



การจัดการ สหกรณ์ออมทรัพย์

แนวทางการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ
เพื่อความมั่นคงและยั่งยืนของสมาชิก

ร่วมคิด ร่วมทำ
ร่วมพัฒนาสหกรณ์ไทย

สมาชิก
คือเจ้าของ

คณะกรรมการ
ดำเนินการ

ฝ่ายจัดการ
ขับเคลื่อน

ตรวจสอบ
โปร่งใส

มั่นคง
อย่างยั่งยืน

การบริหารจัดการ

การเงิน

การตรวจสอบ

สหกรณ์ออมทรัพย์





ประธานแถลง...

ประเมศวร์ อินทรชุมนุม

ประธานกรรมการดำเนินการสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย



สวัสดิ์ท่านผู้อ่านทุกท่านครับ ในขณะที่ผมนั่งเขียนบทบรรณาธิการจุลสารสันนิบาตสหกรณ์ฯ ฉบับนี้ ทำให้ฉันคิดว่าวันเวลาหมุนเวียนผ่านไปอย่างรวดเร็วเหลือเกิน อีกไม่นานก็จะเข้าสู่เดือนธันวาคมแล้ว ซึ่งในการประชุมใหญ่สามัญประจำปีที่จะถึงนี้ ผมพร้อมด้วยคณะกรรมการดำเนินการบางท่านจะครบวาระการปฏิบัติหน้าที่ ผมจึงขอใช้พื้นที่ตรงนี้ถือโอกาสสรุปผลการดำเนินงานตลอดระยะเวลา 4 ปีที่ผ่านมาพอสังเขป เพื่อให้ทุกท่านได้เห็นถึงความตั้งใจ ความมุ่งมั่น และผลงานที่พวกเราได้ร่วมแรงร่วมใจกันขับเคลื่อนเพื่อพี่น้องขบวนการสหกรณ์ไทยครับ ประกอบด้วย ด้านการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพบุคลากรสหกรณ์: เรามุ่งเน้นการยกระดับขีดความสามารถในการบริหารจัดการอย่างมืออาชีพ ด้านการสร้างเสริมความเข้มแข็งให้ขบวนการสหกรณ์ระดับจังหวัด: ได้ส่งเสริมการจัดตั้งและยกระดับสันนิบาตสหกรณ์จังหวัดให้ครอบคลุมทุกจังหวัด เพื่อเป็นศูนย์กลางการเรียนรู้งานวิชาการ เครือข่ายเชื่อมโยงธุรกิจ และศูนย์กระจายสินค้า โดยได้จัดประชุมใหญ่และประชุมคณะกรรมการครบทุกจังหวัด พร้อมอุดหนุนงบประมาณโครงการฝึกอบรมและสัมมนาในระดับจังหวัดทั่วประเทศ ด้านงานวิจัย การตลาด และช่องทางการจำหน่าย: เน้นยุทธศาสตร์ “การตลาดนำการผลิต” ด้วยการจัดตลาดนัดสินค้าสหกรณ์ เพื่อสร้างรายได้อย่างต่อเนื่องให้แก่สหกรณ์สมาชิก ด้านการนำเทคโนโลยี นวัตกรรม และมาตรฐานตราสัญลักษณ์มาใช้: มุ่งปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์ พร้อมส่งเสริมการใช้ตราสัญลักษณ์ “COOP”

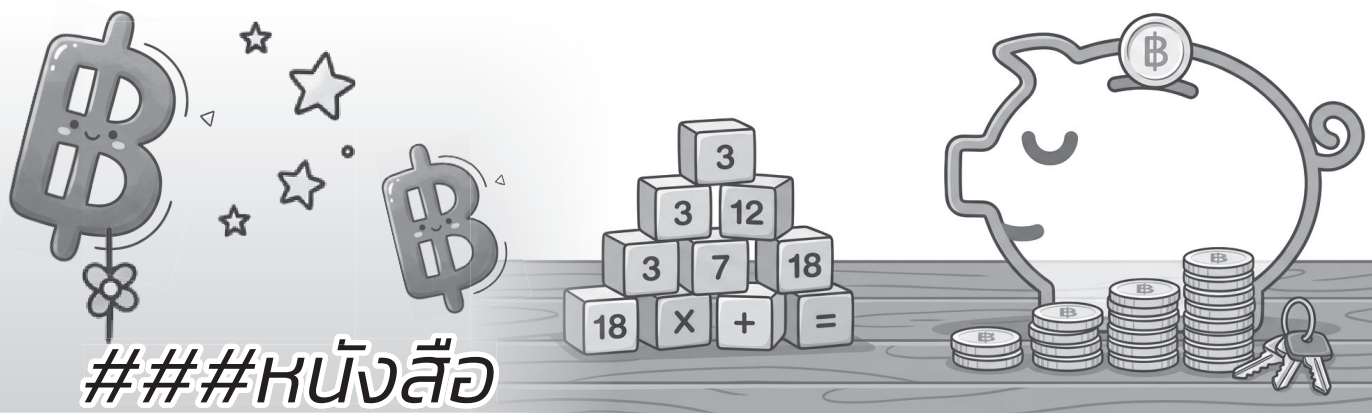
ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน และด้านการพิทักษ์และรักษาผลประโยชน์ของสหกรณ์: เป็นอีกหนึ่งเรื่องที่สันนิบาตสหกรณ์ฯ ให้ความสำคัญมาโดยตลอด ผ่านการช่วยเหลือ แนะนำ และแก้ไขปัญหาด้านกฎหมายอย่างครอบคลุม ทั้งการไกล่เกลี่ยข้อพิพาทก่อนฟ้องและนอกศาล คดีปกครอง คดีล้มละลาย คดีอาญา คดีแพ่ง คดีแรงงาน การออกหนังสือบอกกล่าวทวงถามหนี้ ตลอดจนการยื่นอุทธรณ์คำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์

นอกจากภารกิจในการดูแลและขับเคลื่อนงานภายในประเทศแล้ว สันนิบาตสหกรณ์ฯ ยังมุ่งมั่นขยายขอบเขตการทำงานสู่ระดับสากล ผ่านการส่งเสริมความร่วมมือระหว่างประเทศ ทั้งการให้การต้อนรับคณะศึกษาดูงานและการเข้าร่วมประชุมระดับสากล ซึ่งตัวผมเองก็ได้มีโอกาสเดินทางไปร่วมประชุมในระดับนานาชาติอยู่หลายครั้งหลายครา เพื่อผลักดันและเชื่อมโยงขบวนการสหกรณ์ไทยให้ก้าวไกลสู่เวทีโลก

อย่างไรก็ดี นอกเหนือจากการสรุปผลการดำเนินงานข้างต้นแล้ว ในจุลสารสันนิบาตสหกรณ์ฯ ฉบับที่ 34 นี้ ทางทีมงานยังได้คัดสรรบทความที่เป็นประโยชน์เพื่อเสริมสร้างความรู้ให้แก่ทุกท่านเช่นเคยครับ ไม่ว่าจะเป็นเรื่อง การบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์, ผู้สอบบัญชีสหกรณ์กับการปฏิบัติตามกฎหมาย PDPA, การจัดการทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์ที่เสียชีวิต และ เรื่องสุขภาพทางการเงินของสหกรณ์ร้านค้า ...หวังเป็นอย่างยิ่งว่าท่านผู้อ่านจะได้รับประโยชน์และความรู้จากจุลสารฉบับนี้ แล้วพบกันใหม่ฉบับหน้า... สวัสดิ์ครับ”

สารบัญ

- | | |
|---|----|
| • ###หนังสือ “การจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์” | 1 |
| • นมโคสดแท้จากสหกรณ์โคนมขอนแก่น “แคนมิลค์” | 4 |
| • บทความกฎหมาย เรื่อง “ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ กับการปฏิบัติตามกฎหมาย PDPA” | 6 |
| • บทความกฎหมาย เรื่อง “ทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์ที่เสียชีวิต” | 13 |
| • สุขภาพทางการเงินของสหกรณ์ร้านค้า | 18 |



###หนังสือ

"การจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์"

หนังสือ ****การจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์**** จัดทำโดยสถาบันวิชาการด้านสหกรณ์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ โดย รองศาสตราจารย์จุฑาทิพย์ ภักธราท อาจารย์วรเทพ ไวกยาวิโรจน์ และอาจารย์สุรจิตต์ แก้วชิงดวง ภายใต้โครงการวิจัยเรื่อง "การขับเคลื่อนการพัฒนาระบบการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เอื้อต่อการพึ่งพาตนเองและร่วมมือกัน" มีเจตนารมณ์เพื่อเป็นกรอบคิดและแนวทางสำหรับผู้นำ คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ และผู้เกี่ยวข้องในการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคง และสอดคล้องกับอัตลักษณ์ของสหกรณ์

สาระสำคัญของหนังสือชี้ให้เห็นว่า ****สหกรณ์ออมทรัพย์มีไขสถาบันการเงินที่มุ่งแสวงหากำไรสูงสุด เช่นเดียวกับธุรกิจทั่วไป แต่เป็นองค์การของสมาชิก เพื่อสมาชิก และโดยสมาชิก**** มีวัตถุประสงค์สำคัญในการส่งเสริมการออม สร้างวินัยทางการเงิน ให้สินเชื่อแก่สมาชิกตามความจำเป็น และยกระดับคุณภาพชีวิตของสมาชิกและชุมชน การดำเนินงานจึงต้องรักษาสสมดุลระหว่างความสำเร็จทางเศรษฐกิจกับความสำเร็จทางสังคม ตลอดจนยึดมั่นในคุณค่าและหลักการสหกรณ์ โดยเฉพาะการพึ่งพาตนเอง ความรับผิดชอบ ความเสมอภาค ความเป็นธรรม การมีส่วนร่วม และการควบคุมองค์กรตามหลักประชาธิปไตย

ด้าน ****การบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์**** หนังสือเน้นการมีส่วนร่วมของบุคคลสำคัญ 3 ฝ่าย ได้แก่ สมาชิก คณะกรรมการดำเนินการ และฝ่ายจัดการ โดยสมาชิกเป็นเจ้าของและมีอำนาจควบคุมขั้นสุดท้ายผ่านที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการดำเนินการทำหน้าที่กำหนดนโยบาย เป้าหมาย แผนงาน และทิศทางเชิงกลยุทธ์ ส่วนผู้จัดการและฝ่ายจัดการมีหน้าที่นำนโยบายไปสู่การปฏิบัติ การจัดการที่มีประสิทธิผลจึงต้องกำหนดบทบาทและความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายให้ชัดเจน ไม่ก้าวร้าวกัน และมีระบบข้อมูลที่เอื้อต่อการตัดสินใจอย่างเหมาะสม

กองบรรณาธิการ จุลสารสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย : ที่ปรึกษา

นายปรเมศวร์ อินทรชุมนุม ประธานกรรมการดำเนินการสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการชุดที่ 26 คณะผู้ตรวจสอบกิจการ

บรรณาธิการ ผู้พิมพ์/โฆษณา

นางณัฏฐา จันทน์สนธิ

รองผู้อำนวยการ รักษาการ

ผู้อำนวยการสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

ผู้ช่วยบรรณาธิการ : นายชนินันท์ ทอดแก้ว

เลขาธิการสถาบันพิทยาลงกรณ์

หัวหน้ากองบรรณาธิการ : นางสาวณภาพัช จิรศิตา

พิมพ์ที่ : บริษัท ทริปเปิ้ล เอ คอนซัลแทนท์ จำกัด โทร 0-2272-1170-71 โทรสาร 0-2272-1173 E-mail : tripleaaa2540@gmail.com

กองบรรณาธิการ : นางสาวจรรีรัตน์ กาญจนดี นายเวริกา คำถาณกุล

นางสาวสุรจิตรา ปิยะจันทร์ นายณวัฒน์ ยอดวงศ์พะเนา

ฝ่ายจัดส่ง : นางสาวสุพัตรา กันภัย

ฝ่ายโฆษณา : ติดต่อ โทร. 0-2669-3254-60 ต่อ 1007

ส่งข่าวประชาสัมพันธ์, บทความถึง บ.ก. Fax 0-2241-1789

E-mail : coopnews2016@gmail.com

กระบวนการจัดการสหกรณ์ประกอบด้วย **การวางแผน การจัดองค์การ การสั่งการและประสานงาน และการควบคุม** โดยนำทรัพยากรของสหกรณ์ ได้แก่ คน เงินทุน วัสดุอุปกรณ์ และข้อมูลข่าวสาร มาใช้เพื่อให้เกิดผลิตภัณฑ์ บริการ สวัสดิการ และความพึงพอใจของสมาชิก กระบวนการดังกล่าวต้องเชื่อมโยงตั้งแต่การกำหนดเป้าหมายและแผนกลยุทธ์ การจัดโครงสร้างและมอบหมายงาน การพัฒนาบุคลากรและการสื่อสาร ไปจนถึงการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับแผนและนำผลไปปรับปรุงการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง หนังสือยังให้ความสำคัญกับการบริหารตามเกณฑ์คุณภาพ การประเมินตนเอง และการประยุกต์แนวทางบริหารคุณภาพโดยรวม เพื่อยกระดับสหกรณ์สู่มาตรฐานการบริหารจัดการที่ดี

ด้าน **การบริหารการเงิน** ถือเป็นภารกิจสำคัญอย่างยิ่ง เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการรับฝากเงิน การระดมทุน และการให้สินเชื่อแก่สมาชิก หนังสืออธิบายว่า การเป็นองค์กร “ไม่มุ่งหากำไร” มิได้หมายความว่าสหกรณ์ไม่ควรมีกำไร แต่หมายถึงการนำผลกำไรกลับไปสร้างประโยชน์แก่สมาชิกตามหลักสหกรณ์ การบริหารการเงินจึงต้องคำนึงถึงทั้งประสิทธิภาพ ความมั่นคง ความมีเสถียรภาพ ธรรมาภิบาล ความเป็นธรรม และการพึ่งพาและร่วมมือกันในระบบสหกรณ์

การจัดการการเงินที่ดีต้องครอบคลุมการวิเคราะห์ฐานะและผลการดำเนินงาน การวางแผนและพยากรณ์ทางการเงิน การบริหารโครงสร้างเงินทุนและต้นทุนเงินทุน การจัดหาเงินทุน การประมาณการกระแสเงินสดและบริหารสภาพคล่อง การลงทุน ตลอดจนการควบคุมการใช้เงินให้เป็นไปตามนโยบายและแผนที่กำหนด โดยมีงบประมาณ ระเบียบงาน การตรวจสอบกิจการ และการควบคุมภายในเป็นเครื่องมือสำคัญ ทั้งนี้การรักษาสภาพคล่องต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม ไม่มากเกินไปจนเกิดต้นทุนค่าเสียโอกาส และไม่น้อยจนกระทบต่อความสามารถในการชำระภาระผูกพันของสหกรณ์

ในส่วนของ **การตรวจสอบการบริหารการเงิน** หนังสือเสนอหลัก “Triple A” ได้แก่ **Advise, Assist และ Audit** กล่าวคือ ผู้ตรวจสอบกิจการมีบทบาททั้งการให้คำแนะนำ ช่วยให้ความรู้หรือสาธิตวิธีปฏิบัติ และตรวจสอบว่าการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และแผนงานหรือไม่ อย่างไรก็ตาม ผู้ตรวจสอบต้องรักษาความเป็นอิสระและไม่เข้าไปปฏิบัติงานแทนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ หนังสือยังกล่าวถึงการประเมินตามแนวทาง CAMELS ซึ่งครอบคลุมความเพียงพอของเงินทุน คุณภาพสินทรัพย์ ประสิทธิภาพการบริหาร ความสามารถในการหารายได้ และสภาพคล่อง เพื่อให้สามารถมองเห็นฐานะและความเสี่ยงของสหกรณ์อย่างเป็นระบบ



ด้าน ****การควบคุมภายใน**** หนังสือให้ความสำคัญเป็นพิเศษ เพราะเป็นกลไกพื้นฐานในการรักษาทรัพย์สิน สร้างความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูลทางบัญชี เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน ทำให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย และช่วยป้องกันหรือค้นพบข้อผิดพลาดและการทุจริต ระบบควบคุมภายในที่ดีต้องมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างงานปฏิบัติการทางการเงิน บัญชี การดูแลทรัพย์สิน และการตรวจสอบ ไม่ควรให้บุคคลเดียวควบคุมธุรกรรมทั้งหมด รวมถึงต้องมีระเบียบปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร ระบบบัญชีและงบประมาณที่ดี เอกสารที่สามารถติดตามตรวจสอบได้ และบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับหน้าที่

การควบคุมภายในต้องครอบคลุมทั้งเงินสดและเงินฝากธนาคาร ลูกหนี้เงินกู้ สินทรัพย์ถาวร เงินรับฝากเงินกู้ยืม ทุนเรือนหุ้น ทุนสะสม รายได้ และค่าใช้จ่าย ตัวอย่างมาตรการสำคัญ ได้แก่ การแยกพนักงานการเงินออกจากพนักงานบัญชี การตรวจนับเงินสด การจัดทำงบกระขยอตธนาคารโดยบุคคลที่ไม่ใช่ผู้รับผิดชอบเงิน การอนุมัติเงินกู้ตามระเบียบ การตรวจสอบหลักประกัน และการยืนยันยอดลูกหนี้และเงินฝากเป็นระยะ

ส่วน ****กรณีศึกษา**** ในช่วงท้ายของหนังสือสะท้อนให้เห็นความสำคัญของธรรมาภิบาล ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบอย่างเคร่งครัด คณะกรรมการดำเนินการในฐานะผู้แทนสมาชิกต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง และรอบคอบ เพราะการตัดสินใจหรือมติที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือสร้างความเสียหายแก่สหกรณ์อาจนำไปสู่ความรับผิดชอบของกรรมการได้ หนังสือยกตัวอย่างทั้งกรณีการให้สมาชิกออกจากสหกรณ์โดยไม่มีกระบวนการสอบสวนที่ถูกต้อง การอนุมัติเงินกู้ผิดไปจากระเบียบ และการเปลี่ยนเงื่อนไขเงินกู้ในลักษณะที่เพิ่มความเสี่ยงแก่สหกรณ์ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าแม้กรรมการจะมีเจตนาช่วยเหลือสมาชิก แต่ไม่สามารถใช้ดุลพินิจนอกเหนือกฎหมาย ข้อบังคับ หรือระเบียบที่กำหนดไว้ได้



โดยสรุป หนังสือเล่มนี้เสนอกรอบการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เชื่อมโยง ****หลักการสหกรณ์ การบริหารจัดการอย่างมีอาชีพ การบริหารการเงิน การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบ การควบคุมภายใน และธรรมาภิบาล**** เข้าด้วยกัน โดยมีสมาชิกเป็นศูนย์กลาง ความสำเร็จของสหกรณ์จึงไม่ควรวัดจากกำไรหรือการเติบโตของสินทรัพย์เพียงด้านเดียว แต่ต้องพิจารณาควบคู่กับความมั่นคงขององค์กร ความโปร่งใส ความเป็นธรรม การมีส่วนร่วม และประโยชน์ที่เกิดขึ้นแก่สมาชิก

สาระสำคัญที่สามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้ คือ ****คณะกรรมการต้องกำหนดทิศทางและกำกับดูแลอย่างรับผิดชอบ ฝ่ายจัดการต้องบริหารงานอย่างมีอาชีพ สมาชิกต้องทำหน้าที่ในฐานะเจ้าของ และผู้ตรวจสอบกิจการต้องทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ**** เมื่อกลไกทั้งสี่ส่วนทำงานอย่างสมดุลภายใต้ระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ย่อมช่วยให้สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถดำเนินงานได้อย่างมั่นคง มีประสิทธิภาพ และรักษาอัตลักษณ์ของการเป็นองค์กรที่สมาชิกพึ่งพาตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันได้อย่างยั่งยืน.

รศ.จุฑาทิพย์ ภัทรวาท/ที่ปรึกษา
สันทนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

นมโคสดแท้ จากสหกรณ์ โคนมขอนแก่น “แคนมิลค์”



จากเครื่องดนตรีพื้นถิ่นภาคอีสาน กลายเป็นแบรนด์ดังนมท้องถิ่นที่สร้างความภาคภูมิใจให้กับชาวขอนแก่นนครเมืองขอนแก่น ภายใต้ชื่อ “แคนมิลค์” ของสหกรณ์โคนมขอนแก่น จำกัด ที่ปัจจุบันชิงส่วนแบ่งการตลาดที่แบรนด์ใหญ่ต้องจับตา “แคนเป็นเครื่องดนตรีพื้นบ้านเก่าแก่ของภาคอีสาน เราเลือกมาใช้เป็นแบรนด์นมสหกรณ์ ทำให้จำได้ง่าย เพราะแคนเป็นที่รู้จักกันดีอยู่แล้ว” นางบุษกร เกื้อนสมบัติ ผู้จัดการสหกรณ์โคนมขอนแก่น จำกัด เผยที่มาแบรนด์ “แคนมิลค์”

เธอเผยจุดเด่นของแบรนด์นมแคนมิลค์ ว่า ผลิตจากนมโคแท้จากฟาร์มเกษตรสมาชิก 100% ผ่านสโลแกน “อร่อยทุกที นมดีมีประโยชน์ ต้องแคนมิลค์” แม้จะสู้นมแบรนด์ใหญ่ไม่ได้ในเรื่องค่าการตลาด แต่ก็ได้รับความไว้วางใจจากผู้บริโภค โดยเฉพาะประชาชนชาวขอนแก่นนิยมบริโภคนมแคนมิลค์ เพราะเขามั่นใจในวัตถุดิบว่าผลิตจากนมโคแท้ 100%

“อย่างไร้ในห้างเซนโตะ ซึ่งเป็นห้างท้องถิ่นเก่าแก่ในเมืองขอนแก่น มันจะวางคู่กันกับแบรนด์ใหญ่ ๆ เชื่อไหมว่าถ้าเป็นคนขอนแก่นก็จะหยิบนมเราก่อน เพราะเขาเชื่อมั่นในแบรนด์แคนมิลค์” ผู้จัดการสหกรณ์โคนมขอนแก่นเผย นางบุษกร กล่าวต่อว่า ปัจจุบันสหกรณ์ฯ ผลิตแต่นมพาสเจอร์ไรส์ ไม่มียูเอชที โดยนมพาสนั้นจะแบ่งเป็นนมโรงเรียนและนมพาณิชย์ ภายใต้แบรนด์แคนมิลค์ ขนาด 2 ลิตรและ 1 ลิตร นอกจากนี้ยังมีผลิตภัณฑ์อื่น ๆ อาทิ ไอศกรีมรสต่าง ๆ เช่น นมสด สตรอเบอร์รี่ มะพร้าว ทุเรียน เสาวรส มะม่วงและช็อคโกแลต เต้าฮวยนมสด มอสชาเรลล่าชีส ชีสเนย โยเกิร์ต และเนยสด ขนาด 150 กรัม 200 กรัมและ 500 กรัม โดยผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เหล่านี้จะส่งจำหน่ายในห้างฯ ร้านมินิมาร์ทและร้านค้าทั่วไปในตัวเมืองขอนแก่น นอกจากนี้ยังส่งให้บ้านขนมคุณภัทรา ซึ่งเป็นร้านเค้กชื่อดังเมืองขอนแก่นและร้านนาคาเค้กมีหลายสาขาในภาคอีสาน

“สหกรณ์ไม่มีโรงงานนมยูเอชที มีแต่โรงงานนมพาส โรงงานมีกำลังผลิตอยู่ที่ 3 ตันต่อชั่วโมง นมโรงเรียนก็เป็นนมพาสอย่างเดียว” ผู้จัดการสหกรณ์โคนมขอนแก่น ระบุ อย่างไรก็ตามปัจจุบันสหกรณ์โคนมขอนแก่น จำกัด รับซื้อน้ำนมดิบจากสมาชิกในปริมาณ 22 ตันต่อวันและรับซื้อจากสหกรณ์โคนมในเครือข่ายที่ลงนามเอ็มโอยู (MOU) อีก 15 ตันต่อวัน ได้แก่

สหกรณ์โคนมวาริชภูมิ จำกัด จังหวัดสกลนคร และสหกรณ์
โคนมโคกก่อ จำกัด จังหวัดมหาสารคาม ปริมาณน้ำนมดิบ
ทั้งหมด 37 ตันต่อวัน โดยส่งให้กับบริษัทเอกชนรายใหญ่
ได้แก่ ซี.พี.เอ็ม.เจ.และดัชมิลค์ ในปริมาณ 22 ตันต่อวัน
ส่วนที่เหลือนำมาผลิตนมโรงเรียนและผลิตภัณฑ์นม
ประเภทต่าง ๆ

“ปัจจุบันเรามีสมาชิกส่งนมอยู่ 79 ราย มีโคทั้งหมด
5,200 ตัว เป็นโครีด 2,200 ตัว แม่โคให้นมเฉลี่ยอยู่ที่ 11
กิโลกรัมต่อตัวต่อวัน ก็อยากจะเพิ่มเป็น 13-14 กิโลกรัม
ต่อตัวต่อวันจะดีมาก” นางบุษกรระบุ โดยยอมรับว่าการ
เพิ่มจำนวนโคต่อฟาร์มนั้นจะเสี่ยงให้เรื่องต้นทุนที่เพิ่ม
สูงขึ้น ทั้งค่าอาหารและการดูแลจัดการฟาร์ม แต่หากการ
เพิ่มปริมาณน้ำนมดิบของแม่โคแต่ละตัวจะง่ายกว่า อีกทั้ง
การสานต่อของทายาทคนรุ่นใหม่เริ่มลดน้อยถอยลงทุกวัน
สิ่งเดียวที่เป็นแรงจูงใจให้คนรุ่นใหม่มาสานต่ออาชีพเลี้ยง
โคนมของครอบครัวจะต้องนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ในการ
จัดการฟาร์ม

“ตอนนี้ปัญหาหลักเลยคือทายาทไม่สานต่ออาชีพ
เขามองว่าเหนื่อยยากลำบากต้องลงฟาร์มทุกวัน เท่าที่
สัมผัสส่วนตัวคิดว่าต้องลงทุนเทคโนโลยีเข้ามาเสริมเพิ่มขึ้น
คนรุ่นใหม่ถึงจะสานต่อ เดินหน้าอาชีพเลี้ยงโคนมต่อไป
ทั้งหมดเป็นเรื่องของการลงทุน ปัจจุบันแหล่งทุนหลักมา
จากเงินกองทุนพัฒนาสหกรณ์ของกรมส่งเสริมสหกรณ์
สหกรณ์ฯเราจัดเป็นลูกค้าขั้นดีของกรม เพราะทุกปีทั้ง
โครงการระยะสั้นปีต่อปีและระยะยาว 5 ปี เพื่อนำเงิน
ส่วนนี้ มาพัฒนาสหกรณ์และสมาชิก” ผู้จัดการสหกรณ์
โคนมฯคนเดิม กล่าว

สำหรับสหกรณ์โคนมขอนแก่น จำกัด ถือเป็นหนึ่ง
ในองค์กรเกษตรกรรมด้านปศุสัตว์ที่สำคัญในภาคอีสาน
จดทะเบียนจัดตั้งเป็นสหกรณ์โคนมอย่างเป็นทางการเมื่อ
วันที่ 9 มกราคม 2532 โดยระยะแรกมีหน้าที่รับซื้อน้ำนม
ดิบจากสมาชิกและเครือข่ายสหกรณ์โคนมในพื้นที่อีสาน
ตอนบน เพื่อรวบรวมส่งต่อไปให้กับโรงงานแปรรูปและให้
บริการจัดหาอาหารโคแก่สมาชิก ก่อนขยายขอบเขต
การให้บริการสู่การจำหน่ายน้ำเชื้อผสมพันธุ์เทียม ปัจจัย
การผลิต วัตถุดิบผสมอาหารสัตว์และยารักษาสัตว์เพื่อช่วย
ลดต้นทุนการเลี้ยงโคนมของสมาชิกจวบจนปัจจุบัน



“แคนมิลค์” นับเป็นอีกแบรนด์นมท้องถิ่น
ที่อยู่คู่กับชาวขอนแก่นมาอย่างยาวนานกว่า
30 ปี จนได้รับความไว้วางใจจากผู้บริโภค
เนื่องจากมันใจในวัตถุดิบที่ผลิตจากนมโคแท้
100% ภายใต้โลโก้ “อร่อยทุกที่ นมดี
มีประโยชน์ ต้องแคนมิลค์” สนใจผลิตภัณฑ์
“แคนมิลค์” โทร. 06-2121-7711

ที่มา : สำนักงานเลขานุการกรม กรมส่งเสริมสหกรณ์

บทความกฎหมาย

เรื่อง “ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ กับการปฏิบัติตามกฎหมาย PDPA”

โดย กลุ่มนิติการ สำนักบริหารกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์



กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เป็นหน่วยงานภายใต้สังกัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ มีบทบาทภารกิจเกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร กำหนดระบบบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีให้คำปรึกษาแนะนำและให้ความรู้ด้านการบริหารการเงินและการบัญชี ส่งเสริมความรู้ด้านการจัดทำบัญชีและรายงานสถานะเศรษฐกิจของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อเสริมสร้างให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรมีระบบการควบคุมภายในและระบบข้อมูลด้านการบริหารการเงินและการบัญชีที่ดี สามารถบริหารงานได้อย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ภารกิจดังกล่าวได้ถูกกำหนดไว้ในกฎกระทรวงแบ่งส่วนราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๒ นอกจากนี้มาตรา ๖๙ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ยังกำหนดให้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์อาจแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หรือบุคคลอื่นเป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ ตามขนาดของสหกรณ์ก็ได้

จากกฎกระทรวงแบ่งส่วนราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๒ ประกอบมาตรา ๖๙ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม จึงทำให้เห็นกรอบอำนาจและภารกิจตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายให้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะต้องทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรตามที่ได้จดทะเบียนไว้ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จะแต่งตั้งข้าราชการในสังกัดเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ หรือจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหรือบุคคลอื่นเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ตามระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหรือบุคคล

อื่นเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๖ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทและขนาดของสหกรณ์ แต่ไม่ว่าอย่างไรก็ตาม ไม่ว่าจะเป็นผู้สอบบัญชีที่ถูกแต่งตั้งจากข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือแต่งตั้งจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหรือบุคคลอื่น บุคคลเหล่านี้ก็ย่อมทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ที่จะต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ ระเบียบ คำสั่ง คำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ รวมถึงจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายทั่ว ๆ ไป ที่กำหนดให้ต้องปฏิบัติตาม และโดยปัจจุบันเป็นที่ทราบกันดีว่ามีกฎหมายระดับพระราชบัญญัติฉบับหนึ่งที่ออกมาใช้บังคับสำหรับองค์กรไม่ว่าจะเป็นภาครัฐหรือเอกชนหรือบุคคลที่ทำหน้าที่ในการจัดเก็บ ประมวลผล

และเผยแพร่ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายฉบับนี้ โดยกฎหมายฉบับนี้เป็นกฎหมายที่ว่าด้วยการให้สิทธิกับเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล สร้างมาตรฐานการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลให้ปลอดภัย และนำไปใช้ให้ถูกวัตถุประสงค์ตามที่เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลอนุญาต ซึ่งกฎหมายที่กล่าวถึงนั้นก็คือ “พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. ๒๕๖๒” หรือ “PDPA” ที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ ๒๗ พฤษภาคม ๒๕๖๒ และมีผลใช้บังคับในวันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๖๕ กฎหมายฉบับนี้มีความสำคัญอย่างไร และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในฐานะเป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรจะต้องทราบและปฏิบัติอย่างไร เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายฉบับนี้บ้าง เป็นเรื่องที่น่าสนใจเป็นอย่างยิ่ง

“พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. ๒๕๖๒” หรือ “PDPA” คืออะไร

“PDPA” คือ “พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. ๒๕๖๒” ย่อมาจาก Personal Data Protection Act B.E. ๒๕๖๒ (๒๐๑๙) เป็นกฎหมายว่าด้วยการให้สิทธิกับเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล สร้างมาตรฐานการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลให้ปลอดภัย และนำไปใช้ให้ถูกวัตถุประสงค์ตามฐานในการประมวลผล หรือคำยินยอมที่เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลอนุญาต ซึ่งเหตุผลในการประกาศใช้พระราชบัญญัติฉบับนี้ เนื่องจากปัจจุบันมีการล่วงละเมิดสิทธิ ความเป็นส่วนตัวของข้อมูลส่วนบุคคลเป็นจำนวนมาก จนสร้างความเดือดร้อนรำคาญหรือความเสียหายให้แก่เจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ประกอบกับความก้าวหน้าของเทคโนโลยีทำให้การเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลอื่นเป็นการล่วงละเมิดดังกล่าว ทำได้โดยง่าย สะดวก และรวดเร็ว ก่อให้เกิดความเสียหายต่อเศรษฐกิจ รัฐจึงกำหนดให้มีกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลขึ้นใช้บังคับเป็นการทั่วไป เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ กลไก หรือมาตรการกำกับดูแลเกี่ยวกับการให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เป็นหลักการทั่วไป

ตามที่ได้กล่าวมาแล้วในเบื้องต้นว่ากรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีบทบาทภารกิจในการทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และการสอบบัญชีสหกรณ์มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่น ของผู้ใช้งบการเงินที่มีต้องการเงินของสหกรณ์ว่า สหกรณ์ได้ปฏิบัติตาม

กฎหมายสหกรณ์ กฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ เพื่อให้บรรลุดุติประสงค์ดังกล่าว ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ต้องปฏิบัติตามตรวจสอบงบการเงินของสหกรณ์ ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและตามระเบียบที่อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดเพื่อแสดงความเห็นว่างบการเงินโดยรวมของสหกรณ์ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ตามกฎหมายและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ไม่ว่าจะเป็นจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด โดยผู้สอบบัญชีสหกรณ์ต้องใช้ดุลพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ดังนั้นจึงมีความจำเป็นที่ผู้สอบบัญชีสหกรณ์จะต้องเข้าไปรวบรวมและการประเมินหลักฐานไม่ว่าจะอยู่ในรูปของการตรวจสอบสรรพเอกสารและการประเมินหลักฐานเกี่ยวกับสารสนเทศต่าง ๆ ของสหกรณ์ ซึ่งการเข้าตรวจสอบเพื่อการทำหน้าที่ของผู้สอบบัญชีหลีกเลี่ยงไม่ได้ที่จะต้องเข้าไปล่วงรู้กิจการภายในของสหกรณ์รวมถึงมีการเข้าถึงข้อมูลของสหกรณ์หรือข้อมูลของสมาชิกสหกรณ์เพื่อทำการตรวจสอบ ข้อมูลเหล่านี้บางอย่างอาจเข้าลักษณะของ “ข้อมูลส่วนบุคคล” ตามบทนิยามตามที่พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. ๒๕๖๒ กำหนดที่ผู้สอบบัญชีสหกรณ์จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

“พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. ๒๕๖๒” หรือ “PDPA” มาตรา ๖ ได้ให้บทนิยามคำว่า “ข้อมูลส่วนบุคคล” หมายความว่า ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลซึ่งทำให้สามารถระบุตัวบุคคลนั้นได้ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม แต่ไม่รวมถึงข้อมูลของผู้ถึงแก่กรรมโดยเฉพาะ จากบทนิยามดังกล่าวทำให้สามารถกล่าวได้ว่าข้อมูลของผู้สอบบัญชีต้องเข้าไปตรวจสอบของสหกรณ์อาจมีได้ทั้งข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งในที่นี้อาจยกตัวอย่างเพื่อให้สามารถทำความเข้าใจได้ง่ายขึ้นว่าข้อมูลส่วนตัวเป็นข้อมูลส่วนบุคคล และข้อมูลส่วนตัวที่ไม่ใช่ข้อมูลส่วนบุคคล

ตัวอย่างข้อมูลที่เป็นข้อมูลส่วนบุคคล เช่น ชื่อ-นามสกุล, เลขประจำตัวประชาชน, เลขหนังสือเดินทาง, เลขบัตรประกันสังคม, เลขใบอนุญาตขับขี่, เลขประจำตัวผู้เสียภาษี, เลขบัญชีธนาคาร, เลขบัตรเครดิต (การเก็บเป็นภาพสำเนาบัตรประชาชนหรือสำเนาบัตรอื่น ๆ ที่มีข้อมูลส่วนบุคคลที่กล่าวมาย่อมสามารถใช้ระบุตัวบุคคลได้โดยตัวมันเอง จึงถือเป็นข้อมูลส่วนบุคคล) ที่อยู่, อีเมล,

เลขโทรศัพท์, ข้อมูลระบุทรัพย์สินของบุคคล เช่น ทะเบียนรถยนต์, โฉนดที่ดิน เป็นต้น ข้อมูลเหล่านี้ถือเป็นตัวอย่างของข้อมูลส่วนบุคคลที่หากผู้สอบบัญชีจะต้องเข้าไปรวบรวมและประเมินหรือทำการตรวจสอบ จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. ๒๕๖๒ จะสามารถเข้าถึงได้ภายในกรอบอำนาจหน้าที่ตามภารกิจเท่านั้น แต่จะนำไปเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลอื่นที่ไม่อยู่ในส่วนของการปฏิบัติหน้าที่ย่อมไม่อาจกระทำได้ เช่น กรณีที่ผู้สอบบัญชีจะต้องตรวจสอบสัญญากู้ยืมเงินที่สมาชิกทำกับสหกรณ์โดยสมาชิกนำเอาโฉนดที่ดินมาจำนองเพื่อประกันการชำระหนี้ ว่าได้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือไม่ อย่างไร เพื่อให้ความเห็น เช่นนี้ ผู้สอบบัญชีย่อมเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของสมาชิกสหกรณ์รายนั้น เนื่องจากในสัญญากู้ยืมมีปรากฏข้อมูลส่วนบุคคล ไม่ว่าจะเป็น ชื่อ-นามสกุล, เลขประจำตัวประชาชน, เลขบัญชีธนาคาร, ที่อยู่, อีเมล, เลขโทรศัพท์, ข้อมูลระบุทรัพย์สินของบุคคล โฉนดที่ดิน ข้อมูลเหล่านี้ล้วนแล้วแต่เป็นข้อมูลส่วนบุคคลทั้งสิ้น

สำหรับตัวอย่างข้อมูลที่ไม่เป็นข้อมูลส่วนบุคคล เช่น เลขทะเบียนบริษัท, เลขทะเบียนสหกรณ์, ข้อมูลสำหรับการติดต่อทางธุรกิจที่ไม่ได้ระบุถึงตัวบุคคล เช่น หมายเลขโทรศัพท์ หรือแฟกซ์ที่ทำงาน, ที่อยู่สำนักงาน, อีเมลที่ใช้ในการทำงาน, อีเมลของบริษัท จะเห็นได้ว่าข้อมูลเหล่านี้เป็นข้อมูลที่มีการเปิดเผยต่อสาธารณชนอยู่แล้วและเป็นข้อมูลของนิติบุคคลจึงไม่เข้าลักษณะเป็นข้อมูลส่วนบุคคล

ตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้นว่าการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์มีอำนาจหน้าที่และภารกิจเกี่ยวกับการตรวจสอบบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ตามกฎกระทรวงแบ่งส่วนราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๒ ประกอบมาตรา ๖๙ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติมกำหนดให้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์เป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ เช่นนี้แล้ว



การที่ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ไม่ว่าจะเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งจากข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้งจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหรือบุคคลอื่น ซึ่งเป็นบุคคลที่ได้รับมอบภารกิจให้ดำเนินการกิจการของรัฐจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ให้ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ได้โดยฐานหน้าที่ตามกฎหมายและฐานภารกิจของรัฐตามมาตรา ๒๔ แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. ๒๕๖๒ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล แต่อย่างไรก็ตามผู้สอบบัญชีจะต้องปฏิบัติหน้าที่ให้อยู่ภายใต้กรอบอำนาจหน้าที่ตามกฎหมายที่ให้อำนาจไว้ เพราะมีเช่นนั้นแล้วนอกจากผู้สอบบัญชีสหกรณ์จะต้องรับผิดชอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์แล้ว ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ไม่ว่าจะเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งจากข้าราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้งจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหรือบุคคลอื่น ในฐานะผู้ประมวลผลข้อมูลกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือบริษัทที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตสังกัดอยู่ในฐานะผู้ควบคุมข้อมูลส่วนบุคคลอาจมีความผิดตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. ๒๕๖๒ และอาจได้รับโทษทั้งทางแพ่ง ทางอาญา และทางปกครองได้

กฎหมาย

พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. ๒๕๖๒

พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

กฎกระทรวงแบ่งส่วนราชการกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม

ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตหรือบุคคลอื่นเป็นผู้สอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๖

ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๓

ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๙



ศูนย์การประชุมราชินีแจ่มจรัส Rajanichamjaras Training Center สันทนาการแห่งประเทศไทย

ห้องประชุม



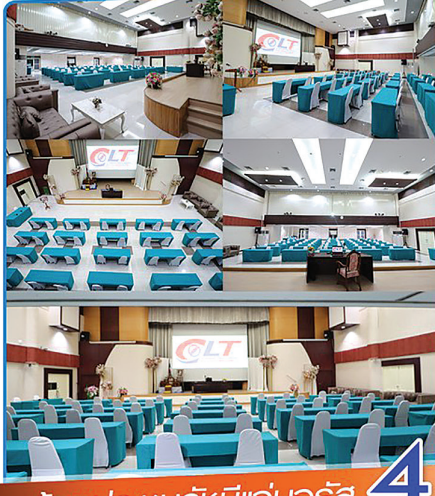
ห้องประชุมราชินีแจ่มจรัส 3
(บริการได้ 10 - 50 ท่าน)

เต็มวัน (8 ชม.)

8,000 บาท

ครึ่งวัน (4 ชม.)

4,800 บาท



ห้องประชุมราชินีแจ่มจรัส 4
(บริการได้ 50 - 200 ท่าน)

เต็มวัน (8 ชม.)

10,000 บาท

ครึ่งวัน (4 ชม.)

6,000 บาท



ห้องประชุมราชินีแจ่มจรัส 6
(บริการได้ 10 - 25 ท่าน)

เต็มวัน (8 ชม.)

3,500 บาท

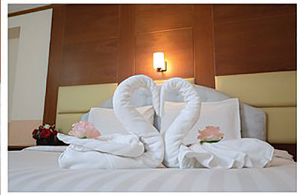
ครึ่งวัน (4 ชม.)

2,100 บาท

ห้องพัก

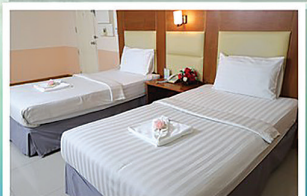
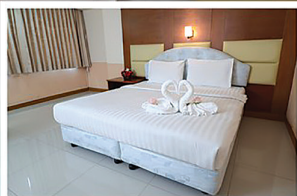
สิ่งอำนวยความสะดวก ทีวี ตู้เย็น เครื่องทำน้ำอุ่น และเครื่องปรับอากาศ [WiFi ฟรี]

เตียงเดี่ยว
ราคา 800 บาท



เตียงคู่

ราคา 700 และ 800 บาท



ห้องอาหาร

เปิดให้บริการทุกวัน
ตั้งแต่ 06.30 - 22.00 น.



สันทนาการแห่งประเทศไทย
เลขที่ 13 ถนนพหลโยธิน แขวงถนนนครไชยศรี
เขตดุสิต กรุงเทพฯ 10300



ติดต่อสอบถาม ล้างรองห้องพัก ได้ที่
โทรศัพท์ : 02 669 3254-63 ต่อ 0
มือถือ : 089 959 8122
ID-Line : soonratchanee
E-mail : soonratchanee@hotmail.com

พิเศษ ส่วนลดห้องพัก
10%
สำหรับสมาชิกสหกรณ์ทั่วประเทศ



สสท.จัดโครงการสัมมนาผู้บริหาร และบุคลากรสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

นายปรเมศวร์ อินทรชุมนุม ประธานฯ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย (สสท.) เป็นประธานในพิธีเปิดโครงการสัมมนาผู้บริหารและบุคลากรสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย เรื่อง “ทิศทางการขับเคลื่อนแผนงานและงบประมาณประจำปี 2570” จัดขึ้นระหว่างวันที่ 4 – 5 กันยายน 2569 โดยมีคณะกรรมการ ที่ปรึกษาผู้ทรงสอบกิจการ และบุคลากร สสท. เข้าร่วมงานสัมมนาดังกล่าว ณ โรงแรมศุภลาชัย บำลึก วิจิตร นมอนด์ สปป. อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี





เข้มวิทยฐานะ “เข้มพิทยาลงกรณ์”

“เข้มพิทยาลงกรณ์” คือ เข้มวิทยฐานะเชิงสัญลักษณ์แห่งความมุ่งมั่น ความภาคภูมิใจและเกียรติยศแห่งความสำเร็จของผู้ผ่านการฝึกอบรมจากสถาบันพิทยาลงกรณ์ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย สัญลักษณ์นี้สื่อถึงความเป็นผู้นำ ความสง่างาม และคุณธรรมของผู้ที่ได้รับการยอมรับ ในฐานะผู้มีศักยภาพและวิสัยทัศน์เป็นเลิศที่ได้รับการฝึกอบรมด้านวิชาการสหกรณ์ ติดลอยเด่นเป็นสง่าอยู่บนปกเสื้อด้านซ้าย ทั้งสุภาพสตรีและสุภาพบุรุษที่ผ่านการฝึกอบรมจากสถาบันพิทยาลงกรณ์ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ตามเกณฑ์ที่กำหนด



- **ดวงดาวสีทองสิบแฉกลงยาสีทอง** สะท้อนถึงความเจิดจรัสภูมิปัญญาที่ทอประกายแสงแห่งความเป็นผู้นำสหกรณ์ตลอดเวลา
- **ตัวอักษรโค้งมนด้านบน** ระบุ “สถาบันพิทยาลงกรณ์”
- **ขอบวงกลมลายสีทอง** มุ่งหมายถึงคุณธรรมและจริยธรรมของผู้นำสหกรณ์ที่ลุกช่วงโชติสว่างไสวในหัวใจสม่้าเสมอ
- **องค์พระราชมารวงศ์เธอ กรมหมื่นพิทยาลงกรณ์** คือ พระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย ผู้วางรากฐานการสหกรณ์ไทย
- **ตัวอักษรโค้งด้านล่าง** “CO-OPERATIVE LEAGUE OF THAILAND”

บทนิยาม “เข้มพิทยาลงกรณ์”

ดาว ๑๐ แฉก สะท้อนถึงพลังปัญญาธรรมแห่งความร่วมมือที่ขจรขยายไปเพื่อเป้าหมายเดียวกัน อันจะนำไปสู่การสร้างบารมีธรรมทั้ง ๑๐ ประการที่แผ่ไพศาลไปถึง ๑๐ ทิศ มุ่งสู่ความสันติสุขแห่งจิตใจ และอีกนัยหนึ่งหมายถึงธรรม ๗ ประการของผู้นำสหกรณ์เพื่อสร้างประโยชน์ส่วนรวม ๓ ด้าน คือ ด้านสังคม ด้านเศรษฐกิจ และด้านเทคโนโลยีนวัตกรรม

ติดต่อสอบถามหลักสูตรฝึกอบรมได้ที่

สถาบันพิทยาลงกรณ์ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

โทร. 02-6793254-62 ต่อ 1033, 1090, 1008, 1016

<https://coop.clt.or.th/training/courses>

Email: cltinsti2020@gmail.com

Line ID: @102pfxuh

Facebook fanpage : สถาบันพิทยาลงกรณ์



สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย



บทความกฎหมาย

เรื่อง “ทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์ที่เสียชีวิต”

โดย นายอนันต์ แจ่มจอน ผู้อำนวยการกลุ่มนิติการ
สำนักบริหารกลาง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

การเป็นสมาชิกสหกรณ์ ช่วยให้ชีวิตความเป็นอยู่ของเกษตรกร ผู้มีอาชีพอิสระ ข้าราชการ พนักงานบริษัทมีฐานะที่ดีขึ้น ทั้งเป็นการส่งเสริมการออมทรัพย์ พึ่งพาตนเองและการช่วยเหลือพึ่งพาซึ่งกันและกัน ร่วมกับสหกรณ์ตามเจตนารมณ์ของการจัดตั้งสหกรณ์ สมาชิกต้องส่งเงินเป็นค่าหุ้นรายเดือนเพื่อเป็นทุนในการดำเนินงานของสหกรณ์ ซึ่งในวันที่สมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ หากสหกรณ์เป็นหน่วยที่ตั้งภายในหน่วยงานนายจ้าง และสมาชิกมีเงินได้รายเดือนเป็นประจำ สังกัดหน่วยงานเดียวกัน ก็จะทำให้ความยินยอมให้ผู้บังคับบัญชา ในหน่วยงานที่สังกัด หักเงินเดือนหรือเงินอื่นใดเมื่อถึงกำหนดระยะเวลา เพื่อชำระค่าหุ้น ชำระหนี้ หรือภาระผูกพัน ที่ตนมีอยู่กับสหกรณ์ ในกรณีที่สมาชิกมีเงินรายได้มากกว่ารายจ่ายมีเงินเหลือและประสงค์สะสมทรัพย์ ก็สามารถ นำเงินไปฝากไว้ที่สหกรณ์ในบัญชีเงินฝากได้หลากหลายประเภทตามระยะเวลาฝากเงิน หรือดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ใน แต่ละประเภทเงินฝากตามความประสงค์ของสมาชิก และเมื่อสมาชิกเริ่มสร้างรากฐานชีวิตมีครอบครัว จะเริ่มมอง หาความมั่นคงในชีวิต ประสงค์มีบ้าน มีรถ หรือต้องนำเงินไปเป็นค่าเล่าเรียนให้แก่บุตร ธิดา แต่เงินที่ฝากไว้หรือสะสมไม่เพียงพอ ย่อมเป็นความจำเป็นที่สมาชิกต้องหาแหล่งเงินกู้ ซึ่งสหกรณ์คือความมั่นคงทางการเงินหนึ่งที่ สมาชิกมองหา ประสงค์กู้ยืมเงินเพื่อสร้างชีวิตที่ดีขึ้นได้หากมีความตั้งใจ สะสม เก็บออมตามหลักการสหกรณ์ นอกจากนี้สมาชิกอาจทำหนังสือตั้งบุคคลหนึ่งหรือหลายคน โดยไม่จำกัดว่าต้องเป็นทายาทหรือไม่ ให้เป็นผู้รับโอน ประโยชน์ในเงินค่าหุ้น เงินฝาก หรือเงินอื่นใดจากสหกรณ์เมื่อถึงแก่ความตาย และต้องมอบไว้แก่สหกรณ์เป็น หลักฐาน



ชีวิตวัยทำงานผ่านไปรวดเร็ว บางท่านอาจรู้สึกตัวอีกทีเมื่อชีวิตเริ่มเข้าใกล้วัยเกษียณ แต่ในสมาชิก บางท่านอาจมีอาการเจ็บป่วย หรือเสียชีวิตระหว่างในช่วงวัยที่ยังไม่เหมาะสม อาจด้วยโรคภัย อุบัติเหตุ หรือเหตุอื่นที่ไม่พึงประสงค์ ชีวิตการทำงานในหน่วยงานหรือในสังคมย่อมสิ้นสุดลง รวมถึงความเป็นสมาชิกของสหกรณ์ที่สิ้นสุดลงด้วยตัวบุคคลซึ่งเป็นสมาชิกเสียชีวิต ซึ่งถือเป็นเงื่อนไขหนึ่งที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ ให้สมาชิกต้องขาดจากสมาชิกภาพเมื่อสมาชิกถึงแก่ความตาย ในกรณีนี้ ถ้าสมาชิกไม่มีหนี้สินต่อสหกรณ์ บรรดาเงินค่าหุ้น เงินฝาก เงินอื่นใดที่เป็นสิทธิของสมาชิก ให้สหกรณ์ส่งคืนให้แก่บุคคลที่สมาชิกระบุชื่อไว้ในหนังสือรับโอนประโยชน์ ซึ่งคู่แล้วก็ไม่นำมาเรื่องที่เกิดคดีแต่อย่างใด แต่ที่ผ่านมาพบเห็นเหตุในหลายกรณีว่า สมาชิกไม่ได้ทำหนังสือรับโอน ประโยชน์ให้แก่ทายาท ภรรยา หรือบุตรที่ชอบด้วยกฎหมาย หรือทำแต่เฉพาะทายาทบางราย หรือทำเพื่อโอน ประโยชน์ให้แก่เจ้าหน้าที่ หรือบุคคลอื่นซึ่งไม่ใช่ทายาทโดยชอบด้วยกฎหมาย จึงมีข้อโต้แย้งในสิทธิในเงิน ค่าหุ้น เงินฝาก เงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน และเงินสงเคราะห์ศพ ที่เป็นข้อกั่วงวลของสหกรณ์ว่าต้องจ่ายคืนแก่ทายาท ของสมาชิก หรือบุคคลที่สมาชิกแจ้งความประสงค์ไว้ต่อสหกรณ์ จึงสมควรที่จะต้องศึกษาเพื่อให้ได้ข้อสรุปว่า เงินค่าหุ้น เงินฝาก เงินสงเคราะห์ศพ เป็นต้น บุคคลใดคือผู้มีสิทธิได้รับรายการส่วนนี้ จึงมีประเด็นที่ควรศึกษาว่า สหกรณ์ควร ส่งมอบเงินดังกล่าวแก่บุคคลใด จึงจะถูกต้องตามกฎหมาย ซึ่งในกรณีนี้นายทะเบียนสหกรณ์มิได้นิยามกำหนด ลักษณะของหนังสือรับโอนประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน ดังนั้น จึงอาศัยเทียบเคียงแนวทางตามคำวินิจฉัยของศาล เป็นแนวพิจารณาเบื้องต้น ดังนี้

เรื่องที่ ๑ ข้อคิดจากแนวคำวินิจฉัยของประชุมใหญ่ครั้งที่ ๒๕/๒๕๖๑ คำพิพากษาศาลฎีกา ที่ ๘๘๓๓/๒๕๖๑

๑. “เงินสงเคราะห์ศพ” หรือ “เงินช่วยเหลือสมาชิกที่เสียชีวิต” เป็นเงินที่พึงจะได้รับเมื่อสมาชิก ถึงแก่ความตายไปแล้ว โดยจ่ายให้แก่ผู้รับโอนประโยชน์ตามข้อบังคับสหกรณ์ ถ้าสมาชิกผู้ใดออกจากการเป็น สมาชิกของสหกรณ์ก็ไม่มีสิทธิที่จะได้รับเงินสงเคราะห์ฯ จากสหกรณ์ ดังนั้น หากสมาชิกประสงค์จะให้ผู้รับโอน ประโยชน์มีสิทธิได้รับ สมาชิกต้องคงความเป็นสมาชิกภาพจนกว่าจะถึงแก่ความตาย

๒. “เงินค่าหุ้น” หรือ “เงินทุนเรือนหุ้น” ที่สมาชิก

มีอยู่กับสหกรณ์ มีลักษณะพิเศษที่มีใช่เป็น ทรัพย์สินของสมาชิก โดยแท้ สมาชิกจึงไม่สามารถที่จะเบิกถอน จำหน่าย จ่าย โอน หรือนำไปใช้ได้ เว้นแต่จะออกจาก การเป็นสมาชิกแล้ว ซึ่งก็ยังมีเงื่อนไขที่อาจจะไม่ได้รับเต็มจำนวนก็ได้

๓. “มรดก” คือ ทรัพย์สินทุกอย่างที่เป็นของผู้ตาย และให้หมายความรวมถึงสิทธิ หน้าที่ และ ความรับผิดชอบของผู้ตายที่มีอยู่ในขณะที่ตายด้วย มรดกที่เป็นทรัพย์สิน ได้แก่ บ้าน รถยนต์ เงินฝาก ที่ดิน เป็นต้น มรดกที่เป็นสิทธิ ได้แก่ สิทธิตามสัญญาเช่า สิทธิในฐานะที่เป็น เจ้าหนี้ในการได้รับเงินคืน เป็นต้น ในส่วนของมรดก ที่เป็นความรับผิดชอบเป็นเรื่องที่จะต้องชดใช้ เช่น หนี้สิน การถูกฟ้องดำเนินคดี ดังนั้น หากเจ้ามรดกไม่ถึงแก่ความตาย ทรัพย์สินของนั้นย่อมไม่ใช่ มรดก อย่างไรก็ตามกรณีที่เจ้าทรัพย์ยังไม่เสียชีวิตสามารถที่จะจัดการทรัพย์สินของตนเอง โดยทำเป็นพินัยกรรม สำหรับทุนเรือนหุ้น และเงินสงเคราะห์ตามข้อ ๑ และข้อ ๒. เป็นเงื่อนไขที่กำหนดไว้เป็นการ เฉพาะในข้อบังคับของสหกรณ์

อย่างไรก็ดีตามคำพิพากษานี้ ได้อธิบายว่าตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และข้อบังคับ ของสหกรณ์ได้บัญญัติเรื่องการจัดการเงินของสมาชิกสหกรณ์ไว้เป็นการเฉพาะ ย่อมมีผลบังคับได้นอกเหนือจากการทำพินัยกรรม หนังสือแต่งตั้งผู้รับโอนประโยชน์ของผู้ตายจึงมีผลบังคับได้ ไม่จำเป็นต้องทำพินัยกรรมและไม่ถือ เป็นพินัยกรรม และมีผลบังคับแตกต่างจากพินัยกรรม เมื่อผู้ตายแต่งตั้งผู้รับโอนประโยชน์ในทุนเรือนหุ้นไว้แก่ สหกรณ์แล้ว ทุนเรือนหุ้นจึงไม่เป็นมรดกของผู้ตายที่ผู้ตายจะทำพินัยกรรมยกทุนเรือนหุ้นนั้นให้แก่ผู้อื่นได้อีก โดยเป็นกรณีที่มิกฎหมายพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ บัญญัติไว้เป็นอย่างอื่นที่ทำให้ทายาทต้องเสียไป ซึ่งสิทธิในมรดกตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา ๑๕๙๙ วรรคสอง ดังนั้น หนังสือแต่งตั้งผู้รับโอน ประโยชน์ในส่วนเงินทุนเรือนหุ้นจึงไม่เป็นพินัยกรรมของผู้ตายและไม่ตกเป็นโมฆะ การที่สหกรณ์จ่ายเงินค่าหุ้น ให้แก่บุคคลมีชื่อตามหนังสือรับโอนประโยชน์จึงสามารถกระทำได้ ไม่เป็นการละเมิดใดๆ

๔. “หนังสือรับโอนประโยชน์” กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ บัญญัติให้ สมาชิกสหกรณ์สามารถทำหนังสือตั้งบุคคลหนึ่งหรือหลายคนเป็นผู้รับโอนประโยชน์ในเงินค่าหุ้นหรือเงินอื่นใด จากสหกรณ์เมื่อสมาชิกถึงแก่ความตาย โดยผู้แสดงความประสงค์ต้องมอบหนังสือ



นั้นไว้แก่สหกรณ์เป็นหลักฐาน หากผู้แสดงความประสงค์ต้องการเพิกถอน หรือเปลี่ยนแปลงผู้รับประโยชน์ก็ต้องจัดทำเป็นหนังสือในลักษณะเดียวกัน พร้อมทั้งส่งมอบให้สหกรณ์ถือไว้ กรณีไม่มีผู้รับโอนประโยชน์ เนื่องจากสมาชิกไม่จัดทำหนังสือรับโอน ประโยชน์ หรือผู้รับโอนประโยชน์เสียชีวิต ไม่มีตัวบุคคล สาบสูญ หรือผู้รับโอนประโยชน์สละเสียซึ่งสิทธิเงินดังกล่าวจะถูกส่งมอบให้แก่ผู้จัดการมรดกหรือทายาทที่มีสิทธิได้รับตามลำดับที่ข้อบังคับสหกรณ์และประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กำหนดเรื่องทายาทไว้ หากเงินนั้นไม่มีผู้รับเงิน ให้สหกรณ์นำไปสมทบเป็นทุนสำรอง ของสหกรณ์ตามที่ข้อบังคับของสหกรณ์กำหนดไว้

๕. “พินัยกรรม” เป็นการแสดงเจตนาที่กำหนดการเพื่อตายในเรื่องทรัพย์สินของตนเอง หรือในการต่าง ๆ อันจะให้เกิดเป็นผลบังคับได้ตามกฎหมายเมื่อตนตายก็ได้แล้วเท่านั้น โดยมีแบบพินัยกรรมตามกฎหมาย แบ่งออกเป็น ๕ แบบ คือ แบบธรรมดา แบบเขียนเองทั้งฉบับ แบบเอกสารฝ่ายเมือง แบบเอกสารลับ และแบบทำ ด้วยวาจา เมื่อหนังสือรับโอนประโยชน์ไม่ใช่พินัยกรรมตามกฎหมาย จึงไม่จำเป็นต้องจัดทำตามแบบที่กำหนดไว้

สรุปความเกี่ยวกับเงินของสหกรณ์เมื่อสมาชิกถึงแก่ความตาย ในคดีแรกได้ดังนี้

๑. กรณีมีหนังสือแต่งตั้งผู้รับโอนประโยชน์ หากสมาชิกได้จัดทำหนังสือแต่งตั้งผู้รับโอนประโยชน์ ไว้กับสหกรณ์ จะต้องจ่ายให้ผู้รับโอนประโยชน์ตามหนังสือดังกล่าว

ทันทีเมื่อสมาชิกเสียชีวิต ตามแนวคำพิพากษา ศาลฎีกาที่ ๘๘๗๓/๒๕๖๑ ได้วางหลักไว้ว่า เงินค่าหุ้นและเงินสงเคราะห์ศพไม่ตกเป็นมรดก หากมีการแต่งตั้งผู้รับ ประโยชน์ไว้ และอาจมีบางสหกรณ์อาจขยายผลการแต่งตั้งให้ครอบคลุมถึงเงินฝากด้วย หากระเบียบของสหกรณ์ รองรับการแต่งตั้งผู้รับโอนประโยชน์ในส่วนนี้ด้วย

๒. กรณีไม่มีหนังสือแต่งตั้งผู้รับโอนประโยชน์ เงินค่าหุ้น เงินสงเคราะห์ศพ และเงินฝากในบัญชี ของสมาชิก จะถือเป็นทรัพย์มรดก และต้องจ่ายให้แก่ทายาทตามกฎหมายมรดก เช่น คู่สมรส บุตร หรือพ่อแม่ โดยทั่วไปสหกรณ์จะขอให้มีการแต่งตั้งผู้จัดการมรดกจากศาลก่อนจ่ายเงินให้

ในกรณีเงินฝากสหกรณ์นั้น คำพิพากษาไม่ได้ระบุไว้ชัดเจน ดังนั้น ต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่า ระเบียบของสหกรณ์ รองรับการแต่งตั้งผู้รับประโยชน์ครอบคลุมถึงเงินฝากหรือไม่ หากระบุว่าเงินฝากไม่สามารถ เป็นมรดกจ่ายให้ทายาทตามกฎหมายเท่านั้น นอกจากเรื่องมรดกและพินัยกรรมข้างต้นแล้ว ยังมีเรื่องที่อาจจะกระทบ ต่อสิทธิผู้ซื้อในหนังสือรับโอนประโยชน์อีก ได้แก่เรื่อง สินสมรสที่สมควรรับทราบเพิ่มเติมด้วยดังนี้

เรื่องที่ ๒ คำพิพากษาศาลฎีกา ที่ ๒๒๓๖/๒๕๖๒ กรณีหนังสือรับโอนประโยชน์ และสินสมรส เรื่องนี้เป็นกรณีข้อโต้แย้งสินสมรสเกี่ยวกับเงินค่าหุ้น เงินฝาก และเงินช่วยเหลือสมาชิกที่เสียชีวิต

คดีนี้เป็นคดีที่โจทก์ เป็นผู้ซื้อในหนังสือรับโอน

ประโยชน์ ผู้ร้องสวดที่ ๑ เป็นภรรยาของสมาชิก สหกรณ์ และจำเลยเป็นสหกรณ์ มีข้อสรุปตามคำพิพากษาว่า โจทก์ฟ้องให้จำเลยชำระเงินค่าหุ้น เงินฝาก และเงิน ช่วยเหลือสมาชิกที่เสียชีวิตตามหนังสือรับโอนประโยชน์ แต่ผู้ร้องสวดซึ่งเป็นภรรยาได้ยื่นคำร้องต่อศาลขอหยักฟ้อง และให้ชำระเงินดังกล่าวแก่ตนในฐานะที่ตนเป็นภรรยาของสมาชิก สหกรณ์ที่เสียชีวิต ศาลได้วินิจฉัยสรุปว่า

๑. กรณีเงินช่วยเหลือสมาชิกที่เสียชีวิต มีปัญหาต้องวินิจฉัยตามฎีกาของสหกรณ์ว่า เงินช่วยเหลือ สมาชิกที่เสียชีวิต ที่ระบุชื่อผู้มีชื่อตามหนังสือรับโอนประโยชน์เป็นสินสมรสของภรรยาสมาชิกที่เสียชีวิตมีสิทธิได้รับ หรือไม่ ศาลได้วินิจฉัยว่า เมื่อเงินช่วยเหลือสมาชิกที่เสียชีวิต เป็นเงินของจำเลยที่จ่ายในกรณีสมาชิกเสียชีวิต ไม่ใช่ เงินที่สมาชิกได้มาระหว่างสมรส แต่ได้มาหลังจากที่สมาชิกถึงแก่ความตายอันทำให้การสมรสระหว่างสมาชิกและ ผู้ร้องสวดสิ้นสุดลงแล้ว ดังนั้น เงินช่วยเหลือสมาชิกที่เสียชีวิตที่ผู้มีชื่อจะได้รับตามหนังสือรับโอนประโยชน์จึงไม่ใช่ สินสมรสระหว่างสมาชิกที่เสียชีวิตและภรรยาผู้เสียชีวิต และแม้เป็นภรรยาก็ไม่มีสิทธิได้รับเงินค่าช่วยเหลือสมาชิก ที่เสียชีวิตจากสหกรณ์

๒. เงินค่าหุ้น และเงินฝาก มีปัญหาต้องวินิจฉัยตามฎีกาของจำเลย ว่า เงินดังกล่าวที่ผู้มีชื่อจะได้รับ ตาม

หนังสือรับโอนประโยชน์เป็นสินสมรสของภรรยา กับสมาชิกที่เสียชีวิต ที่ภรรยามีสิทธิได้รับหรือไม่ ศาลวินิจฉัยว่า เมื่อสมาชิกได้กรอกใบสมัครเป็นสมาชิกโดยยินยอมให้ผู้บังคับบัญชาหักเงินได้รายเดือนเป็นค่าหุ้นรายเดือนและ เงินงวดชำระหนี้ โดยมีภรรยาของสมาชิกลงลายมือชื่อยินยอมให้ผู้สมัครทำนิติกรรมอันเป็นการจัดการสินสมรสของข้าพเจ้าและคู่สมรสกับสหกรณ์ได้ทุกกรณี ตั้งแต่วันที่คู่สมรสของข้าพเจ้าสมัครเป็นสมาชิกของสหกรณ์ และทำหนังสือยินยอมหรือมอบอำนาจให้สมาชิกเป็นตัวแทนแต่งตั้งผู้รับโอนประโยชน์ในส่วนสินสมรสของตนด้วย อันเป็นสัญญาเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำไว้ต่อกันในระหว่างสมรส จึงเป็นสัญญาระหว่างสมรส สำหรับเงินฝากเมื่อไม่มีข้อพิจารณาอย่างอื่นกฎหมายให้ถือว่าเป็นสินสมรสด้วย ค่าหุ้นที่เกิดจากการหักเงินเดือนของสมาชิก จึงถือเป็นสินสมรส ภรรยามีสิทธิเรียกร้อง แต่การที่ต่อมาเมื่อสมาชิกเสียชีวิต การสมรสย่อมสิ้นสุดลง เมื่อภรรยาของสมาชิกมิได้บอกเลิกสัญญาที่ทำกับสมาชิกก่อนที่เสียชีวิต ทั้งไม่ปรากฏว่าผู้มีชื่อในหนังสือรับโอนประโยชน์ไม่สุจริต เมื่อผู้มีชื่อนั้นเรียกร้องให้สหกรณ์ชำระเงินตามหนังสือรับโอนประโยชน์แล้ว ผู้มีชื่อจึงมีสิทธิได้รับเงินดังกล่าว โดยที่ภรรยาของสมาชิกไม่มีสิทธิได้รับเงินดังกล่าว หรืออาจอธิบายได้ว่า สหกรณ์ต้องจ่ายเงินค่าหุ้น เงินฝาก ให้แก่โจทก์ ผู้มีชื่อ



ในหนังสือรับโอนประโยชน์เนื่องจากภรรยายินยอมล่วงหน้า
โดยการมอบอำนาจให้แก่สมาชิกแล้วนั่นเอง

สรุปความเหมือนและแตกต่างของทั้งสองคดี

๑. ข้อเท็จจริงโดยสังเขป

๑.๑ คำพิพากษาศาลฎีกา ที่ ๘๘๗๓/๒๕๖๑
สมาชิกสหกรณ์ได้เสียชีวิตลง โดยก่อนเสียชีวิตได้ ทำหนังสือ
แต่งตั้งผู้รับโอนประโยชน์ไว้กับสหกรณ์ หลังจากเสียชีวิต
ทายาทของผู้ตายเรียกร้องสิทธิในเงินค่าหุ้นและ เงิน
สงเคราะห์ศพ โดยอ้างว่าทรัพย์สินเหล่านี้เป็นมรดก

๑.๒ คำพิพากษาศาลฎีกา ที่ ๒๒๓๖/๒๕๖๒
สมาชิกสหกรณ์ซึ่งเป็นสามี ได้ชำระค่าหุ้นราย เดือนระหว่าง
สมรส และมีภรรยาเป็นคู่สมรสโดยชอบด้วยกฎหมาย ต่อมา
สามีเสียชีวิต โดยมีการแต่งตั้งผู้รับโอน ประโยชน์ไว้ก่อน
ภรรยาอ้างว่าเงินดังกล่าวเป็นสินสมรส จึงมีสิทธิในครึ่งหนึ่ง

๒. ประเด็นทางกฎหมาย

๒.๑ เงินในสหกรณ์ เช่น เงินค่าหุ้นหรือทุน
เรือนหุ้น เงินสงเคราะห์ศพหรือเงินสงเคราะห์ สมาชิกที่
เสียชีวิต เป็นทรัพย์สินที่อาจมีการโอนสิทธิให้บุคคลอื่นได้
ตามระเบียบของสหกรณ์ และอาจไม่ตกเป็นมรดก หาก
สมาชิกได้กำหนดผู้รับโอนประโยชน์ไว้ล่วงหน้าตามที่ข้อ
บังคับของสหกรณ์กำหนดไว้

๒.๒ สิทธิของคู่สมรสในทรัพย์สินที่ได้มาระหว่าง
สมรส ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา ๑๕๗๔
ย่อมถือเป็นสินสมรส แต่คู่สมรสสามารถยินยอมให้คู่สมรส
อีกฝ่ายจัดการได้ ตาม มาตรา ๑๕๖๙ ดังเช่นในกรณีที่ภรรยา
มอบอำนาจให้สามีเป็นผู้จัดการสินสมรส

๓. คำวินิจฉัยของศาลฎีกา

๓.๑ คำพิพากษาศาลฎีกา ที่ ๘๘๗๓/๒๕๖๑
ศาลฎีกาวินิจฉัยว่า หนังสือแต่งตั้งผู้รับโอน ประโยชน์ที่ทำ
โดยสมาชิกก่อนเสียชีวิต เป็นการแสดงเจตนาที่มีผล
ใช้บังคับทางกฎหมาย และมีผลทันทีเมื่อสมาชิก เสียชีวิต
ทรัพย์สินดังกล่าวจึงตกแก่ผู้รับโอนประโยชน์ ไม่ตกเป็น
มรดกของทายาท

๓.๒ คำพิพากษาศาลฎีกา ที่ ๒๒๓๖/๒๕๖๒
ศาลฎีกาวินิจฉัยว่า ทุนเรือนหุ้นถือเป็นสินสมรส แต่ใน
กรณีนี้ภรรยาได้ให้ความยินยอมในเอกสารการสมัคร
สมาชิกสหกรณ์ ว่าฝ่ายสามีสามารถจัดการทรัพย์สินกับ
สหกรณ์ได้ทุกกรณี การแต่งตั้งผู้รับโอนประโยชน์จึงมีผล
สมบูรณ์ และภรรยาไม่อาจขอเพิกถอนสัญญาระหว่าง

สมรสได้เพราะคู่สัญญาซึ่งเป็นสามีได้เสียชีวิตไปก่อนแล้ว

๔. การเปรียบเทียบข้อกฎหมายที่สอดคล้องกัน

๔.๑ เรื่องหนังสือแต่งตั้งผู้รับโอนประโยชน์ทั้งสอง
คดีชี้ชัดว่า หนังสือแต่งตั้งผู้รับโอนประโยชน์ มีผลผูกพัน
โดยชอบด้วยกฎหมาย และมีผลใช้บังคับทันทีเมื่อสมาชิก
เสียชีวิต

๔.๒ กรณีมีความยินยอมจากคู่สมรสในการ
จัดการสินสมรส จะถือว่าเป็นสัญญาที่ทระหว่างสมรส ตาม
กฎหมาย และมีผลผูกพันสิทธิของคู่สมรสหรือทายาท
ไม่สามารถอยู่เหนือเจตจำนงของสมาชิกที่ได้จัดการไว้ ตาม
ระเบียบสหกรณ์

๕. เรื่องเงินฝากในคดีทั้งสองไม่ได้กล่าวถึง แม้ทั้งสอง
คดีจะมีความชัดเจนเกี่ยวกับเงินค่าหุ้นและ เงินสงเคราะห์ศพ
แต่ไม่ได้มีการกล่าวถึง “เงินฝาก” ในบัญชีสหกรณ์โดยตรง
ดังนั้นจึงไม่อาจสรุปแน่ชัดว่าเงินฝากจะ ใช้พิจารณาเป็นไป
ในแนวทางเดียวกันหรือไม่ เว้นแต่กรณีสหกรณ์มีการ
กำหนดไว้ให้ตกแก่ผู้ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้รับ ผลประโยชน์ไว้โดย
ชัดแจ้ง และระเบียบของสหกรณ์รองรับ

๖. ข้อสรุปทางกฎหมายจากคำพิพากษาศาลฎีกา
ทั้งสองฉบับ สามารถสรุปหลักกฎหมายได้ว่า หากสมาชิก
สหกรณ์ได้จัดทำหนังสือแต่งตั้งผู้รับโอนประโยชน์ไว้
โดยชอบ ทรัพย์สินที่กำหนดไว้ในเอกสารนั้น เช่น
เงินค่าหุ้น เงินสงเคราะห์ศพ จะตกเป็นของผู้รับโอน
ประโยชน์ โดยไม่ตกเป็นมรดก และในกรณีที่ป็นสินสมรส
หากคู่สมรสอีกฝ่ายได้ให้ความยินยอมไว้ล่วงหน้า การ
จัดการสินสมรสนั้นย่อมมีผลสมบูรณ์และไม่สามารถ
เพิกถอนได้ แม้จะมีการเรียกร้องสิทธิในภายหลัง

ดังนั้น สมาชิกต้องวางแผนให้ดีในการจัดการ
ทรัพย์สินเมื่อเสียชีวิต และผู้ศึกษาจะหยิบยกแนวทาง
มาพิจารณาเทียบเคียงกับกรณีใด ต้องพิจารณารายละเอียด
อย่างถ่องแท่ว่าเป็นกรณีที่เหมือนกันหรือไม่ เงินค่าหุ้น เงิน
สงเคราะห์ศพ เงินฝาก หรือเงินอื่นใด

*บทความนี้เป็นความเห็นของผู้เขียนเท่านั้น

กฎหมาย

พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม
ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์
ข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์



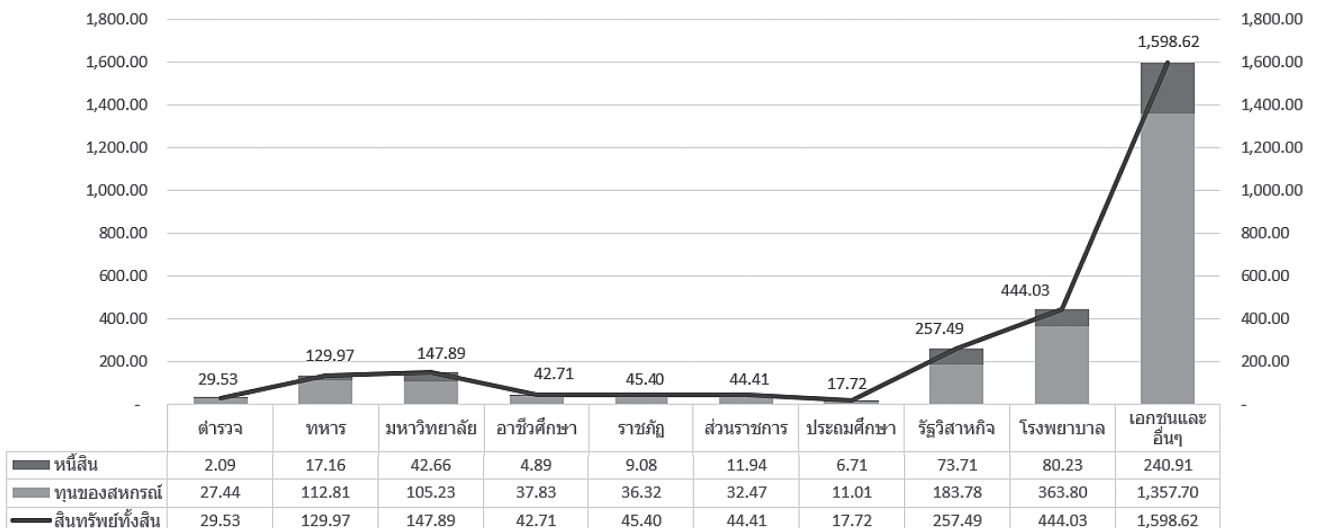
สุขภาพทางการเงินของสหกรณ์ร้านค้า

ในปัจจุบันสหกรณ์ร้านค้ามีบทบาทสำคัญในการจำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภคให้แก่สมาชิก และประชาชนทั่วไป โดยมีเป้าหมายเพื่อช่วยลดค่าครองชีพของสมาชิกและสร้างประโยชน์ทางเศรษฐกิจ ให้กับชุมชน อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ร้านค้าต้องเผชิญกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมทั้งการแข่งขันจากธุรกิจค้าปลีกสมัยใหม่ เช่น ร้านสะดวกซื้อและห้างสรรพสินค้า ซึ่งมีจำนวนเพิ่มมากขึ้น ในพื้นที่ชุมชน ส่งผลให้สหกรณ์ร้านค้าจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาความมั่นคงและความยั่งยืนของกิจการ จากข้อมูลไตรมาส 4/2568 ณ วันที่ 31 มกราคม 2569 สหกรณ์ร้านค้ามีจำนวนทั้งสิ้น 91 แห่ง (ไม่รวมชุมนุมสหกรณ์) มีสมาชิกทั้งสิ้น 562,861 คน แบ่งสหกรณ์ร้านค้าออกเป็น 10 ประเภทย่อย ได้แก่ สหกรณ์ร้านค้าตำรวจ สหกรณ์ร้านค้าทหาร สหกรณ์ร้านค้ามหาวิทยาลัย สหกรณ์ร้านค้าอาชีวศึกษา สหกรณ์ร้านค้าราชภัฏ สหกรณ์ร้านค้าส่วนราชการ สหกรณ์ร้านค้าประมงศึกษา สหกรณ์ร้านค้ารัฐวิสาหกิจ สหกรณ์ร้านค้าโรงพยาบาล และสหกรณ์ร้านค้าเอกชนและอื่น ๆ

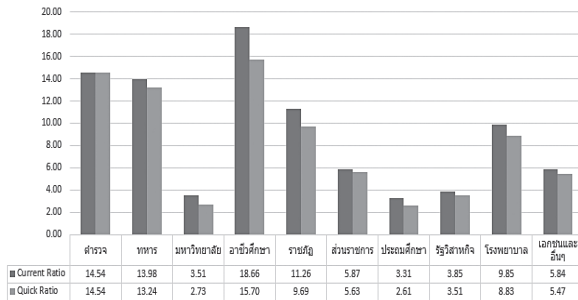
เมื่อพิจารณาทุนดำเนินงาน ซึ่งประกอบด้วยหนี้สินและทุนของสหกรณ์ โดยสหกรณ์ร้านค้า ณ วันที่ 31 มกราคม 2569 มีทุนดำเนินงานทั้งสิ้น 2,757.78 ล้านบาท สำหรับทุนดำเนินงานของสหกรณ์ร้านค้า แต่ละประเภทย่อย พบว่า สหกรณ์ร้านค้าเอกชนและอื่น ๆ มีสินทรัพย์มากที่สุด 1,598.62 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.97 ของมูลค่าสินทรัพย์ทั้งสิ้น รองลงมาเป็นสหกรณ์ร้านค้าโรงพยาบาล 444.03 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.10 และสหกรณ์ร้านค้ารัฐวิสาหกิจ 257.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.34 โดยอาศัยข้อมูลทางการเงินและตัวชี้วัดสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่ สภาพคล่อง (Liquidity) ความสามารถในการทำกำไร (Profitability) โครงสร้างหนี้สิน (Solvency) และประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Efficiency)

โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ร้านค้า (สินทรัพย์ = หนี้สิน + ทุนของสหกรณ์)

หน่วย : ล้านบาท

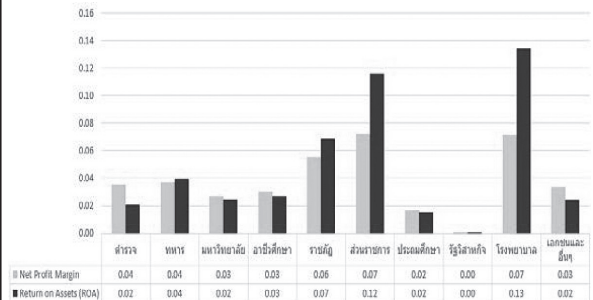


ด้านสภาพคล่อง (Liquidity)



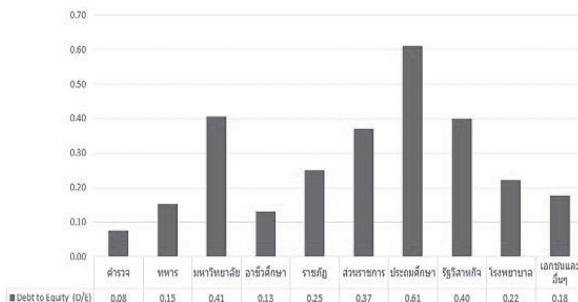
เมื่อพิจารณาอัตราส่วน Current Ratio และ Quick Ratio พบว่าสหกรณ์ทุกประเภทมีค่ามากกว่า 1 ทั้งหมด ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าสหกรณ์มีความสามารถในการชำระหนี้สินระยะสั้นได้เป็นอย่างดี และไม่ประสบปัญหาขาดสภาพคล่องในระยะสั้น ซึ่งสหกรณ์ร้านค้าบางประเภทย่อย เช่น อชีวศึกษา ตำรวจ และทหาร มีค่าอัตราส่วนสภาพคล่องในระดับที่สูงมากซึ่งอาจสะท้อนถึงการถือครองสินทรัพย์หมุนเวียนมากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ส่งผลให้เกิดการใช้ทรัพยากรทางการเงินที่ไม่มีประสิทธิภาพ

ด้านความสามารถในการทำกำไร (Profitability)



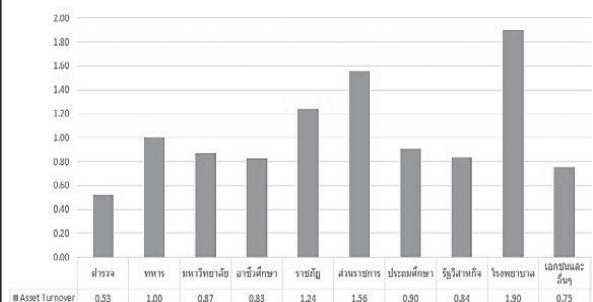
เมื่อพิจารณาอัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Assets: ROA) พบว่าสหกรณ์ร้านค้าโรงพยาบาลและส่วนราชการมีค่า ROA ในระดับสูง แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการใช้สินทรัพย์เพื่อสร้างกำไรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะที่กลุ่มทหาร ราชภัฏ และอชีวศึกษาอยู่ในระดับปานกลาง ส่วนกลุ่มรัฐวิสาหกิจมีค่า ROA ต่ำมากหรือใกล้ศูนย์ ซึ่งสะท้อนถึงปัญหาในการสร้างผลตอบแทนจากทรัพยากรที่มีอยู่นอกจากนี้ ยังพบว่าบางสหกรณ์มีสินทรัพย์ในระดับสูงแต่ไม่สามารถสร้างกำไรได้สอดคล้องกัน แสดงถึงปัญหาด้านประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ

ด้านโครงสร้างหนี้สิน (Solvency)



เมื่อพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio: D/E) พบว่าสหกรณ์ร้านค้าทุกประเภทย่อยมีค่าอัตราส่วนต่ำกว่า 1 ทั้งหมด แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีความมั่นคงทางเงินทุน โดยใช้เงินทุนของตนเองเป็นหลัก และมีการพึ่งพาแหล่งเงินกู้ในระดับต่ำ ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงทางการเงินได้อย่างมาก อย่างไรก็ตาม การมีระดับหนี้สินที่ต่ำเกินไปอาจสะท้อนถึง การขยายกิจการหรือเพิ่มโอกาสในการเติบโต โดยเฉพาะในกรณีของสหกรณ์ที่มีศักยภาพในการดำเนินงานสูงแต่ยังไม่สามารถขยายธุรกิจได้อย่างเต็มที่

ด้านประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Efficiency)



เมื่อพิจารณาจากอัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ (Asset Turnover) พบว่า มีความแตกต่างกันอย่างชัดเจนระหว่างสหกรณ์ร้านค้าแต่ละประเภทย่อย โดยกลุ่มโรงพยาบาล ส่วนราชการ และราชภัฏ มีค่า Asset Turnover อยู่ในระดับสูง แสดงถึงการใช้สินทรัพย์ เพื่อสร้างรายได้มีประสิทธิภาพ ในขณะที่กลุ่มตำรวจและเอกชนและอื่น ๆ มีค่าอัตราส่วนดังกล่าวในระดับต่ำ ซึ่งสะท้อนถึงการมีสินทรัพย์จำนวนมากแต่ไม่สามารถนำมาใช้สร้างรายได้ได้อย่างเต็มที่ หรืออาจเกิดปัญหาสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

การตรวจสอบสภาพทางการเงินของสหกรณ์ร้านค้า ด้วยโปรแกรม CFSAWS:ss V.2 ซึ่งเป็นเครื่องมือการเฝ้าระวังเตือนภัย และรวมถึงวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ในมุมมองของ CAMELS พบว่า จากการเตือนภัยทางการเงินมี 2 อัตราส่วนที่อยู่ในระดับควรปรับปรุง ได้แก่ อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ และส่วนอัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไร (ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน) สำหรับอัตราหมุนของสินค้า อยู่ในเกณฑ์พอใจ จากการเตือนภัย 6 อัตราส่วน ทำให้ระดับการเฝ้าระวังของสหกรณ์ร้านค้าในภาพรวมอยู่ในระดับการเฝ้าระวังพิเศษ



หนี้สินต่อทุน(เท่า)	ทุนสำรองต่อสินทรัพย์(เท่า)	ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์(%)	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไร(%) (ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน)	ลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ ตามกำหนด(%)	อัตราหมุนของสินค้า(ครั้ง)
0.215	0.270	3.323	75.897	-	13.669

จากการวิเคราะห์สุขภาพทางการเงินของสหกรณ์ร้านค้า พบว่า สหกรณ์มีความมั่นคงทางการเงินในระดับที่ดี โดยเฉพาะด้านสภาพคล่องและโครงสร้างเงินทุน ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าสหกรณ์สามารถชำระหนี้สินระยะสั้นได้อย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บางสหกรณ์มีสินทรัพย์ในระดับสูง แต่ไม่สามารถนำมาใช้ให้เกิดรายได้ อย่างเต็มศักยภาพ ส่งผลให้ความสามารถในการทำกำไรอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ และสหกรณ์บางประเภท มีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่สูงเกินไป อาจส่งผลถึงการถือครองสินทรัพย์หมุนเวียนมากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ซึ่งก่อให้เกิดต้นทุนค่าเสียโอกาสในการนำทรัพยากรไปใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด ดังนั้น แม้ว่าสหกรณ์ร้านค้าจะมีความมั่นคงทางการเงิน แต่ยังคงมีความจำเป็นต้องปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการใช้ทรัพยากร เพื่อเพิ่มศักยภาพในการสร้างรายได้และเสริมสร้างความยั่งยืนในระยะยาว





สุขภาพทางการเงินของสหกรณ์ร้านค้า



โดย นางสาวกรภัทร กลกานนท์
นักวิชาการสถิติปฏิบัติการ



ข้อมูล ไตรมาส 4/2568
ณ วันที่ 31 มกราคม 2569



จำนวนสหกรณ์ร้านค้า

91

แห่ง



จำนวนสมาชิก

562,861

คน



ทุนดำเนินงานทั้งสิ้น

2,757.78

ล้านบาท

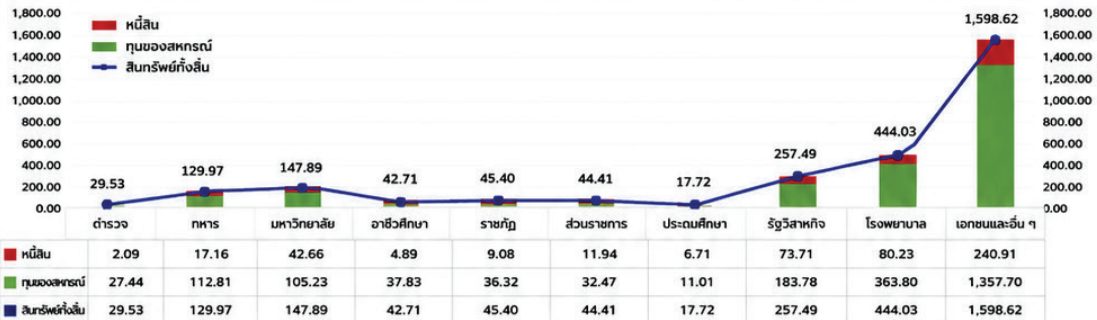


สหกรณ์ร้านค้าแบ่งออกเป็น 10 ประเภทย่อย ได้แก่

ตำรวจ, ทหาร, มหาวิทยาลัย, อาชีวศึกษา, ราชภัฏ, ส่วนราชการ, ประถมศึกษา, รัฐวิสาหกิจ, โรงพยาบาล และเอกชนและอื่น ๆ

โครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์ร้านค้า (สินทรัพย์ = หนี้สิน + ทุนของสหกรณ์)

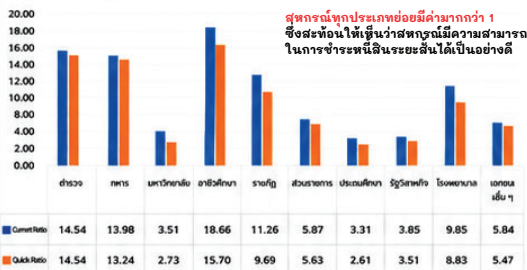
หน่วย : ล้านบาท



1. ด้านสภาพคล่อง (Liquidity)

1.1 Current Ratio and Quick Ratio

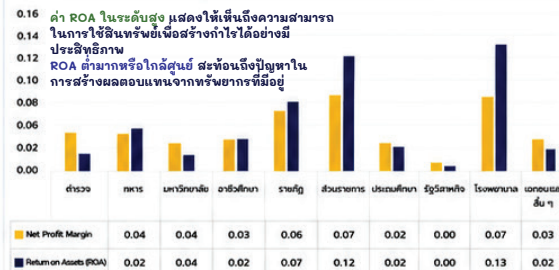
หน่วย : เท่า



2. ด้านความสามารถในการทำกำไร (Profitability)

2.1 Net Profit Margin and Return on Assets (ROA)

หน่วย : อัตราส่วน



3. ด้านโครงสร้างหนี้สิน (Solvency)

3.1 Debt to Equity Ratio (D/E)

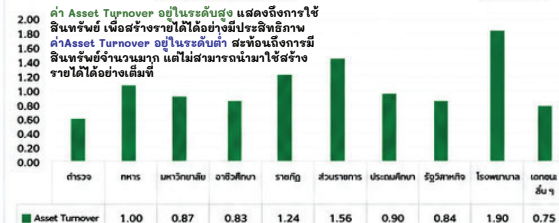
หน่วย : เท่า



4. ด้านประสิทธิภาพการดำเนินงาน (Efficiency)

4.1 Asset Turnover

หน่วย : เท่า



การตรวจสอบสุขภาพทางการเงินด้วยโปรแกรม

CFSAWS:ss V.2



เครื่องมือการเฝ้าระวัง เชื่อมกับและวิเคราะห์
ภาวะเศรษฐกิจการเงินของสหกรณ์
และกลุ่มเกษตรกร ในมุมมองของ CAMELS

ผลการเตือนภัยทางการเงิน



อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA)

ควรปรับปรุง



อัตราทำกำไรเทียบกับต้นทุนต่อกำไร
(ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน)

ควรปรับปรุง



อัตราหมุนเวียนสินทรัพย์

อยู่ในเกณฑ์พอใช้



ระดับการเฝ้าระวังของสหกรณ์ร้านค้า

เฝ้าระวังพิเศษ

ระดับการเฝ้าระวังภาพรวมของสหกรณ์ร้านค้า



C

ระดับวิเคราะห์และเฝ้าระวังปกติ

A

ระดับวิเคราะห์และเฝ้าระวังมากขึ้น

E

ระดับวิเคราะห์และเฝ้าระวังพิเศษ

E+

ระดับวิเคราะห์และเฝ้าระวังพิเศษเร่งด่วน

C : Capital (เงินทุน)

M : Management (การบริหารจัดการ)

E : Earnings (ความสามารถในการทำกำไร)

L : Liquidity (สภาพคล่อง)

S : Sensitivity (ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลง)

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2569

ที่มา : กรมตรวจบัญชีสหกรณ์



กัสบายใจ... ไปทั้งรักไว้ ไม่ทั้งหนี



สหประกันชีวิต
SAHA LIFE INSURANCE

เปลี่ยน "ภาระ" ให้เป็น "มรดก"
เพื่อคน..ที่คุณรัก



ชำระเบี้ยประกันภัย
เพียงครั้งเดียว



คุ้มครองกรณีเสียชีวิตและทุพพลภาพ
24 ชั่วโมง ทั่วโลก



ปิดเงินกู้
ไม่เป็นการผูกมัดประกัน



เหลือเป็นมรดก
ให้ครอบครัวและคนที่รัก

สร้างเกราะป้องกันเพื่อครอบครัว และคนที่คุณรัก...

ติดต่อตัวแทนประกันชีวิต และปรึกษาข้อมูลกรมธรรม์

โทร. 0-2379-5099



www.sahalife.co.th



[sahalife](https://www.facebook.com/sahalife)



[@Sahalife](https://twitter.com/sahalife)