

## รายงานการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

ร่างกฎกระทรวง การบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์  
เครดิตยูเนียน พ.ศ. ....

กฎหมายใหม่       แก้ไข/ปรับปรุง ยกเลิก       ยกเลิก

หน่วยงานของรัฐผู้เสนอร่างกฎหมาย กรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์  
ความสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติและแผนการปฏิรูปประเทศ

สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติในด้านการสร้างขีดความสามารถในการแข่งขัน โดยจะเป็น  
การกำหนดหลักเกณฑ์กลางในการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพื่อรองรับการทำ  
ธุรกรรมทางการเงิน ที่มีการขยายตัวเพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะเอื้อต่อการยกระดับความเข้มแข็งและความสามารถในการ  
การดำเนินธุรกิจ ลดความเสี่ยงจากธุรกรรมทางการเงินของสหกรณ์

สอดคล้องกับแผนการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ ในประเด็นด้านความเท่าเทียม  
และการเติบโตอย่างมีส่วนร่วม โดยเป็นการปฏิรูประบบการบริหารจัดการของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์  
เครดิตยูเนียน เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับระบบสหกรณ์ ผ่านการยกระดับการบริหารจัดการ และมาตรฐานทางบัญชี

### ส่วนที่ ๑

เหตุผลความจำเป็นที่ต้องตรากฎหมายและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

#### ๑. สภาพปัญหา สาเหตุของปัญหา และผลกระทบของปัญหา

๑.๑ ปัญหาคืออะไร สาเหตุของปัญหาคืออะไร และผลกระทบปัญหาคืออะไร

ปัจจุบันสหกรณ์ภาคการเงินมีการขยายตัวของธุรกรรมทางการเงินเพิ่มมากขึ้น ทั้งในรูปแบบ  
ของเงินฝากและการซื้อหุ้นของสมาชิกส่งผลให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
มีปริมาณสินทรัพย์รวม ๓.๐๐ ล้านล้านบาท เติบโตเฉลี่ยปีละ ๘.๘% จากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากสมาชิก  
และทุนเรือนหุ้น ประกอบกับปัญหาในการบริหารจัดการสหกรณ์ จนทำให้เกิดข้อบกพร่องในการดำเนินงาน  
เมื่อวันที่ ๗ มีนาคม ๒๕๖๐ คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบแนวทางปฏิรูประบบบริหารจัดการและกำกับดูแล  
กิจการสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามที่กระทรวงการคลังเสนอ กล่าวคือ พระราชบัญญัติ  
สหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๒ ที่บังคับใช้อยู่ในขณะนั้นเป็นบทบัญญัติที่กำกับดูแลเป็นการทั่วไปเท่านั้น แต่ไม่ได้ให้  
อำนาจนายทะเบียนสหกรณ์ในการออกกฎ คำสั่ง ระเบียบ หรือประกาศ ที่ควบคุมกำกับดูแลการดำเนินงาน  
ทางการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนไว้เป็นการเฉพาะ จึงไม่ครอบคลุมการบริหารจัดการ  
ทางการเงินในระบบสหกรณ์ทั้งหมด ดังนั้น ในการแก้ไขกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์  
(ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ จึงมีการแก้ไขเพิ่มเติม หมวด ๔/๑ ว่าด้วยการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์  
ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งมีลักษณะการดำเนินงานกิจการในทำนองเดียวกันกับสถาบันการเงินไว้  
เป็นการเฉพาะ ทั้งนี้ มาตรา ๘๘/๒ ได้กำหนดให้กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ดำเนินการออกกฎกระทรวง  
เพื่อการกำกับดูแลดังกล่าว โดยมีสาระสำคัญ คือ ประการที่หนึ่ง แยกการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์  
และสหกรณ์เครดิตยูเนียนซึ่งเป็นสหกรณ์การเงินเป็นการเฉพาะ และให้อำนาจกระทรวงเกษตรและสหกรณ์  
ออกกฎกระทรวงโดยหารือร่วมกับกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อกำหนดหลักเกณฑ์

เกี่ยวกับการดำเนินงานและการกำกับดูแลดังกล่าว ทั้งนี้ สามารถกำหนดให้แตกต่างกันไปตามขนาดของสหกรณ์ก็ได้ เพื่อให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของสหกรณ์แต่ละแห่ง ประการที่สอง ให้อำนาจนายทะเบียนสหกรณ์ในการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นการเฉพาะ ประการที่สาม กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ กรรมการ และ ผู้จัดการสหกรณ์ รวมถึงการปรับปรุงบทลงโทษ ประการที่สี่ จัดตั้ง “คณะกรรมการที่ปรึกษาการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน” เพื่อทำหน้าที่ให้คำปรึกษา แนะนำ เสนอมาตรการป้องกันและแก้ไขปัญหา และเสนอให้ปรับปรุงระเบียบหรือคำสั่ง เกี่ยวกับการกำกับดูแล จึงกล่าวได้ว่ามาตรการในการกำกับดูแลและตรวจสอบการดำเนินงานของสหกรณ์การเงินนั้นเป็นไปเพื่อคุ้มครองผลประโยชน์ของสมาชิกสหกรณ์และการป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อประชาชนโดยทั่วไปและระบบเศรษฐกิจของประเทศ

#### ๑.๒ เหตุใดรัฐจึงควรแทรกแซงในเรื่องนี้

สหกรณ์นั้นมียุคเปราะบางทางเสถียรภาพระบบการเงินซึ่งสะท้อนจากมูลค่าสินทรัพย์ที่โตขึ้นในช่วงที่ผ่านมา และขนาดสินเชื่อระบบสหกรณ์ออมทรัพย์ยังเป็นผู้ปล่อยกู้สำคัญในระบบการเงินจากสัดส่วนสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ต่อหนี้ครัวเรือนรวมที่ ๑๕ % ต่อสินเชื่อภาคครัวเรือนทั้งระบบ (RHS) ซึ่งจุดเปราะบางที่สำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์คือ (๑) การลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้น (๒) การระดมทุนผ่านการกู้ยืมระหว่างกันมากขึ้น และ (๓) ความเสี่ยงต่อการผิดนัดชำระหนี้ที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น แม้สหกรณ์จะทำหน้าที่ได้ตรงตามพันธกิจในการเป็นตัวกลางทางการเงินระหว่างสมาชิกที่มีเงินเหลือและสมาชิกที่ต้องการใช้เงินแต่การก่อหนี้ของครัวเรือนผ่านการกู้ยืมจากสหกรณ์มีทิศทางเพิ่มสูงขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์หลักคือเพื่อนำไปชำระหนี้สินเดิม ประกอบกับการที่สหกรณ์ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานที่กำกับดูแลสถาบันการเงินโดยเฉพาะ เนื่องจากมีวัตถุประสงค์ที่แตกต่างจากธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Special Financial Institution: SFI) จึงทำให้ปัญหานี้ ครัวเรือนผ่านการกู้ยืมจากสหกรณ์เป็นประเด็นที่น่ากังวล โดยเฉพาะสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ซึ่งมีขนาดสินทรัพย์สูงมากกว่า ๕,๐๐๐ ล้านบาทขึ้นไป และมีแนวโน้มการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างกว้างขวาง มีการเชื่อมโยงกันในระบบสหกรณ์และหลายภาคส่วน หากภาคส่วนใดภาคส่วนหนึ่งประสบปัญหาย่อมส่งผลกระทบต่อภาคส่วน ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงเชิงระบบ (systemic risk) ก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและคุณภาพชีวิตของประชาชนอย่างมีนัยยะสำคัญ ดังนั้น รัฐจึงจำเป็นต้องแทรกแซง โดยการกำหนดหลักเกณฑ์กลางให้สหกรณ์ปฏิบัติ เพื่อสร้างมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจ ในสหกรณ์การเงิน

#### ๒. วัตถุประสงค์และเป้าหมายของการแทรกแซง

กรมส่งเสริมสหกรณ์มีอำนาจหน้าที่ส่งเสริม สนับสนุน แนะนำ เผยแพร่ เกี่ยวกับการสหกรณ์ และพัฒนาระบบสหกรณ์ให้มีความเข้มแข็ง รวมถึงการกำกับดูแลสหกรณ์ ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม กำหนดให้อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์เป็นนายทะเบียนสหกรณ์ มีอำนาจหน้าที่ในการรับจดทะเบียน ส่งเสริม ช่วยเหลือ แนะนำ และกำกับดูแลสหกรณ์ให้เป็นไปตามบทแห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์และกฎหมายอื่น โดยกฎหมายสหกรณ์กำหนดให้รัฐมีบทบาทในการกำกับดูแลองค์กรของสหกรณ์ให้ทำหน้าที่อย่างถูกต้องเพื่อประโยชน์ของสมาชิก จึงมีวัตถุประสงค์และเป้าหมายของการแทรกแซง เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการกำกับดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้มีความเข้มแข็งมากขึ้น อันจะเป็นการคุ้มครองสมาชิก ระบบสหกรณ์ ตลอดจนระบบเศรษฐกิจของประเทศ

### ๓. การแก้ปัญหาในปัจจุบัน

#### ๓.๑ วิธีการแก้ปัญหาที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันคืออะไร

บทบัญญัติตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ เป็นบทบัญญัติที่กำกับดูแลสหกรณ์เป็นการทั่วไป สำหรับสหกรณ์ทั้ง ๗ ประเภท แต่มิได้ให้อำนาจนายทะเบียนสหกรณ์ในการออกกฎ คำสั่ง ระเบียบ หรือประกาศ ที่ควบคุมกำกับดูแลการดำเนินงานทางการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนไว้เป็นการเฉพาะ ดังนั้น การกำกับดูแลที่ผ่านมานายทะเบียนสหกรณ์จึงกำกับดูแลโดยการออก คำสั่ง คำแนะนำ เช่น คำสั่งให้สหกรณ์ออมทรัพย์และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีสินทรัพย์ตั้งแต่ ๕,๐๐๐ ล้านบาทขึ้นไปจัดส่งรายงานข้อมูลทางการเงินเพื่อติดตามคุณภาพและสถานะสินทรัพย์/หนี้สิน เป็นต้น ซึ่งกำกับดูแลได้เพียงบางเรื่อง แต่ยังไม่ครอบคลุมระบบการเงินสหกรณ์ทั้งหมด ประกอบกับเป็นเพียงแนวทางในการเตรียมความพร้อมเพื่อพัฒนาการกำกับดูแลในระยะต่อไปเท่านั้น

๓.๒ ต่างประเทศแก้ปัญหาได้อย่างไร (ถ้ามี) และการดำเนินการดังกล่าวเหมาะสมกับสังคมไทยหรือไม่ อย่างไร

- ไม่มี -

### ๔. การรับฟังความคิดเห็น

ได้รับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องแล้ว

มีการเปิดรับฟังความคิดเห็นร่างกฎกระทรวง การบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. .... ผ่านเว็บไซต์กรมส่งเสริมสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ ตั้งแต่วันที่ ๒ - ๒๒ พฤศจิกายน ๒๕๖๖

ได้นำผลการรับฟังความคิดเห็นมาประกอบการวิเคราะห์ผลกระทบแล้ว

### ๕. ความสัมพันธ์หรือความใกล้เคียงกับกฎหมายอื่น

ร่างกฎหมายนี้มีความสัมพันธ์หรือความใกล้เคียงกับกฎหมายอื่นหรือไม่ อย่างไร

ลักษณะการดำเนินกิจการของสหกรณ์การเงินมีความคล้ายกับการดำเนินกิจการในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Special Financial Institution: SFI) กฎหมายที่ใกล้เคียงคือ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์ลำดับรองอื่นๆ เช่น ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. ๗/๒๕๕๕ เรื่องการกำหนดไทธนาการพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เป็นต้น

### ๖. ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

๖.๑ กฎหมายนี้จำกัดสิทธิหรือเสรีภาพ หรือก่อให้เกิดหน้าที่หรือภาระอะไรแก่ใครบ้าง

ร่างกฎกระทรวงนี้กำหนดหน้าที่แก่สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนซึ่งจะต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่กฎกระทรวงกำหนด ออกตามความในมาตรา ๘๔/๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ซึ่งมีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลซึ่งมาตรา ๒๖ ประกอบกับมาตรา ๔๒ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย เหตุผลและความจำเป็นในการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคลตามพระราชบัญญัตินี้เพื่อการพัฒนาและการสร้างเสถียรภาพให้แก่ระบบสหกรณ์ และการคุ้มครองสิทธิประโยชน์ของสหกรณ์และสมาชิก ให้เป็นไปโดยมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อันจะเกิดประโยชน์ต่อ

ระบบสหกรณ์ของประเทศ ซึ่งการตราพระราชบัญญัตินี้สอดคล้องกับเงื่อนไขที่บัญญัติไว้ในมาตรา ๒๖ ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยแล้ว

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อสหกรณ์ซึ่งมีหน้าที่ในการดำเนินการบางประการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ตลอดจนการกำหนดหลักเกณฑ์ภายในสหกรณ์เพิ่มเติม เช่น กรณีสหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิกจะต้องดำเนินการตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ที่กฎกระทรวงกำหนด เป็นต้น ในส่วนของสมาชิกสหกรณ์มีหน้าที่เพิ่มขึ้น เช่น เงินกู้ประเภทสามัญ ถูกจำกัดกรอบชั้นสูงเอาไว้ไม่เกิน ๑๕๐ งวด เป็นต้น

๖.๒ มีมาตรการป้องกัน แก้อันตราย ค้ำครอง หรือเยียวยาให้แก่ผู้รับผลกระทบตาม ๖.๑ อย่างไร

กฎกระทรวงฉบับนี้กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้พิจารณาร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องรวมถึง ขบวนการสหกรณ์ และได้ดำเนินการแก้ไขเนื้อหาบางเรื่องเพื่อลดภาระของสหกรณ์รวมถึงกำหนดบทเฉพาะกาลเพื่อผ่อนระยะเวลาและวิธีการในการปฏิบัติตามกฎกระทรวงดังกล่าว เพื่อมิให้กระทบต่อสถานการณ์การเงินของสหกรณ์ การทำธุรกรรมของสมาชิก และเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินกิจการของสหกรณ์มากเกินไป เช่น เรื่อง การกำหนดวงการค้าชำระหนี้ ได้กำหนดบทเฉพาะกาลเพื่อลดกำหนดวงชำระหนี้ที่เหมาะสม ทั้งยังกำหนดกรอบระยะเวลาที่ชัดเจนแน่นอนอันเป็นประโยชน์ต่อเสถียรภาพทางการเงินของระบบสหกรณ์ ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน เป็นต้น

๖.๓ กฎหมายนี้จะก่อให้เกิดประโยชน์แก่ประเทศ สังคม หรือประชาชนอย่างไร

กฎกระทรวงฉบับนี้ กำหนดถึงมาตรการในการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงจากการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ อีกทั้งยังเป็นประโยชน์ต่อสมาชิก เนื่องจากหากมีมาตรการในการกำกับดูแลแล้วย่อมส่งผลให้การปล่อยสินเชื่อ การกู้เงิน เป็นไปอย่างมีคุณภาพ ซึ่งจะทำให้สมาชิกมีรายได้คงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพ ตลอดจนสร้างเสถียรภาพทางการเงินของระบบสหกรณ์ อันจะเป็นไปการคุ้มครองระบบสหกรณ์ และระบบเศรษฐกิจของประเทศ

## ๗. ผลกระทบโดยรวมที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมาย

๗.๑ ผลกระทบต่อเศรษฐกิจ

สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียน เป็นสหกรณ์ที่ดำเนินงานเกี่ยวกับการเงิน ซึ่งมีทั้งขนาดเล็ก และขนาดใหญ่ โดยเฉพาะสหกรณ์การเงินขนาดใหญ่ซึ่งมีขนาดสินทรัพย์สูงและมีแนวโน้มการทำธุรกรรมทางการเงินอย่างกว้างขวาง หากมีการออกกฎเกณฑ์การบริหารจัดการและการกำกับดูแลกิจการของสหกรณ์ ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียน จะช่วยสร้างเสถียรภาพระบบการเงินสหกรณ์ได้ ส่งผลให้เกิดการหมุนเวียนเงินในระบบเศรษฐกิจ

๗.๒ ผลกระทบต่อสังคม

ร่างกฎกระทรวงฉบับนี้มีผลกระทบโดยตรงกับประชาชน ที่เป็นสมาชิกของสหกรณ์ เนื่องจากการกำหนดให้มีมาตรการการกำกับดูแล ทำให้สมาชิกมีความเชื่อมั่นต่อระบบสหกรณ์ในเรื่องการบริหารจัดการด้านการเงินของสหกรณ์ อันจะนำไปสู่คุณภาพชีวิตของสมาชิกที่ดีขึ้น

๗.๓ ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมหรือสุขภาพ

- ไม่มี -

๗.๔ ผลกระทบอื่นที่สำคัญ

- ไม่มี -

ส่วนที่ ๒

เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบอนุญาต ระบบคณะกรรมการ  
การกำหนดโทษอาญา และการให้เจ้าหน้าที่ของรัฐมีดุลพินิจ

๘. เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบอนุญาต

- ไม่มี -

๙. เหตุผลความจำเป็นในการใช้ระบบคณะกรรมการ

- ไม่มี -

๑๐. เหตุผลความจำเป็นในการกำหนดโทษอาญา

- ไม่มี -

๑๑. เหตุผลความจำเป็นในการกำหนดให้เจ้าหน้าที่ของรัฐมีดุลพินิจในการออกคำสั่งทางปกครอง  
หรือดำเนินกิจการทางปกครอง

- ไม่มี -

ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อมูลที่ปรากฏในรายงานนี้ เป็นข้อมูลที่ได้จากการตรวจสอบ  
และวิเคราะห์อย่างถี่ถ้วนแล้ว

ลงชื่อ



(นายวิศิษฐ์ ศรีสุวรรณ)

อธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์

๑๙ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๗

กรมส่งเสริมสหกรณ์ สำนักนายทะเบียนและกฎหมาย

โทร./โทรสาร ๐ ๒๒๘๑ ๖๘๗๕

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ cpd\_rlo@cpd.go.th

**สรุปสาระสำคัญของร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์  
และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. ....**

ร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. .... เป็นร่างกฎกระทรวงซึ่งอาศัยอำนาจตามมาตรา ๘๘/๒ วรรคหนึ่ง (๔) (๕) (๗) (๑๐) และ (๑๓) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม มีสาระสำคัญ ดังนี้

(๑) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถให้เงินกู้และให้สินเชื่อ สอดคล้องกับการบริหารการจัดการทางการเงินของสหกรณ์ที่มีประสิทธิภาพ

(๒) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถรับฝากเงิน การก่อกำหนด และการสร้างภาระผูกพัน ซึ่งรวมถึงการกู้ยืมเงินหรือการค้ำประกัน ให้มีความเหมาะสม รัดกุม สอดคล้องกับ ลักษณะของธุรกิจของสหกรณ์

(๓) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีสภาพคล่องเพียงพอและดำรง สินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว โดยที่มูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเพื่อรองรับ การไหลเข้าและไหลออกของกระแสเงินสด

(๔) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถจัดชั้นการให้เงินกู้ และการให้สินเชื่อหรือสินทรัพย์ให้สะท้อนถึงความสามารถในการชำระหนี้อย่างแท้จริงและการกันเงินสำรอง เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารการจัดการทางการเงินของสหกรณ์ที่มีประสิทธิภาพ

(๕) กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำกัดปริมาณการทำธุรกรรม กับลูกหนี้และเจ้าหนี้รายใดรายหนึ่ง เป็นการป้องกันการกระจุกตัวของความเสี่ยง (Concentration Risk) ไม่ให้สูง จนเกินไปและสอดคล้องกับการบริหารการจัดการทางการเงินของสหกรณ์ที่มีประสิทธิภาพ

สรุปการรับฟังความคิดเห็นร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์  
และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. ....

สรุปผลการรับฟังความคิดเห็น ๒๐ ประเด็น

ประเด็น	ร่างกฎกระทรวง	ข้อโต้แย้ง/ข้อสนับสนุน	ตัวอย่างข้อเสนอ
ประเด็นที่ ๑ คำนิยาม หนี้ และภาระผูกพัน	ข้อ ๑ ในกฎกระทรวงนี้ “หนี้และภาระผูกพัน” หมายความว่า (๕) จำนวนเงินที่รับฝากจากสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ทุกประเภทตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์แต่ไม่รวมถึงจำนวนเงินที่ชุมนุมสหกรณ์รับฝากจากสหกรณ์สมาชิก	ข้อโต้แย้ง - เพิ่มคำนิยามให้ครอบคลุมถึงสหกรณ์สมาชิกด้วย - ข้อ ๑ (๕) ไม่รวมถึงเงินรับฝากที่ชุมนุมสหกรณ์รับฝากจากสมาชิกและเพิ่มให้ครอบคลุมถึงสหกรณ์สมาชิกด้วย	(๕) จำนวนเงินที่รับฝากจากสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ทุกประเภทตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ แต่ไม่รวมถึงจำนวนเงินที่สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์รับฝากจากสมาชิกหรือสหกรณ์สมาชิก
	(๖) จำนวนเงินที่รับฝากจากสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์และนิติบุคคลตามมาตรา ๕๖ (๕)	- ไม่ควรรนำเงินที่รับฝากจากนิติบุคคลรวมเป็นหนี้และภาระผูกพัน	(๖) จำนวนเงินที่รับฝากจากสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์และนิติบุคคลตามมาตรา ๕๖ (๕)
ประเด็นที่ ๒ คำนิยาม อุดหนุนการค้า	ไม่มี	- เพิ่มนิยาม อุดหนุนการค้า หมายความว่า อุดหนุนที่เกิดจากการขายสินค้าหรือการให้บริการที่สหกรณ์ได้ส่งไปแก่เจ้าหนี้หรือผู้ตกลงกันอย่างเป็นทางการกับสมาชิก (ให้ต่อจากข้อความอุดหนุนเงินกู้)	อุดหนุนการค้า หมายความว่า อุดหนุนที่เกิดจากการขายสินค้าหรือการให้บริการที่สหกรณ์ได้ส่งไปแก่เจ้าหนี้หรือผู้ตกลงกันอย่างเป็นทางการกับสมาชิก (ให้ต่อจากข้อความ อุดหนุนเงินกู้)

<p>ประเด็นที่ ๓ ข้อ ๒ งวดชำระหนี้</p>	<p>ข้อ ๒ สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิก ได้ตามประเภท ตามวัตถุประสงค์และ เงื่อนไข ดังนี้ (๒) เงินกู้สามัญ เป็นการให้เงินกู้แก่ สมาชิกวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายหรืออัน จำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ จะกำหนด งวดชำระหนี้ไม่เกิน ๑๕๐ งวด</p>	<p>- ปัญหาพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นข้าราชการตำรวจ ระดับชั้นประทวน ยศ สิบตำรวจตรี ถึง ตาบตำรวจ ซึ่งมี รายได้เฉลี่ยประมาณ ๗,๐๐๐ แต่ไม่เกิน ๓๐,๐๐๐ บาท หาก กำหนดส่งชำระตามจำนวนงวดดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการกู้ สามัญ หรือถูกเกณฑ์ สิทธิในการกู้ของสมาชิกจะน้อยลง และ/ หรือไม่สามารถกู้ยืมเงินกับทางสหกรณ์ได้ ซึ่งส่วนใหญ่เกิด จากการงดส่งชำระหนี้ที่ถูกกำหนดไว้ที่ ๑๕๐ งวด หรือ ๑๒ - การกำหนดเช่นนี้สมาชิกย่อมมองหาหนทางที่ตนเองนำเงิน สดเข้ามาอยู่ในการบริหารการเงินของตน โดยยากู้ยืมกับ สถาบันการเงินภายนอกซึ่งอาจจะมีดอกเบี้ยสูงกว่าสหกรณ์ และมีวงชำระหนี้มากกว่าสหกรณ์ (สินเชื่อส่วนบุคคล สูงสุดถึง ๒๐ ปี) ถือเป็นผลกระทบให้เพื่อนสมาชิกออกไป ประสบปัญหาทางการเงินอย่างชัดเจน</p>	<p>ข้อ ๒ สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ตาม ประเภท ตามวัตถุประสงค์และเงื่อนไข ดังนี้ (๒) เงินกู้สามัญ เป็นการให้เงินกู้แก่สมาชิก มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายหรืออันจำเป็นหรือมี ประโยชน์ต่าง ๆ จะกำหนดงวดชำระหนี้ได้ไม่ เกิน ๑๕๐ งวด/๑๕๐/๑๕๐/๑๒๐ งวด - กรณีที่ผู้กู้ไม่เงินงวดที่มี ไม่ควรต้องมี หลักประกันเพราะหุ้นเป็นหลักประกันที่ดี แม้จะ กล่าวว่าหุ้นเป็นทุนของสหกรณ์ แต่ในทางปฏิบัติ มันก็ยังเป็นเงินที่ต้องจ่ายคืนให้สมาชิกเมื่อ สมาชิกลาออก และสหกรณ์ยังสามารถหักกลับ และถืออนุกรมสิทธิ์ก่อนเจ้าหนี้รายอื่นด้วย นอกจากนี้แล้ว - การกู้ ๑๕๐ เดิมเคยทำไว้มากกว่า ๑๒ งวด - พิเศษส่งชำระ ๕๕๐ งวด</p>
<p>ประเด็นที่ ๓ ข้อ ๒ งวดชำระหนี้</p>	<p>ข้อ ๒ สหกรณ์จะให้เงินกู้แก่สมาชิก ได้ตามประเภท ตามวัตถุประสงค์และ เงื่อนไข ดังนี้ (๒) เงินกู้สามัญ เป็นการให้เงินกู้แก่ สมาชิกวัตถุประสงค์เพื่อใช้จ่ายหรืออัน จำเป็นหรือมีประโยชน์ต่าง ๆ จะกำหนด งวดชำระหนี้ไม่เกิน ๑๕๐ งวด</p>	<p>- ปัญหาพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นข้าราชการตำรวจ ระดับชั้นประทวน ยศ สิบตำรวจตรี ถึง ตาบตำรวจ ซึ่งมี รายได้เฉลี่ยประมาณ ๗,๐๐๐ แต่ไม่เกิน ๓๐,๐๐๐ บาท หาก กำหนดส่งชำระตามจำนวนงวดดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการกู้ สามัญ หรือถูกเกณฑ์ สิทธิในการกู้ของสมาชิกจะน้อยลง และ/ หรือไม่สามารถกู้ยืมเงินกับทางสหกรณ์ได้ ซึ่งส่วนใหญ่เกิด จากการงดส่งชำระหนี้ที่ถูกกำหนดไว้ที่ ๑๕๐ งวด หรือ ๑๒ - การกำหนดเช่นนี้สมาชิกย่อมมองหาหนทางที่ตนเองนำเงิน สดเข้ามาอยู่ในการบริหารการเงินของตนเอง โดยยากู้ยืมกับ สถาบันการเงินภายนอกซึ่งอาจจะมีดอกเบี้ยสูงกว่าสหกรณ์ และมีวงชำระหนี้มากกว่าสหกรณ์ (สินเชื่อส่วนบุคคล สูงสุดถึง ๒๐ ปี) ถือเป็นผลกระทบให้เพื่อนสมาชิกออกไป ประสบปัญหาทางการเงินอย่างชัดเจน</p>	<p>- การกำหนดงวดชำระหนี้ไม่เกิน ๑๕๐ งวดไม่ได้ทำให้ความ เสียหายในการชำระหนี้ของสหกรณ์เปลี่ยนแปลงไป แต่จะเป็น ประโยชน์กับสมาชิกสหกรณ์ในการหมุนเวียนรายได้และการ หนี้ทำให้อัตราหนี้ซึ่งจะเกิดขึ้นโดยชนในด้านความมั่นคงด้าน รายได้ให้กับสหกรณ์ด้วย win-win ทั้งสองฝ่าย ในขณะที่การ ปรับเป็น ๑๕๐ งวด ก่อให้เกิดการระงับสมาชิกที่กู้เงินและ หมุนเวียนได้ยากขึ้นและเป็นภาระกับสหกรณ์ที่ต้องปฏิบัติทั้ง บทบาทภาวะกาลและกฎใหม่คู่กัน - งวดการผ่อนชำระเงินกู้พิเศษ ให้เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ เนื่องจาก ธนาคารพาณิชย์ทั่วไปผ่อนได้ถึง ๕๒๐ งวด</p>



<p>ประเด็นที่ ๔ ข้อ ๒</p> <p>ว ร ร ค ที่ ๑ ย</p> <p>ระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุ ๗๕ ปี</p>	<p>ข้อ ๒ วรรคท้าย การกำหนดงวดชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ ให้มีระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุเจ็ดสิบห้าปี เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาแล้วจำนวนไม่เกินค่าหุ้นและเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ข้อ ๑๒ ควรปรับเป็น ๓๖๐ งวด</li> <li>- กู้สามัญจาก ๒๕๐ งวด เป็น ๑๕๐. งวด.</li> <li>- การใช้หนี้ ๑๕๐ งวด อาจทำให้ค่าใช้จ่ายไม่พอใช้</li> <li>- (๑) ถูกเงินส่งชำระหนี้ ๑๕ งวด (๒) สามัญส่งชำระหนี้ ๓๖๐ งวด (๓) พิเศษส่งชำระ ๕๕๐ งวด</li> <li>- ควรขยายจำนวนงวดและไม่นำเงินของสมาชิกไปลงทุนอย่างอื่นลดปัญหาการขาดทุนแล้วกระทบต่อการกู้ยืมของสมาชิก</li> <li>- เนื่องจากงวดของสหกรณ์เป็นรายปี ข้อความไม่ชัดเจน</li> <li>- การกู้ ๑๑.เต็มเคยทำไว้มากกว่า ๑๒ งวด เพราะยอดเงินที่ได้มีย่อยเกินไปเพราะมีเปอร์เซ็นต์เงินเดือนที่เหลือมันน้อย เช่นส่วนเกินจาก ๓๐% คือเงินเดือนเหลือ ๓๐๐ กู้ได้ ๑๒ x ๓๐๐ ได้แค่ ๓๖๐๐ แต่ถ้าให้ ๒๕ งวด x ๓๐๐ จะได้ ๗๕๐๐ บาท</li> <li>- การกู่ทุกประเภท ไม่ต้องส่งข้อมูลเครดิต การกู่ถูกเงิน และการกู่สามัญ ไม่ควรจำกัดวงกวดการชำระหนี้ ควรให้เป็นตามระเบียบข้อบังคับ ของสหกรณ์นั้นๆ</li> <li>- การผ่อนชำระหนี้เงินกู้ประเภทสามัญ ๑๕๐ งวด และการให้ขอเครดิตปรับ</li> </ul>	<p>ข้อโต้แย้ง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ควรขยายระยะเวลาการชำระหนี้สำหรับผู้มีเงินบำนาญหรือสวัสดิการซึ่งคุ้มกับที่มีย่อย</li> <li>- สมาชิกที่มีเงินบำนาญควรมีระยะเวลาชำระหนี้เสร็จสิ้นไม่เกินอายุ ๘๐ ปี ควรขยายระยะเวลาการชำระหนี้สำหรับผู้มีเงินบำนาญหรือสวัสดิการซึ่งคุ้มกับที่มีย่อย</li> <li>- หากชำระเงินกู้ ๒๕๐ งวดได้แล้ว ซึ่งบังคับให้หมดทุกอย่าง ๗๕ ปีอยู่แล้ว</li> </ul>
<p>ประเด็นที่ ๕ ข้อ ๒</p> <p>ว ร ร ค ที่ ๑ ย</p> <p>ระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุ ๗๕ ปี</p>	<p>ข้อ ๒ วรรคท้าย การกำหนดงวดชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ ให้มีระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุเจ็ดสิบห้าปี เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาแล้วจำนวนไม่เกินค่าหุ้นและเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์</p>	<p>ข้อโต้แย้ง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ควรขยายระยะเวลาการชำระหนี้สำหรับผู้มีเงินบำนาญหรือสวัสดิการซึ่งคุ้มกับที่มีย่อย</li> <li>- สมาชิกที่มีเงินบำนาญควรมีระยะเวลาชำระหนี้เสร็จสิ้นไม่เกินอายุ ๘๐ ปี ควรขยายระยะเวลาการชำระหนี้สำหรับผู้มีเงินบำนาญหรือสวัสดิการซึ่งคุ้มกับที่มีย่อย</li> <li>- หากชำระเงินกู้ ๒๕๐ งวดได้แล้ว ซึ่งบังคับให้หมดทุกอย่าง ๗๕ ปีอยู่แล้ว</li> </ul>	<p>ข้อ ๒ วรรคท้าย การกำหนดงวดชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ ให้มีระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุเจ็ดสิบห้าปี เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาแล้วจำนวนไม่เกินค่าหุ้นและเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์ หรือสหกรณ์ที่มีสมาชิกมีเงินบำนาญหรือสวัสดิการคุ้มกันที่มีย่อยให้มีระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุแปดสิบปี</p> <p>- กำหนดแบบเดิม</p>

		<p>- ให้มีระยะเวลาชำระหนี้แล้วเสร็จไม่เกินกว่าอายุ ๗๕ ปี เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาไม่เกินกว่าอายุ ๗๕ ปี เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาไม่เกินกว่าอายุ ๗๕ ปี และเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์</p> <p>- ควรเพิ่มเติมข้อความ เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญา มีจำนวนไม่เกินค่าหุ้นหรือเงินฝาก</p> <p>ที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์ หรือสหกรณ์ที่ผู้กู้เป็นเจ้าของ</p>	<p>- เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาไม่ เกินกว่าอายุ ๗๕ ปี เว้นแต่การกู้เงินนั้นเมื่อรวมทุกสัญญาไม่เกินกว่าอายุ ๗๕ ปี และเงินฝากที่ผู้กู้มีอยู่กับสหกรณ์ หรือสหกรณ์ที่ผู้กู้เป็นเจ้าของ</p>
<p>ประเด็นที่ ๕ ข้อ ๔ (๑) เป็นสมาชิกอย่างน้อย ๖ เดือนจึงกู้ได้</p>	<p>ข้อ ๔ การให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ต้องพิจารณาจากหลักเกณฑ์อย่างน้อย ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) เป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่าหกเดือน</p>	<p>- ครูปัจจุบันเมื่อบรรจุใหม่แต่ละคนต้นทุนไม่เท่ากันการที่ได้กู้สหกรณ์ที่ดอกเบี้ยต่ำกว่าธนาคารจะทำให้เงินเดือนแต่ละเดือนเพียงพอ อาชีพครูต้องเสียสละหลายอย่างเพื่อทำงานเดือนต่อไปได้หากบิดทางการกู้ ๖ เดือนคงประเมินงานไม่ผ่านเพราะประเมินงานแต่ละที่ต้องใช้เงินทั้งนั้นปรับเตอร์ กรอบข่าวกระดาษ สารพัด</p> <p>- รอก ๖ เดือน รอกทำม ในเมื่อไปกู้แบบค้ อัตราดอกเบี้ยแพงกว่า</p> <p>- เห็นด้วยการกำหนดอายุสมาชิกต้อง ๖ เดือนจึงจะกู้เงินได้</p>	<p>(๑) เป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่าหกเดือน</p>
<p>ประเด็นที่ ๖ ข้อ ๔ การให้กู้สมาชิก (๓) สมาชิกต้องมีราย ๒ ถึง ๓ ราย หลังจากหักชำระหนี้แล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓๐ ตลอดอายุสัญญา</p>	<p>ข้อ ๔ การให้เงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ต้องพิจารณาจากหลักเกณฑ์อย่างน้อย ดังต่อไปนี้</p> <p>(๓) ความสามารถในการชำระหนี้ในแต่ละงวด กรณีผู้กู้ซึ่งมีรายได้เป็นรายเดือน จะต้องมีเงินเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้แล้วไม่น้อยกว่าร้อยละสามสิบตลอดอายุสัญญา</p>	<p><b>ข้อโต้แย้ง</b></p> <p>- สมาชิกมีเงินได้รายเดือนแตกต่างกันควรคิดอัตราที่ ร้อยละ ๓๐ ของค่าจ้างขั้นต่ำเพื่อความเท่าเทียมในเงินเหลือสุทธิ</p> <p>- แก้เป็นร้อยละ ๓๐ ของอัตราค่าจ้างขั้นต่ำซึ่งจะเกิดความเท่าเทียมกันในเงินเหลือสุทธิเพื่อตรงชีพ</p> <p>- สมาชิก สค. ไม่มีรายได้ที่แน่นอนเป็นรายเดือน ไม่สามารถหัก ณ ที่จ่ายได้ จึงทำให้ประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียนไม่สามารถที่จะคำนวณเงินเหลือหลังจากชำระหนี้แล้วเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละสามสิบตลอดอายุสัญญา</p> <p>- ปัจจุบันสมาชิกร้อยละ ๘๘ กว่า มีเงินเหลือสุทธิหลังหักเงินกู้ต่าง ๆ จะเหลือประมาณ ๒,๐๐๐ บาท หากมีการปรับให้เข้าตามกฎหมายตรวจสอบจะได้รับความเดือดร้อน</p>	<p>- (๓) ความสามารถในการชำระหนี้ในแต่ละงวด กรณีผู้กู้ซึ่งมีรายได้เป็นรายเดือน จะต้องมีความเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้แล้วไม่น้อยกว่าร้อยละสามสิบตลอดอายุสัญญาของอัตราค่าจ้างขั้นต่ำกรณีสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้พิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนกำหนด</p> <p>- สหกรณ์เครดิตยูเนียน ไม่ได้หัก ณ ที่จ่าย และสมาชิกไม่ได้มีรายได้เป็นรายเดือนทุกคน</p>

<p>ประเด็นที่ ๗ ข้อ ๕ (๑) หลักประกัน เงินกู้สามัญ (ห้าม นำเงินประกันชีวิต ลงเคราะห์)</p>	<p>ข้อ ๕ การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์ต้องจัดให้มีหลักประกันตาม หลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้ (๑) ในกรณีเงินกู้สามัญ ให้ใช้สมาชิก สหกรณ์นั้น หรือหลักทรัพย์ หรือใช้ สมาชิกสหกรณ์นั้นร่วมกับหลักทรัพย์ เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ห้ามมิให้นำ เงินประกันชีวิต เงินฝากบัญชีเงินฝาก หรือเงินอื่นใดที่มีลักษณะเดียวกัน พิจารณาเป็นหลักประกัน</p>	<p>- สหกรณ์ควรศึกษานโยบาย ไม่ให้หัก ณ ที่จ่าย และสมาชิก ไม่ได้มีรายได้เป็นรายเดือนทุกคน</p> <p>- สมาชิกสหกรณ์มีเงินได้รายเดือนมากและน้อยแตกต่างกัน ควรให้สมาชิกสหกรณ์มีเงินเหลือสุทธิไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓๐ ของอัตราค่าจ้างขั้นต่ำ ซึ่งจะเกิดความเท่าเทียมกันในเงิน เหลือสุทธิเพื่อดำรงชีพ</p> <p>- ข้อ ๕ (๑) หลักประกันเงินกู้ ขอให้ให้นำเงินประกันชีวิต เงิน ฝากบัญชีเงินฝากสหกรณ์ มาพิจารณาเป็นหลักประกันได้ เพราะหาก ถ้าใช้สมาชิกเป็นหลักประกันมีปัญหา เช่น สมาชิกตาย เงินไม่ พอให้หักชดเชย คนค้าต้องรับผิดชอบ ซึ่งคนค้าก็เหลือเงินน้อย อยู่แล้ว แต่หากสมาชิกตายทำประกันชีวิต หรือฝากบัญชี เงินฝากสหกรณ์ เป็นหลักประกัน ก็ช่วยแบ่งเบาคนค้าได้ บางราย คนค้าไม่ต้องการใช้เพราะเงินที่กู้ไปหมด</p> <p>- ให้สหกรณ์เรียกหลักประกันเงินกู้ได้ ๓ อย่าง ๑. ผู้ค้ำประกัน (สมาชิกด้วยกัน) ๒. หลักทรัพย์ ๓. ผู้ค้ำ+หลักทรัพย์ และห้าม เป็นหลักประกันเงินกู้</p> <p>- ควรให้สหกรณ์เปิดให้ผู้ซื้อผู้ทำประกันชีวิตโดยนำเงิน ประกันชีวิตส่งให้สหกรณ์เพื่อหักหนี้ผู้กู้เสียชีวิต และให้ สหกรณ์หักเงินประกันส่งเป็นรายเดือนแก่บริษัทรับประกัน</p> <p>- ๑ สหกรณ์ออมทรัพย์สมาชิก เป็นส่วนราชการและมีควม มั่นคงในการใช้คืนเงินกู้ และ ๒. การค้ำประกันด้วย ระบบ สมาชิกมาฝากเงินที่มั่นคงช่วยกันด้วยเครือข่ายสหกรณ์ออม ทรัพย์</p> <p>- แก้ไขให้เงินประกันชีวิตหรือฝากบัญชีเงินฝากสามารถ ค้ำประกันเงินกู้ได้</p>	<p>(๑) ในกรณีเงินกู้สามัญ ให้ใช้สมาชิก สหกรณ์นั้น หรือหลักทรัพย์ หรือใช้สมาชิก สหกรณ์นั้นร่วมกับหลักทรัพย์ เป็นหลักประกัน เงินกู้ ทั้งนี้ ห้ามมิให้นำเงินประกันชีวิต เงิน ฝากบัญชีเงินฝากสหกรณ์ หรือเงินอื่นใดที่มีลักษณะ เดียวกันมาพิจารณาเป็นหลักประกัน</p>
------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>ประเด็นที่ ๘ ข้อ ๖ (๑) การกำหนดให้ ผู้ กู ่ ๙ ๖ มู ล เศ ร ต ิ ต บู ร ิ ก ร ฐ ี กุ ี ย ม เ จ ิ น ที่ ร วม กั น ทุ ก ส ี บ ุ ย ำ ต ำ ๒ ๒ ส ำ น ุ บ ำ ท</p>	<p>ข้อ ๖ การให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้ สหกรณ์พิจารณาดำเนินการ ดังต่อไปนี้ (๑) การให้กู้ยืมเงินที่รวมกันทุกสัญญา แล้วแต่สองล้านบาทขึ้นไป สหกรณ์ ต้องกำหนดหลักเกณฑ์ให้สมาชิกผู้กู้ส่ง ข้อมูลเครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตตาม กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูล เครดิตเพื่อประกอบการพิจารณาให้เงินกู้</p>	<p><b>ข้อโต้แย้ง</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- สหกรณ์มีระบบการหักเงิน ณ ที่จ่ายจึงไม่จำเป็นต้องใช้ ข้อมูลเครดิตในการประกอบการพิจารณา</li> <li>- ควรเป็นทางเลือกให้สหกรณ์พิจารณา</li> <li>- การขอข้อมูลเครดิตบูโรควรวกเว้นกรณีผู้ซึ่งเงินฝากหรือ มูลค่าหุ้นเป็นประกัน เพราะถือว่า ทั้งสองอย่างเป็น หลักประกันมั่นคงและอยู่กับสหกรณ์</li> <li>- กู. ๒,๐๐๐,๐๐๐ ขึ้นไปต้องแนบเครดิตบูโร</li> <li>- ให้เป็นดุลพินิจคณะกรรมการดำเนินการของแต่ละสหกรณ์</li> <li>- ติเคเรดิตบูโร เนื่องจากพี่ชายนำชื่อไปกู้ SME แบงก์ จน ติดบูโรมาจนนับหน้าตาเครววจเครดิตบูโรทางเลือกสุดท้ายคน กู นอกระบบ...อีกทั้งเรื่องดอกเบี้ยสหกรณ์อย่าทำให้สหกรณ์ทุกที่ ทุกจังหวัดทำเหมือนกาญจนบุรีเพราะทราบมาว่าคนที่เป็น ประธานสหกรณ์และกรรมการได้เงินจากส่วนนี้ไม่น้อย ไม่ ช่วยเหลือ ครุด้วยกัน อีกทั้งอยากให้ตรวจสอบสหกรณ์ครุ อุบลคอกเบี้ยสูงมาตลอด</li> </ul>	<p>ข้อ ๖ การให้เงินกู้แก่สมาชิก ให้สหกรณ์ พิจารณาคำขืมการ ดังต่อไปนี้</p> <p>สหกรณ์อาจกำหนดให้สมาชิกผู้กู้ส่งข้อมูล เครดิตจากบริษัทข้อมูลเครดิตตามกฎหมายว่า ด้วยการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตเพื่อ ประกอบการพิจารณาให้เงินกู้ก็ได้ ทั้งนี้ ให้ สหกรณ์คำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงด้วย</p>
<p>ประเด็นที่ ๙ ข้อ ๑๙ การกำหนด เพศ น อ ี ต ร ำ ค อก ำ เ บ ี ย เ จ ิ น ร ำ บ ฝ ำ ก</p>	<p>ข้อ ๑๙ ให้สหกรณ์และผู้ชุมนุม สหกรณ์กำหนดดอกเบี้ยเงินรับฝากทุก ประเภทให้เป็นไปตามที่นายทะเบียน สหกรณ์ประกาศกำหนด ซึ่งต้องไม่เกิน เพศ น อ ี ต ร ำ ค อก ำ เ บ ี ย เ จ ิ น ร ำ บ ฝ ำ ก คณะกรรมการนโยบายการเงินตาม กฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดบางสาม</p>	<p><b>ข้อโต้แย้ง</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- การกำหนดอัตราดอกเบี้ยต้องมีความคล่องตัวสูง จึงควรให้ สหกรณ์สามารถปรับอัตราดอกเบี้ยได้โดยไม่ต้องรอประกาศ นายทะเบียนสหกรณ์</li> <li>- ตัดคำว่าไม่เกินเพดานที่ กนง.กำหนดออก</li> <li>- ควรให้สหกรณ์และผู้ชุมนุมสหกรณ์ เป็นผู้กำหนดอัตรา ดอกเบี้ยเงินฝากทุกประเภทด้วยตนเอง เนื่องจากสหกรณ์และผู้ ชุมชุมนุมสหกรณ์ รับผิดชอบต่อสมาชิกสหกรณ์ และมีข้อจำกัดใน วงสัมพันธ์ของสหกรณ์ ซึ่งแตกต่างจากสถาบันการเงินอื่น</li> <li>- ไม่ควรกำหนดเพดานดอกเบี้ย</li> </ul>	<p>- ข้อ ๑๙ ให้สหกรณ์และผู้ชุมนุมสหกรณ์ กำหนดดอกเบี้ยเงินรับฝากทุกประเภทให้ เป็นไปตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ประกาศ กำหนด ซึ่งต้องไม่เกินเพดานอัตราดอกเบี้ย นโยบายที่คณะกรรมการนโยบายการเงินตาม กฎหมายว่าด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดบางสาม</p> <p>- ตัดออกทั้งข้อ</p>

<p>ประเด็นที่ ๑๐ ข้อ ๒๒ หน้า ๓ มิให้ สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์เสนอขายหลักทรัพย์ หรือประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p>	<p>ข้อ ๒๒ ห้ามมิให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ออกหรือเสนอขายหลักทรัพย์ หรือประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p>	<p>ข้อโต้แย้ง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- การเสนอขายหลักทรัพย์หรือประกอบธุรกิจฯ ควรเปิดให้เฉพาะชุมนุมสหกรณ์ระดับประเทศ ซึ่งเป็นองค์กรที่ดูแลสหกรณ์สมาชิกที่เป็นนิติบุคคลทั่วประเทศ</li> </ul>	<p>ข้อ ๒๒ ห้ามมิให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ออกหรือเสนอขายหลักทรัพย์หรือประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ยกเว้นชุมนุมสหกรณ์ระดับประเทศ</p>
<p>ประเด็นที่ ๑๑ ข้อ ๒๔ (๓) การนับ สหกรณ์ที่สภาพคล่องการเงินฝากชุมนุม หรือตัวออก โดยชุมนุมสหกรณ์ฯ ถือเป็น สหกรณ์ฯ ถือเป็นสภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละ ๘๐.</p>	<p>ข้อ ๒๔ สหกรณ์ที่สภาพคล่องของสหกรณ์ต้องเป็นสินทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพันประกอบด้วย</p> <p>(๓) เงินฝากชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญาที่ใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี ทั้งนี้ ให้ถือเป็น สหกรณ์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละแปดสิบของจำนวนที่ต้องดำรงสินทรัพย์</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ควรกำหนดให้นับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ร้อยละ ๕๐ เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากชุมนุมสหกรณ์ไม่สามารถคืนสภาพคล่องให้แก่สมาชิกได้ทันกาล จนก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อระบบสหกรณ์ในภาพรวมได้ และป้องกันกาเรียกการลดความเหลือมูลค่าของระบบการกำกับดูแล (Regulatory Arbitrage) ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน</li> <li>- ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของเงิน เพิ่มจำนวน</li> <li>- ควรสนับสนุนให้สหกรณ์นำเงินไปฝากกับองค์กรมากกว่า ธนาคารจึงจำเป็นต้องให้นำไปคำนวณสินทรัพย์สภาพคล่องเต็มจำนวน</li> </ul>	<p>(๓) เงินฝากชุมนุมสหกรณ์หรือตัวสัญญาที่ใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์ที่มีระยะเวลาคงเหลือก่อนวันถึงกำหนดใช้เงินไม่เกินหนึ่งปี ทั้งนี้ ให้ถือเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องได้ไม่เกินร้อยละแปดสิบของจำนวนที่ต้องดำรงสินทรัพย์</p>
<p>ประเด็นที่ ๑๒ ข้อ ๒๕ และ ๒๗ อัตราการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของ สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์</p>	<p>(๑) สหกรณ์ขนาดเล็กลงให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละสองของยอดเงินรับฝากทุกประเภท</p> <p>(๒) สหกรณ์ขนาดใหญ่ให้ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายเดือนไม่น้อยกว่าร้อยละสามของยอดเงินรับฝากทุกประเภท</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กำหนดตามอัตราเดิม คือ ร้อยละ ๑ เพราะสหกรณ์สามารถบริหารจัดการเองได้ เช่น สหกรณ์มีวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี OD และมีสัญญา MOU ระหว่างสหกรณ์เครือข่าย</li> <li>- ให้สหกรณ์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่ร้อยละ ๓ ของยอดเงินรับฝากทุกประเภท และชุมนุมสหกรณ์ที่ร้อยละ ๒ ของยอดเงินรับฝากทุกประเภท เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหากเกิดสถานการณ์วิกฤติ ซึ่งส่งผลให้มีการถอนเงินฝากในระบบการเงินพร้อมกันจำนวนมาก สหกรณ์บางแห่งหรือชุมนุมสหกรณ์อาจมีสภาพคล่องไม่เพียงพอและกระทบต่อความเชื่อมั่นของสมาชิกสหกรณ์ได้</li> </ul>	<p>- ทุกขนาดร้อยละ ๑</p> <p>- สหกรณ์ร้อยละ ๓ ชุมชนสหกรณ์ร้อยละ ๒</p>

<p>ประเด็นที่ ๑๓ ข้อ ๓๑ การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากต้นทุนคงเหลือ</p>	<p>ข้อ ๓๑ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ตามข้อ ๓๐ ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากต้นทุนคงเหลือตามอัตรา ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ลูกหนี้จัดชั้นปกติ ไม่ต้องประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</p> <p>(๒) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ร้อยละศูนย์</p> <p>(๓) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ร้อยละสี่สิบ</p> <p>(๔) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย ร้อยละห้าสิบ</p> <p>(๕) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ ร้อยละร้อย</p> <p>(๖) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ ร้อยละร้อย</p>	<p>- เสนอแยกการจัดชั้นของสหกรณ์เครดิตยูเนียนออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์</p> <p>- กรมตรวจฯ รับข้อเสนอไปพิจารณา</p> <p>- ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนฯ ขอใช้ร่างที่ สคก.ตรวจพิจารณาแล้ว เรื่องเสร็จที่ ๑๐๓๙-๑๐๔๓/๒๕๖๔ แยกเป็น ๒ ลักษณะ คือ</p> <p>- ๑. สคก. ที่ไม่ได้เรียกเก็บโดยการหักเงินได้ ณ ที่จ่ายให้ประมาณการฯ จากต้นทุนและดอกเบี้ยที่ค้างชำระ</p> <p>- ๒. สคก. ที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยหักเงินได้ ณ ที่จ่ายให้ประมาณการฯ จากต้นทุนคงเหลือ</p> <p>- หากสหกรณ์คิดค่าเผื่อฯ จากต้นทุนคงเหลือ จะทำให้สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายจากการตั้งค่าเผื่อฯ มากเกินไปและอาจจะทำให้เกิดการขาดทุนได้ เนื่องจากต้นทุนคงเหลือนั้น สมาชิกยังไม่ถึงกำหนดต้องชำระ จึงไม่เห็นด้วยที่จะนำเงินต้นคงเหลือทั้งหมดที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระมาคิดค่าเผื่อด้วย ควรให้นำยอดเงินที่คิดชำระมากำหนดค่าเผื่อฯ เท่านั้น</p> <p>- ขอลดอัตราร้อยละครึ่งหนึ่ง เพื่อให้สหกรณ์ฯ และ สมาชิกได้มีโอกาสปรับตัวกับการตั้งค่าเผื่อฯ เพิ่มขึ้น ถ้าอัตราร้อยละตามร่างสหกรณ์ฯ จะต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเกือบ ๑ ล้านบาท ซึ่งปกติสหกรณ์ฯ สามารถทำกำไรได้ปีละ ๘๐๐,๐๐๐-๑,๐๐๐,๐๐๐ บาท จะทำให้กำไรลดลง และ อาจจะเกิดภาวะขาดทุน</p> <p>- กรณีสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์บันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับไว้ก่อนที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจำนวน</p> <p>- สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนจำนวนร้อยละ ๘๐ ของจำนวนสมาชิกไม่ได้มีรายได้ประจำ มีการชำระต้นเงินกู้</p>	<p>- ร่างที่ สคก.ตรวจพิจารณาแล้ว เรื่องเสร็จที่ ๑๐๓๙-๑๐๔๓/๒๕๖๔ มีความเหมาะสมกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน</p>
--------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------

ตามฤดูกาลของพืชผล หรือตามลักษณะรายได้ของแต่ละ  
อาชีพ จึงเห็นว่าการจัดชั้นลูกหนี้เงินกู้ดังกล่าวควรให้  
สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก และ  
สอดคล้องกับการตั้งค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- สหกรณ์ใช้เกณฑ์คงค้างมีได้ใช้เกณฑ์เงินสด
- เนื่องจากสัญญาเดิมไม่ได้สิ้นสุดไปแล้ว และมีพันธะ  
กับสัญญาใหม่ ไม่ควรนำสัญญาเดิมมาคำนวณประมาณการ  
ค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญขอเสนอให้กลับไปใช้ เรือง วิธีปฏิบัติ  
ทางบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ พ.ศ. ๒๕๕๗

- ลักษณะการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียน  
ยึดถือสมาชิกเป็นหลัก สมาชิกมีอาชีพหลากหลาย การมา  
สะสมเงิน และกู้เงิน จะมากกระทัดด้วยตัวเอง ไม่มีการหักเงิน  
ที่จ่าย บางครั้งสมาชิกประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ ทำให้  
การเป็นอยู่ลำบาก ทางสหกรณ์ต้องให้ความช่วยเหลือ และ  
เห็นใจกัน ทางสหกรณ์อยากให้ผู้ที่มีส่วนจัดทำร่างระเบียบถึง  
ผลการระทบต่อสมาชิกของสหกรณ์ด้วย จึงขอขอบพระคุณ มา  
 ณ ที่นี้ด้วย ขอพระเจ้าอวยพระพร

- เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีลักษณะการ  
ดำเนินงานคล้ายกับประเภทสหกรณ์การเกษตรมากกว่า  
ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ ดังนั้น การประมาณการค่าเมื่อ  
หนี้สงสัยจะสูญ ลูกหนี้เงินกู้ที่ ควรมีลักษณะและบริบทของ  
ฐานในการนำมาประมาณการค่าเมื่อฯ มาจากจำนวนเงินที่  
คืนนัดชำระหนี้ไม่ใช่ต้นเงินคงเหลือ ประกอบกับสหกรณ์  
เครดิตยูเนียนมีบริบทที่แท้จริงแล้ว ไม่สามารถหัก ณ ที่จ่าย  
จากเงินได้รายเดือนเหมือนประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ได้  
อย่างสิ้นเชิง ดังนั้นอัตราและวิธีการประมาณการค่าเมื่อฯ จึง  
ไม่ควรมีอัตราและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับประเภทสหกรณ์

ออมทรัพย์ แต่ควรมีลักษณะเช่นเดียวกับประเภทสหกรณ์  
การเกษตร

- หากร่างกฎกระทรวงบังคับใช้ตามที่กำหนดมา ไม่  
แก้ไขตามข้อเสนอดังกล่าวคิดเห็นจะทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียน  
ขนาดเล็กประสบปัญหาขาดทุนสะสม เนื่องจากการค้าขาย  
ค้าเพื่อหนีความเสี่ยงสูงมียอดสูงกว่ากำไรที่มีในแต่ละปี และ  
ยังซ้ำให้ระบบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ สหกรณ์จะ  
ดำเนินการต่อไปได้

- สหกรณ์เครดิตยูเนียนทั่วประเทศส่วนใหญ่ ไม่ได้  
หัก ณ ที่จ่าย คุณควรทบทวนในเรื่องของกฎกระทรวง เพื่อให้  
ขบวนการสหกรณ์อยู่ช่วยเหลือสมาชิก ในชุมชน ที่ไม่สามารถ  
เข้าถึงระบบธนาคารได้ โดยเฉพาะเกษตรกรการค้าเพื่อหากตั้ง  
ค่าเผื่อจากเงินต้นคงเหลือสหกรณ์จะได้รับผลกระทบเป็น  
อย่างมาก

- สหกรณ์เครดิตยูเนียนมี ๒ ลักษณะ คือ หัก ณ ที่  
จ่าย และ ไม่ได้หัก ณ ที่จ่าย และสมาชิกโดยส่วนใหญ่เป็น  
เกษตรกร ความยากแค้นลักษณะให้ชัดเจนตามนี้ หรือ  
ระเบียบเฉพาะและควรมีการทำประชาพิจารณ์ เพื่อให้เข้าถึง  
ความชัดเจน

- อัตราการตั้งค่าเผื่อตามร่างใหม่สูงไป เพราะตอนนี้  
สหกรณ์ใช้ระบบการตั้งค่าเผื่อของเกษตรกร สมาชิกมี  
หลากหลายอาชีพ การมาชำระเงินกู้ก็ไม่เท่ากันทุกเดือน  
ตั้งแบบร่างใหม่อาจส่งผลให้สหกรณ์มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ส่งผล  
ต่อกำไรขาดทุนของสหกรณ์

- สมาชิกที่ผิดนัดชำระหนี้ ไม่ได้ผิดนัดจากเงินต้น  
ทั้งหมด จึงเสนอให้ตั้งประมาณการค่าเผื่อหนี้ฯ เฉพาะเงินต้น  
ที่ขาดชำระตามงวดที่ขาด



<p>ประเด็นที่ ๑๔ ข้อ ๓๒ การประมาณการค่าเสียหนี้สงสัยจะสูญ</p>	<p>ข้อ ๓๒ ถูกหมื่นเงินกู้ตามข้อ ๓๐ (๓) ถึง (๖) ถือเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ให้ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและไม่บันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ กรณีสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์บันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้างรับไว้ก่อนที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ประมาณการค่าเสียหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มจำนวน</p>	<p>- เนื่องจากสภาพการณ์ในปัจจุบัน ระบบสหกรณ์มีความจำเป็นต้องการบริหารเพื่อให้สหกรณ์ฯ มีรายได้เพิ่มขึ้น นอกเหนือจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้จากสมาชิกและผลตอบแทนจากการลงทุน ประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียน ควรมีอำนาจกระทำการในการนำสินค้ามาจำหน่ายให้แก่สมาชิกได้เช่นเดิมที่ได้ถือปฏิบัติมา เพื่อให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีรายได้เพิ่มขึ้นและสอดคล้องกับบริบทการบริหารงานของประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งมีจำนวนถึงร้อยละเก้าสิบของจำนวนสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้งหมด ที่อยู่ในชุมชนหรือมีภูมิลำเนาเดียวกัน แต่อาจจะมีการบริหารงานการนำสินค้ามาจำหน่ายให้แก่สมาชิก โดยมีการสอบถามความต้องการจากสมาชิกในสินค้าที่จะมาจำหน่ายก่อนตามคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์และมีจำหน่ายเป็นเงินสดเท่านั้น ห้ามมิให้เป็นเงินเชื่อ ตลอดจนมีการตรวจสอบสินค้าคงเหลือ หรือ Stock สินค้าที่ครบถ้วนถูกต้อง เป็นประจำสม่ำเสมอ</p> <p>- ข้อ ๓๒ เนื่องจากนโยบายการบัญชีหมายความว่าประกอบด้วยการเงินของประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียนเกือบทั้งหมดใช้เกณฑ์คงค้าง ไม่ใช่เกณฑ์เงินสด ดังนั้นการตั้งบัญชีค้างรับต่างจ่าย จึงมีความสอดคล้องกันอยู่แล้ว หรือหากจะไม่ให้รับรู้รายได้ ก็ควรจะเปิดโอกาสให้คณะกรรมการดำเนินการได้มีการติดตามลูกหนี้เงินกู้ตามอำนาจหน้าที่ตามข้อบังคับสหกรณ์ ไม่ควรกำหนดเพียงระยะเวลาสามเดือน (ลูกหนี้ขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน) ก็ให้ระงับรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับแล้ว</p> <p>- ลูกหนี้เงินกู้ตามข้อ ๓๐ (๓) ถึง (๖) ถือเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และ</p>
---------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>ไม่ให้ชนทับกับบัญชีดอกเบี้ยค้ำรับเป็นรายได้ของสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์</p> <p>- กรณีสหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์บันทึกบัญชีดอกเบี้ยค้ำรับไว้ก่อนที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ประมาณการค่าเพื่อหนังสือจะสูญเสียเต็มจำนวน</p> <p>- เว้นแต่สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักเงินเดือน ที่จ่าย ให้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้ำรับ และให้ประมาณการค่าเพื่อหนังสือจะสูญเสียดอกเบี้ยค้ำรับตามอัตรา ดังต่อไปนี้</p> <p>(๑) ดอกเบี้ยค้ำชำระเกินกว่า ๑ปีแต่ไม่เกิน ๒ ปี ร้อยละ ๒๕</p> <p>(๒) ดอกเบี้ยค้ำชำระเกินกว่า ๒ ปี แต่ไม่เกิน ๓ปี ร้อยละ ๕๐</p> <p>(๓) ดอกเบี้ยค้ำชำระเกินกว่า ๓ปี แต่ไม่เกิน ๕ปี ร้อยละ ๗๕</p> <p>(๔) ดอกเบี้ยค้ำชำระเกินกว่า ๕ ปีขึ้นไป ร้อยละ ๑๐๐</p> <p>- การรับรู้รายได้ของดอกเบี้ยค้ำรับ เป็นอีก ๑ กรณี ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนเกิดผลกระทบ เหตุผลเนื่องมาจากดอกเบี้ยค้ำรับของสหกรณ์เราชำระเป็นรายเดือนและรายปี สหกรณ์บัญชีสิ้นปีธันวาคม ในทุกๆปี สมาชิกบางรายมีการหลงลืม ไม่ได้ตั้งใจจะผิดนัดชำระหนี้ แต่หากไม่รับรู้รายได้ค้ำรับ แต่ในทางกลับกันคิดค่าเพื่อเต็มจำนวนสหกรณ์จำต้องแบกรับภาระตามร่างกฎกระทรวงฉบับดังกล่าว สหกรณ์มองว่าไม่มีความเป็นธรรมกับทางสหกรณ์เครดิตยูเนียน (รบกวนพิจารณาใหม่ด้วยครับ)</p> <p>- เนื่องจากนโยบายการบัญชีในหมายเหตุประกอบงบการเงินของประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียนเกือบทั้งหมดใช้เกณฑ์คง</p>	
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

<p>ประเมินที่ ๑๕ ข้อ ๓๓ จัดซื้ออุปกรณ์และประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ซึ่งได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้</p>	<p>ข้อ ๓๓ ให้สิทธิประเมินและอนุมัติอนุมัติซื้ออุปกรณ์และประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ซึ่งได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ประเมินระยะเวลาตั้งแต่งวดที่ค่าชำระตามสัญญาเดิมก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลา</p>	<p>ต่าง ไม่ใช่เกณฑ์เงินสด ดังนั้นการตั้งบัญชีค่ารับ ค่าจ่าย จึงมีความสอดคล้องกันอยู่แล้ว หรือหากจะไม่ใช่บัญชีรายได้ ก็ควรจะเป็นปกติจากยอดค้างชำระ ข้อ ๓๒ ให้ยกเลิก การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้คิดยอดค้างชำระจากสัญญาที่ปรับปรุงใหม่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนคิดจากยอดเงิน เฉพาะที่ค้างชำระ</p> <p>- การสิทธิการหรืออนุมัติอนุมัติกับบัญชีดอกเบี้ยค่ารับไว้ก่อนที่กฎกระทรวงมีใช้บังคับ ให้สิทธิการหรืออนุมัติอนุมัติประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ข้อความใหม่</p> <p>- ให้ยกเลิก การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้คิดยอดค้างชำระจากสัญญาที่ปรับปรุงใหม่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน คิดจากยอดเงิน เฉพาะที่ค้างชำระ</p> <p>- หากร่างกฎกระทรวงบังคับใช้ตามที่กำหนดมา ไม่แก้ไขตามข้อแสดงความคิดเห็นจะทำให้สิทธิการมติดยุติเป็นขนานาคเล็กประสบบัญหาขาดทุนสะสม เนื่องจากการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมียอดสูงกว่ากำไรที่ประเมินแต่ละปีและยังซ้ำให้ระบบการรับรายได้ต่อกับบัญชีรับสิทธิการ</p>	<p>- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการช่วยเหลือสมาชิก เพื่อให้เป็นลูกหนี้ผิดชำระคืนหรือเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังนั้น การที่ลูกหนี้ผิดอีกในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างใหม่ นั้น ควรหาสาเหตุและหาแนวทางแก้ไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้</p> <p>- ต้องให้กรมส่งเสริมและออกกฎระเบียบให้เหมาะสมกับ</p> <p>- ให้สิทธิการและอนุมัติอนุมัติลูกหนี้และประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ซึ่งได้รับการปรับปรุง</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>ของวงศาคณาญาติข้าราชการ รับบรรจุโครงสร้างใหม่</p>	<p>ข้อ ๓๔ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระ ณ วันสิ้นปี ทางบัญชี และให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญเต็มจำนวนของต้นเงินคงเหลือ ค้างชำระ</p>	<p>โครงสร้างหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนดให้ปรับ ระยะเวลาตั้งแต่งวดที่ค้างชำระตามสัญญาเดิมก่อนการ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลาของงวดที่ค้างชำระ ตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ - เนื่องจากสัญญาเดิมได้สิ้นสุดไปแล้ว และมีพหุระกษกับสัญญา ใหม่ ไม่ควรนำสัญญาเดิมมาคำนวณประมาณการค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ</p>	
<p>ประเด็นที่ ๑๖ ข้อ ๓๔ การประมาณ การค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่ ค้างชำระ</p>	<p>ข้อ ๓๔ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระ ณ วันสิ้นปี ทางบัญชี และให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญเต็มจำนวนของต้นเงินคงเหลือ ค้างชำระ</p>	<p>- สหกรณ์ฯ คำนึงถึงการมาเป็นระยะเวลาไม่นานจะหักคิ บหนี้ที่ไม่ได้ดอกเบี้ยค่อยไป - ร่างดังกล่าวส่งผลกระทบต่อการบริหารงานสหกรณ์ ทำให้ สหกรณ์ถูกลดความน่าเชื่อถือ กระทั่งสมาชิก(ประชาชน) ในวงกว้าง ทำให้สมาชิก(ประชาชน)ไม่มีที่พึ่งพิงได้ - ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี และ ให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนของต้นเงิน คงเหลือลูกหนี้การค้างชำระ และให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญโดยประมาณจากยอดที่ค้างชำระ ดังนี้ (๑) ค้างชำระเกินกว่า ๓เดือน แต่ไม่เกิน ๖ เดือน ร้อย ละ ๑๐ (๒) ค้างชำระเกินกว่า ๖ เดือน แต่ไม่เกิน ๑ ปี ร้อยละ ๒๐ (๓) ค้างชำระเกินกว่า ๑ ปี แต่ไม่เกิน ๒ ปี ร้อยละ ๕๐ (๔) ค้างชำระเกินกว่า ๒ ปี ร้อยละ ๑๐๐ - ควรใช้เกณฑ์ ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เดิม - การตัดค่าเผื่อมีผลต่อความเชื่อมั่นของสมาชิกเพราะทำให้ สหกรณ์ขาดทุน</p>	

		<p>- ปรับเพื่อสหกรณ์เมื่อปิดบัญชีประจำปี ไม่ต้องขาดทุนและการดูแลสหกรณ์ต้องคอยเป็นคอยไป อาจผิดพลาดบ้างแต่ก็จะทำให้เราแก้ไขได้ ถ้าเป็นไปได้ สหกรณ์ก็อยากมีอิสระโดยให้กฎหมายควบคุมดูแลกว้างๆ เท่านั้นเพราะการดูแลคนแต่ละพื้นที่ไม่เหมือนกัน พื้นที่มีแต่สิ่งที่พูดตรงๆ อย่างกม. กฎหมายแบบขนบธรรมเนียม มีใช้แบบลายลักษณ์อักษรแบบศรีธนชืยศะ ขอขอบคุณค่ะ ถึงแม้ความคิดของฉันจะไม่เป็นความจริง ขอขอบคุณค่ะที่ให้ออกความคิดเห็นแม้จะออกนอกประเด็นค่ะ</p>	
--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

<p>ประเด็นที่ ๑๗ ข้อ ๓๕ การหักเงินค่าหุ้นสหกรณ์ก่อนการตั้งค่าเผื่อหนี้ฯ</p>	<p>ข้อ ๓๕ ให้สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์นำรายการตั้งต่อไปนี้ มาพิจารณา ก่อนประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี</p>	<p>- เงินค่าหุ้นของสมาชิก เมื่อสมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลงตั้งนั้น เมื่อต้องตั้งค่าเผื่อหนี้ฯ ของสมาชิกที่ยังไม่ขาดจากสมาชิกภาพ จึงควรตั้งมูลค่าหุ้นมากกว่าที่ออกจากรหัสค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพื่อให้ค่าเผื่อหนี้ฯ ที่ตรงกับข้อเท็จจริงมากที่สุด</p> <p>- เงินค่าหุ้นของสมาชิกได้รับความคุ้มครองตามมาตรา ๕๒ พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ตั้งนั้น</p> <p>หุ้นที่นครนำมาพิจารณาการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีได้</p> <p>- สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน จำนวนร้อยละเก้าสิบ มีภูมิลำเนาเดียวกันหรืออยู่ในชุมชนเดียวกัน อีกทั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียน มีลักษณะการดำเนินงานคล้ายกับประเภทสหกรณ์การเกษตร มากกว่าประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ ดังนั้นอัตราและวิธีการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญควรมีลักษณะเดียวกันกับประเภทสหกรณ์การเกษตร ทั้งนี้รวมถึงการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากต่างๆ</p>	<p>(๕) เงินค่าหุ้นของสมาชิกที่มีอยู่กับสหกรณ์</p>
-----------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------

		<p>- ให้สหกรณ์สามารถนำหุ้นของสมาชิกมาหักก่อนการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้</p>	
<p>ประเด็นที่ ๑๘ ข้อ ๓๗ สหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์จะฝากเงินหรือให้กู้เงินแก่สหกรณ์ทุกประเภทหรือชุมนุมสหกรณ์ทุกประเภท ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์รวมกันแล้วแต่ละแห่งได้ไม่เกินร้อยละสิบของทุนเรือนหุ้นรวมกับทุนสำรองของสหกรณ์และชุมนุมสหกรณ์ผู้ฝากเงินหรือให้กู้เงิน เว้นแต่ การฝากเงินในชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิก</p>		<p>- กฎกระทรวงนี้มีข้อยกเว้นสำหรับการทำธุรกรรมกับชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิกค่อนข้างมาก จึงทำให้ความเสียหายของระบบสหกรณ์ไปกระจุกตัวอยู่ที่ชุมนุมสหกรณ์บ้างยิ่งขึ้น จึงควรรำคาญตแก่เกณฑ์ของชุมนุมที่เข้มงวดมากขึ้น และมีการเข้าไปตรวจสอบชุมนุมสหกรณ์เป็นประจำทุกปี</p> <p>- กฎกระทรวงนี้มีข้อยกเว้นสำหรับการทำธุรกรรมกับชุมนุมสหกรณ์ที่สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิกค่อนข้างมาก จึงทำให้ความเสียหายของระบบสหกรณ์ไปกระจุกตัวอยู่ที่ชุมนุมสหกรณ์บ้างยิ่งขึ้น จึงควรรำคาญตแก่เกณฑ์ของชุมนุมที่เข้มงวดมากขึ้น และมีการเข้าไปตรวจสอบชุมนุมสหกรณ์เป็นประจำทุกปี</p> <p>- เพราะเนื่องจากสหกรณ์ขนาดเล็กที่มีเงินเหลืออมจำนวนมากไปฝากธนาคารได้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ต่ำกว่าต้นทุนการเงินส่งผลให้สหกรณ์มีรายได้น้อยและการให้เงินฝากหรือเงินกู้ระหว่างสหกรณ์ด้วยกันเป็นการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์</p>	<p>- ควรเพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับการประมาณการค่าเผื่อการรับมูลค่าที่ตีแบทการชำระหนี้รอขายใบกรณีสหกรณ์ถือครองไว้</p>
<p>ประเด็นที่ ๑๙ ข้อ ๓๙ บทเฉพาะกาล</p>	<p>ข้อ ๓๙ สัญญาเงินกู้โดยของสมาชิกที่ได้ดำเนินการไว้แล้วก่อนวันที่กฎกระทรวง</p>		

<p>นี้ซึ่งบังคับ ให้สัญญาว่านั้นยังคงใช้บังคับต่อไปจนกว่าสัญญาจะสิ้นสุดไปตามเงื่อนไขหรือเงื่อนไขที่ตกลงไว้ เว้นแต่เป็นการทำสัญญาในหมู่ภายหลังจากการทรงตั้งบังคับอันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาเดิมในการนี้ ดังต่อไปนี้</p>	<p>เกิน ๕ ปีทางบัญชีนับจากปีที่ได้รับ เนื่องจากการไม่มีข้อกำหนดดังกล่าวทำให้ไม่มีบทเร่งรัดให้สหกรณ์จำหน่ายทรัพย์สินดังกล่าวออกไป ซึ่งการถือครองทรัพย์สินไว้นานอาจเกิดความเสียหายที่เกิดการต่อค้าของทรัพย์สินไว้นานอาจเกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินที่มีใช้ธุรกิจหลักเกินความจำเป็น</p> <p>- หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง (กสส. กตส. สศค. และ ธปท.) ควรร่วมกันทบทวนข้อกำหนดขอที่ยังมีเงื่อนไขผ่อนปรนอีกครั้งหลังจากที่มีการบังคับใช้กฎกระทรวงฯ ไประยะหนึ่งแล้ว</p>	
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

<p>ควรรกำหนดเกณฑ์ ข อ ง ชู ม มุ ม ที่ เข้มงวดมากขึ้น</p>	<p><b>ข้อเสนอแนะอื่น ๆ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กฎกระทรวงนี้มีข้อกำหนดสำหรับการทำธุรกรรมกับชุมนุมสหกรณ์สหกรณ์นั้นเป็นสมาชิกค่อนข้างมาก จึงทำให้ความเสี่ยงของระบบสหกรณ์ปกครองถูกตัวอยู่ที่ชุมนุมสหกรณ์มากยิ่งขึ้น จึงควรรกำหนดเกณฑ์ของชุมนุมที่เข้มงวดมากขึ้น และมีกาเข้าไปตรวจสอบชุมนุมสหกรณ์เป็นประจำทุกปี</li> <li>- ให้ยึดหลักการและอุดมการณ์ของสหกรณ์</li> <li>- เห็นว่าร่างตามที่ได้แสดงความคิดเห็นจะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นในสหกรณ์อย่างมาก</li> <li>- การออกกฎหมายกระทรวง ควบคู่ ควบคู่กันหลายๆ ตามความเป็นจริงที่ประสบอยู่ เพื่อให้การดำเนินงานของหน่วยงานเป็นไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งสมาชิกเลือกเข้าไปใช้ดุลพินิจพิจารณา</li> </ul> <p><b>ดอกเบี้ยเงินกู้</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- อัตราดอกเบี้ยควรไม่เกินกว่าร้อยละ ๕, การปิดยอดก่อนครบส่วนลด, ไม่ควรตัดสิทธิที่พึงได้รับต่างๆกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง</li> <li>- เพื่อให้ผู้กู้ มีระเบียบวินัยทางการเงินและการออมที่ดี ไม่ควรลดดอกเบี้ยเงินกู้กรณีชำระ ให้ขยายวงชำระหนี้ที่ได้โดยการพักชำระ</li> <li>- เงินต้นก่อน เพื่อให้ผู้กู้ชำระดอกเบี้ยจนกว่าจะสามารถชำระคืนได้เป็นปกติ</li> </ul> <p><b>ข้อเสนอ สค. แยก การกำกับออกจาก สอ.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- สหกรณ์ มีขนาดเล็ก ใหญ่ มีออสมทรัพย์ จะใช้มาตรฐานเดียวกันไม่ได้ ถ้าเป็นเช่นนั้นสหกรณ์ขนาดเล็กกลางปานกลาง</li> <li>- สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นสหกรณ์ที่เกิดจากการมีส่วนร่วมของสมาชิกในการช่วยเหลือซึ่งกันและกันควรมีการยึดหยุ่นผ่อนปรนไม่ควรถังงานเกินไปเพื่อให้สหกรณ์และสมาชิกอยู่ร่วมกันได้ยึดหลักคุณธรรมและจิตสำนึกของสหกรณ์</li> <li>- ให้ยกเว้นประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียน เนื่องจากสมาชิกส่วนใหญ่ประกอบอาชีพรับรายได้ไม่แน่นอน</li> </ul>
----------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>- เห็นควรให้แยกประกาศกฏกระทรวงเป็นเฉพาะของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ออกจากประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ เพราะถ้าร่วมกันจะได้รับผลกระทบจากร่างกฏกระทรวงฉบับอย่างรุนแรง</p> <p>- เห็นควรให้แยกประกาศกฏกระทรวงเป็นเฉพาะของสหกรณ์เครดิตยูเนียน ออกจากประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ เพราะถ้าร่วมกันจะได้รับผลกระทบจากร่างกฏกระทรวงฉบับนี้อย่างรุนแรง</p>
	<p>กรมส่งเสริมสหกรณ์ ควรออกร่างกฏกระทรวงฉบับนี้</p> <p>๑. โดยล้มเลิกความคิดที่จะทำให้สหกรณ์ดำเนินการแบบเดียวกับธนาคารพาณิชย์ เพราะสหกรณ์เงินทุนน้อยกว่า มีข้อจำกัดมากกว่ากลับไปอ่านหลักการสหกรณ์ที่ตีก่อนออกกฏกระทรวง</p> <p>๒. กฎกระทรวงที่ดีและเกิดประโยชน์แก่สมาชิกสหกรณ์และประเทศชาติ ไม่ควรไปก้าวล่วงงานของกระทรวงอื่น เช่น การประกันชีวิตของกระทรวงการคลังและกระทรวงพาณิชย์ การดำเนินกิจกรรมของกระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์</p>
หน่วยงานกำกับ	<p>- สหกรณ์ควรได้รับการส่งเสริมและกำกับด้วยหลักการสหกรณ์อย่างเต็มรูปแบบซึ่งมีหน่วยงานส่งเสริมสหกรณ์เป็นผู้ดูแลภายใต้กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ แต่สหกรณ์เครดิตยูเนียนกับจะถูกบังคับให้ไปอยู่ภายใต้ธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง ดังนั้น ขอวังวอนให้กรมส่งเสริมสหกรณ์และกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ยื่นขอเปลี่ยนหลักการสหกรณ์ที่อยู่เพียงข้างประชาชน</p>
	<p>- ควรทบทวนและหารือกับสหกรณ์เพื่อให้สหกรณ์เป็นผู้ซึ่งของสมาชิกไม่ควรมองสหกรณ์เป็นคู่แข่งของธนาคาร</p>
	<p>หัวใจของสหกรณ์มี ๒ คือ ออมทรัพย์ และช่วยตนเองร่วมกัน เงินนั้นมีความสำคัญมากกับการใช้ชีวิตในปัจจุบัน แต่ที่สำคัญกว่าเงิน ก็คือคนที่รู้จักบริหารจัดการกับเงินให้เกิดประโยชน์โดยไม่ทำลายตนเองและผู้อื่น จึงเป็นเหตุผลว่าทำไมสหกรณ์มีความสำคัญกับคนมากกว่าเงิน สหกรณ์จะเจริญก้าวหน้าและอยู่ได้จำเป็นต้องอาศัยความเชื่อมั่นศรัทธาของสมาชิก (ผู้เป็นเจ้าของสหกรณ์) รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้อง เช่น กรรมการและเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ที่จะร่วมมือกันเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันให้ได้ ทั้งในด้านการประกอบอาชีพและการดำรงชีพ ความช่วยเหลือของรัฐบาลเป็นแต่เพียงส่วนประกอบที่จะทำให้สหกรณ์สามารถดำเนินธุรกิจที่ถูกต้องเท่านั้น</p>
อำนาจกระทำการ	<p>- สหกรณ์ ประเภท "เครดิตยูเนียน" ควรแยกมาตราเป็นประเภท " อเนกประสงค์" เพราะระเบียบที่หลายหลาย ไม่เข้มงวดงหากำไร</p>
ศค.	<p>- ควรมีอำนาจกระทำการในการนำสินค้ำมาจำหน่ายให้แก่สมาชิกได้เช่นเดิมที่ตอบปฏิบัติตาม</p>
โทษย้อนหลัง	<p>- เป็นกฎหมายที่ออกมาแล้วใช้บังคับโทษย้อนหลังติดหลักการของการออกกฎหมาย</p>
	<p>- ควรมีการปรับปรุงให้เข้ากับบริบทการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนมากกว่านี้ ร่างนี้อาจจะเหมาะสมกับสหกรณ์ออมทรัพย์มากกว่า</p>
	<p>๑. ใช้เวลาน้อยและผู้ที่ได้รับผลกระทบคือสมาชิกและสหกรณ์รัฐไม่หวัง</p> <p>๒. การกำหนดข้อบังคับใช้มีความขัดแย้งต่อความเป็นจริงที่กระบวนการสหกรณ์ได้ปฏิบัติตาม</p> <p>๓. ในบางส่วนกำหนดเกณฑ์ปฏิบัติยุ่งยากต่อสมาชิก</p>
เรื่องอื่น ๆ	<p>- เรื่อง การสอบทานหนังสือสหกรณ์กำหนดไว้ในข้อ ๑๒</p>