



# จดหมายข่าว

ปีที่ 3 ฉบับที่ 4 ประจำเดือนเมษายน 2563

# สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด

## เงินกู้สมาชิกสำคัญไหน



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด



@ctsc



ctsc@hoimail.com



www.ctsc.net

ทีมงานศึกษาและประชาสัมพันธ์ : รายงาน

ท่านสมาชิกที่เคารพ ณ วันที่ 30 เมษายน 2563 สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด มีสมาชิก 9,985 คน ทุนดำเนินงาน 7,300 ล้านบาท สินทรัพย์ 7,300 ล้านบาท หนี้สิน 3,500 ล้านบาท ทุน 3,700 ล้านบาท กำไร 111.45 ล้านบาท สินทรัพย์ 7,300 ล้านบาท เป็นสินทรัพย์ที่เป็นเงินให้กู้แก่สมาชิกถึง 7,100 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 97 ของสินทรัพย์ทั้งหมด ดอกเบี้ยที่ได้รับจากลูกหนี้เงินกู้เป็นรายได้หลัก ดังนั้น การบริหารลูกหนี้เงินกู้เป็นเรื่องที่สำคัญยิ่ง ที่จะส่งผลต่อ สภาพคล่อง ความมั่นคง ความเชื่อมั่น ผลตอบแทนของสมาชิก และสุดท้ายความมั่นคงในชีวิต การกินดีอยู่ดีของสมาชิก

ปี 2562 เป็นปีที่สหกรณ์มีอัตราปันผลต่ำกว่าทุกปีที่ผ่านมา ซึ่งอัตราปันผลก็ลดลงมาเป็นลำดับเช่นกัน ทั้งนี้ปัจจัยหลักที่มีผลต่อกำไร คือ การให้เงินกู้แก่สมาชิก หากปีใดมีการให้สินเชื่อมาก ก็จะทำให้ได้รับดอกเบี้ยมาก ส่งผลให้กำไรมาก ปันผลเฉลี่ยขึ้นก็จะสูงตาม ที่ผ่านมาสหกรณ์ได้จัดทำระเบียบให้เงินกู้สอดคล้องกับความต้องการของสมาชิก มีการขยายวงเงินกู้ การปรับลดเงินคงเหลือหลังจากหักชำระหนี้แล้ว และสุดท้ายมีเงินเดือนเหลือพอหัก (รวมเงินประจำตำแหน่ง) ก็ยังคำนึงถึงความเสี่ยง จึงได้กำหนดให้สมาชิกที่กู้อายุ 58 ปี ใช้เงินบำนาญมาค้ำวงหนี้กู้ สมาชิกสังกัด ร.ร.เอกชน และพนักงานราชการ ให้ชำระหนี้หมดภายในอายุ 60 ปี

ต่อมาปี 2561 แนวโน้มของสมาชิกที่ผิมนัดชำระหนี้มีเพิ่ม คณะกรรมการจึงได้มีการปรับระเบียบให้เข้มงวดขึ้นคือ ให้มีเงินเดือนเหลือร้อยละ 10 สมาชิกใหม่กู้ให้เหลือร้อยละ 20 สมาชิกกู้อายุ 57 ปี ให้คำนวณจากเงินบำนาญ สมาชิกสังกัด ร.ร.เอกชน ให้ชำระหนี้หมดภายในอายุ 60 ปี และพนักงานราชการให้ส่งชำระหนี้หมดภายในสัญญาจ้าง

สำหรับปี 2563 การจัดทำระเบียบได้รับผลกระทบจากหน่วยงานที่หักเงินให้สหกรณ์ สมาชิกกู้จะต้องมีเงินเดือนเหลือร้อยละ 30 ของเงินเดือน (ไม่รวมเงินประจำตำแหน่ง) ทำให้กระทบกับสมาชิกผู้กู้รายเก่าที่ได้ใช้สิทธิ์เต็มตามระเบียบเดิมแล้วไม่สามารถกู้ได้หากสถานการณ์ยังเป็นเช่นนี้ คาดว่ายังอีกหลายปี จึงจะมีสิทธิ์กู้ได้ ทั้งนี้กฎกระทรวง ยังไม่ออกใช้บังคับกับสหกรณ์ ซึ่งมีแนวโน้มว่าจะเข้มงวดขึ้นอีก ช่วงนี้มีมาตรการพักชำระหนี้ 3 เดือน จากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิกได้ระดับหนึ่ง

จากที่กล่าวมาข้างต้น การกำหนดระเบียบที่เน้นให้สมาชิกมีเงินเดือนเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ ส่งผลให้การเติบโตของสินเชื่อมีแนวโน้มลดลง ในขณะที่เดียวกันหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดจากการผิมนัด



นางสุมาลี ธรรมวุฒิ  
ผู้จัดการ

ชำระหนี้ของสมาชิก มีแนวโน้มสูงขึ้น ทั้งที่สหกรณ์หักชำระหนี้โดยวิธีหัก ณ ที่จ่ายจากเงินได้รายเดือน การตั้งหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 เป็นการตั้งจากการผิมนัดชำระหนี้ ผิมนัด 4-6 เดือน ตั้งร้อยละ 20, 7-12 เดือน ตั้งร้อยละ 50, เกิน 12 เดือน ตั้งร้อยละ 100 ทั้งนี้ให้นำหุ้น เงินฝาก เต็มจำนวน หรือหลักทรัพย์ ร้อยละ 50 ของราคาจดจำนองมาหักหนี้ก่อน แล้วจึงคำนวณตั้งหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งส่งผลต่อกำไร เงินปันผล เฉลี่ยขึ้น จากสมาชิกที่ตั้งหนี้สงสัยจะสูญปี 2562 ไว้ จำนวน 288 ราย คิดเป็นร้อยละ 4.78 ของจำนวนสมาชิกที่เป็นหนี้ทั้งหมด เป็นเงินต้น 288,838,694.00บาท คิดเป็นร้อยละ 3.99 ของเงินให้กู้แก่สมาชิกทั้งหมด ดอกเบี้ย 3,745,204.77 บาท และหนี้ที่เกิดจากการทุจริต 5,584,189.98 บาท รายละเอียดดังนี้

ประเภท	จำนวน (ราย)	จำนวน (สัญญา)	เงินต้น (บาท)	ดอกเบี้ย (บาท)
1.สมาชิกปกติ	244	343	253,367,242.59	2,033,474.47
2.ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ	29	34	18,655,766.29	414,988.76
3.ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	6	9	2,953,807.50	227,982.52
4.ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	9	9	13,861,877.62	1,068,759.02
รวม	288	395	288,838,694.00	3,745,204.77
5.คดีทุจริตปี 2558			5,373,531.32	-
6.คดีทุจริตปี 2561			109,565.46	-
7.เงินสดตามคำพิพากษาขาดบัญชี			101,093.20	-
รวม			5,584,189.98	-
รวมทั้งสิ้น			294,422,883.98	3,745,204.77

จากรายการตามตารางได้นำมาตั้งหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ตามเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้นต้องตั้งจำนวน 142,411,425.27 บาท แต่เนื่องจากปี 2561 ตั้งไว้แล้ว 72,216,628.59 บาท ดังนั้นปี 2562 จึงตั้งหนี้สงสัยจะสูญเป็นค่าใช้จ่ายเพิ่ม 70,194,796.68 บาท

ปี 2563 คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 67 นอกจากได้กำหนดระเบียบตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว ยังได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อแก้ปัญหาสมาชิกที่ถูกตั้งหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งมีสาเหตุการผิคนัดชำระหนี้หลายประการด้วยกันและสาเหตุที่อาจจะต้องมีการปรับโครงสร้างหนี้ต่อเนื่องอีกหลายปี มาจากสมาชิกเกษียณอายุ เงินเดือนลดลง และไม่มีเงินประจำตำแหน่งหรือสมาชิก ร.ร.เอกชน พนักงานราชการ ลาออก ซึ่งได้กู้เงินโดยใช้ระเบียบเดิม คณะกรรมการดำเนินการชุดนี้จึงได้กำหนดเป็นนโยบายที่สำคัญเพื่อแก้ปัญหานี้ โดยให้สมาชิกที่ถูกตั้งหนี้สงสัยจะสูญ หรือผิคนัดชำระหนี้ ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้มีหลายรายที่สหกรณ์หักได้บางส่วนทุกเดือน ซึ่งสามารถทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้เลย ได้มีการประชุมคณะทำงาน นัดพบสมาชิกทำความเข้าใจในขั้นตอนการทำสัญญา ซึ่งจะขยายเวลาให้ชำระให้เสร็จสิ้นภายในอายุ 80 ปี หากสมาชิกปรับโครงสร้างหนี้ และเป็นไปตามเกณฑ์ สิ้นปีสมาชิกเหล่านี้ ยกเลิกการตั้งหนี้สงสัยจะสูญ ก็จะทำให้ค่าใช้จ่ายลดลง กำไรเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ผู้สอบบัญชียังต้องพิจารณาว่าที่ปรับโครงสร้างหนี้ก็ว่าจะต้องตั้งหนี้สงสัยจะสูญอีกหรือไม่ ขณะนี้ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้วจำนวน 70 ราย เป็นเงินต้น 34,442,537.88 บาท และยังคงเร่งรัดผู้กู้และผู้ค้ำประกัน ให้มาดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้เพื่อสมาชิกจะได้รับสิทธิ์เมื่อปฏิบัติตามระเบียบ และลดหนี้สงสัยจะสูญ

จากที่กล่าวมา การบริหารลูกหนี้ การบริหารความเสี่ยง เป็นปัจจัยที่สำคัญแล้ว แต่ยังมีปัจจัยอื่น ๆ ที่เป็นต้นทุนของสหกรณ์ ที่มีผลต่อกำไรอีก ฉบับนี้ขอแสดงข้อมูลพอสังเขปเปรียบเทียบย้อนหลัง 5 ปี ดังนี้

รายการ	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
1. สินทรัพย์รวม (บาท)	7,411,099,895.84	7,661,857,678.07	7,659,379,527.03	7,522,932,600.49	7,099,690,494.83
2. หนี้สินรวม (บาท)	3,529,482,977.07	3,905,826,952.91	4,118,934,114.92	4,284,202,313.74	4,124,687,848.46
3. ทุน (บาท)	3,881,616,918.77	3,756,030,725.16	3,540,445,412.11	3,238,730,286.75	2,975,002,646.37
4. กำไรสุทธิ (บาท)	181,952,537.87	242,672,679.33	238,890,066.69	243,320,670.48	227,412,296.68
5. ลูกหนี้เงินกู้ (บาท)	7,240,672,430.60	7,348,899,948.60	7,428,385,260.94	7,328,155,980.46	6,943,144,853.00
6. ลูกหนี้ลดลงจากปีก่อน	ลดลง 108,227,518.00	ลดลง 79,485,312.34	เพิ่มขึ้น 100,229,280.48	เพิ่มขึ้น 385,011,127.46	เพิ่มขึ้น 553,394,029.28
7. หนี้สงสัยจะสูญเป็นค่าใช้จ่ายในปี (บาท)	70,194,796.68	46,727,350.51	9,179,956.15	4,074,817.36	5,948,938.37
8. อัตราเงินปันผล (ร้อยละ)	4.25	6.00	6.06	6.66	6.66
9. อัตราเงินเฉลี่ยคืน (ร้อยละ)	5.50	6.42	8.48	8.90	9.50

คาดว่าแนวโน้มการกู้เงินของสมาชิกลดลง ในขณะที่การหักเงิน ณ ที่จ่าย ยังคงหักทุกเดือน ถึงแม้ว่าเงินรับรายเดือนลดลงจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจากการปรับระเบียบการถือหุ้นจากร้อยละ 5 เป็นร้อยละ 2 ของเงินเดือนบ้าง ก็ยังมีเงินเหลือส่งชำระหนี้เพิ่มเติมให้สถาบันการเงินภายนอกได้อีก ซึ่งคาดว่าจะชำระได้หมดภายใน 2-3 ปี และต่อไปหากเกณฑ์การกู้เงินยังต้องเป็นไปด้วยความเข้มงวดภายใต้การกำกับของนายทะเบียนสหกรณ์และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ก็จะมีผลกระทบต่อสมาชิกที่ใช้สิทธิ์กู้เต็มที่แล้ว ขอเป็นกำลังใจให้สมาชิกใช้ความอดทนและมีสติในการดำรงชีพ สำหรับสหกรณ์ก็จะเป็นสหกรณ์ที่มีเงินเหลือ ซึ่งจะต้องทำการศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการลงทุนให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. ข้อบังคับ และวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ จะคาดหวังว่าผลตอบแทนที่ได้รับจะมากกว่าหรือเท่ากับดอกเบี้ยที่ให้สมาชิกกู้คงจะเป็นไปได้ยาก แต่คิดว่าสมาชิกซึ่งเป็นเจ้าของกิจการมีความมุ่งหวังที่จะให้สหกรณ์ของเรามีความมั่นคง สมาชิกมีความเป็นอยู่ที่ดี มากกว่ามุ่งทำกำไรวิธีใดก็ได้ เพื่อให้ได้กำไรมาก ๆ เพื่อปันผลเฉลี่ยคืนสูง ๆ



**ประจำกองบรรณาธิการ**

- |                          |                                    |                          |                          |                        |           |
|--------------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|-----------|
| 1. นายบุญลอย เพ็ชรมาก    | ประธานกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ | 2. นายสมคิด พาณิชเกษม    | กรรมการ                  | 3. นายอนิรุจน์ รัตนทวี | กรรมการ   |
| 4. นายสมเจตน์ จันท์เจริญ | กรรมการ                            | 5. นายบุญกุล พาหุพันธ์   | กรรมการและเลขานุการ      | 6. นายบรรจง โลภมิตร    | ที่ปรึกษา |
| 7. นางสุมาลี ธรรมวุฒิ    | ผู้จัดการ                          | 8. นางสาวชนันภรณ์ ครรชิต | เจ้าหน้าที่ประชาสัมพันธ์ |                        |           |