีให้โดยอัตโนมัติ

ขอความร่วมมือ สมาชิกทุกท่าน

เรื่อง ให้สมาชิกมารับทราบและยืนยันยอดลูกหนี้ เงินรับฝาก และทุนเรือนหุ้น ประจำปี 2557

สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์อุบลราชธานี จำกัด ขอความร่วมมือให้สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ มารับทราบและยืนยันยอดลูกหนี้ เงินรับฝาก และทุนเรือนหุ้น ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2557 โดยให้สมาชิกขอรับทราบและยืนยันยอด ตั้งแต่วันที่ 8-19 กันยายน 2557 ในวัน เวลาราชการ ที่สำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ชั้น 5 อาคารสรรพสิทธิพลาซ่า

อนึ่ง หากหน่วยงานใด มีความประสงค์ที่จะส่งตัวแทนมารับยืนยันยอด เพื่อนำไปให้สมาชิกในหน่วยงาน ขอให้ผู้บังคับบัญชาและผู้แทนลงลายมือชื่อเพื่อการขอรับให้เรียบร้อย เมื่อสมาชิกได้ยืนยันยอดแล้ว ขอให้ฉีกส่วนของสมาชิกเก็บไว้เป็นหลักฐาน และอีกส่วนหนึ่งโปรดพับปิดผนึก นำส่งผู้สอบบัญชีทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ดังกล่าว ภายในวันที่ 25 กันยายน 2557 เพื่อผู้สอบบัญชีจะได้ตรวจสอบความถูกต้องต่อไป

เปิดรับสมัคร

ตำแหน่งประธานกรรมการ 1 คน และ
ตำแหน่งกรรมการ จำนวน 4 คน

เรื่อง รับสมัครประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ ประจำปี 2558

เรื่อง รับสมัครกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ ประจำปี 2558

ด้วยประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์อุบลราชธานี จำกัด จะพ้นวาระ จำนวน 1 คน และกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์อุบลราชธานี จำกัด จะพ้นวาระจำนวน 4 คน สหกรณ์ฯ จึงจัดให้มีการรับสมัครเลือกตั้งประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ และรับสมัครเลือกตั้งกรรมการดำเนินการสหกรณ์ฯ ประจำปี 2558 ทดแทน มีรายละเอียดต่อไปนี้

1. คุณสมบัติของผู้สมัคร

- 1.1 เป็นสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์อุบลราชธานี จำกัด
- 1.2 เป็นผู้มีความสัมพันธ์ไม่ขัดต่อข้อบังคับสหกรณ์ในการเป็นกรรมการ
- 1.3 เป็นผู้ไม่ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้สหกรณ์ ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย
ในระยะเวลาสองปีทางบัญชี นับถึงวันเลือกตั้งประธานกรรมการ/กรรมการดำเนินการไม่ว่าในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันก็ตาม

2. การรับสมัคร

- 2.1 ผู้สมัครจะต้องไปสมัครด้วยตนเองตั้งแต่วันที่ 5 - 25 กันยายน 2557 เวลา 08.00 - 16.00 น. ในวันราชการ
- 2.2 รูปถ่ายขนาด 2 นิ้ว จำนวน 1 แผ่น
- 2.3 สถานที่รับสมัคร สำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์อุบลราชธานี จำกัด ชั้น 5 อาคารสรรพสิทธิพัฒนา

3. ในวันแรกของการรับสมัคร จะจับสลากหมายเลขผู้สมัครในวันที่ 5 กันยายน 2557

เวลา 09.00 น. หลังจากนั้น เรียงตามลำดับหมายเลขผู้สมัคร

4. ประกาศรายชื่อและหมายเลขผู้สมัคร ในวันที่ 1 ตุลาคม 2557

จึงประกาศให้สมาชิก ที่ประสงค์จะสมัครรับเลือกตั้งตำแหน่งประธานกรรมการหรือตำแหน่งกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ให้ทราบโดยทั่วกัน

เรื่อง รับสมัครผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ประจำปี 2558

ตามข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์อุบลราชธานี จำกัด ข้อ 102 กำหนดว่า ผู้ตรวจสอบกิจการให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิกหรือบุคคลภายนอก เพื่อดำเนินการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ แล้วทำรายงานเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ/ที่ประชุมใหญ่

ดังนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับ ข้อ 102 และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 19 เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2557 จึงประกาศรับสมัครสมาชิกหรือบุคคลภายนอก เพื่อการสรรหาเข้ารับการเลือกตั้งเป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ประจำปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 ดังนี้

1. คุณสมบัติของผู้สมัคร

- 1.1 เป็นสมาชิกของสหกรณ์ฯ หรือบุคคลภายนอกที่ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการ
- 1.2 ไม่เป็นผู้สอบบัญชี หรือผู้ช่วยผู้สอบบัญชี หรือบุคคลที่อยู่ในสังกัดนิติบุคคลที่รับงานสอบบัญชีของสหกรณ์แห่งนี้
- 1.3 ไม่เป็นกรรมการของสหกรณ์แห่งนี้
- 1.4 ไม่เป็นผู้จัดการ หรือเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์แห่งนี้ หรือสหกรณ์อื่น

2. เอกสารการรับสมัคร ประกอบด้วย

- 2.1 ใบสมัครผู้ตรวจสอบกิจการ
- 2.2 รูปถ่ายขนาด 2 นิ้ว จำนวน 1 แผ่น สำเนาฉบับติดผ่านการอบรมเกี่ยวกับผู้ตรวจสอบกิจการ และหรือสำเนาหนังสือการขึ้นทะเบียนเป็นผู้ตรวจสอบกิจการกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ (ถ้ามี)
- 2.3 หนังสือเสนอรับการตรวจสอบกิจการ

3. วัน เวลา และสถานที่รับสมัคร

ให้ผู้สมัครติดต่อขอทราบรายละเอียด รับใบสมัคร และยื่นใบสมัครพร้อมเอกสารประกอบการรับสมัครได้ที่ฝ่ายธุรการ สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์อุบลราชธานี จำกัด ชั้น 5 อาคารสรรพสิทธิพัฒนา ตั้งแต่วันที่ 5 - 25 กันยายน 2557 เวลา 08.00 - 16.00 น. ในวันราชการ

4. การให้หมายเลขประจำตัวผู้สมัคร

ผู้สมัครรับเลือกตั้งจะได้รับหมายเลขประจำตัวเรียงตามลำดับการสมัครก่อนหลังในกรณีที่ผู้สมัครรับเลือกตั้งส่งใบสมัครพร้อมกันให้ผู้สมัครที่ส่งใบสมัครพร้อมกันจับสลากหมายเลขประจำตัวผู้สมัครรับเลือกตั้ง เรียงตามลำดับต่อเนื่อง

การรับใบสมัคร และการให้หมายเลขประจำตัวผู้สมัครเป็นการรับสมัครไว้ในเบื้องต้น เมื่อตรวจสอบแล้ว ถูกต้องตามระเบียบข้อบังคับสหกรณ์ฯ จะประกาศให้ทราบในวันพุธที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2557

ผู้สมัครรับเลือกตั้งจะสมัครรับเลือกตั้งตำแหน่งผู้ตรวจสอบกิจการ และกรรมการดำเนินการในคราวเดียวกันมิได้

5. ประกาศรายชื่อ สหกรณ์ฯ จะประกาศรายชื่อผู้สมัครภายในวันที่ 1 ตุลาคม 2557 เวลา 08.30 น. ณ สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์อุบลราชธานี จำกัด และเว็บไซต์ www.shsavings.com

6. วิธีการเลือกตั้ง โดยวิธีลับ หรือเปิดเผยขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี

7. การแจ้งผลการเลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ สหกรณ์ฯ จัดทำหนังสือแจ้งผลผู้ที่ได้รับการเลือกตั้งเป็นผู้ตรวจสอบกิจการ

เฟี้ยวดูเรียนรู้ เล่าสู่ท่านฟัง



นางวันเพ็ญ ดวงมาลา
รองประธานกรรมการ คนที่ 1

จากประสบการณ์เป็นสมาชิก เป็นกรรมการและเป็นผู้ตรวจสอบกิจการภายใน สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ แห่งนี้นานกว่า 30 ปี ทำให้ดิฉันมีโอกาส **เฟี้ยวดูจนเกิดการเรียนรู้** งานสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ พบว่ามีสิ่งดี สิ่งมีประโยชน์ต่อสมาชิกให้สามารถเลือกนำไปใช้ หรือบอกต่อบุคคลอื่นได้อย่างมากมาย ด้วยเหตุผลดังกล่าวดิฉันจึงใคร่ขออนุญาต นำเรื่องต่างๆ แบ่งเป็นตอนๆ มาเล่าสู่ท่านฟัง เพื่อให้เกิดความเข้าใจและใช้บริการใน สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ อย่างมีความสุข...เริ่มเลยนะคะ

ตอนที่ 1 เพิ่มหุ้นลุ้นล้านใช้ 5 ส. สามฝน ก่อนวัน 60 ปี

เหตุที่ดิฉันนำเรื่องหุ้นมาเสนอเป็นเรื่องแรก เพราะเมื่อสมัครเป็นสมาชิกสามัญ หรือสมทบ ทุกท่านจะต้องยินยอมให้ต้นสังกัดหักจ่ายเงินได้รายเดือนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 เป็นค่าหุ้นส่งให้สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ อย่างต่อเนื่องทุกเดือน หากสมาชิกมีความจำเป็น ต้องใช้จ่ายเงินเมื่อเย็นกู้ยืมเงินสามัญ ต้องมีสมาชิกค้ำประกัน และมีหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินกู้ หรือถ้ากู้ยืมเงินสามัญ โดยใช้หุ้นค้ำประกัน สมาชิกจะสามารถกู้ได้ร้อยละ 90 ของหุ้นที่มี ถ้ามีหุ้นจำนวนมากก็ยืมได้มาก ดอกเบี้ยจ่ายตามอัตรากำหนด แต่ก็ได้คืนเป็นเงินปันผลและเฉลี่ยคืน **ถ้าเรามีหุ้นมากกว่าล้านคงจะดีนะ เป็นความคิดที่แอบชื่นใจของดิฉัน** แล้วเราจะทำได้อย่างไร เพิ่มหุ้นลุ้นล้าน!!!! เป็นเรื่องท้าทายที่น่าลอง แต่ก็กลัวว่าจะไม่สำเร็จดิฉันจึงเริ่มคิดหาวิธีการสู่เป้าหมาย ใช้เวลาคิดอยู่เป็นสัปดาห์ จึงได้คำตอบ โดยใช้ 5 ส.สามฝน ดังนี้

ส.1 สำนวนตรวจตรา ขณะที่คิด ณ วันนั้นเรามีอายุเท่าไร อีกกี่ปีจะครบ 60 ปี หรือเกษียณอายุราชการ และมีหุ้นทั้งหมดจำนวนกี่บาท ได้คำตอบ อายุ 40 ปี เหลืออีก 20 ปี อายุครบ 60 ปี มีหุ้นทั้งหมดขณะนั้น 300,000 บาท

ส.2 สรรหาต่อเนื่อง จะเพิ่มหุ้นจำนวน 700,000 บาท ในระยะเวลา 20 ปี ให้ครบหรือมากกว่า 1 ล้านบาท

ส.2.1 คำนวณเพื่อประมาณ การตัดสินใจเพิ่มหุ้น

หุ้น 700,000 บาท	ใช้เวลาสะสม 20 ปี
หุ้น 35,000 บาท	ใช้เวลาสะสม 1 ปี = 12 เดือน
หุ้น 2,916.67 บาท	ใช้เวลาสะสม 1 เดือน = 30 วัน
หุ้น 97.22 บาท	ใช้เวลาสะสม 1 วัน

ส.2.2 ทำบัญชี รายรับ ลบ รายจ่าย เพื่อให้ทราบว่ามีเงินเหลือพอจะเพิ่มหุ้นได้หรือไม่ พบตัวเลขว่าเหลือแต่ไม่พอใช้จ่ายถึงสิ้นเดือนต้องทำอะไรต่อ

ส.2.3 พิจารณา ประหยัด หรือลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น และมองหาช่องทางเพิ่มรายได้ในระหว่างเดือน เช่น ทำงานนอกเวลา เฟี้ยวใช้ เป็นต้น ทำให้มองเห็นว่าเราทำได้

ส.3 ส่งเรื่องให้ลูก ตัดสินใจไปพบเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ

ส.3.1 บันทึกขอเพิ่มหุ้น ส่งหักจำนวนไม่น้อยกว่า 2,916.67 บาท = 2,920 บาท ต่อเดือน

ส.3.2 บันทึกลดหุ้น เหลือร้อยละ 5 ของเงินรายได้ต่อเดือน เมื่อจำเป็น ต้องกู้ยืม

ส.3.3 บันทึกกู้ยืม จำนวนที่สูงกว่าหุ้นที่มีตามเกณฑ์กำหนด โดยให้หักชำระค่าหุ้นให้ครบตามเกณฑ์กำหนดจากเงินที่กู้ยืมได้ จะเป็นการเพิ่มหุ้นอีกทางหนึ่ง

ส.4 เสริมปลูกให้ครบ เติบโตเร็วกว่ากำหนด อาจจะทำได้โดย

ส.4.1 จากเงินรายได้ทั้งเดือน หรือเงินเหลือใช้จ่ายแต่ละเดือน

ส.4.2 จากเงินเฉลี่ยคืน หรือเงินปันผล ของแต่ละปีเราได้รับ

ส.5 สรุปจบทุกปี เมื่อปฏิบัติตาม ส.1 - ส.4 แล้วต้องสรุปจำนวนเงินหุ้น หนี้เงินกู้มีเท่าไร เพื่อนำไปเข้ากระบวนการ **5 ส. สามฝน** ทำเช่นนี้อย่างต่อเนื่องทุกปีๆ ท่านอาจจะบรรลุเป้าหมาย **เพิ่มหุ้นลุ้นล้านก่อนวัน 60 ปี** หรือก่อนวันเกษียณอายุราชการก็ได้ ไม่มีใครทราบนอกจากตัวท่านเอง ซึ่งหลายท่านอาจจะมีหุ้นมากกว่าล้านแล้ว เห็นไหมคะ ไม่ห่อ ไม่สวดย ก็รวยได้..... เศรษฐีเงินล้าน อยู่แค่เอื้อมนะคะ รับผิดชอบต่อ **เพิ่มหุ้นลุ้นล้าน ใช้ 5 ส. สามฝน ก่อนวัน 60 ปี** ดิฉันยินดีให้คำแนะนำ โทร. 089-5842958 พบกันใหม่ ตอนที่ 2 ฉบับต่อไปด้วยความเคารพและคิดถึง สมาชิกทุกท่าน....สวัสดิ์ค่ะ



วีระวรรณ จิระไชย
รองประธานกรรมการคนที่ 2

กฎหมายเพื่อการบริหารงาน สหกรณ์

จากการไปอบรมในหลักสูตร ผู้นำสหกรณ์ชั้นสูงรุ่นที่ 10 ณ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยได้ฟังการบรรยายเมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2557 (เวลา 09.00 - 12.00 น.) เรื่อง กฎหมายเพื่อการบริหารงานสหกรณ์ โดยอาจารย์ปรเมศร์ อินทรชุมนุม คิดว่าเป็นเรื่องที่น่าสนใจซึ่งกรรมการและสมาชิกสหกรณ์ฯ ควรรู้ จึงขอสรุปให้ทราบดังนี้ค่ะ

(1) สรุปสาระสำคัญ

1. บทนำ

1.1 ทบทวนการก่อตั้งสหกรณ์ ในยุคของ

- โรเบิร์ต โอเวน
- นายแพทย์ วิลเลียม คิง
- นายเฮอรั่ม ชูลซ์
- นายฟริตริก วิลเฮล์มโรฟไฟเซน

1.2 สหกรณ์ เป็นนิติบุคคล ซึ่งมีขึ้นด้วยอาศัยอำนาจแห่งพระราชบัญญัติ

สหกรณ์ พ.ศ.2542

1.3 กฎหมายจึงบังคับให้นิติบุคคลต้องมีผู้แทน คือ “คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์” เป็นผู้ดำเนินการและเป็นผู้แทนของสหกรณ์ในกิจการอันเกี่ยวกับบุคคลภายนอก

1.4 ในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ ;

1. คณะกรรมการต้องทำความเข้าใจให้่องแท้งและลึกซึ้งพอสมควรกับหลักการ และอุดมการณ์สหกรณ์มิใช่เพื่อมุ่งที่ความมั่งคั่งหรือผลประโยชน์ของสหกรณ์จนหลงลืมความมั่นคงของสมาชิก

2. กรรมการดำเนินการสหกรณ์ต้องมีความรู้ ;

- การกำหนดนโยบายด้านการเงินการคลัง
- การวางแผน การบริหารองค์กร เศรษฐกิจ สังคม และการพัฒนาคน
- ความรู้ด้านกฎหมายซึ่งจำเป็นและเกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจกรรมต่างๆ

ของสหกรณ์

1.5 การเป็นกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เปรียบเสมือนเป็นคณะร.ม.ต มีหน้าที่ในการบริหารงานและกิจการสหกรณ์มิใช่ผู้แทนชนชั้นที่ต้องเข้ามารักษาผลประโยชน์ของกลุ่มที่สนับสนุนตนหรือพวกพ้องของตน

1.6 สมาชิกส่วนใหญ่ยังไม่เข้าใจอุดมการณ์และหลักการสหกรณ์ การสมัครเป็นสมาชิกส่วนใหญ่มุ่งหวังเพียงสิทธิในการกู้เงินเป็นสำคัญ

1.7 พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวที่พระราชทานแก่ผู้นำภาคการเกษตร เมื่อวันที่ 7 พ.ค. 2522 ว่า “สหกรณ์ถ้าเข้าใจดีแล้ว ก็เห็นได้ว่าเป็นวิถีทางเดียว

ที่จะทำให้มีความเจริญก้าวหน้าของประเทศได้ และต้องเข้าใจว่าเป็นการสหกรณ์ที่เรียกว่า สหกรณ์แบบเสรี คือ แต่ละคนต้องมีวินัยแต่ไม่อยู่ในบังคับของใครเลย อยู่ในบังคับของวินัยที่ตัวเองต้องเป็นผู้รับรอง”

2. กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับอำนาจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

3. กฎหมายที่เกี่ยวข้องการดำเนินการสหกรณ์ งานสหกรณ์ : พ.ร.บ. สหกรณ์ พ.ศ.

2542 กำหนดให้มี ;

- คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้บริหารสหกรณ์
- ใครเป็นผู้แทนของสหกรณ์ - การจัดทำข้อบังคับ
- การแก้ไขข้อบังคับ
- การจัดทำทะเบียนสมาชิกและทะเบียนหุ้น - การจัดทำบัญชี
- การบันทึกรายการในบัญชีและการลงบัญชี - การจัดทำงบดุล
- การจัดทำรายงานประจำปีแสดงผลการดำเนินงาน - การเก็บรักษาเอกสาร
- การประชุมสมาชิก - การจัดสรรกำไรสุทธิ
- การจัดการกับทุนสำรองและเงินของสหกรณ์

4. กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการกิจการสหกรณ์

ก. การให้สินเชื่อด้วยการกู้ยืมเงิน

สิ่งที่ต้องพิจารณา

1. ผู้กู้เป็นใคร 2. สมาชิกกู้เงินไปเพื่อการอันใด

3. เงื่อนไขในการชำระหนี้

ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก

ความสามารถในการดำรงชีพของสมาชิกและครอบครัว

ความสามารถในการเก็บออม

4. หลักประกันในการชำระหนี้

ข. หลักประกันความเสียหายในการกู้เงิน

1. การประกันด้วยบุคคล/ สัญญาค้ำประกัน

2. การประกันด้วยสินทรัพย์

(2) การเรียนรู้

- * การรู้เรื่องกฎหมาย ไม่ใช่การตีความเท่านั้น แต่ควรรู้ที่มา/ประวัติความเป็นมาด้วย
- * ประชาธิปไตย ไม่ใช่การ vote แต่หมายถึงการมีส่วนร่วม
- * กรรมการฯ ต้องรู้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(3) การนำเสนอ/ การเรียนรู้ ไปประยุกต์ใช้

- * ศึกษากฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- * ปฏิบัติตามกฎหมายและ พ.ร.บ.สหกรณ์
- * ให้ความรู้แก่สมาชิก เพื่อให้เข้าใจอุดมการณ์ และหลักการสหกรณ์
- * บริหารงานสหกรณ์ เพื่อ

1. การพัฒนาสมาชิก

(จากพอมีพอกิน-พอกินพอเก็บ-อยู่ดีกินดี/มีสุข)

2. ความมั่นคงมากกว่าความมั่งคั่งของสหกรณ์

หวังว่าบทความนี้ จะเป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการและสมาชิกสหกรณ์ทุกท่านนะคะ



นายวัฒนชัย อึ้งเจริญวัฒนา
กรรมการ-ผู้ช่วยเหรัญญิก

ปัจจุบันการเล่นห่วยที่ถูกมองว่าเป็นการเสี่ยงโชค

เป็นที่นิยมของประชาชนทั่วไป แต่หากมองอีกด้านการเล่นห่วยอาจเป็นรูปแบบหนึ่งของการลงทุนของผู้ที่ขาดโอกาสในการเข้าถึงตราสารทางการเงินที่เข้าใจง่ายและให้ผลตอบแทนตามกลไกตลาดทางการเงิน จึงมักนำเงินไปลงทุนในรูปแบบอื่น เช่น ห่วยสลากกินแบ่งรัฐบาล ทอง ห่วยหุ้น แร่ลูกโป่งในรูปแบบต่างๆ ซึ่งเป็นเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงในการลงทุนสูง และไม่มีความหมายคุ้มครองเฉพาะเหมือนในตราสาร

พรศรี เหล่าเลิศ (2549) ศึกษาพฤติกรรมการเล่นห่วยของหมู่บ้านตัวอย่างพบว่า กลุ่มตัวอย่างที่สูงถึงร้อยละ 54 ที่ตอบในแบบสอบถามว่า ตนไม่มีเงินออม แต่มีการซื้อห่วย และในกลุ่มตัวอย่างที่ซื้อสลาก/ห่วย และมีการออมเงินด้วย พบว่ามีสัดส่วนของการซื้อห่วยต่อรายได้เท่ากับร้อยละ 22.13 ในขณะที่มีสัดส่วนของเงินออมต่อรายได้เพียงร้อยละ 7.38 แสดงว่ามีการซื้อห่วยมากกว่าออมทรัพย์ ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของนักวิจัยหลายๆ คน เช่น Brener (1983,1985) ที่พบว่าคนจนมักจะวางแผนการใช้จ่ายเงินซื้อลอตเตอรี่ในสัดส่วนที่สูงกว่าคนรวยเมื่อเทียบสินทรัพย์ที่มีอยู่ ชวนวล คณานุกูล (2542) ศึกษาพฤติกรรมการเล่นและเครือข่ายการสื่อสารของผู้ที่เล่นห่วยได้ดินโดยพบว่าผู้เล่นห่วยกลุ่มใหญ่ที่สุด ได้แก่ ชาวบ้านที่รายได้น้อยจนถึงปานกลาง Friedman-Savage และ Kwang กล่าวว่าประชาชนกลุ่มที่มีรายได้ต่ำจะซื้อลอตเตอรี่มากกว่ากลุ่มที่มีรายได้สูงกว่า

พรเพ็ญ (2556) ศึกษาพบว่าผู้มีรายได้ต่ำจากการลงทุนในห่วยเพียงร้อยละ 21.92 ของผู้ซื้อ ได้เงินคืนอย่างเดียวกว่าทุน ร้อยละ 0.99 และขาดทุนร้อยละ 77.10 แสดงให้เห็นว่า ภาครัฐควรหาทางเปลี่ยนเงินห่วยเป็นเงินออมให้เร็วที่สุด เพื่อมิให้คนจนต้องสูญเสียเงินไปกับธุรกิจนี้

จากข้อเท็จจริงนี้ ทำให้เกิดแนวคิดว่า หากจะถือว่าสลาก/ห่วย เป็นรูปแบบหนึ่งของการลงทุนทางการเงินของกลุ่มที่มีระดับการศึกษาและผู้มีรายได้น้อย ถ้าภาครัฐมีการจัดการทางการเงินที่ดี โดยหาตราสารทางการเงินอื่นที่ได้เงินคืนคืนในอนาคมาทดแทนการซื้อสลาก/ห่วย ซึ่งมีโอกาสสูญเสียเงินต้นสูงมาก เงินเหล่านี้น่าจะเปลี่ยนเป็นเงินออมที่สามารถนำไปใช้ในวัยเกษียณอายุได้

เนื่องจากการนำเงินไปซื้อลอตเตอรี่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นสูง แต่เป็นวิธีการออมเงินที่ได้ผลโดยเฉพาะในกลุ่มคนผู้มีรายได้น้อย รัฐบาลในหลายประเทศ เช่น สวีเดน อังกฤษ จึงได้มีการนำความเสี่ยงมาเป็นเครื่องมือหนึ่งในการจูงใจให้ผู้มีรายได้น้อยมีเงินออมในรูปแบบต่างๆ โดยไม่สูญเสียเงินต้นถึงแม้ว่าจะไม่ถูกรางวัล ซึ่งพบว่าโครงการระดมทุนในลักษณะนี้ประสบความสำเร็จเป็นอันมาก จึงมีความเป็นไปได้ที่ประเทศไทยจะใช้วิธีการเสี่ยงโชคมาระดมเงินจากผู้ที่มียาได้น้อย

จากแนวคิดนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์มีหน้าที่ส่งเสริมให้สมาชิกมีการออม จึงได้เล็งเห็นโอกาสในการส่งเสริมการออมให้เหมาะสมกับสมาชิกที่ต้องการลุ้นรางวัลด้วย โดยการแบบสลากคืนเงินต้นเพื่อให้สมาชิกมีเงินออม ซึ่งขณะนี้ สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์กำลังดำเนินการศึกษาความเป็นไปได้ และหารือไปยังคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติเพื่อการศึกษาต่อไป

ที่มา: โครงการศึกษาความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนเงินห่วยเป็นเงินออมของประชาชนในต่างจังหวัดจัดทำโดย รศ.ดร.พรเพ็ญ วรสิทธิ์า คณะพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

สภาพคล่อง ความเสี่ยง และการบริหาร

ว่าที่ร้อยเอกสมาน บุญช่วย
กรรมการผู้ช่วยเลขานุการ



ถ้าทุกคนยังจำกันได้ถึงเหตุการณ์ที่มีคนจำนวนมากยื่นรอลงเงินฝากของตนเองจากธนาคารแห่งหนึ่งในประเทศอังกฤษ เมื่อปี 2550 โดยภายใน 3 วัน มีเงินฝากถูกถอนออกถึง 3 พันล้านปอนด์ (5.4 หมื่นล้านบาท) หรือประมาณ 1 ใน 10 ของเงินฝากของธนาคาร และจากนั้นเงินฝากยังถูกถอนออกอย่างต่อเนื่อง จนกระทั่งรัฐบาลอังกฤษต้องเข้าช่วยเหลือและแปลงสภาพธนาคารดังกล่าวเป็นธนาคารของรัฐในอีก 5 เดือนต่อมา เหตุการณ์นั้นถือเป็นจุดสำคัญที่เน้นย้ำให้ทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งก็คือความเสี่ยงที่ธนาคารหรือบุคคลใดก็ตามจะมีสภาพคล่องไม่เพียงพอที่จะจ่ายหนี้ และอาจล้มละลายในท้ายที่สุด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้นจริง ๆ แล้วอยู่รอบตัวพวกเราทุกคน ยกตัวอย่างเช่น เมื่อเรามีเงินเหลือและนำเงินส่วนใหญ่ออกไปลงทุนในที่อื่น อยู่มาวันหนึ่ง เราป่วยหนักต้องเข้ารักษาตัวที่โรงพยาบาล ซึ่งต้องใช้เงินสดเป็นจำนวนมากในการรักษา เงินสดที่เก็บไว้ก็ไม่มีเพราะนำเงินไปลงทุนในที่อื่นหมดแล้ว ซึ่งไม่สามารถขายได้ในเวลาอันรวดเร็ว ทำให้อาจไม่ได้รับการรักษาและเกิดความเสี่ยงต่อชีวิตได้ เป็นต้น สำหรับธุรกิจธนาคารก็เช่นเดียวกัน หากนำเงินรับฝากจากประชาชนทั้งหมดหรือส่วนใหญ่ไปใช้ในการปล่อยสินเชื่อโดยไม่ได้เก็บไว้ในรูปเงินสดหรือสินทรัพย์ที่สามารถขายทอดตลาดและเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย เมื่อวันหนึ่งเกิดสถานการณ์คับขัน เช่น ตลาดการเงินมีความผันผวนจนสินทรัพย์ที่ธนาคารลงทุนมีมูลค่าตกลงอย่างรวดเร็วสินทรัพย์มีสภาพเป็นหนี้เสียมากผิดปกติ เหตุการณ์เหล่านี้อาจส่งผลให้ประชาชนขาดความเชื่อมั่นต่อธนาคารและแห่ถอนเงินฝาก จนทำให้ธนาคารมีปัญหาล้างและอาจต้องปิดกิจการลงได้ เพื่อไม่ให้ธนาคารต้องเผชิญกับปัญหาด้านสภาพคล่องดังกล่าว ธนาคารจึงต้องมีการบริหารสภาพคล่องที่รัดกุมสามารถรองรับสถานการณ์ต่างๆ ได้ ซึ่งสามารถแบ่งได้เป็น 3 ด้านหลัก ๆ ด้วยกัน คือ

(1) **การจัดหาแหล่งเงินให้เหมาะสมและเพียงพอต่อการทำธุรกิจโดยเฉพาะการปล่อยสินเชื่อ (Funding liquidity)** โดยธนาคารจะหาเงินซึ่งอาจมาจากเงินรับฝากจากประชาชน หรือเงินกู้ยืมในรูปแบบต่างๆ เพื่อให้เพียงพอและสอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารจะให้ลูกค้ากู้ยืมต่อไป เช่น หากธนาคารมีเป้าหมายในการปล่อยสินเชื่อระยะยาวก้อนใหม่จำนวน 100 ล้านบาท ธนาคารก็จะต้องวางแผนเพื่อระดมเงินเพิ่มอีก 100 ล้านบาท ซึ่งมีระยะเวลาและต้นทุนที่สอดคล้องกัน เพื่อนำมาใช้ในการปล่อยสินเชื่อดังกล่าว เป็นต้น

(2) **การบริหารเงินระหว่างวัน (Intraday liquidity)** โดยปกติแล้วในแต่ละวันธนาคารจะต้องรองรับธุรกรรมของลูกค้าจำนวนมาก โดยเฉพาะธุรกรรมการถอนเงินและโอนเงินของลูกค้า ซึ่งธนาคารจำเป็นต้องจัดหาเงินให้เพียงพอ

(3) **การสำรองเงินเพื่อรองรับสถานการณ์วิกฤต (Stress-testing and management response)** ธนาคารอาจต้องเผชิญกับสถานการณ์วิกฤตที่ลูกค้าแห่ถอนเงินฝากหรือมาเบิกใช้วงเงินมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ แม้ว่าสถานการณ์ดังกล่าวจะมีโอกาสเกิดขึ้นน้อยหรืออาจไม่เกิดขึ้นเลย แต่หากเกิดขึ้นจริงจะส่งความเสียหายให้แก่ธนาคารมาก จนบางทีอาจต้องลงเอยด้วยการปิดกิจการในที่สุด ธนาคารจึงจำเป็นต้องสำรองสภาพคล่องไว้ส่วนหนึ่ง และวางแผนเพื่อรองรับหากเกิดสถานการณ์ดังกล่าว ปัจจุบันธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องของตนเองอยู่แล้ว ด้วยการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกัน การถือสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องไว้จำนวนหนึ่งเพื่อ

รองรับการจ่ายเงินหนี้สินและการผูกพันต่างๆ การจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่อง รวมทั้งจัดทำแผนรองรับภาวะฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นด้วยแต่เพื่อให้การบริหารสภาพคล่องนั้นมีความรัดกุม รอบคอบ และมีประสิทธิภาพ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จึงกำหนดแนวทางการบริหารสภาพคล่องของธนาคารผ่านกรอบออกนโยบาย (Best practice)

ซึ่งอธิบายแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีเพื่อให้ธนาคารใช้เป็นแบบอย่าง และกำหนดให้ธนาคารถือสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างน้อย 6% ของเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท หรือพูดง่าย ๆ ก็คือ เมื่อธนาคารได้เงินจากการรับฝากเงินและการกู้ยืมเงินจากประชาชน 100 บาท ธนาคารจะไม่สามารถนำเงินไปปล่อยสินเชื่อได้ทั้งหมด โดยจะต้องนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องอย่างน้อย 6 บาท เพื่อสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน อย่างไรก็ตาม ทุกวันนี้ภาวะแวดล้อมทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมาก โดยเฉพาะผู้ฝากเงินที่แต่ก่อนมักจะออมเงินผ่านการฝากประจำ โดยเปรียบเทียบระหว่างระยะเวลาที่ต้องการใช้เงินกับผลตอบแทนเท่านั้น แต่ปัจจุบันผู้ฝากมีความรู้และพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมีการนำเงินที่เหลือไปลงทุนในรูปแบบอื่นมากขึ้น เช่น การลงทุนผ่านกองทุน เนื่องจากให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากประจำกับธนาคาร ซึ่งกองทุนเองก็นำเงินลงทุนบางส่วนนั้นกลับมามากับธนาคาร ส่งผลให้ประเภทผู้ฝากเงินของธนาคารเปลี่ยนไป จากเดิมที่เป็นประชาชนทั่วไปกลายเป็นกองทุนและสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น ซึ่งคู่สัญญาประเภทนี้ให้ความสำคัญกับอัตราผลตอบแทนเป็นหลักจึงมีการเคลื่อนย้ายเงินที่รวดเร็ว อีกทั้งธุรกรรมมีขนาดใหญ่ จึงทำให้แหล่งเงินของธนาคารมีความผันผวนมากขึ้นจากภาวะแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไปข้างต้น ธปท. จึงมีแนวทางที่จะปรับปรุงเกณฑ์การกำหนดปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องที่ธนาคารต้องถือครองให้สะท้อนความเสี่ยงมากขึ้นโดยหลักเกณฑ์ใหม่นี้มีชื่อว่า Liquidity Coverage Ratio (LCR) ซึ่งกำหนดอัตราการไหลออกของเงินสดของธนาคารให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของแต่ละรายการ เช่น กำหนดความน่าจะเป็นที่เงินฝากจากกองทุนและสถาบันการเงินจะไหลออกมากกว่าเงินฝากจากประชาชนทั่วไป เป็นต้น

ทั้งนี้ ธปท. เห็นว่าควรจะนำหลักเกณฑ์ LCR มาปรับใช้กับธนาคารในประเทศไทย แม้ว่าจะเป็นต้นทุนส่วนหนึ่งของธนาคาร แต่เป็นแนวทางที่ช่วยลดความเสี่ยงของแต่ละธนาคารและระบบได้ นอกจากนี้รายละเอียดของหลักเกณฑ์ส่วนใหญ่มีความสอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้ฝากในประเทศไทย โดย ธปท. จะนำหลักเกณฑ์ LCR มาใช้ในปี 2559 ในลักษณะทยอยใช้เพื่อให้เวลาธนาคารในการปรับตัวได้อย่างถาวรและไม่กระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารเสถียรภาพของระบบ และการให้บริการของลูกค้าของธนาคาร

อย่างไรก็ดี หลักเกณฑ์ LCR เป็นเครื่องมือที่ช่วยดูแลเฉพาะการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในระยะสั้นเท่านั้น อย่างไรก็ตามได้กล่าวไปแล้วเมื่อตอนต้นบทความ การบริหารสภาพคล่องของธนาคารยังครอบคลุมถึงการบริหารในระยะกลางและระยะยาวด้วย โดยปัจจุบันหน่วยงานกำกับดูแลสากลอยู่ระหว่างการพิจารณารายละเอียดหลักเกณฑ์ ซึ่งเป็นประเด็นที่เราจะต้องติดตามอย่างใกล้ชิดต่อไปว่า หลักเกณฑ์ที่ออกมาจะมีหน้าตาอย่างไร และมีความจำเป็นหรือไม่ที่จะนำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาใช้กับธนาคารในประเทศไทย

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

วัตถุประสงค์
จัดทำโดย

เพื่อเผยแพร่ข้อมูลและข่าวสารสาระน่ารู้ ความเคลื่อนไหวของสหกรณ์ออมทรัพย์, รวมทั้งแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและสร้างสัมพันธ์อันดีระหว่างสมาชิก สอ.รพ.สส.อุบลฯ
คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 40 ประจำปี 2557 และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ



กรุณาส่ง

ชำระค่าฝากส่งเป็นเงินเชื่อ
ใบอนุญาตเลขที่ พิเศษ 15/2555
ปจ.อุบลราชธานี 34000

ไม่ถึงผู้รับโปรดส่งคืน สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์อุบลราชธานี จำกัด

247/1 ถ.สรรพสิทธิ์ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000 โทรศัพท์. 045-255838-9 มือถือ 089-720-3212 , 085-479-5651

โทรสาร 045-264714 โทรสายใน 1347, 1377, 1369 <http://www.shsavings.com> หรือ E-Mail: shsavings@shsavings.com