



สารจากประธานกรรมการ...

ฉบับที่ ๗/๒๕๕๙

๒๘ เมษายน ๒๕๕๙

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด ที่เคารพทุกท่าน

สมาชิกที่รักครับ สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ จัดตั้งขึ้นด้วยวัตถุประสงค์หลักคือ การให้สมาชิกออมทรัพย์ การออม คือ รายได้เมื่อหักรายจ่ายแล้วจะมีส่วนซึ่งเหลืออยู่ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ถูกใช้สอยออกไปนี้เรียกว่า เงินออม $Incomes-Expenses=Savings$ โดยทั่วไป การออม จะเกิดขึ้น ก็ต่อเมื่อบุคคลนั้นมีรายได้มากกว่าการจ่ายของเขา ทางที่จะเพิ่มเงินออมให้แก่บุคคล อาจทำได้โดย การพยายามหาทางเพิ่มรายได้ให้มากขึ้นด้วยการทำงานมากขึ้น หรือลดรายจ่ายทำให้มีเงินเหลือส่วนหนึ่ง

ความสำคัญของเงินออม เงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคต บรรลุจุดประสงค์ เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่า จะต้องซื้อบ้าน เป็นของตนเองในอนาคตให้ได้ เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่วางไว้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออม ยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหา ความเดือดร้อนทางการเงิน ที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลจึงควรมีการออม อย่างสม่ำเสมอในชีวิต

สิ่งจูงใจในการออม การที่คนเรามี “เป้าหมาย” อย่างหนึ่งอย่างใดในอนาคตกำหนดไว้อย่างชัดเจนแน่นอน ก็จะทำให้เกิดความกระตือรือร้น ที่จะเก็บออมมากขึ้น เป้าหมายของแต่ละบุคคลอาจแตกต่างกัน แล้วแต่ความจำเป็นและความต้องการของเขา และยังขึ้นอยู่กับ ความหวังและความทะเยอทะยานในชีวิตของเขาด้วย ตัวอย่างเช่น บางคนอยากมีบ้านและที่ดินเป็นของตัวเอง อยากจะมีการศึกษาสูง อยากมีชีวิตที่สุขสบายในยามปลดเกษียณ หรือหวังที่จะให้ลูกหลานมีหลักฐานมั่นคง

การปฏิบัติเกี่ยวกับการออมที่ดี ในทางปฏิบัติ เพื่อให้การออมได้ผลจริงๆ ควรดำเนินการนี้

๑. ทางที่จะสามารถทราบล่วงหน้าได้ว่าจะมีการออมได้หรือไม่นั้นก็โดย การจัดทำงบประมาณการเงิน ทำงบประมาณรายได้ รายจ่าย เพื่อจะรู้ว่าเงินเหลือที่จะเก็บออมเท่าไร

๒. เมื่อทำงบประมาณและทราบได้ว่า จะสามารถเก็บออมได้เดือนละเท่าไรแล้วให้กันเงินออมส่วนนั้น (ก่อนที่จะจ่ายเป็นรายจ่ายออกไป) แล้วนำไปฝากสถาบันการเงินทันที รายได้ที่เกิดขึ้นจากเงินออม เช่น ดอกเบี้ยที่ได้รับ ควรนำไปลงทุนต่อทันที เพื่อให้เงินออมงอกเงยขึ้นไปอีก

ปัจจัยสำคัญในการออม ปัจจัยสำคัญที่ทำให้บุคคลออมทรัพย์ ได้แก่

๑. ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม หมายความว่าถ้ายิ่งผลตอบแทนในการออมเพิ่มมากขึ้นเท่าใด ก็จะเป็นสิ่งดึงดูดใจให้บุคคลมีการออมเพิ่มมากขึ้นเท่านั้น

๒. มูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน ผู้ออมจะตัดสินใจทำการออมมากขึ้นภายหลังจาก การพิจารณาถึง อำนาจซื้อของเงิน ที่มีอยู่ในปัจจุบันว่า จะมีความแตกต่างจากมูลค่าของเงินในอนาคตอย่างไร

๓. รายได้ส่วนบุคคลสุทธิ ผู้ที่มีรายได้คงที่แน่นอนเป็นประจำทุกเดือนในจำนวนที่ไม่สูงมากนักเช่น ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชนระดับล่าง จำนวนเงินออมที่กันไว้อาจเป็นเพียงจำนวนน้อยตามอัตราส่วนของรายได้ที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงรายได้เนื่องจาก การเลื่อนตำแหน่ง การโยกย้ายงานการถูกปลดออกจากตำแหน่งหน้าที่การงาน ที่มีผลกระทบต่อระดับการออม ดังนั้นในระหว่างที่ท่านมีรายได้มากกว่าปกติ หรือในขณะที่ท่านมีความสามารถหารายได้ได้อยู่จึงควรจะมี การออมไว้เพื่อป้องกันปัญหาทางการเงิน อันอาจเกิดขึ้นได้

๔ ความแน่นอนของจำนวนรายได้ในอนาคตหลังการเกษียณอายุ ถ้าผู้มีรายได้ทุกคนทราบได้แน่นอนว่าเมื่อใดก็ตามที่ท่านไม่มีความสามารถหารายได้ได้อีกต่อไป ท่านก็จะไม่มีปัญหาทางการเงินเกิดขึ้น หรือถ้ามีก็ไม่ใช่ปัญหาที่รุนแรงมากนัก

เงินออมควรเก็บรักษาอย่างไรจึงจะปลอดภัย การเก็บเงินไว้กับตนเองย่อมไม่ปลอดภัยและเป็นการสูญเสียรายได้ที่ควรจะได้รับ ดังนั้นเงินออมควรเก็บรักษาไว้ในที่ปลอดภัยและมีรายได้ด้วย โดยการฝากสถาบันการเงินบางแห่งไว้ เช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน สหกรณ์ออมทรัพย์ หรืออาจเก็บออมในรูปของการซื้อหลักทรัพย์หรือตราสารฯ ที่มีความมั่นคง ก่อให้เกิดรายได้และสามารถเปลี่ยนมาเป็นเงินสดได้ง่ายมาถือไว้ เช่น การซื้อพันธบัตรรัฐบาล สลากออมสิน พันธบัตรออมทรัพย์ต่าง ๆ ตั๋วสัญญาของบริษัทเงินทุนที่มั่นคง การซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวม หรือซื้อหุ้นบริษัทที่มั่นคงถือไว้ ฯลฯ

(ที่มา: <https://sites.google.com/site/goimage44/tests-๒/kar-xxm-ngein-laea-kar-lngthun>)

สหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินงานโดยสมาชิก กล่าวคือเมื่อได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นในสมาชิก จะเลือกตั้งตัวแทนจากที่ประชุมใหญ่ ของสมาชิกให้เข้ามาบริหารงาน ตัวแทนสมาชิกนี้เรียกว่า

“คณะกรรมการดำเนินการ” ซึ่งจะทำหน้าที่บริหารกิจการของสหกรณ์ โดยจะมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ ๑ ครั้ง เพื่อกำหนดนโยบายในการทำงานแล้วมอบให้ฝ่ายจัดการซึ่งประกอบด้วยผู้จัดการ เจ้าหน้าที่บัญชี เจ้าหน้าที่การเงิน เป็นต้น ที่คณะกรรมการฯ ได้แต่งตั้งขึ้นเป็นผู้ดำเนินการต่อไป

การออมทรัพย์กับสหกรณ์ออมทรัพย์มีกี่ประเภท ? อะไรบ้าง ?

การส่งเสริมการออมทรัพย์เป็นวัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์มี ๒ประเภท คือ

๑.การถือหุ้น สหกรณ์ออมทรัพย์จะให้สมาชิกทุกคนถือหุ้นมากน้อยตามความสมัครใจแต่ต้องไม่น้อยกว่าอัตราที่สหกรณ์กำหนดไว้ และให้สมาชิกชำระค่าหุ้นเป็นประจำทุกเดือน โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินปันผลเป็นค่าตอบแทน (เหมือนกับดอกเบ็ญ) ปีละครั้ง เงินปันผลนี้ไม่ต้องเสียภาษีดอกเบ็ญให้รัฐและเมื่อสมาชิกลาออกจากสหกรณ์ ก็สามารถถอนเงินค่าหุ้นคืนได้

๒.การฝากเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์จะมีบริการการเงินด้านเงินฝากทั้งประเภทเงินฝากประจำ และเงิน

ฝากออมทรัพย์โดยผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์

การออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์จะดีกว่าการออมกับธนาคารหรือ ?

๑. ออมเงินที่สหกรณ์ ได้รับผลตอบแทนมากกว่า ทั้งในรูปเงินปันผล เฉลี่ยคืน และ ดอกเบี้ยเงินที่ฝากกับสหกรณ์ แต่ออมเงินที่ธนาคาร ได้รับผลตอบแทนจากดอกเบี้ยเท่านั้น และอัตราดอกเบี้ยที่สหกรณ์ฯ สูงกว่าอีกด้วย

๒. ออมเงินที่สหกรณ์ไม่ต้องเสียภาษีเงินปันผลและเฉลี่ยคืน แต่ออมกับธนาคารต้องเสียภาษี ณ ที่จ่าย ๑๕%

๓. ผลกำไรที่ได้จัดสรรคืนให้กับสมาชิกทั้งหมดทุกคน ตามสัดส่วนจำนวนเงินของสมาชิกที่ทำธุรกิจกับสหกรณ์ แต่หากออมกับสถาบันการเงินอื่น ผลกำไรที่ได้อยู่กับเจ้าของกิจการเท่านั้น

๔. ออมกับสหกรณ์ฯ เป็นหลักประกันทางด้านเศรษฐกิจให้กับสมาชิกทุกคนบนพื้นฐานของการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน หากแต่ออมกับสถาบันการเงินอื่น เป็นธุรกิจการเงินที่ให้กู้เงินโดยมีหลักประกัน ไม่ได้ให้สิทธิกับสมาชิกทุกคนในการช่วยเหลือยามเดือดร้อน

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จัดให้มีบริการเงินรับฝากหลายประเภทตามระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ พ.ศ. ๒๕๕๙ กล่าวคือ

๑. เงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป ผู้ฝาก เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ในจำนวนเงินฝากไม่น้อยกว่า ๑๐๐.-บาท (หนึ่งร้อยบาท) ผู้ฝากจะส่งเงินฝากเพิ่มเมื่อใด จำนวนเท่าใดก็ได้ และผู้ฝากจะถอน

เงินฝากเมื่อใด จำนวนเท่าใดก็ได้ แต่ต้องมีเงินฝากคงเหลือในบัญชีไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยบาท อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ ๓.๒๕ ต่อปี คิดดอกเบี้ย ปีละ ๒ ครั้ง ทุกวันที่ ๓๑ พฤษภาคม และ ๓๐ พฤศจิกายน

๒. เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ผู้ฝาก เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ในจำนวนเงินฝาก ไม่น้อยกว่า ๑๐,๐๐๐.-บาท (หนึ่งหมื่นบาท) ผู้ฝากจะส่งเงินฝากเพิ่มเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องไม่น้อยกว่า ๑,๐๐๐.-บาท และผู้ฝากสามารถถอนเงินฝากได้เดือนละ ๑ ครั้ง หากถอนเกินกว่าเดือนละ ๑ ครั้ง ต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการถอนร้อยละ ๑ ของจำนวนเงินฝากที่ถอน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๔.๐๐ ต่อปี คิดดอกเบี้ยทบต้นให้ทุกวันสิ้นเดือน

๓. เงินฝากออมทรัพย์สินมั่นคง เป็นประเภทเงินฝากที่เป็นบริการใหม่ของสหกรณ์ฯ ผู้ฝาก เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์สินมั่นคง ในจำนวนเงินฝาก ไม่น้อยกว่า ๑๐,๐๐๐.-บาท (หนึ่งหมื่นบาท) ผู้ฝากจะส่งเงินฝากเพิ่มเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องไม่น้อยกว่า ๑,๐๐๐.-บาท และต้องฝากติดต่อกันเป็นเวลาอย่างน้อย ๑ ปี หากถอนหรือปิดบัญชีก่อนกำหนด สหกรณ์ฯ จะคิดดอกเบี้ยให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๔.๕๐ ต่อปี คิดดอกเบี้ยทบต้นให้ทุก ๆ สามเดือน

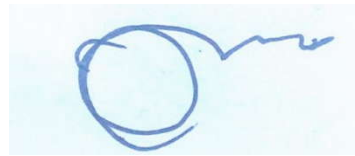
๔. เงินฝากประจำ (๒๔ เดือน) ผู้ฝากเปิดบัญชีเงินฝากประจำ (๒๔ เดือน) ในจำนวนเงินฝาก ไม่น้อยกว่า ๑๐๐,๐๐๐.-บาท (หนึ่งแสนบาท) และต้องฝากติดต่อกันเป็นเวลาอย่างน้อย ๒๔ เดือน

หากถอนหรือปิดบัญชีก่อนกำหนด สหกรณ์ฯ จะคิดดอกเบี้ยให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ ๔.๓๕ ต่อปี คิดดอกเบี้ยปีละครั้ง

สมาชิกที่รักครับ การฝากเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ฯของเราเอง มีผลตอบแทนมากกว่าธนาคารพาณิชย์ ทำให้สมาชิกมีผลตอบแทนสูง อีกทั้งการระดมเงินฝากกับสหกรณ์ฯ จะสร้างความมั่นคงให้กับสหกรณ์ ในการลดภาระดอกเบี้ยจากการกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายนอก เมื่อเราสามารถระดมเงินจากสมาชิกด้วยกัน มาได้จำนวนมาก เราก็สามารถบริหารเงินทุนตัวเองได้ สามารถปล่อยกู้ได้อัตราดอกเบี้ยต่ำ สมาชิกเองก็มีฐานะทางเศรษฐกิจที่มั่นคง วางแผนชีวิตได้อย่างรอบคอบ ชีวิตนั้นปลายก็จะเป็นสุข เรียกว่าเป็นประโยชน์ต่อตนเอง และสหกรณ์ฯที่เรารักด้วย

วางแผนการออมแต่วันนี้ ชีวิตเป็นสุข

ด้วยความปรารถนาดี



(ดร.โสภณ เพ็ชรพวง)

ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์

มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด ชุดที่ ๗