



คู่มือสมาชิก

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

CHIANGMAI PUBLIC HEALTH OF SAVING
AND CREDIT COOPERATIVE LTD.



โดย

คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์

คณะกรรมการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

สำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

เลขที่ 10 ถนนสุเทพ ตำบลสุเทพ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

โทรศัพท์ 0-5389-5160, 0-5389-5161

โทรสาร 0-5389-4416

www.cmphcoop.com E-mail : cmphcoop@hotmail.com

คำนำ

คู่มือสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด คณะกรรมการดำเนินการ โดยคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ ได้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นคู่มือสำหรับสมาชิกสหกรณ์ใหม่และสมาชิกที่สนใจศึกษารายละเอียดที่จำเป็นสำหรับสมาชิกควรรู้ในหลักการสหกรณ์ และข้อปฏิบัติต่างๆที่สมาชิกพึงรู้

คณะกรรมการ หวังเป็นอย่างยิ่งว่าคู่มือสมาชิกเล่มนี้จะเป็นประโยชน์แก่สมาชิกทุกคนที่ได้ศึกษา หากเอกสารมีความผิดพลาด คณะกรรมการ ขอน้อมรับข้อเสนอแนะ ที่จะแก้ไขต่อไป

คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดเชียงใหม่

มีนาคม 2553

สารบัญ



หน้า

บทที่ 1	ความหมายหลักการปรัชญาและจิตวิญญาณสหกรณ์ออมทรัพย์	1
บทที่ 2	ประวัติการก่อตั้งและวัตถุประสงค์ของสหกรณ์	7
บทที่ 3	โครงสร้างการดำเนินการบริหารงานสหกรณ์	10
	1. สมาชิก	11
	2. การประชุมใหญ่	15
	3. คณะกรรมการดำเนินการ	17
	4. คณะกรรมการอื่นๆ	17
	คณะกรรมการอำนวยการ	17
	คณะกรรมการเงินกู้	18
	คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์	18
	คณะกรรมการสวัสดิการ	19
	คณะอนุกรรมการ	19
	5. ผู้ตรวจสอบกิจการ	20
	6. ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์	20
บทที่ 4	ทุนของสหกรณ์	21
	การออกหุ้น	21
	การรับเงินฝากจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น	22

บทที่ 5 การให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก 27

- เงินกู้ฉุกเฉิน 28
- เงินกู้สามัญ 28
- เงินกู้พิเศษ 33

บทที่ 6 สวัสดิการสำหรับสมาชิก 39

ภาคผนวก 42

- การจ่ายเงินปันผล 42
- วิธีการคำนวณเงินเฉลี่ยคืน 44
- การวางแผนการให้เงินใช้ตลอดชีวิต 44



บทที่ 1

ความหมายหลักการปรัชญาและจิตวิญญาณ ของสหกรณ์ออมทรัพย์



สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสหกรณ์การเงิน ดำเนินกิจการเยี่ยงสถาบันการเงิน ตั้งขึ้นในกลุ่มของคนที่มีเงินเดือนหรือค่าจ้างที่มีอาชีพเดียวกันหรือทำงานในหน่วยงานเดียวกันหรือสถานประกอบการเดียวกันมีวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมการออมและให้ความช่วยเหลือด้านการเงินแก่สมาชิกที่มีความจำเป็นหรือเพื่อการอันเป็นประโยชน์

ผู้ที่เป็สมาชิกจะต้องออมเงินไว้กับสหกรณ์ตามที่สหกรณ์กำหนด ด้วยการส่งค่าหุ้นเป็นรายเดือนตามสัดส่วนของเงินได้รายเดือนของสมาชิก นอกจากการบังคับให้สมาชิกต้องออมเงินไว้กับสหกรณ์ในรูปของค่าหุ้นรายเดือนแล้ว สมาชิกอาจนำเงินมาฝากไว้กับสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์มีบริการด้านเงินฝากเช่นเดียวกับธนาคารโดยทั่วไป

ในการดำรงชีวิตของบุคคลนั้น ในบางครั้งบางคราวอาจมีความต้องการใช้เงินเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ เกินกว่ารายได้ที่ตนเองมีอยู่จึงต้องทำการกู้ยืมจากเอกชนด้วยกันหรือจากแหล่งเงินทุนกู้ยืม ภายใต้อัตราดอกเบี้ยหรือข้อกำหนดอื่น ๆ ซึ่งก่อให้เกิดภาระอันหนักแก่ผู้กู้หลายรายต้องเข้าสู่กับดักแห่งการเป็นหนี้ตลอดไป

ช่องทางประการเดียวที่จะแก้ปัญหานี้ได้ ก็คือการออมทรัพย์เพื่อเป็นมูลฐานที่จะได้มาซึ่งจำนวนเงินเพื่อรายจ่ายอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ในยามต้องการ ผู้มีรายได้หากมีการตัดทอนรายจ่ายอย่างถี่ถ้วนโดยการจัดทำบัญชีรับจ่ายอยู่เป็นประจำ ก็จะสามารถทำการออมทรัพย์ได้ แต่ถ้าปล่อยให้มีการออมกันเองมักจะไม่มีใครสำเร็จ เหตุนี้จึงควรต้องมีองค์การอันถาวรของตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกและความคุ้มครองอย่างใกล้ชิดให้มีการออมทรัพย์ไว้ได้อย่างจริงจัง องค์การนี้ต้องช่วยให้ผู้ประหยัดได้รับประโยชน์จากเงินออมตามสมควร ต้องช่วยให้ผู้เดือดร้อนหลุดพ้นหนี้สินได้โดยสะดวก องค์การที่จะทำหน้าที่ดังว่านี้ได้ก็คือ สหกรณ์ออมทรัพย์นั่นเอง

หลักการสหกรณ์สากล

ในการจัดตั้งสหกรณ์นั้น ที่ประชุมสมัชชาขององค์กรสัมพันธ์ภาพสหกรณ์ระหว่างประเทศ (International Cooperative Alliance : ICA) มีมติกำหนดหลักการสหกรณ์สากล 7 ประการดังนี้ (27 ก.ย 2538)

หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจ

สหกรณ์เป็นองค์กรโดยสมัครใจ เปิดรับบุคคลทุกคนซึ่งสามารถใช้บริการของสหกรณ์ และเต็มใจรับผิดชอบในฐานะสมาชิกเข้าเป็นสมาชิกโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติในเรื่องเพศ ฐานะทางสังคมเชื้อชาติ การเมืองหรือศาสนา

หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย

สหกรณ์เป็นองค์การประชาธิปไตยที่ควบคุมโดยสมาชิกซึ่งมีส่วนร่วมอย่างแข็งขันในการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจของสหกรณ์ชายและหญิงผู้ปฏิบัติงานในฐานะผู้แทนจากการเลือกตั้งต้องรับผิดชอบต่อบรรดาสมาชิกในสหกรณ์ชั้นปฐมสมาชิกมีสิทธิออกเสียงเท่ากัน(คนหนึ่งมีหนึ่งเสียง) และในสหกรณ์ระดับอื่นก็จัดให้ดำเนินการตามแนวทางประชาธิปไตยด้วย

หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจโดยสมาชิก

สมาชิกพึงมีส่วนให้ทุนแก่สหกรณ์อย่างเป็นธรรมและควบคุมการใช้ทุนของสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย ตามปกติส่วนหนึ่งของทุนนั้นอย่างน้อยที่สุดต้องเป็นสินทรัพย์ส่วนรวมของสหกรณ์และสมาชิกจะได้รับผลตอบแทนในอัตราจำกัด(ถ้ามี) จากการลงทุนในสหกรณ์ตามเงื่อนไขแห่งการเป็นสมาชิกบรรดาสมาชิกจะจัดสรรเงินส่วนเกินเพื่อความมุ่งหมายอย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งหมดดังต่อไปนี้ก็ได้คือเพื่อพัฒนาสหกรณ์ของพวกเราโดยอาจก่อตั้งทุนสำรองเอง อย่างน้อยที่สุดส่วนหนึ่งของทุนสำรองนี้จะแบ่งแยกมิได้หรือจัดสรรเพื่อประโยชน์แก่สมาชิกตามส่วนของธุรกิจที่ได้ทำกับสหกรณ์หรือเพื่อสนับสนุนกิจกรรมอื่นๆ ที่บรรดาสมาชิกเห็นชอบ

หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ

สหกรณ์เป็นองค์การช่วยตนเองและปกครองตนเองซึ่งควบคุมโดยสมาชิกถ้าสหกรณ์พึงทำข้อตกลงกับองค์การอื่นๆ รวมทั้งรัฐบาลหรือแสวงหาทุนจากแหล่งภายนอกสหกรณ์พึงทำข้อตกลงเช่นนั้นภายใต้เงื่อนไขอันมั่นใจได้ว่าบรรดาสมาชิกยังคงควบคุมสหกรณ์ตามแนวทางประชาธิปไตย และจะต้องธำรงไว้ซึ่งสภาพการปกครองตนเองของสหกรณ์

หลักการที่ 5 การให้การศึกษ ฝึกอบรม และสารสนเทศ แก่สมาชิก

สหกรณ์พึงให้การศึกษและการฝึกอบรมแก่บรรดาสมาชิก ผู้แทนจากการเลือกตั้ง ผู้จัดการและ พนักงานเพื่อบุคคลเหล่านั้นสามารถมีส่วนช่วยพัฒนาสหกรณ์ของพวกเขาอย่างมีประสิทธิภาพและพึงให้ข่าวสารความรู้ในเรื่องลักษณะและประโยชน์ของสหกรณ์แก่ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งเยาวชนและผู้นำด้านความคิดเห็น

หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์

สหกรณ์พึงรับใช้สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดและทำให้ขบวนการสหกรณ์เข้มแข็งโดยการทำงานร่วมกันภายใต้โครงสร้างอันประกอบด้วยสหกรณ์ระดับท้องถิ่น ระดับชาติ ระดับภูมิภาคและระดับต่างประเทศ

หลักการที่ 7 เอื้ออาทรต่อชุมชน

สหกรณ์พึงทำงานเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชนที่สหกรณ์ตั้งอยู่ทั้งนี้ตามนโยบายที่ ได้รับความเห็นชอบจากสมาชิก

ปรัชญาสหกรณ์ออมทรัพย์

ปรัชญาสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ ระบบความคิด หรือ หลักแห่งความรู้ หรือ หลักแห่งความจริง เกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งสมาชิก ชุมชน และ สังคม จะได้รับประโยชน์ร่วมกันตามหลักการดังนี้

1. หลักการประหยัดและการออมเงิน จะเป็นหนทางที่จะทำให้สมาชิกช่วยเหลือตนเองได้ เพื่อให้มีรายได้ รู้จักการใช้จ่ายเงินอย่างฉลาด
2. หลักการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ระหว่างบุคคลที่มีความสัมพันธ์กันบางอย่างใดอย่างหนึ่ง และมีความมุ่งหมายอย่างเดียวกัน
3. สหกรณ์ออมทรัพย์ไม่แสวงหากำไร และ ไม่ใช้การกุศล แต่ให้บริการสมาชิกและชุมชน
4. สหกรณ์จะเป็นกองทุนรวมเพื่อให้บริการสมาชิกทุกคนที่ต้องการตามความจำเป็น สมาชิกแต่ละคนต้องมีการออมไว้กับสหกรณ์และมีวินัยในการใช้จ่ายเงิน
5. การสนับสนุนซึ่งกันและกันอย่างจริงจังและจริงใจ ความเชื่อมั่นในการร่วมกัน อันจะนำไปสู่ความเป็นเอกภาพในขบวนการสหกรณ์
6. สหกรณ์ออมทรัพย์เน้นความเป็นพี่น้องกันของมวลสมาชิก

จิตวิญญาณสหกรณ์ออมทรัพย์

จิตวิญญาณสหกรณ์ออมทรัพย์ หมายถึง ความสำนึกในสิทธิหน้าที่รับผิดชอบ ของสมาชิกสหกรณ์ ในฐานะผู้ร่วมขบวนการสหกรณ์ จิตวิญญาณย่อมปลูกฝังออกมาด้วยการศึกษาอบรม เรียนรู้ ทางสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง จิตวิญญาณของนักสหกรณ์เกิดจาก

1. ความมุ่งมั่นในการช่วยตนเอง โดยการประหยัด อดออม มีวินัยในการใช้จ่ายเงิน รวมตัวกันเพื่อผลประโยชน์ส่วนรวม
2. ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยขบวนการสหกรณ์ สมาชิกเป็นทั้งเจ้าของและลูกค้า
3. สำนึกในสิทธิและหน้าที่ ความรับผิดชอบในการเป็นสมาชิก
4. อุทิศตนเพื่อบำรุงรักษาสหกรณ์ของตนเองให้ดำเนินธุรกิจอย่างมีชีวิตชีวา และอุดหนุนให้บริการ แนะนำ ชักชวน ให้คนอื่นเข้าร่วมขบวนการ
5. ปฏิบัติตนตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์อย่างเคร่งครัด ให้ข้อเสนอแนะ แก้ไข ปรับปรุง อย่างต่อเนื่อง

บทที่ 2 การก่อตั้งและวัตถุประสงค์การจัดตั้ง สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด



ประวัติการก่อตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

คณะผู้ก่อตั้ง นำโดยนายแพทย์อุทัย สุประดิษฐ์ นายแพทย์สาธารณสุขจังหวัดเชียงใหม่ในขณะนั้น ร่วมกับคณะกรรมการจำนวน 5 คน ได้ร่างข้อบังคับและขอจดทะเบียนครั้งแรกเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2521 โดยมีสมาชิกครั้งแรกจำนวน 51 คน มีทุนดำเนินการ 8,050 บาท สำนักงานแห่งแรกตั้งอยู่ที่ สำนักงานสาธารณสุขจังหวัดเชียงใหม่ เลขที่ 10 ถนนสุเทพ ตำบลสุเทพ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่

วันที่ 24 ตุลาคม 2535 ได้ย้ายที่ทำการไปที่อาคารพาณิชย์ 2 ชั้นครึ่ง เลขที่ 133 ถนนมหิดล ต.หายยา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ เนื่องจากสถานที่ดังกล่าวมีความคับแคบ ไม่มีที่จอดรถ คณะกรรมการจึงมีมติให้ย้ายที่ทำการมาใช้ศูนย์ช่างบำรุงที่ 10 เชียงใหม่ (หลังสำนักงานสาธารณสุขจังหวัดเชียงใหม่) ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2546 จนถึงปัจจุบัน

กำหนดวัตถุประสงค์สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่
จำกัด ตามข้อบังคับ มีไว้ดังนี้

สหกรณ์มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและ
สังคมของบรรดาสมาชิกโดยวิธีช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกันตาม
หลักการสหกรณ์รวมทั้ง

1. ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์โดยช่วยให้สามารถสงวนส่วนแห่ง
รายได้ของตนไว้ในทางอันมั่นคงและได้รับประโยชน์ตามสมควร
2. ส่งเสริมการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก
3. รับฝากเงินจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น
4. จัดหาทุนเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์
5. ให้เงินกู้แก่สมาชิก
6. ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน
7. ซื้อหุ้นของธนาคารซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทาง
การเงินแก่สหกรณ์
8. ซื้อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น
9. ซื้อหุ้นของสถาบันที่ประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวกหรือ
ส่งเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์
10. ซื้อหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ
11. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงิน
12. ฝากหรือลงทุนอย่างอื่นตามกฎหมายหรือตามที่คณะกรรมการ
พัฒนาสหกรณ์แห่งชาติกำหนด
13. ดำเนินการให้ยืมเพื่อการเคหะ

14. ให้สวัสดิการและการสงเคราะห์ตามสมควรแก่สมาชิกและครอบครัว

15. ร่วมมือกับทางราชการ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยชุมนุมสหกรณ์และสหกรณ์อื่นเพื่อส่งเสริมและปรับปรุงกิจการสหกรณ์

16. กระทำการต่างๆตามที่อนุญาตไว้ในกฎหมายสหกรณ์เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้นรวมถึงซื้อถือกรรมสิทธิ์หรือทรัพย์สินที่ครอบครอง กู้ยืม เช่า หรือให้เช่า เช่าซื้อ โอนหรือรับโอน สิทธิการเช่าหรือสิทธิการเช่าซื้อ ขายหรือจำหน่าย จำนองหรือรับจำนอง จำนำหรือรับจำนำด้วยวิธีอื่นใดซึ่งทรัพย์สินแก่สมาชิก

17. ให้ความช่วยเหลือทางวิชาการแก่สมาชิก

18. ขอหรือรับความช่วยเหลือทางวิชาการจากทางราชการหน่วยงานของต่างประเทศหรือบุคคลอื่นใด

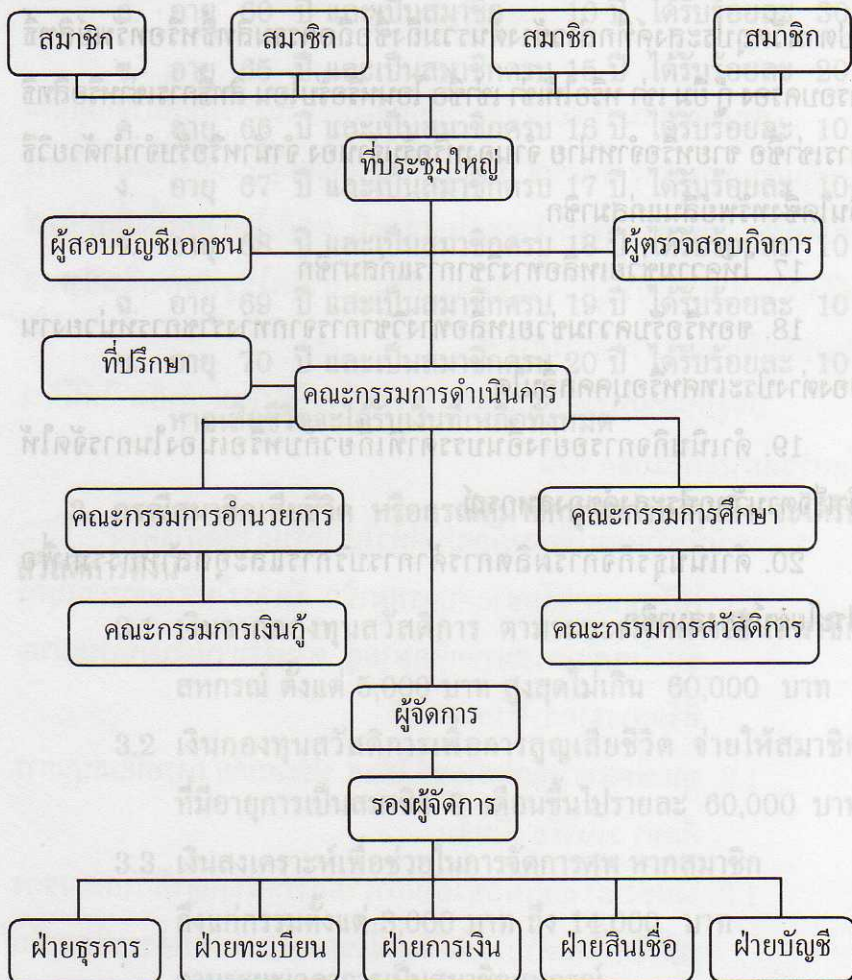
19. ดำเนินกิจการอย่างอื่นบรรดาที่เกี่ยวกับหรือเนื่องในการจัดให้สำเร็จตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

20. ดำเนินธุรกิจการผลิตการค้าการบริการและอุตสาหกรรมเพื่อประโยชน์ของสมาชิก

บทที่ 3

โครงสร้างการดำเนินงานการบริหาร สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด

◇◆◆◇◆



การบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัดประกอบด้วย

สมาชิก

สมาชิกมี 2 ประเภทคือ

1. สมาชิกสามัญ
2. สมาชิกสมทบ

สมาชิกสามัญ

- คุณสมบัติของสมาชิกสามัญ

1. เป็นผู้เห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์
2. เป็นบุคคลธรรมดาและบรรลุนิติภาวะ
3. ก. เป็นข้าราชการ หรือ ลูกจ้างประจำสังกัดหน่วยงานสาธารณสุขในจังหวัดเชียงใหม่ หรือ เป็นเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์นี้ หรือ
ข. เป็นข้าราชการบำนาญสาธารณสุขจังหวัดเชียงใหม่ หรือ ข้าราชการหรือ ลูกจ้างประจำที่เกษียณอายุรับเงินบำเหน็จ หรือ
ค. เป็นข้าราชการ หรือ พนักงานของรัฐ หรือ ลูกจ้างประจำที่โอนย้ายไปสังกัดองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นด้านสาธารณสุข และ ปฏิบัติงานอยู่ในพื้นที่จังหวัดเชียงใหม่ หรือ
ง. เป็นข้าราชการหรือพนักงานของรัฐหรือลูกจ้างประจำสังกัดหน่วยงานสาธารณสุขในจังหวัดเชียงใหม่ที่ย้ายหรือโอนออกจากราชการจะคงเป็นสมาชิกอยู่
4. เป็นผู้มีคุณสมบัติและนิสัยดีงาม

5. มิได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นที่มีวัตถุประสงค์ในการให้กู้ยืมเงิน

- การสมัครเป็นสมาชิกสามัญ

ผู้สมัครสามารถยื่นใบสมัครเป็นสมาชิกกับสหกรณ์ โดยมีสมาชิกที่มีอายุการเป็นสมาชิกไม่น้อยกว่า 5 ปีรับรอง 1 คน และเสียค่าธรรมเนียมคนละ 50 บาท (หากลาออกแล้วเป็นเวลา 1 ปี และต้องการกลับมาเป็นสมาชิกใหม่ต้องชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้าคนละ 250 บาท) โดยค่าธรรมเนียมนี้จะเรียกคืนไม่ได้

สิทธิการเป็นสมาชิกจะสมบูรณ์เมื่อคณะกรรมการมีมติรับเป็นสมาชิก และได้ชำระค่าหุ้นตามข้อบังคับของสหกรณ์แล้วเท่านั้น

- สิทธิของสมาชิกสามัญ

1. สิทธิในการเข้าร่วมประชุมใหญ่ เสนอญัตติ ความเห็น และออกเสียงลงคะแนนในวันประชุมใหญ่
2. สิทธิในการได้รับเลือกเป็นผู้แทนสมาชิก
3. สิทธิในการได้รับเลือกตั้งเป็นคณะกรรมการดำเนินการ เป็นผู้ตรวจสอบกิจการ
4. สิทธิในการได้รับบริการจากสหกรณ์ตามวัตถุประสงค์
5. สิทธิในการได้รับเงินปันผลตามหุ้น หรือ ได้รับเงินเฉลี่ยคืน
6. สิทธิในการเข้าชื่อเสนอให้มีการเรียกประชุมใหญ่สามัญ
7. สิทธิที่จะลาออกจากสหกรณ์

- **หน้าที่ของสมาชิกสามัญ**

1. หน้าที่ในการถือหุ้น ชำระค่าหุ้นตามข้อบังคับ
2. หน้าที่ที่ต้องร่วมธุรกิจกับสหกรณ์
3. หน้าที่ควบคุมสหกรณ์โดยเข้าร่วมประชุมใหญ่
4. หน้าที่บำรุงรักษาสหกรณ์ของตนให้เจริญก้าวหน้า

- **การขาดจากสมาชิกภาพสหกรณ์**

1. ตาย
2. ลาออก
3. เป็นคนไร้ความสามารถ หรือ เสมือนไร้ความสามารถ
4. ต้องคำพิพากษาให้ล้มละลาย
5. ถูกออกจากราชการ หรือ งานประจำตามข้อบังคับ ข้อ 31(3)
6. ถูกให้ออกจากสหกรณ์
7. ขาดคุณสมบัติตามข้อบังคับที่ 31

- **การให้สมาชิกออกจากสหกรณ์ เพราะเหตุอย่างใดอย่างหนึ่ง
ดังนี้**

1. ไม่ชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้า
2. ขาดการชำระค่าหุ้นรายเดือน 3 งวดติดต่อกัน โดยมีได้รับอนุมัติ
3. นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมาย
4. ไม่จัดการแก้ไขหลักประกันเงินกู้ที่บกพร่อง
5. ค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าเงินต้นหรือดอกเบี้ย ติดต่อกันเป็น
เวลา 2 เดือน หรือ ผิดนัดการส่งเงินชำระหนี้

6. ไม่ให้ข้อความจริงเกี่ยวกับหนี้สินของตนแก่สหกรณ์
7. จงใจฝ่าฝืน ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ คำสั่งของสหกรณ์ หรือทำให้สหกรณ์ เสื่อมเสียไม่ว่าโดยประการใด ๆ

สมาชิกสมทบ

- คุณสมบัติของสมาชิกสมทบ
 1. เป็นผู้เห็นชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์
 2. เป็นบุคคลธรรมดาและบรรลุนิติภาวะ
 3. เป็นผู้มีสภาพสติปัญญาดี
 4. เป็นผู้ที่ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์
- การสมัครเป็นสมาชิกสมทบ

ผู้สมัครสามารถยื่นใบสมัครเป็นสมาชิกสมทบกับสหกรณ์ โดยมีสมาชิกสามัญรับรอง 2 คน เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวน พิจารณาเห็นว่า ผู้สมัครมีคุณสมบัติถูกต้องตามที่กำหนดให้รับเข้าเป็นสมาชิกสมทบได้ และเสียค่าธรรมเนียมคนละ 30 บาท
- สิทธิและหน้าที่ของสมาชิกสมทบ
 1. ถือหุ้นในสหกรณ์ได้ไม่เกินหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดที่สหกรณ์มีอยู่ขณะนั้นและมีความรับผิดชอบไม่เกินจำนวนค่าหุ้นที่ยังส่งใช้ไม่ครบมูลค่าหุ้นที่ตนถือ

2. มีสิทธิฝากเงินกับสหกรณ์ ตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการรับฝากเงิน
 3. มีสิทธิได้รับเงินกู้จากสหกรณ์ฯ ตามระเบียบของสหกรณ์
- สมาชิกสมทบจะไม่ได้รับสิทธิดังต่อไปนี้
1. การนับชื่อเข้าเป็นองค์ประชุมใหญ่
 2. การมีสิทธิออกเสียงในเรื่องใดๆ
 3. เป็นคณะกรรมการดำเนินการหรือเป็นผู้แทนสหกรณ์

ที่ประชุมใหญ่

การประชุมใหญ่ คือองค์กรสูงสุด มีอำนาจสูงสุดในการลงมติใด ๆ เกี่ยวกับนโยบาย แนวทาง การดำเนินงานของสหกรณ์ ในการประชุมใหญ่มี

2 ประเภท คือ

- การประชุมใหญ่สามัญประจำปี

จัดขึ้นปีละ 1 ครั้ง ภายใน 150 วัน หลังสิ้นปีบัญชี ซึ่งจะมีการเรียกประชุมโดยคณะกรรมการ องค์ประชุมต้องมีสมาชิกเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมด หรือไม่น้อยกว่า 100 คน

ในกรณีเป็นการประชุมใหญ่โดยผู้แทนสมาชิกต้องมีผู้แทนสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้แทนสมาชิกทั้งหมดหรือไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยคนจึงจะเป็นองค์ประชุม และสมาชิกทั่วไปสามารถเข้าร่วมประชุมใหญ่ในฐานะผู้สังเกตการณ์ได้ แต่ไม่มีสิทธิออกเสียง หรือแสดงความคิดเห็น หรือได้รับเลือกตั้งใดๆทั้งสิ้น

ในการประชุมใหญ่ สมาชิก หรือผู้แทนสมาชิกจะมอบอำนาจให้ผู้อื่น
มาประชุมแทนตนไม่ได้

- การประชุมใหญ่วิสามัญ

คณะกรรมการดำเนินการจะเรียกประชุมใหญ่วิสามัญเมื่อใดก็ได้
แต่ถ้านายทะเบียนสหกรณ์มีหนังสือแจ้งให้เรียกประชุมใหญ่วิสามัญ หรือใน
กรณีที่สหกรณ์ขาดทุนเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้วต้องเรียก
ประชุมใหญ่วิสามัญโดยมิชักช้า แต่ไม่เกินสามสิบวันนับแต่วันที่สหกรณ์ทราบ

สมาชิกซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนสมาชิกทั้งหมด
หรือไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยคนหรือผู้แทนสมาชิกซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งใน
ห้าของจำนวนผู้แทนสมาชิกทั้งหมดหรือไม่น้อยกว่าห้าสิบคนลงลายมือชื่อ
ทำหนังสือร้องขอต่อคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ให้เรียกประชุมใหญ่
วิสามัญเมื่อใดก็ได้และให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เรียกประชุมใหญ่
วิสามัญภายในสามสิบวันนับแต่วันที่รับคำร้องขอ

ถ้าคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ไม่เรียกประชุมใหญ่วิสามัญภายใน
กำหนดระยะเวลาดังกล่าว ให้นายทะเบียนสหกรณ์มอบหมายผู้ที่มีอำนาจ
เรียกประชุมใหญ่วิสามัญได้ภายในระยะเวลาที่เห็นสมควร

คณะกรรมการดำเนินการ

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ประกอบด้วย ประธานกรรมการหนึ่งคน และคณะกรรมการดำเนินการอีกสิบสี่คน ซึ่งที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งจากสมาชิก

ให้กรรมการดำเนินการเลือกตั้งในระหว่างกันเองขึ้นดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการหนึ่งคนหรือหลายคน เลขานุการคนหนึ่ง และ/หรือ ทรัพย์สินคนหนึ่ง นอกนั้นเป็นกรรมการ

คณะกรรมการมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 2 ปี นับตั้งแต่วันเลือกตั้งคณะกรรมการเมื่อพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกตั้งซ้ำอีกได้ แต่ต้องไม่เกินสองวาระติดต่อกัน

- หน้าที่ของคณะกรรมการ

มีอำนาจบริหารหรือดำเนินกิจการสหกรณ์ร่วมกันในรูปของคณะกรรมการ ต้องมีการประชุม ลงมติมอบอำนาจให้ผู้อื่นดำเนินการแทน และมีหน้าที่ควบคุมการบริหารงานทั่วไปของสหกรณ์ กำหนดนโยบายระเบียบ ในการปฏิบัติตามข้อบังคับหรือตามที่นายทะเบียนกำหนด

คณะกรรมการอื่นๆ

- คณะกรรมการอำนวยการ

คณะกรรมการดำเนินการอาจตั้งคณะกรรมการอำนวยการจำนวนไม่เกินเจ็ดคนโดย ให้ประธานกรรมการดำเนินการ รองประธานกรรมการ

เหรียญกษาปณ์และเลขานุการของคณะกรรมการดำเนินการเป็นกรรมการ
อำนวยการ และให้คณะกรรมการดำเนินการตั้งกรรมการดำเนินการอื่นเป็น
กรรมการร่วมอีกตามสมควร

ให้คณะกรรมการอำนวยการประชุมตามคราวที่มีกิจธุระ แต่จะต้องมี
การประชุมกันเดือนละครั้งเป็นอย่างน้อย และให้ประธานกรรมการอำนวยการ
หรือเลขานุการนัดเรียกประชุมได้

ข้อวินิจฉัยกรรมการอำนวยการให้เสนอคณะกรรมการดำเนินการ
ในการประชุมคราวถัดไป

- คณะกรรมการเงินกู้

คณะกรรมการดำเนินการอาจตั้งคณะกรรมการเงินกู้จำนวนไม่เกินเจ็ดคน
โดยให้มีตำแหน่งประธานกรรมการหนึ่งคน และเลขานุการหนึ่งคนนอกนั้นเป็น
กรรมการ

ให้คณะกรรมการอำนวยการประชุมตามคราวที่มีกิจธุระ แต่จะต้อง
มีการประชุมกันเดือนละครั้งเป็นอย่างน้อย และให้ประธานกรรมการ
อำนวยการหรือเลขานุการนัดเรียกประชุมได้

ข้อวินิจฉัยทั้งปวงของคณะกรรมการเงินกู้ให้เสนอคณะกรรมการ
ดำเนินการทราบในการประชุมคราวถัดไป

- คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์

คณะกรรมการดำเนินการอาจตั้งคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์
จำนวนไม่เกินเจ็ดคนโดยให้มีตำแหน่งประธานกรรมการคนหนึ่ง และ
เลขานุการคนหนึ่งนอกนั้นเป็นกรรมการ

ให้คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ประชุมกันคราวที่มีกิจธุระ แต่จะต้องมีการประชุมกันเดือนละครั้งเป็นอย่างน้อยและให้ประธานกรรมการศึกษา และประชาสัมพันธ์หรือเลขานุการนัดเรียกประชุมได้

ให้คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบในการประชุมคราวถัดไป

- คณะกรรมการสวัสดิการ

คณะกรรมการดำเนินการอาจตั้งคณะกรรมการสวัสดิการจำนวนไม่เกิน เจ็ดคนโดยให้มีตำแหน่งประธานกรรมการคนหนึ่ง และเลขานุการคนหนึ่งนอก นั้นเป็นกรรมการ

ให้คณะกรรมการสวัสดิการประชุมกันคราวที่มีกิจธุระ แต่จะต้องมีการประชุมกันเดือนละครั้งเป็นอย่างน้อยและให้ประธานกรรมการสวัสดิการ หรือเลขานุการนัดเรียกประชุมได้

ให้คณะกรรมการสวัสดิการรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบในการประชุมคราวถัดไป

- คณะอนุกรรมการ

ในกรณีจำเป็นแก่การดำเนินการ คณะกรรมการดำเนินการอาจมีคำสั่ง แต่งตั้งอนุกรรมการต่างๆ เพื่อบอหมายให้ปฏิบัติภารกิจของสหกรณ์โดยมี อำนาจหน้าที่ตามคณะกรรมการดำเนินการกำหนด

ผู้ตรวจสอบกิจการ

ให้ที่ประชุมใหญ่เลือกตั้งสมาชิกหรือบุคคลภายนอกผู้มีคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถในด้านธุรกิจการเงิน การบัญชีการเศรษฐกิจหรือการ สหกรณ์เป็นผู้ตรวจสอบกิจการของสหกรณ์เป็นการประจำปีจำนวนไม่เกินห้าคน

ที่ประชุมใหญ่จะเลือกตั้งกรรมการดำเนินการหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่ง หน้าที่ประจำในสหกรณ์เป็นผู้ตรวจสอบกิจการไม่ได้

ผู้จัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์

คณะกรรมการดำเนินการอาจพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความ ซื่อสัตย์สุจริตมีความรู้ความสามารถและความเหมาะสมเพื่อแต่งตั้งหรือจ้าง เป็นผู้จัดการสหกรณ์โดยต้องไม่เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้าม

ผู้จัดการมีฐานะเป็นผู้บังคับบัญชา พนักงานสหกรณ์และลูกจ้าง ทั้งหมดเป็นผู้ปฏิบัติงานประจำของสหกรณ์ โดยมีอำนาจหน้าที่และ ความรับผิดชอบของผู้จัดการตามข้อบังคับข้อ 94

บทที่ 4

ทุนของสหกรณ์



สหกรณ์อาจหาทุนเพื่อดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ดังนี้

1. ออกหุ้น
2. รับฝากเงินจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น
3. กู้ยืมเงินและรับเงินจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงินและตราสารการเงินอย่างอื่น
4. สะสมทุนสำรองและทุนอื่นๆ
5. รับเงินอุดหนุนหรือทรัพย์สินที่มีผู้ยกให้

- การออกหุ้น

สหกรณ์ออกหุ้นได้โดยไม่จำกัดจำนวน มีมูลค่าหุ้นละสิบบาท โดยการถือหุ้น สมาชิกทุกคนต้องชำระค่าหุ้นเป็นรายเดือนตั้งแต่เดือนแรกที่เขาเป็นสมาชิกตามอัตราส่วนของจำนวนเงินได้รายเดือนของตน ตามที่กำหนดไว้ใน ระเบียบของสหกรณ์

เงินรายได้รายเดือนตามวรรคแรก หมายถึงเงินเดือน หรือค่าจ้างประจำและเงินที่จ่ายควบกับเงินเดือนหรือค่าจ้างประจำซึ่งสมาชิกได้รับจากหน่วยงานเจ้าสังกัด และหมายถึงบำนาญตามกฎหมายว่าด้วยบำนาญบำนาญซึ่งสมาชิกได้รับจากทางราชการด้วย

หากสมาชิกต้องการจะถอนหุ้นรายเดือนในอัตราที่สูงกว่าที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์หรือจะขอซื้อหุ้นเพิ่มขึ้นต้องยื่นความจำนงเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา และสมาชิกจะโอนหรือถอนหุ้นในระหว่างที่ตนเป็นสมาชิกอยู่ไม่ได้

ในระหว่างที่สมาชิกภาพของสมาชิกยังไม่สิ้นสุด สหกรณ์ไม่ต้องส่งเงินค่าหุ้นของสมาชิกเพื่อชำระหนี้แก่เจ้าหนี้ของสมาชิกนั้น

การชำระค่าหุ้น ให้ชำระโดยหักจากเงินได้รายเดือนของสมาชิกในวันจ่ายเงินได้รายเดือนประจำเดือนนั้นๆทุกเดือน

หากสมาชิกต้องการจะชำระค่าหุ้นรายเดือน สมาชิกจะต้องมีการชำระค่าหุ้นมาไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยแปดสิบเดือน หรือเป็นจำนวนเงินไม่น้อยกว่าเพดานสูงสุดของเงินกู้สามัญและไม่มีหนี้กับสหกรณ์ โดยต้องแจ้งความจำนงเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการ

สมาชิกจะได้ผลตอบแทนจากการถือหุ้นสหกรณ์เป็นเงินปันผล ซึ่งจะจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี

- การรับเงินฝากจากสมาชิกหรือสหกรณ์อื่น

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ให้บริการรับเงินฝากแก่สมาชิกหรือสหกรณ์อื่น แบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. ประเภทออมทรัพย์
2. ประเภทฝากประจำ

จุดเด่นของการฝากเงินกับสหกรณ์ คือ

1. ผลตอบแทน (ดอกเบี้ย) สูงกว่าธนาคารพาณิชย์
2. เป็นการช่วยเหลือซึ่งกันและกันระหว่างสมาชิก โดยการนำเงินฝากไปให้สมาชิกที่เดือดร้อนกู้ยืม
3. ฝึกนิสัยการออม เพื่อให้เกิดความมั่นคงแก่อนาคต
4. สามารถนำไปเป็นหลักประกันสำหรับเงินกู้ได้โดยไม่ต้องมีสมาชิกค้ำประกัน

1. ประเภทออมทรัพย์

1.1 เงินฝากออมทรัพย์

เปิดบัญชีขั้นต่ำ 100 บาท สามารถฝากหรือถอนเมื่อใดก็ได้ โดยจำนวนเงินคงเหลือในบัญชีจะต้องไม่ต่ำกว่า 100 บาท

คำนวณดอกเบี้ยเป็นรายวันตามยอดเงินคงเหลือ จ่ายดอกเบี้ยเข้าบัญชีให้ในวันสิ้นเดือนของเดือนมิถุนายน และธันวาคม ของทุกปี

1.2 เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

เปิดบัญชีขั้นต่ำ 1,000 บาท สามารถเปิดบัญชีได้เพียงคนละหนึ่งบัญชี ฝากแต่ละครั้งต้องไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท สามารถถอนเงินฝากได้เดือนละ 1 ครั้ง หากถอนเกิน 1 ครั้งสหกรณ์จะคิดค่าธรรมเนียมการถอน อัตราร้อยละหนึ่งของจำนวนเงินที่ถอนไม่ต่ำกว่า 100 บาท โดยจำนวนเงินคงเหลือในบัญชีจะต้องไม่ต่ำกว่า 1,000 บาท

คำนวณดอกเบี้ยเป็นรายวันตามยอดเงินคงเหลือ โดยจ่ายดอกเบี้ย
เข้าบัญชีให้ในวันสิ้นเดือนของเดือนมีนาคม, มิถุนายน, กันยายน และธันวาคม
ของทุกปี

1.3 เงินฝากออมทรัพย์สินทวี

เปิดบัญชีขั้นต่ำ 500 บาท ไม่เกิน 25,000 บาท โดยจะต้องฝาก
เป็นจำนวนเงินเท่ากันทุกเดือน เป็นเวลาติดต่อกัน 24 เดือน (ไม่เกินวันที่ 5
ของเดือน) สามารถเปิดบัญชีได้เพียงคนละหนึ่งบัญชี

คำนวณดอกเบี้ยเป็นรายวันตามยอดเงินคงเหลือ โดยจ่ายดอกเบี้ย
เมื่อครบกำหนด หากผิดนัด 2 ครั้ง สหกรณ์จะจ่ายดอกเบี้ยให้อัตราดอกเบี้ย
เงินฝากออมทรัพย์

2. ประเภทฝากประจำ

สหกรณ์ได้แบ่งการฝากประจำออกเป็น 4 ประเภท ประกอบด้วย

2.1 ฝากประจำ 3 เดือน

2.2 ฝากประจำ 6 เดือน

2.3 ฝากประจำ 12 เดือน

2.4 ฝากประจำ 24 เดือน

เปิดบัญชีขั้นต่ำ 1,000 บาท สามารถฝากเพิ่มเมื่อใดก็ได้ โดยฝาก
แต่ละครั้งไม่น้อยกว่า 1,000 บาท

คำนวณดอกเบี้ยเป็นรายเดือน โดยจ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดตามระยะเวลาการฝากแต่ละประเภท โดยมีเงื่อนไขดังนี้

- กรณีฝากประจำ 3 เดือน หากถอนเงินฝากก่อนกำหนด สหกรณ์จะไม่จ่ายดอกเบี้ยให้
- กรณีฝากประจำ 6 เดือน หรือ 12 เดือน หรือ 24 เดือน หากถอนเงินฝากที่มีระยะเวลาฝากเกินกึ่งหนึ่งของระยะเวลาที่แสดงความจำนงไว้ สหกรณ์จะคำนวณดอกเบี้ยในอัตราร้อยละของประเภทเงินฝากกึ่งหนึ่งของระยะเวลานั้นให้

สมาชิกที่ฝากเงินจะได้รับสมุดคู่ฝากแต่ละประเภท เมื่อมีการฝากหรือถอนเงินฝากต้องแสดงสมุดเงินฝากต่อพนักงานเพื่อบันทึกรายการเปลี่ยนแปลง หากข้อมูลคลาดเคลื่อน สมาชิกต้องแจ้งต่อสหกรณ์เพื่อสืบหาและแก้ไข

หากสมุดเงินฝากเต็มสหกรณ์จะเปลี่ยนสมุดใหม่ให้โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ ทั้งสิ้น

หากสมุดเงินฝากหายสมาชิกต้องแจ้งความต่อพนักงานสอบสวนและนำหลักฐานแจ้งต่อสหกรณ์โดยมีชักช้า โดยสหกรณ์จะคิดค่าธรรมเนียมการออกสมุดเงินฝากแทนสมุดเงินฝากที่หายฉบับละ 30 บาท

กรณีสมาชิกผู้ฝากเงินเสียชีวิต หรือ สาบสูญ ตามคำสั่งศาล สหกรณ์จะจ่ายเงินฝากที่คงเหลือทั้งหมดในบัญชีแก่ผู้รับประโยชน์ที่ตั้งไว้ หรือหากมิได้ตั้งไว้จะคืนเงินแก่ทายาทที่แสดงหลักฐานต่อคณะกรรมการ

สมาชิกที่ใช้เงินฝากค้ำประกันเงินกู้จะถอนเงินฝากของตนเองได้แต่ ยอดเงินคงเหลือในบัญชีต้องไม่น้อยกว่าจำนวนเงินกู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์หากสมาชิกขาดการติดต่อกับสหกรณ์เป็นเวลาเกินกว่า 2 ปี สหกรณ์จะเรียกเก็บเงินค่ารักษาบัญชี เป็นจำนวนเงิน 100 บาทต่อปี โดยหักเงินในบัญชีเงินฝาก หากไม่มีเงินฝากคงเหลือในบัญชี สหกรณ์จะดำเนินการปิดบัญชีเงินฝากนั้น

ของสหกรณ์ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและช่วยเหลือสมาชิกและชุมชน

เพื่อให้สหกรณ์สามารถระดมเงินจากสมาชิกและชุมชนได้อย่างมีประสิทธิภาพ
กำหนดวงเงินค้ำประกันเป็นรายวันตามยอดเงินคงเหลือ โดยจ่ายดอกเบี้ย

เมื่อครบกำหนด หากผิดนัด 2 ครั้ง สหกรณ์จะนำยอดดอกเบี้ยไปหักจากดอกเบี้ย
ที่ฝากไว้ในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ สหกรณ์จะระงับการฝากเงินออมทรัพย์และ
เงินฝากออมทรัพย์

สหกรณ์จะระงับการฝากเงินออมทรัพย์และเงินฝากออมทรัพย์เมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

การหักเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนดเงินค้ำประกันและเงินค้ำประกันเมื่อครบกำหนด

บทที่ 5 การให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก



สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท

1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
2. เงินกู้สามัญ
3. เงินกู้พิเศษ

จุดมุ่งหมายของการให้เงินกู้แก่สมาชิก มีดังนี้

1. เพื่อการอันจำเป็น หรือ เพื่อลดความเดือดร้อนให้แก่สมาชิก
2. เพื่อการลงทุน เพื่อการประกอบการ เพื่อให้เกิดความมั่งคั่ง

ทางเศรษฐกิจ

แนวทางปฏิบัติในการขอกู้

1. สมาชิกผู้ต้องการกู้เงินต้องยื่นคำขอและสัญญากู้เงินพร้อมทั้งเอกสารต่าง ๆ เพื่อใช้ประกอบการกู้เงินตามรายละเอียดของแต่ละประเภทของการกู้ ซึ่งเป็นไปตามที่สหกรณ์กำหนด
2. การให้เงินกู้แต่ละประเภทต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการ

1. เงินกู้ฉุกเฉิน

สมาชิกคนหนึ่งสามารถกู้ฉุกเฉินเพื่อเหตุจำเป็น โดยจะกู้ได้ตามความสามารถในการชำระหนี้โดยนำเงินได้รายเดือนก่อนหักสหกรณ์มาคำนวณสิทธิในการกู้ ผ่อนชำระคืนไม่เกิน 12 งวด เงินเดือนคงเหลือหลังหักสหกรณ์แล้วต้องไม่น้อยกว่า 2,000.-บาท สมาชิกสามารถยื่นขอกู้เงินได้ทุกวันและเวลาทำการของสหกรณ์

หลักฐานประกอบการขอกู้ฉุกเฉิน

คำขอและสัญญากู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน โดยมีคำรับรองของเจ้าหน้าที่การเงิน และความเห็นของผู้บังคับบัญชา

หมายเหตุ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการกู้สามัญทั่วไปอาจเปลี่ยนแปลงได้ตามระเบียบหรือประกาศสหกรณ์

2. เงินกู้สามัญ

เป็นเงินกู้ที่สหกรณ์ให้สมาชิกกู้โดยใช้บุคคลค้ำประกัน

แบ่งเป็น 2 แบบ คือ

2.1 เงินกู้สามัญทั่วไป

2.2 เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ

2.1 เงินกู้สามัญทั่วไป

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

ก. เป็นสมาชิกสหกรณ์ติดต่อกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 9 เดือน

ข. วงเงินกู้ยืม

- จำนวนเงินกู้ไม่เกิน 80 เท่าของเงินเดือน สูงสุด 1,600,000.- บาท
- สำหรับสมาชิกที่เป็นข้าราชการบำนาญ จำนวนเงินกู้ไม่เกิน 60 เท่าของเงินบำนาญ สูงสุด 600,000.- บาท

ค. ระยะเวลาการผ่อนชำระ ไม่เกิน 190 งวด โดยมีเงื่อนไข

- สมาชิกที่เป็นลูกจ้างประจำ ให้ผ่อนชำระได้ไม่เกินอายุ 65 ปี
- สมาชิกที่เป็นข้าราชการ หรือข้าราชการบำนาญ ให้ผ่อนชำระได้ไม่เกินอายุ 70 ปี

ง. ต้องมีรายได้รายเดือนคงเหลือจากการหักชำระหนี้รายเดือน ไม่น้อยกว่า 2,000.-บาท

จ. การขอกู้ใหม่กรณีส่งคืนเงินกู้ไม่เสร็จสิ้น ต้องชำระหนี้มาแล้ว ไม่น้อยกว่า 12 งวด

ยกเว้นสมาชิกที่กู้ไปแล้วไม่ถึงร้อยละ 90 ของวงเงินกู้ตามสิทธิ สามารถยื่นกู้ใหม่ได้

การค้ำประกันเงินกู้สามัญทั่วไป

เงินกู้สามัญทั่วไป ต้องมีสมาชิกเป็นผู้ค้ำประกัน ดังนี้

เงินกู้ยืมไม่เกิน	600,000.-บาท	ต้องมีผู้ค้ำประกัน	2 คน
เงินกู้ยืม	600,001 - 1,000,000.-บาท	ต้องมีผู้ค้ำประกัน	3 คน
เงินกู้ยืม	1,000,001 - 1,600,000.-บาท	ต้องมีผู้ค้ำประกัน	4 คน

(นิกอ)

ชกนคัระปรอชอจคัปร 9

(รคคณสมทณอโมอ) รคคณสธอชกนทอ 01

การชำระคืนเงินกู้สามัญทั่วไป

สมาชิกต้องชำระคืนเงินกู้เป็นรายงวด โดยชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจำนวนเท่ากันทุกงวด และสมาชิกต้องทำหนังสือยินยอมให้ส่วนราชการหักเงินชำระหนี้สหกรณ์

หลักฐานประกอบการขอกู้สามัญทั่วไป

1. คำขอและสัญญากู้เงินสามัญ ที่ผู้กู้กรอกรายละเอียดครบถ้วน
2. สัญญาค้ำประกันเงินกู้สามัญ ที่ผู้ค้ำประกันกรอกรายละเอียดครบถ้วน
3. หนังสือยินยอมให้ส่วนราชการหักเงินชำระหนี้สหกรณ์ออมทรัพย์ (ผู้ขอกู้ และ ผู้ค้ำประกัน)
4. สำเนาสลิปเงินเดือนล่าสุด หรือต้นฉบับหนังสือรับรองเงินเดือนของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน โดยมีเจ้าหน้าที่การเงินรับรอง
5. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ ของผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน และคู่สมรส
6. สำเนาทะเบียนบ้านของ ผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน และคู่สมรส
7. สำเนาทะเบียนสมรส หรือใบสำคัญการหย่า หรือใบแจ้งความกรณีเลิกร้างกับคู่สมรสไม่จดทะเบียน หรือใบมรณบัตรของคู่สมรส
8. สำเนาใบเปลี่ยนชื่อ หรือนามสกุล หรือการเปลี่ยนคำนำหน้านาม (ถ้ามี)
9. ใบคำขอเอาประกันภัย
10. สำเนาบัญชีธนาคาร (กรณีโอนผ่านธนาคาร)

เงื่อนไขอื่น ๆ

- สมาชิกสหกรณ์ที่กู้สามัญทั่วไปต้องสมัครเป็นสมาชิกสมาคม ฅาปนกิจสงเคราะห์ของสหกรณ์
- การเขียนคำขอกู้ให้เขียนด้วยลายมือ ด้วยหมึกสีน้ำเงิน หรือสีดำ ห้ามใช้น้ำยาลบคำผิด หากมีการแก้ไขให้ขีดฆ่าพร้อมลงลายมือชื่อ กำกับการแก้ไขให้เหมือนกับการลงลายมือชื่อในสัญญา
- กรณีผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน ประสงค์จะโอนย้าย หรือ ลาออก จาก ราชการต้องแจ้งให้สหกรณ์ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และ ขำระหนี้ก่อน

หมายเหตุ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการกู้สามัญทั่วไปอาจเปลี่ยนแปลง ได้ตามระเบียบหรือประกาศของสหกรณ์ฯ

2.2 เงินกู้สามัญโครงการพิเศษ

เป็นเงินกู้ เพื่ออำนวยประโยชน์แก่สมาชิก โดยสามารถให้กู้เป็น การครั้งคราวเท่านั้น

ปัจจุบันสหกรณ์มีเงินกู้โครงการพิเศษให้แก่สมาชิกอยู่ 2 แบบ ได้แก่

2.2.1 เงินกู้สามัญโครงการพิเศษเพื่อสวัสดิการ

หลักการและเงื่อนไข

- ก. เป็นสมาชิกสหกรณ์ติดต่อกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 9 เดือน

ข. วงเงินกู้ตามราคาสินค้าระหว่าง 10,000 - 150,000 บาท แต่รวมแล้วต้องไม่เกินวงเงินกู้สามัญทั่วไปตามสิทธิที่ได้รับ

ค. ต้องมีรายได้รายเดือนคงเหลือจากการหักชำระหนี้รายเดือนไม่น้อยกว่า 2,000.-บาท

ง. กู้เพื่อซื้อสินค้า ดังนี้ เครื่องใช้ไฟฟ้า, ยานพาหนะ, คอมพิวเตอร์, เปลี่ยนระบบเชื้อเพลิงรถยนต์ และอุปกรณ์ตกแต่งบ้าน

จ. ระยะเวลาการผ่อนชำระไม่เกิน 60 งวด

ฉ. ต้องมีผู้ค้ำประกัน 1 คน

ช. สหกรณ์จ่ายเช็คให้กับผู้จำหน่ายโดยตรง

2.2.2 เงินกู้สามัญโครงการพิเศษเพื่อการศึกษาสำหรับสมาชิก หลักการและเงื่อนไข

ก. เป็นสมาชิกสหกรณ์ติดต่อกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 9 เดือน

ข. วงเงินกู้ไม่เกินค่าศึกษาตลอดหลักสูตร แต่รวมแล้วต้องไม่เกินวงเงินกู้สามัญทั่วไปตามสิทธิที่ได้รับ

ค. ต้องมีรายได้รายเดือนคงเหลือจากการหักชำระหนี้รายเดือนไม่น้อยกว่า 2,000.-บาท

ง. ต้องศึกษาในสถานศึกษาของรัฐ หรือเอกชน
ซึ่งกระทรวงศึกษาธิการรับรองวิทยฐานะ

- จ. ระยะเวลาการผ่อนชำระไม่เกินสองเท่าของหลักสูตร
ทั้งนี้ไม่เกิน 60 งวด
- ฉ. ต้องมีผู้ค้ำประกัน 1 คน
- ช. สหกรณ์แบ่งจ่ายเงินกู้เป็นรายภาคการศึกษา

หมายเหตุ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการกู้สามัญโครงการพิเศษอาจ
เปลี่ยนแปลงได้ตามระเบียบหรือประกาศของสหกรณ์ฯ

3. เงินกู้พิเศษ

เป็นเงินกู้ที่สหกรณ์ให้สมาชิกกู้โดยใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน
แบ่งเป็น 2 แบบ คือ

2.1 เงินกู้พิเศษทั่วไป

2.2 เงินกู้พิเศษทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝากค้ำประกัน

3.1 เงินกู้พิเศษทั่วไป

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

- ก. เป็นสมาชิกสหกรณ์ติดต่อกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่าหนึ่งปี
และมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่า 30,000.-บาท
- ข. วงเงินกู้ยืม มีหลักเกณฑ์ดังนี้
 - อสังหาริมทรัพย์ ให้วงเงินกู้ ร้อยละ 70 ของราคาประเมิน (ใช้เกณฑ์
ของกรมที่ดิน และสมาคมผู้ประเมินทรัพย์สินแห่งประเทศไทย
อ้างอิง) โดยหลักทรัพย์ดังกล่าวจะต้องปลอดภาระจำนอง

- พันธบัตรรัฐบาล ให้วงเงินกู้ ร้อยละ 70 ของมูลค่า โดยหลักทรัพย์ดังกล่าวจะต้องทำการจดทะเบียนสลักหลังจำนำได้

ง. ระยะเวลาการผ่อนชำระ ไม่เกิน 300 งวด โดยให้ผ่อนชำระได้ไม่เกินอายุ 70 ปี

จ. หากหลักทรัพย์ที่ค้ำประกันบกพร่องจะต้องจัดการแก้ไขให้คืนสภาพในเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

การชำระคืนเงินกู้พิเศษทั่วไป

สมาชิกต้องชำระคืนเงินกู้เป็นรายงวด โดยชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจำนวนเท่ากันทุกงวด และสมาชิกต้องทำหนังสือยินยอมให้ส่วนราชการหักเงินชำระหนี้สหกรณ์

หลักฐานประกอบการขอกู้พิเศษทั่วไป

1. คำขอกู้เงินพิเศษ และหนังสือสัญญากู้ยืมเงินสำหรับเงินกู้พิเศษ ที่ผู้กู้กรอกรายละเอียดครบถ้วน
2. หนังสือยินยอมให้ส่วนราชการหักเงินชำระหนี้สหกรณ์ออมทรัพย์
3. สำเนาสลิปเงินเดือนล่าสุด หรือต้นฉบับหนังสือรับรองเงินเดือน โดยมีเจ้าหน้าที่การเงินรับรอง
4. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ ของผู้กู้ และคู่สมรส
5. สำเนาทะเบียนบ้านของ ผู้กู้ และคู่สมรส

6. ลำเนาทะเบียนสมรส หรือใบสำคัญการหย่า หรือใบแจ้งความ
กรณีเลิกร้างกับคู่สมรสไม่จดทะเบียน หรือใบมรณบัตรของ
คู่สมรส
7. ลำเนาใบเปลี่ยนชื่อ หรือนามสกุล หรือการเปลี่ยนคำนำหน้า
นาม (ถ้ามี)
8. ลำเนาบัญชีธนาคาร (กรณีโอนผ่านธนาคาร)
9. ลำเนาโฉนดที่ดิน และหนังสือรับรองราคาประเมินที่ดินของ
สำนักงานที่ดิน
10. แบบแปลนสิ่งปลูกสร้าง (กรณีใช้สิ่งปลูกสร้างเพื่อค้ำประกัน)
11. แผนที่ที่ตั้งหลักประกัน และรูปถ่ายหลักทรัพย์ค้ำประกัน

เงื่อนไขอื่น ๆ

- สมาชิกสหกรณ์ที่กู้พิเศษทั่วไปต้องสมัครเป็นสมาชิกสมาคม
ปนกิจสงเคราะห์ของสหกรณ์
- การเขียนคำขอกู้ให้เขียนด้วยลายมือ ด้วยหมึกสีน้ำเงิน หรือสีดำ
ห้ามใช้น้ำยาลบคำผิด หากมีการแก้ไขให้ขีดฆ่าพร้อมลงลายมือชื่อ
กำกับการแก้ไขให้เหมือนกับการลงลายมือชื่อในสัญญา
- กรณีผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน ประสงค์จะโอนย้าย หรือ ลาออก จาก
ราชการต้องแจ้งให้สหกรณ์ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และ
ชำระหนี้ก่อน

3.2 เงินกู้พิเศษทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝากค้ำประกัน

หลักเกณฑ์และเงื่อนไข

- ก. วงเงินกู้ยืม ไม่เกินร้อยละร้อยของทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝากสหกรณ์
- ข. ระยะเวลาการผ่อนชำระ ไม่เกิน 300 งวด
- ค. กรณีใช้เงินฝากค้ำประกัน ผู้กู้สามารถถอนเงินฝากได้ แต่ต้องมีเงินเหลือในบัญชีมากกว่าเงินกู้ที่เหลืออยู่

การชำระคืนเงินกู้พิเศษทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝากค้ำประกัน

สมาชิกต้องชำระคืนเงินกู้เป็นรายงวด โดยชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยจำนวนเท่ากันทุกงวด และสมาชิกต้องทำหนังสือยินยอมให้ส่วนราชการหักเงินชำระหนี้สหกรณ์

หลักฐานประกอบการขอกู้พิเศษทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝากค้ำประกัน

- ก. คำขอและสัญญากู้เงินพิเศษทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝากที่ผู้กู้กรอกรายละเอียดครบถ้วน
- ข. หนังสือยินยอมให้ส่วนราชการหักเงินชำระหนี้สหกรณ์ออมทรัพย์
- ค. สำเนาสลิปเงินเดือนล่าสุด หรือต้นฉบับหนังสือรับรองเงินเดือน โดยมีเจ้าหน้าที่การเงินรับรอง
- ง. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรข้าราชการ ของผู้กู้และคู่สมรส

- จ. ลำเนาทะเบียนบ้านของ ผู้กู้ และคู่สมรส
- ฉ. ลำเนาทะเบียนสมรส หรือใบสำคัญการหย่า หรือใบแจ้งความ
กรณีเลิกร้างกับคู่สมรสไม่จดทะเบียน หรือใบมรณบัตรของ
คู่สมรส
- ช. ลำเนาใบเปลี่ยนชื่อ หรือนามสกุล หรือการเปลี่ยนคำนำหน้านาม
(ถ้ามี)
- ซ. ลำเนาบัญชีธนาคาร (กรณีโอนผ่านธนาคาร)

เงื่อนไขอื่น ๆ

- การเขียนคำขอกู้ให้เขียนด้วยลายมือ ด้วยหมึกสีน้ำเงิน หรือสีดำ
ห้ามใช้น้ำยาลบคำผิด หากมีการแก้ไขให้ขีดฆ่าพร้อมลงลายมือ
ชื่อกำกับกับการแก้ไขให้เหมือนกับการลงลายมือชื่อในสัญญา
- กรณีผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน ประสงค์จะโอนย้าย หรือ ลาออก จาก
ราชการต้องแจ้งให้สหกรณ์ทราบเป็นลายลักษณ์อักษร และ
ชำระหนี้ก่อน

หมายเหตุ หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการกู้เงินกู้พิเศษ อาจเปลี่ยนแปลงได้ตาม
ระเบียบหรือประกาศของสหกรณ์ฯ

การพิจารณาเงินกู้

1. เงินกู้ฉุกเฉิน และเงินกู้พิเศษทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝาก เมื่อเจ้าหน้าที่รับคำขอกู้ และตรวจสอบหลักฐานถูกต้อง สามารถรับเงินกู้ได้ทันที
2. เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษทั่วไป คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาเดือนละ 2 ครั้ง (ตามตารางกำหนดของแต่ละปี)

การรับเงินกู้

สมาชิกสามารถขอรับเงินกู้ตามช่องทางดังนี้

1. รับเช็คเงินสด ที่สำนักงานสหกรณ์ฯ
2. รับเป็นเงินโอน ผ่านบัญชีของธนาคารกรุงไทย หรือธนาคารกสิกรไทย หรือธนาคารกรุงเทพ หรือธนาคารออมสิน หรือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์

บทที่ 6 สวัสดิการสำหรับสมาชิก



สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินของสมาชิกที่สมาชิกทุกคนเป็นหุ้นส่วนทางธุรกิจ สหกรณ์ ไม่หวังกำไรสูงสุดแต่มุ่งเน้นการจัดสวัสดิการแก่สมาชิก ในการจัดสรรกำไรสุทธิในแต่ละปี ผลกำไรส่วนหนึ่งที่สหกรณ์ได้รับจากการดำเนินธุรกิจจะจัดสรรคืนสู่สมาชิกในรูปของเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน และสวัสดิการต่าง ๆ

ปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขเชียงใหม่ จำกัด ได้มีการจัดสวัสดิการแก่สมาชิก ดังนี้

1. กรณียังเป็นสมาชิกสามัญปกติทั่วไป ได้รับสวัสดิการดังนี้
 - 1.1 ได้รับทุนการศึกษาแก่นบุตรสมาชิก จัดสรรให้ตามจำนวนบุตรชั้นเรียนที่บุตรสมาชิกศึกษาอยู่ ตามจำนวนเงินงบประมาณที่จัดสรรจากกำไรในแต่ละปี
 - 1.2 ทุนเพื่อสาธารณประโยชน์ ได้แก่ ประสบภัย การสนับสนุนการศึกษา งานวิจัย เป็นต้น
 - 1.3 เงินสงเคราะห์เพื่อช่วยในการจัดการศพแก่ญาติสายตรงของสมาชิก โดยคำนวณให้กึ่งหนึ่งของยอดเงินสงเคราะห์ที่สมาชิกจะได้รับ

1.4 ทุนสวัสดิการเยี่ยมไข้สมาชิก กรณีเข้ารับการรักษเป็นผู้ป่วย
ในของโรงพยาบาล

2. กรณีเกษียณอายุ อายุครบ 60 ปี ได้รับสวัสดิการ เป็นร้อยละของ
สิทธิที่ได้รับ ดังนี้

- ก. อายุ 60 ปี และเป็นสมาชิก 10 ปี ได้รับร้อยละ 30
 - ข. อายุ 65 ปี และเป็นสมาชิกครบ 15 ปี ได้รับร้อยละ 20
 - ค. อายุ 66 ปี และเป็นสมาชิกครบ 16 ปี ได้รับร้อยละ 10
 - ง. อายุ 67 ปี และเป็นสมาชิกครบ 17 ปี ได้รับร้อยละ 10
 - จ. อายุ 68 ปี และเป็นสมาชิกครบ 18 ปี ได้รับร้อยละ 10
 - ฉ. อายุ 69 ปี และเป็นสมาชิกครบ 19 ปี ได้รับร้อยละ 10
 - ช. อายุ 70 ปี และเป็นสมาชิกครบ 20 ปี ได้รับร้อยละ 10
- หากเสียชีวิตจะได้รับเงินที่เหลือทั้งหมด

3. กรณีสมาชิกเสียชีวิต หรือกรณีสมาชิกทุพพลภาพสิ้นเชิง จะได้รับ
สวัสดิการดังนี้

- 3.1 เงินจากกองทุนสวัสดิการ ตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก
สหกรณ์ ตั้งแต่ 5,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 60,000 บาท
- 3.2 เงินกองทุนสวัสดิการเพื่อการสูญเสียชีวิต จ่ายให้สมาชิก
ที่มีอายุการเป็นสมาชิก 9 เดือนขึ้นไปร้อยละ 60,000 บาท
- 3.3 เงินสงเคราะห์เพื่อช่วยในการจัดการศพ หากสมาชิก
ถึงแก่กรรมตั้งแต่ 3,000 บาท ถึง 14,000 บาท
ตามระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์

ภาคผนวก

การจ่ายเงินปันผลตามหุ้น

การคำนวณเงินปันผลตามหุ้น โดยคิดจากหุ้นที่สมาชิกสะสมตาม
ระยะเวลาคูณด้วยอัตรา เงินปันผลในแต่ละปี ตามสูตรดังนี้

$$\text{เงินปันผลที่ได้} = \frac{\text{เงินค่าหุ้น (ณ พ.ย.ทุกปี)}}{100} \times \frac{\text{ระยะเวลา (เดือน)}}{12}$$

เงินปันผลสหกรณ์จะจ่ายให้ตามบัญชีของหน่วยงานสมาชิกทุกปี หาก
สมาชิกต้องการโอนเงินปันผลสมทบเป็นค่าหุ้นให้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร
ต่อสหกรณ์

วิธีการคำนวณเงินปันผล

$$\frac{\text{จำนวนหุ้น ณ 31 ธันวาคมปีก่อน} \times \text{เงินปันผล} \times 12}{1200(100 \times 12)} = \text{จำนวนเงินปันผลที่จะได้รับ(1)}$$

$$\frac{\text{จำนวนหุ้นรายเดือน เดือนมกราคม} \times \text{เงินปันผล} \times 11}{1200(100 \times 12)} = \text{จำนวนเงินปันผลที่จะได้รับ (2)}$$

$$\frac{\text{จำนวนหุ้นรายเดือน เดือนกุมภาพันธ์} \times \text{เงินปันผล} \times 10}{1200(100 \times 12)} = \text{จำนวนเงินปันผลที่จะได้รับ(3)}$$

จำนวนหุ้นรายเดือน เดือนมีนาคม x เงินปันผล x 9 = จำนวนเงินปันผลที่จะได้รับ(4)

$$1200(100 \times 12)$$

จำนวนหุ้นรายเดือน เดือนเมษายน x เงินปันผล x 8 = จำนวนเงินปันผลที่จะได้รับ(5)

$$1200(100 \times 12)$$

จำนวนหุ้นรายเดือน เดือนพฤษภาคม x เงินปันผล x 7 = จำนวนเงินปันผลที่จะได้รับ(6)

$$1200(100 \times 12)$$

จำนวนหุ้นรายเดือน เดือนมิถุนายน x เงินปันผล x 6 = จำนวนเงินปันผลที่จะได้รับ(7)

$$1200(100 \times 12)$$

จำนวนหุ้นรายเดือน เดือนกรกฎาคม x เงินปันผล x 5 = จำนวนเงินปันผลที่จะได้รับ(8)

$$1200(100 \times 12)$$

จำนวนหุ้นรายเดือน เดือนสิงหาคม x เงินปันผล x 4 = จำนวนเงินปันผลที่จะได้รับ(9)

$$1200(100 \times 12)$$

จำนวนหุ้นรายเดือน เดือนกันยายน x เงินปันผล x 3 = จำนวนเงินปันผลที่จะได้รับ(10)

$$1200(100 \times 12)$$

จำนวนหุ้นรายเดือน เดือนตุลาคม x เงินปันผล x 2 = จำนวนเงินปันผลที่จะได้รับ(11)

$$1200(100 \times 12)$$

จำนวนหุ้นรายเดือน เดือนพฤศจิกายน x เงินปันผล x 1 = จำนวนเงินปันผลที่จะได้รับ (12)

$$1200(100 \times 12)$$

รวมยอดทั้งหมดตลอดปี(1+12)

วิธีการคำนวณเงินเฉลี่ยคืน

นำเงินดอกเบี้ยจากการกู้ทั้งหมดตลอดปี $\times$ เงินเฉลี่ยคืน = จำนวนเงินเฉลี่ยคืนที่จะได้รับ

100

สมาชิกจะได้รับทั้งสิ้น = จำนวนเงินปันผลที่จะได้รับ + จำนวนเงินเฉลี่ยคืนที่ได้รับ

ข้อจำกัดของการยืม หรือ อายัดหุ้น

เงินหุ้นเป็นของสมาชิกสหกรณ์จะไม่ถูกยึดหรืออายัดในการบังคับคดี
ตราบเท่าที่สมาชิกรับยังไม่พ้นจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์ แต่เมื่อสมาชิก
พ้นสภาพการเป็นสมาชิกแล้ว จะไม่ได้รับความคุ้มครอง จะอยู่ในข่ายบังคับคดี
เช่นเดียวกับบุคคลทั่วไป

การวางแผนให้มีเงินใช้ตลอดชีวิต

จากข้อมูลพบว่าคนไทยโดยเฉลี่ยวางแผนสำหรับชีวิตหลังเกษียณอายุ
44 ปี (ชาวภูมิภาคเอเชีย เฉลี่ย 39 ปี)

การวางแผนการเงินสำหรับชีวิต ยิ่งเริ่มเร็วเท่าไร ยิ่งได้เปรียบเท่านั้น
เงินเดือนที่เราได้รับทุกเดือนไม่ทำให้เรามีเงินใช้ตลอดชีวิต ถ้าเงินเก็บไม่ได้ทำ
ผลประโยชน์กับตัวคุณ

การมีเงินมาก กับการมีเงินใช้ตลอดชีวิตมีความหมายต่างกันโดย
การมีเงินมาก หมายถึง เงินเดือนมากมีบ้านหลังใหญ่ มีรถราคาแพง
แต่ไม่มีใครรับประกันว่ามันจะอยู่กับเราไปตลอดชีวิตหรือไม่ แต่การมีเงินใช้

ตลอดชีวิต หมายถึง มีเงินอยู่ก้อนหนึ่งแต่ใช้เงินอย่างคุ้มค่า ถูกทาง พอเพียง และได้ประโยชน์จากเงินดังกล่าวไปตลอดชีวิต โดยมีดอกผลจากการลงทุนมากพอที่สามารถอยู่ได้อย่างไม่เดือดร้อน แม้จะหยุดงานแล้วก็ตาม

เปลี่ยนวิธีคิดเรื่องเงิน

เงินเหมือนกับต้นไม้ ถ้าเข้าใจธรรมชาติของมัน คุณจะหาความเพลิดเพลินได้ เงินมีชีวิต มีอภิญญาได้ เงินสามารถทำงานให้กับเราได้ หากเรารู้จักวางแผน วางมันไว้ถูกที่ และให้เวลากับมันมาก ๆ อนาคตการเงินของคุณขึ้นอยู่กับ การวางแผนของคุณ คุณอยากให้มันเป็นอย่างไร ต้องเริ่มต้นตั้งแต่วันนี้

ในปัจจุบันเราพบว่าคนไทยเผชิญปัญหาทรัพย์สินติดลบแดงเดือดหนี้สินท่วมตัว เอาตัวไม่รอด (www.consumerthai.org)

หนี้สินมีหลักคิดอย่างง่าย ๆ ว่าหากเป็นหนี้อย่างฉลาดจงเป็นหนี้ต่อเมื่อมีโอกาสสร้างผลประโยชน์ หรือ รายได้มากขึ้น

หนี้สินที่สร้างขึ้น เพื่อความสุขสบายหรือเพื่อการสร้างภาพ คือหนี้สินเลวที่สุด ที่จะจุดรั้งคุณดึงลงสู่หลุมดำทางการเงินได้

ต้องเก็บเงินไว้จำนวนเท่าไรจึงจะพอใช้ตลอดชีวิต

การมีเงินใช้ตลอดชีวิต มีคำถามสำคัญคือ

- คุณต้องการเงินจำนวนเท่าใด เมื่อหยุดทำงานแล้ว
- คุณจะมีชีวิตอยู่ต่อไปอีกกี่ปี

1. เมื่อหยุดการทำงานแล้วจำเป็นต้องมีรายได้อย่างน้อยร้อยละ 70 - 80 % ของรายได้ที่เคยมีจึงจะมีชีวิตอยู่ได้ปกติสุข
(ตัวอย่าง : คุณมีรายได้เดือนละ x 40,000 บาทในปัจจุบัน
เมื่อหยุดทำงานแล้ว ต้องมีเงินได้ 75 % ต้องมีรายได้ 30,000 บาท)
2. คุณจะมีชีวิตอยู่อีกต่อไปกี่ปี ทุกคนอยากมีชีวิตที่ยืนยาว
แต่กลับไม่ได้เตรียมตัวรับมือกับมัน ผลการสำรวจในปี 2549
อายุเฉลี่ย ชายที่ 68 ปี หญิง 75 ปี
ตัวเลขที่สำคัญในการคำนวณ คือ จำนวนเงินที่คุณต้องใช้เมื่อหยุดงานและ
จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตอยู่อีกต่อไป คือคำตอบว่าต้องมีเงินเท่าไร จึงจะพอ

ตารางคำนวณจำนวนเงินที่จะใช้ตลอดชีวิต

ค่าใช้จ่ายต่อเดือนหลังเกษียณ	จำนวนเงินที่ต้องการเมื่อเกษียณ	
	คาดว่าจะอยู่ 10 ปี	คาดว่าจะอยู่อีก 20 ปี
	(อายุ 70 ปี)	(อายุ 80 ปี)
10,000	1.4 ล้านบาท	3.5 ล้านบาท
15,000	2.1 ล้านบาท	5.3 ล้านบาท
20,000	2.8 ล้านบาท	7.0 ล้านบาท
ปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย 4 % ต่อปี		

ตัวอย่าง ของโจ

การคำนวณจำนวนเงินที่ต้องวางแผนให้มีเงินใช้ตลอดชีวิตหลังเกษียณของโจ
โจอายุ 37 ปี เป็นวิศวกร มีเงินเดือน 30,000 บาท อีก 20 ปี
ข้างหน้าจะเกษียณ และคาดว่าจะมีชีวิตอยู่ถึง อายุ 80 ปี เขาต้องวางแผน
ให้มีเงินใช้ดังนี้

1. ระยะเวลาที่จะมีชีวิตหลังเกษียณ 20 ปี (อายุเฉลี่ย 80 ปี)
2. ต้องการใช้เงิน 75 % ของรายได้ปัจจุบัน (30,000 บาท)
3. อัตราเงินเฟ้อ คาดหมายไว้ที่ 3 %
4. อัตราผลตอบแทนจากเงินออมที่ลงทุนหลังเกษียณที่ 4 %

เครื่องคำนวณออนไลน์ จะคำนวณเขาต้องมีเงินไว้ จำนวน 6,546,997 บาท
จึงจะพอใช้ตลอดชีวิต

([http:// moneycentral.msn.com / Investor / cales / nexpeet / main.asp](http://moneycentral.msn.com/Investor/cales/nexpeet/main.asp))

อนาคตเริ่มต้นที่ปัจจุบัน

เรื่องการวางแผนการเงินในอนาคตต้องเริ่มต้นที่ปัจจุบันเท่านั้น

มนุษย์วางแผนล่วงหน้าเรื่องต่าง ๆ เก่งมาก แต่กลับรู้สึกว่ายากใน
การวางแผนการเงินในอนาคตของตนเอง วิธีที่ดีที่สุด เรียนรู้จากความ
ผิดพลาดของตนเอง

จากข้อมูลการสำรวจของบริษัทอินเตอร์เนชั่นแนล แอสซัวร์นส์
(AIA) ผลตัวเลขดัชนีไลฟ์-แมทเทอร์ส พบว่าคนไทยส่วนใหญ่ต้องการ
เกษียณเมื่ออายุ 60 ปี และร้อยละ 61 เชื่อว่าจะมีเงินพอสำหรับชีวิตวัย

เกษียณ คิดว่าเงินออมประมาณ 2 ล้านบาทจะเพียงพอสำหรับค่าใช้จ่าย
หลังเกษียณ

ขณะที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ประเมินว่า
ระดับรายได้ที่เพียงพอในวัยเกษียณควรอยู่ระดับร้อยละ 50 ของรายได้
ปัจจุบันของแต่ละบุคคล เช่น หากมีรายได้ 30,000 บาท รายได้หลังเกษียณ
ต้องมีเงินได้ 15,000 บาท หากจะมีชีวิตอยู่ถึง 80 ปี ต้องมีเงินออมอย่างน้อย
3.6 ล้าน จึงจะเพียงพอ สำหรับชีวิต

พฤติกรรมเสี่ยงของคนไทยในการออมเงิน

- ใช้ก่อน - ออมทีหลัง ส่วนมาก
- มีเงิน 100 บาท ปัจจุบันออมเพียง 28 บาท
- คนไทยส่วนใหญ่ใช้จ่ายมากกว่ารายได้ (เฉลี่ยสูงกว่ารายได้ 6.06 %)
- คนมีความรู้สูงจะออมเงินน้อยกว่าผู้มีความรู้ต่ำ
- คนที่รวยจะออมเงินมากกว่าคนจน
- คนอายุมากจะออมเงินมากกว่าอายุน้อย
- คนไทย 90 % มีเงินออมเพียง 4,379 บาท

การออมที่ดี ที่สุด สำหรับสมาชิกสหกรณ์มีหลายวิธี โดยการถือหุ้น
ถือเป็นการออมระยะยาวที่มั่นคง และได้รับผลตอบแทนที่สูง (มากกว่า
4 %) และไม่ยุ่งยาก เพราะหักจากเงินเดือนทุกเดือน

