

การศึกษาระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันซึ่งประกอบธุรกิจทางการเงิน การดำเนินงานของสหกรณ์-
ออมทรัพย์ มีลักษณะคล้ายธุรกิจของธนาคาร กล่าวคือ สหกรณ์ออมทรัพย์ ได้รับทุนจากการถือหุ้น
ของสมาชิกเป็นรายเดือน รับเงินฝากจากสมาชิกในรูปฝากออมทรัพย์ และฝากประจำ สหกรณ์ออม-
ทรัพย์ ได้นำเงินทุนซึ่งได้รับจากการถือหุ้นของสมาชิก และเงินรับฝากออกให้สมาชิกกู้ยืม ที่เหลือ
นำฝากธนาคาร สถาบันการเงิน หรือให้สหกรณ์อื่น ๆ กู้ยืม รายได้ของสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่
จึงได้แก่ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ ดอกเบี้ยเงินฝาก รายจ่ายของสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่ ได้แก่ ดอกเบี้ย-
จ่าย เงินเดือนเจ้าหน้าที่ วัสดุสิ้นเปลือง ค่าใช้จ่ายสำนักงาน ฯลฯ

ในประเทศไทย ได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ และเครดิตสำหรับคนมีเงินเดือน เป็น
รายแรกในหมู่ข้าราชการสหกรณ์ และพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร
(ธนาคารเพื่อการสหกรณ์เดิม) ใช้ชื่อว่า "สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัดคลินไซ" ซึ่งได้จดทะเบียน
ตามกฎหมายสหกรณ์ เมื่อวันที่ ๒๘ กันยายน ๒๕๕๒ การดำเนินงานของสหกรณ์สมาคมนี้มีความมั่นคง
จนถึงขณะนี้

เมื่อปรากฏว่า สหกรณ์คนมีเงินเดือนแห่งแรกที่ตั้งขึ้นได้ผลดี กรมส่งเสริมสหกรณ์ จึงได้
สนับสนุนให้มีการจัดตั้งสหกรณ์ประเภทนี้ ซึ่งระยะแรกได้ขยายไปยังหมู่ครูในจังหวัดต่าง ๆ ก่อน
ต่อมาก็ได้มีการจัดตั้งและดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ในหมู่ข้าราชการ สังกัดกระทรวง กรม
มหาวิทยาลัย หน่วยราชการอื่น ตลอดจนข้าราชการตำรวจ ในจังหวัดต่าง ๆ รวมสหกรณ์คนมี-
เงินเดือนที่ได้ตั้งขึ้นแล้ว จนถึงปัจจุบันนี้ มีจำนวน ๒๗๒ แห่ง (๓๑ ธันวาคม ๒๕๒๑) มีสมาชิก
๔๗๓,๕๓๓ คน และมีทุนดำเนินงานถึง ๑,๔๘๐,๕๓๔,๓๖๕ บาท สหกรณ์ออมทรัพย์บางแห่ง มี
สมาชิกเกินกว่า ๑๑,๐๐๐ คน และมีทุนดำเนินงานเกินกว่า ๗๐ ล้านบาท ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์
เหล่านี้ ดำเนินงานด้วยความมั่นคงและเจริญก้าวหน้าเป็นลำดับ

๒.๑ หลักและวิธีการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

หลักและวิธีการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ทุกแห่งมีหลักการคล้ายคลึงกัน ซึ่งในที่นี้จะกล่าวถึง ระบบงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ จุฬาลงกรณ์ เป็นหลักใหญ่

สหกรณ์ออมทรัพย์ มีกรรมการดำเนินการ ซึ่งได้รับเลือกจากบรรดาสมาชิก ในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ให้ทำหน้าที่บริหารกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ และมีเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นผู้ปฏิบัติงานทั้งปวงของสหกรณ์ออมทรัพย์ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการดำเนินการ ส่วนการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ สมาชิกทุกคนมีสิทธิ์เสมอภาคในการออกเสียงลงคะแนน เลือกตั้งผู้บริหารกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์เท่านั้น คือคนละหนึ่งเสียง ไม่ว่าจะถือหุ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ มากน้อยเท่าใดก็ตาม

๒.๒ วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์

วัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยทั่วไปนั้นสามารถจำแนกได้ ๓ ประการดังนี้

- ๑) ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ โดยช่วยให้สามารถสงวนรายได้ส่วนหนึ่งของตนไว้ในแนวทางของการออมทรัพย์ที่มั่นคงและปลอดภัย โดยได้รับผลตอบแทนตามสมควร ในรูปของอัตราดอกเบี้ย ในกรณีที่ฝากเงินไว้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ และในรูปเงินปันผลในกรณีที่ถือหุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์
- ๒) เป็นการช่วย เหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันโดยอารักขาให้เงินกู้สำหรับสมาชิกตามข้อกำหนดที่เหมาะสมและเสียค่าตอบแทนในอัตรายุติเงินตามสมควร
- ๓) เป็นการให้บริการแก่สมาชิกโดยอาศัยหลักความเสมอภาคในด้านต่าง ๆ เป็นกิจการที่ไม่คุ้มหวังกำไร ในกรณีที่ดำเนินการมีกำไรก็จะเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิกตามส่วนธุรกิจที่สมาชิกทำกับสหกรณ์ออมทรัพย์ของตน รวมทั้งการเสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจและทางการเงินให้แก่สมาชิก

๒.๓ ภารกิจคุ้มครองภัยในของสหกรณ์ออมทรัพย์

โดยที่สหกรณ์ออมทรัพย์มีความแตกต่างจากสหกรณ์ประเภทอื่น ๆ ภารกิจคุ้มครองภัยในของสหกรณ์ออมทรัพย์จึงมีรูปลักษณะเฉพาะ ซึ่งมีบุคคลและกลุ่มบุคคลที่มีบทบาทสำคัญในการดำเนิน

งานสหกรณ์ออมทรัพย์อยู่ ๔ ฝ่ายด้วยกันคือ

๑) ที่ประชุมใหญ่สมาชิก

เป็นองค์การที่ประกอบด้วยสมาชิกทั้งหมดของสหกรณ์ออมทรัพย์นั้น ๆ และมีอำนาจสูงสุดในสหกรณ์ออมทรัพย์สมาชิกทุกคนมีโอกาสเสมอกันทั้งหมด ในการพิจารณาวินิจฉัยปัญหาของสหกรณ์ออมทรัพย์ด้วยกันตามหลักสมาชิกหนึ่งคนมีสิทธิออกเสียงได้เพียงหนึ่งเสียง และโดยถือเสียงส่วนมาก เป็นใหญ่ในการตัดสินใจปัญหาข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นหลักมาตรฐานเพื่อให้ทุกคนปฏิบัติตามซึ่งกำหนดขึ้นโดยที่ประชุมใหญ่นั้นจะต้องได้รับการจดทะเบียนจากนายทะเบียนสหกรณ์ซึ่งเป็นผู้มีหน้าที่ส่งเสริมและควบคุมสหกรณ์ให้ดำเนินงานตามกฎหมาย

๒) คณะกรรมการดำเนินการ

เป็นคณะบุคคลที่มีบทบาทสำคัญที่สุดในการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ตามนโยบายที่ที่ประชุมใหญ่สมาชิกกำหนดขึ้น และเป็นผู้มีภาระหน้าที่ในการสร้างความเป็นปึกแผ่นมั่นคงให้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์นั้น ๆ คณะกรรมการดำเนินการประกอบด้วยกรรมการระหว่าง ๕-๒๐ คน ซึ่งที่ประชุมใหญ่เป็นผู้เลือกตั้งจากบรรดาสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ และอยู่ในตำแหน่งโดยปกติทั่วไปคราวละ ๑ ปี คณะกรรมการดำเนินการทำหน้าที่บริหารงานต่าง ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์แทนสมาชิกตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ ได้แก่ กำหนดแผนปฏิบัติงานการรับสมาชิกใหม่ และให้สมาชิกออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์ การส่งเสริมการออมทรัพย์การจ้คบริการอื่น ๆ ตลอดจนควบคุมดูแลกิจการโดยทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ คณะกรรมการดำเนินการจะต้องประชุมกันอย่างน้อย เดือนละหนึ่งครั้ง

เพื่อให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น คณะกรรมการดำเนินการอาจเลือกตั้งในระหว่างกันเองเป็นกรรมการต่าง ๆ ๒ คณะ คือ

(๑) 'คณะกรรมการเงินกู้'

ซึ่งมีหน้าที่ในการพิจารณาให้เงินกู้ทุกประเภทแก่สมาชิกรับฟังข้อคิดเห็นของสมาชิกในเรื่องเกี่ยวกับการให้เงินกู้ รายงานผลการพิจารณาให้เงินกู้ และการไม่ให้เงินแก่สมาชิกต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน หรือทุกครั้งที่มีการประชุม อย่างไรก็ตามในทางปฏิบัติแล้วคณะกรรมการดำเนินการจะมอบหน้าที่เฉพาะการให้เงินกู้สามัญเท่านั้นให้คณะกรรมการ-

เงินกู้พิจารณาแล้วนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการทราบ

(๒) คณะกรรมการการศึกษา

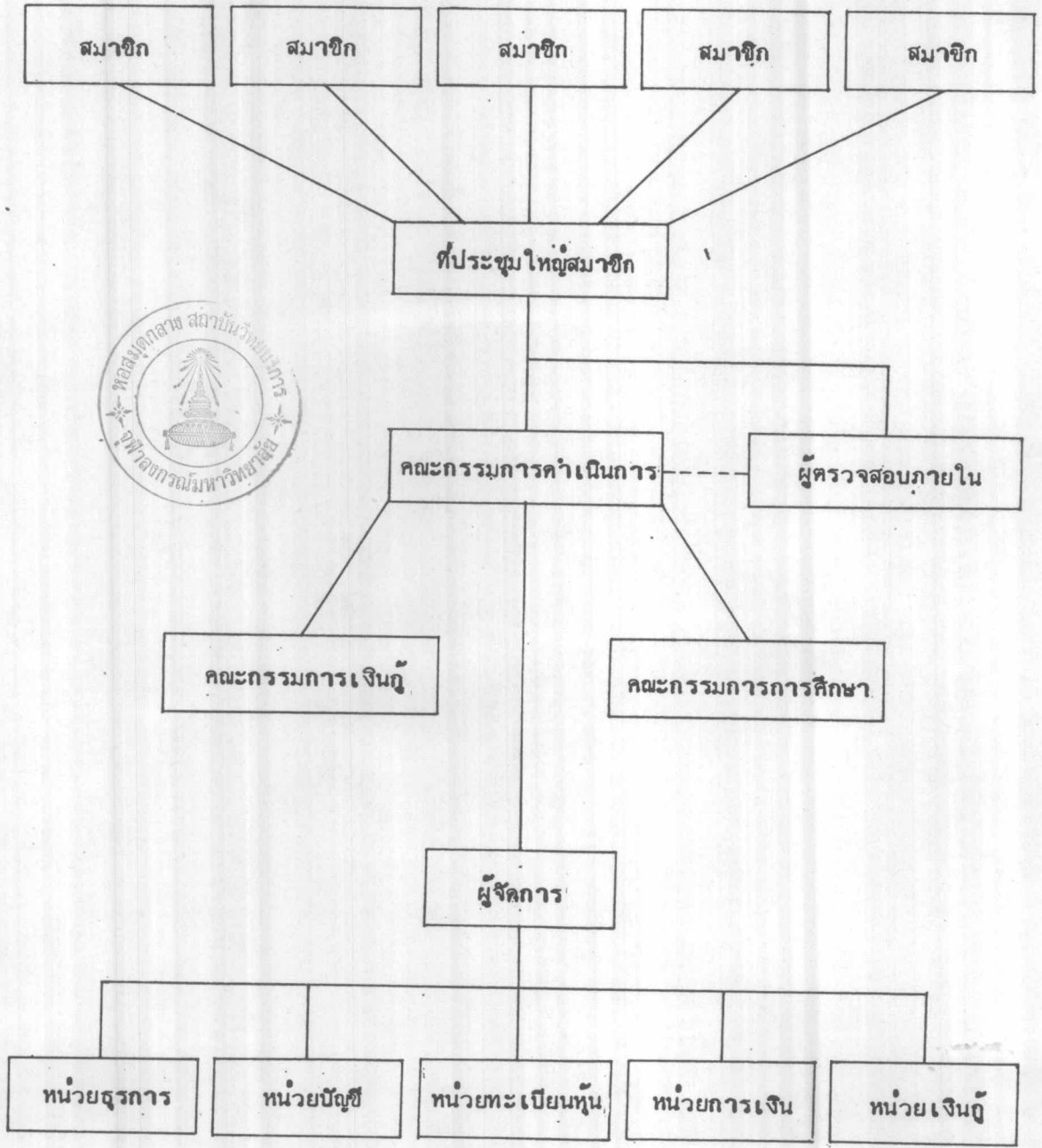
ซึ่งมีหน้าที่ในการให้การศึกษาอบรมแก่สมาชิก และผู้ที่สนใจในกิจการ สหกรณ์ออมทรัพย์รวมทั้งทำหน้าที่ประชาสัมพันธ์ให้ผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิก เยี่ยมเยือนสมาชิก ศึกษา และติดตามข่าวความเคลื่อนไหวของสหกรณ์อื่นแล้วรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

(๓) ผู้ตรวจสอบภายใน

ซึ่งทำหน้าที่ตรวจสอบงานภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์ เช่น ตรวจสอบ ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการดำเนินการ และของพนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์ รวมทั้งตรวจสอบ การเงินและบัญชีต่าง ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นไปโดยเรียบร้อย ผู้ตรวจสอบภายในนี้ เป็นผู้ได้รับเลือกตั้งโดยที่ประชุมใหญ่มีจำนวนอย่างน้อย คนหนึ่งและจะเป็นกรรมการหรือพนักงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่ เป็นผู้ตรวจสอบภายในไม่ได้

(๔) ผู้จัดการ

ซึ่งเป็นผู้ปฏิบัติงานประจำอันเป็นสายงานด้านการจัดการธุรกิจของ สหกรณ์ออมทรัพย์ให้เป็นที่เรียบร้อย คณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้จัดจ้างผู้จัดการ และพนักงาน อื่น ๆ มาปฏิบัติงานตามระเบียบซึ่งได้วางไว้ ผู้จัดการเป็นพนักงานอาวุโสและมีหน้าที่บังคับบัญชา พนักงานอื่น ๆ ของสหกรณ์ด้วย โดยแบ่งการปฏิบัติงานในสหกรณ์เป็น ๔ หน่วยงานคือ หน่วยธุรการ หน่วยบัญชี หน่วยทะเบียนหุ้น หน่วยการเงิน และหน่วยเงินกู้ ซึ่งพนักงานทุกคนต้องยึดถือหลักการ ปฏิบัติงานในสหกรณ์ว่าต้องเป็นผู้ให้บริการที่ดีที่สุดแก่สมาชิกด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีความรับผิดชอบ ชัดตรงต่องานและหน้าที่



รูปที่ ๒.๑ แผนภูมิแสดงการจัดรูปองค์กรและการแบ่งงานภายในสหกรณ์ออมทรัพย์

๒.๔ ผลประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับจากสหกรณ์ออมทรัพย์

๑) การออมทรัพย์

สมาชิกจะออมทรัพย์ในรูปการซื้อหุ้น เป็นเงินรายเดือนตามกำลังทรัพย์ของสมาชิกในช่วงการสะสมนั้นแต่ละปีจะได้รับเงินปันผลตามมูลค่างานหุ้นในอัตรา เช่นเดียวกับดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารต่าง ๆ

เมื่อลาออกจากการเป็นสมาชิก ก็สามารถมีเงินออมเป็นก้อนสำหรับการใช้จ่ายต่อไป

๒) การกู้ยืมเงิน

เมื่อเป็นสมาชิกครบ ๖ เดือน ก็จะได้รับสิทธิในการกู้ยืมเงิน เมื่อประสบปัญหาทางการเงินหรือมีเหตุฉุกเฉิน สมาชิกสามารถยื่นขอกู้เงินประเภทต่าง ๆ คือ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ เพื่อซื้อที่ดิน บ้าน หรือลงทุนโดยเสียดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราร้อยละ ๑๔ ต่อปีหรือร้อยละ ๑.๒๕ ต่อเดือน ในขณะที่ทางสถาบันการเงินอื่น ๆ คิดดอกเบี้ยเงินกู้ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๑๕ ซึ่งการอนุมัติเงินกู้นั้นค่อนข้างยากมาก

๓) เงินเฉลี่ยกำไรคืน

สมาชิกผู้กู้จะได้รับเงินเฉลี่ยกำไรตอบแทน เมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินงานจนมีผลกำไร อันจะช่วยลดภาระดอกเบี้ยเงินกู้ซึ่งต่ำกว่าท้องตลาดให้ต่ำลงไปอีก

๔) ไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน

ในกรณีการทำสัญญาเงินกู้ประเภทต่าง ๆ นั้นโดยเฉพาะการกู้พิเศษ ซึ่งจะต้องมีการนำเอาหลักทรัพย์มาค้ำประกันจำนวน ซึ่งสมาชิกไม่ต้องจ่ายค่าใช้จ่ายเหล่านี้ โดยจะได้รับผลประโยชน์จากการให้บริการของสหกรณ์ ในสถาบันการเงินอื่น ๆ เช่นธนาคารพาณิชย์นั้น ผู้กู้จะต้องเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายเหล่านี้

๕) การใช้บริการรับฝากเงิน

สมาชิกสามารถใช้บริการรับฝากเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้สะดวก เช่นเดียวกับระบบธนาคาร โดยมีบริการเงินฝากทั้งประเภทสะสมทรัพย์ และประจำ รวมถึงการรับฝากเช็คและ

คร่าฟ โดยสมาชิกจะได้รับดอกเบี้ยตอบแทนในอัตราเช่นเดียวกับการใช้บริการฝากเงินของธนาคารพาณิชย์

๖) เงินปันผลตามหุ้นและดอกเบี้ยจากเงินฝากไม่ต้องเสียภาษี

จากหลักการช่วยเหลือกันและกันของสมาชิก เงินปันผล และดอกเบี้ยจากเงินฝากได้รับการยกเว้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ในส่วนนี้ นับเป็นผลประโยชน์ที่สมาชิกได้รับเป็นพิเศษแตกต่างจากการฝากเงินในสถาบันการเงินอื่น ๆ ซึ่งจะต้องเสียภาษีดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ ๑๐

๗) เป็นเจ้าของกิจการ

โดยหลักการ สมาชิกทุกคนเป็นเจ้าของกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ มีสิทธิเสมอภาคเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะมั่งรฐานะการเงินแตกต่างกันอย่างไรก็ตาม สมาชิกทุกคนสามารถใช้สิทธิของตนในการสมัคร หรือ เลือกตัวแทนของตนเป็นผู้ดำเนินการบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์ได้

๘) ได้รับเงินอุดหนุนการศึกษาบุตร

เพื่อเป็นการช่วยเหลือบุตรสมาชิก สหกรณ์ได้จัดสรรกำไรสุทธิ แต่ละปีประมาณร้อยละ ๑๐ หรือมากกว่า เป็นทุนอุดหนุนการศึกษา นับเป็นประโยชน์ทางหนึ่ง ซึ่งสมาชิกได้รับจากสหกรณ์ออมทรัพย์

๙) ได้รับสวัสดิการสงเคราะห์

เมื่อสมาชิกหรือคู่สมรสและบุตร เสียชีวิตหรือประสบภัยพิบัติ เช่น ภัยพิบัติ จะได้รับการสงเคราะห์จากสหกรณ์ออมทรัพย์

๒.๔ ประวัติของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ

เดิมทางจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ได้รับเงินจำนวนหนึ่งจากกระทรวงการคลัง เพื่อให้กู้ยืมแก่ข้าราชการเป็นการส่งเสริมสวัสดิการต่อมาในปลายปี ๒๕๐๓ ถึงกำหนดส่งคืนเงินจำนวนดังกล่าวทั้งหมด ต่อกระทรวงการคลัง ผู้บริหารมหาวิทยาลัยในขณะนั้นจึงสนับสนุนให้ดำเนินการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกมีการออมทรัพย์ และช่วยให้สมาชิกได้รับเงิน

ปฏิบัติตามความต้องการ โดยมีข้อกำหนดอันควร เป็นภาระส่งเสริมสวัสดิการของข้าราชการให้ได้ผลดี และกว้างขวางมั่นคงกว่าเดิม ซึ่งการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์ฯ นี้ มิได้มุ่งเฉพาะจัดให้คุ้มเพียงอย่างเดียว แต่มุ่งส่งเสริมให้สมาชิกสามารถสงวนส่วนหนึ่งของรายได้ของตนไว้ในทางอันปลอดภัย และยังคงจะได้รับผลประโยชน์ตามสมควร เป็นสำคัญ ทั้งยังส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และช่วยตนเองในหมู่สมาชิกด้วย

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์ฯ ใช้ชื่อเมื่อแรกตั้งว่าสหกรณ์ข้าราชการจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำกัดลินใช้ มีผู้เข้าร่วมประชุมก่อตั้งในวันที่ ๑๑ พฤศจิกายน ๒๕๐๓ จำนวน ๗๘ คน จากสมาชิกเริ่มตั้ง ๑๒๙ คน และได้รับอนุมัติโดยท่านรัฐมนตรีว่าการกระทรวงสหกรณ์ อนุญาตรับจดทะเบียนเป็นสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ ๑๓ มกราคม ๒๕๐๔ สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์ฯ ได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ ๒๗ มกราคม ๒๕๐๔ เลขทะเบียนสหกรณ์ที่ ๕๐/๑๐๙๘๘ เมื่อสิ้นปีแรกสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์ฯ มีสมาชิกจำนวน ๓๕๐ คน มีกำไรสุทธิจำนวน ๒๐,๐๐๐ บาท และในปีต่อ ๆ มาสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์ฯ ได้มีความเจริญก้าวหน้ามากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ดังแสดงในตารางที่ ๒.๑ และมีความเจริญมากขึ้นเป็นลำดับดังแสดงในตารางที่ ๒.๒ และปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์ฯ มีสมาชิกทั้งสิ้น ๔,๙๑๒ คน และมีกำไรสุทธิ ๘,๐๕๐,๓๙๙.๘๖ บาท

ตารางที่ ๒.๑ แสดงการเปรียบเทียบฐานะทางธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์ฯ กับสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดที่จดทะเบียนในประเทศไทย (พ.ศ. ๒๕๑๙)

| ฐานะทางธุรกิจ | สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาลงกรณ์ฯ (ร้อยละ) | สหกรณ์ทั้งหมด (ร้อยละ) |
|----------------------------|--|---------------------------|
| อัตราเพิ่มจำนวนสมาชิก | ๑๔.๗๐ | ๑๑.๗๓ |
| อัตราเพิ่มเงินทุนเรือนหุ้น | ๒๔.๐๗ | ๑๘.๖๐ |
| อัตราเพิ่มของเงินฝาก | ๒๕.๕๐ | ๒๒.๗๔ |
| อัตราเพิ่มของเงินให้กู้ | ๒๔.๖๐ | ๒๑.๑๕ |
| อัตราเพิ่มกำไร | ๒๗.๐๓ | ๑๘.๕๑ |

ตารางที่ ๒.๒ แสดงการเปรียบเทียบความสามารถในการแสวงหาเงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์-
จุฬาฯ กับสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วประเทศ

| ปี พ.ศ. | สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ | สหกรณ์ทั่วประเทศ | จำนวนสหกรณ์ทั่วประเทศ | ร้อยละ |
|---------|----------------------|------------------|-----------------------|--------|
| ๒๕๑๑ | ๖.๕๙ ล้าน | ๑๓.๔๘ ล้าน | ๕๖ แห่ง | ๔๘.๘๗ |
| ๒๕๑๒ | ๙.๑๕ ล้าน | ๑๔.๓๕ ล้าน | ๑๐๕ แห่ง | ๖๓.๗๔ |
| ๒๕๑๓ | ๑๑.๖๗ ล้าน | ๒๐.๔๗ ล้าน | ๑๐๘ แห่ง | ๕๗.๐๓ |
| ๒๕๑๔ | ๑๔.๘๘ ล้าน | ๒๖.๑๒ ล้าน | ๑๑๖ แห่ง | ๕๖.๘๓ |
| ๒๕๑๕ | ๑๗.๗๗ ล้าน | ๓๑.๒๐ ล้าน | ๑๒๖ แห่ง | ๕๖.๙๖ |
| ๒๕๑๖ | ๑๙.๙๔ ล้าน | ๔๐.๙๑ ล้าน | ๑๓๕ แห่ง | ๔๙.๒๒ |
| ๒๕๑๗ | ๒๔.๒๔ ล้าน | ๕๓.๕๓ ล้าน | ๑๔๒ แห่ง | ๔๕.๒๕ |
| ๒๕๑๘ | ๒๖.๖๕ ล้าน | ๗๓.๑๒ ล้าน | ๑๔๗ แห่ง | ๓๖.๔๔ |
| ๒๕๑๙ | ๓๓.๓๙ ล้าน | ๑๐๒.๙๘ ล้าน | ๒๑๖ แห่ง | ๓๒.๔๓ |

๒.๕.๑ วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ มีหลักการดำเนินงานและวัตถุประสงค์เป็นไปตาม
ที่กล่าวแล้วในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ

๑) ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ เพื่อช่วยสมาชิกได้สะสมเงินบางส่วน
ไว้และได้รับประโยชน์ตามสมควรด้วย

๒) รับเงินฝากจากสมาชิก

๓) จัดให้มีเงินกู้สำหรับสมาชิก

๔) ส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก

๕) จัดหาทุนเพื่อกิจการตามวัตถุประสงค์

๖) ดำเนินธุรกิจต่าง ๆ เพื่อประโยชน์ และให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์

ของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ

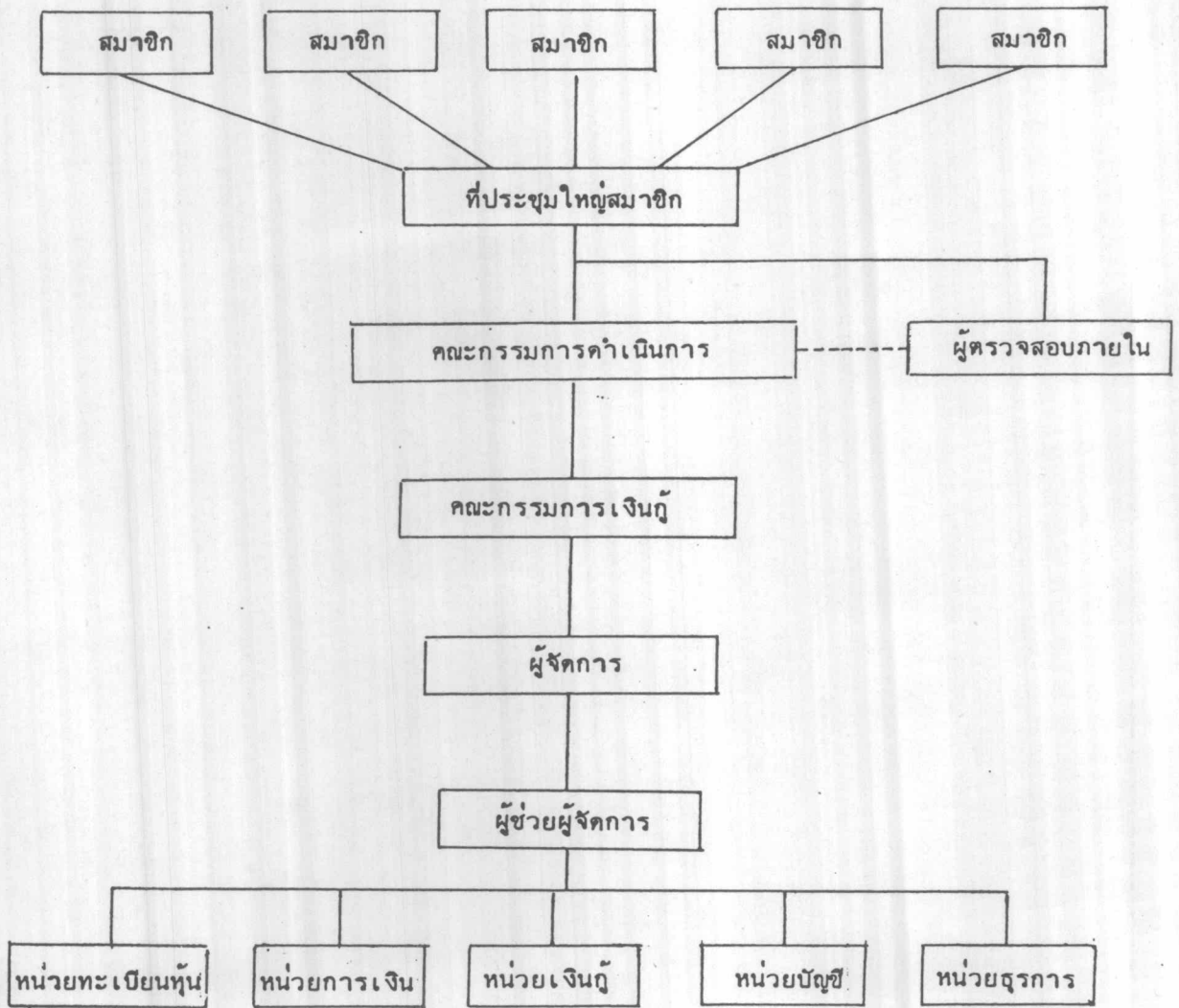
ทั้งนี้ ต้องถือความมุ่งหมายในเรื่องส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์มีความสำคัญในชั้นแรก ส่วนความมุ่งหมายในเรื่องให้เงินแก่สมาชิคนั้นมีความสำคัญเพียงชั้นรองอีกนัยหนึ่งก็คือ สหกรณ์ออมทรัพย์คนมีเงินเดือนพึงมีลักษณะเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ยิ่งกว่าสหกรณ์ให้กู้ยืม ซึ่งในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ จะต้องวางกฎเกณฑ์กำหนดให้สมาชิกส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนให้ได้ผลจริงจังและสม่ำเสมอเพื่อประโยชน์อันควรในอนาคต ส่วนการให้เงินกู้ยืมนั้น สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ จะพึงให้ได้ เมื่อสอบสวนถี่ถ้วนแล้วว่าจำเป็น หรือมีประโยชน์จริง ๆ และในข้อบังคับนั้นจะต้องจำกัดจำนวนชั้นสูงแห่งวงเงินกู้ไว้ตามส่วนเงินได้ หรือตามส่วนเงินค่าหุ้นของสมาชิกแต่ละคน นอกจากนั้นจะต้องกำหนดอย่างรอบคอบในเรื่องหลักประกัน และการส่งเงินงวดชำระหนี้ด้วย

๒.๕.๒ การจัดองค์กรของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ มีการจัดรูปองค์กรภายใน เช่นเดียวกับการจัดรูปองค์กรภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์ ดังที่กล่าวมาแล้วข้างต้น โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติม คือ มีผู้ช่วยผู้จัดการ เป็นผู้ปฏิบัติงานประจำช่วยเหลือผู้จัดการในการดำเนินงานและควบคุมพนักงานอื่น ๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ส่วนงานภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ แบ่งเป็น ๔ หน่วยงาน เช่นกัน คือ

- ๑) หน่วยทะเบียนหุ้น
- ๒) หน่วยการเงิน
- ๓) หน่วยเงินกู้
- ๔) หน่วยบัญชี
- ๕) หน่วยธุรการและประชาสัมพันธ์
- ๑) หน่วยทะเบียนหุ้น

หน่วยทะเบียนหุ้น มีหน้าที่ทำทะเบียนสมาชิก ซึ่งจะออกหมายเลขสมาชิกให้แก่สมาชิกใหม่ โดยจะบันทึก เลขสมาชิก วันที่เข้าเป็นสมาชิก ชื่อ นามสกุล และเงินสะสมรายเดือน ไว้ในสมุดทะเบียนสมาชิก นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ตรวจสอบผู้ค้าประกันอีกด้วย



รูปที่ ๒-๒๒ แผนภูมิแสดงการจัดรูปองค์กรและการแบ่งงานภายในสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ

๒) หน่วยการเงิน

หน่วยการเงิน มีหน้าที่ในการให้บริการ รับฝาก-ถอนเงิน พร้อมทั้ง
จ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิก และรับชำระหนี้เงินกู้จากสมาชิก

๓) หน่วยเงินกู้

หน่วยเงินกู้ มีหน้าที่ในการตรวจสอบแบบพิมพ์คำขอกู้ของสมาชิก
พิจารณาวงเงินขอกู้ ตรวจสอบหนี้สินของสมาชิก เงินเดือน เงินค่าหุ้น ถ้าเป็นการกู้สามัญ จะตรวจ-
สอบผู้ค้ำประกัน ส่วนกฏพิเศษจะมีการนัดหมายวันไปประเมินราคาที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
พร้อมทั้งบันทึกรายละเอียดของหลักทรัพย์ค้ำประกันจากนั้นทำการลงทะเบียนเงินกู้ เพื่อเสนอคณะ-
กรรมการพิจารณาอนุมัติ เมื่อคณะกรรมการอนุมัติแล้วจะนัดหมายสมาชิกมาทำสัญญาเงินกู้

๔) หน่วยบัญชี

หน่วยบัญชีมีหน้าที่ในการตรวจสอบจำนวนเงินโดยทำสลิป(slip)กระท
ยอดกับใบสำคัญ ซึ่งนำมาจากแคชเชียร์ แล้วลงรายการในสมุดเงินสด สมุดบัญชีแยกประเภทและ
ลงรายการปรับปรุงในสมุดรายวัน. ในกรณีที่มีรายการเกี่ยวกับเครื่องเขียน, แบบพิมพ์ หรือครุภัณฑ์
จะต้องลงรายการในสมุดทะเบียน เครื่องเขียนแบบพิมพ์ และทะเบียนครุภัณฑ์ด้วย นอกจากนี้หน่วย-
บัญชีจะต้องออกรายงานการเงิน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการซึ่งทำให้ทราบถึงกิจการ
การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ. พร้อมทั้งจัดทำรายงานกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ
ส่งให้กรมส่งเสริมสหกรณ์ทราบทุก ๆ ๔ เดือน

๕) หน่วยธุรการและประชาสัมพันธ์

หน่วยธุรการและประชาสัมพันธ์ ทำหน้าที่ในการให้บริการข่าวสาร
แก่สมาชิก ซึ่งสมาชิกที่มีกิจกรรมติดต่อกับสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ สามารถสอบถามได้จากหน่วยนี้พร้อม
ทั้งรับแบบพิมพ์ใบสมัครสมาชิกใหม่ แบบพิมพ์คำขอกู้จากสมาชิก

๒.๕.๓ การรับสมัครสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ

สหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วไป จะรับสมัครสมาชิกที่รับราชการหรือทำงานประจำ
อยู่ในส่วนราชการ องค์กร หรือหน่วยงานเดียวกัน ดังนั้นผู้ที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์-
ออมทรัพย์ จุฬาฯ ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้คือ

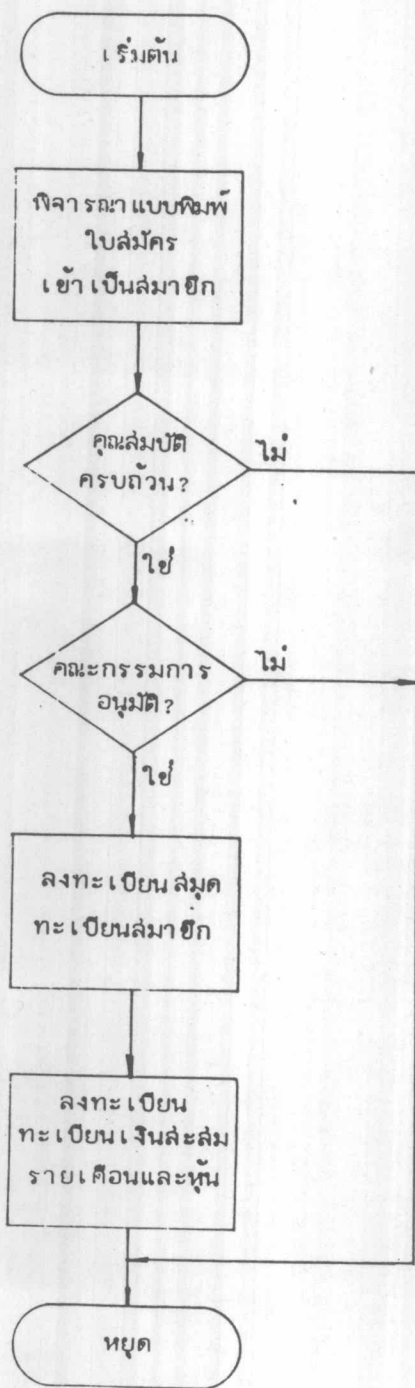
007126

- ๑) เป็นข้าราชการจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หรือ
- ๒) เป็นลูกจ้างประจำงบประมาณ หรือ
- ๓) เป็นลูกจ้างประจำนอกงบประมาณ และ
- ๔) ได้รับการปรับปรุงโดยที่กองคลัง เบิกจ่ายเงิน เดือน หรือค่าจ้างได้

แล้ว

การรับสมัครผู้เข้าเป็นสมาชิกนั้น คณะกรรมการดำเนินการ จะเป็นผู้พิจารณาใบสมัครในการประชุมประจำเดือนของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ โดยแน่ใจว่าผู้สมัครนั้นเป็นผู้บรรลุนิติภาวะ มีลักษณะนิสัยเป็นผู้ประหยัดโดยปกติไม่สุรุ่ยสุร่าย มีความมั่นคงในราชการ สำหรับผู้สมัครซึ่งมีหนี้สินอยู่ และประสงค์ จะได้รับเงินกู้จากสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯไปชำระหนี้สินนั้นจะต้องกำหนดให้แถลงข้อความจริงเกี่ยวกับหนี้สินทุกรายโดยละเอียด เพื่อเป็นทางสอบสวนพิจารณาถึงพฤติการณ์ ฐานะ และลักษณะนิสัยของผู้สมัคร หากเห็นว่าผู้สมัครมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับจึงมีมติให้รับเข้าเป็นสมาชิกได้ โดยสมาชิกต้องชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน ๑๐ บาท พร้อมทั้งลงลายมือชื่อในทะเบียนสมาชิก และต้องให้ผู้สมัครทุกรายแสดงความยินยอมไว้ในใบสมัครด้วยว่าเมื่อได้เข้าเป็นสมาชิกแล้ว จะให้เจ้าหน้าที่ผู้จ่ายเงินได้รายเดือน หักจำนวนเงินซึ่งตนจะต้องส่งต่อสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ นั้นจากเงินได้รายเดือนของตนเมื่อจ่าย เพื่อส่งต่อสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ด้วยทุกเดือน ไม่ต่ำกว่าอัตราเงินสะสมรายเดือน ซึ่งกำหนดตามจำนวนเงินได้รายเดือนของสมาชิกตามข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ

อนึ่ง เรื่องความรับผิดชอบเพื่อหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ นั้น จะใช้หลักความรับผิดชอบจำกัดตามหุ้น กล่าวคือ สมาชิกต้องรับผิดชอบเพื่อหนี้สินของสหกรณ์จำกัดเพียงไม่เกินจำนวนเงินค่าหุ้นที่ยังส่งใช้ไม่ครบมูลค่าหุ้นที่ตนถือ



รูปที่ ๒.๓ ผังงานแสดงการเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ

๒.๕.๔ อัตราเงินสะสมรายเดือน

โดยที่สหกรณ์ออมทรัพย์สำหรับคนมีเงินเดือน มุ่งส่งเสริมการออมทรัพย์ในหมู่สมาชิกให้เกิดผลจริงจัง จึงกำหนดเกณฑ์ให้สมาชิกทุกคนต้องส่งเงินสะสมรายเดือนต่อสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ในอัตราซึ่งกำหนดตามจำนวนเงินได้รายเดือนดังต่อไปนี้

ตารางที่ ๒.๓ แสดงอัตราเงินสะสมรายเดือน

| เงินได้รายเดือน (บาท) | เงินสะสมรายเดือน (บาท) |
|-----------------------------------|---------------------------|
| เงินเดือนเกินกว่า ๑,๐๐๐ ถึง ๑,๕๐๐ | ๕๐ |
| " ๑,๕๐๐ " ๒,๐๐๐ | ๖๐ |
| " ๒,๐๐๐ " ๒,๕๐๐ | ๗๐ |
| " ๒,๕๐๐ " ๓,๐๐๐ | ๘๐ |
| " ๓,๐๐๐ " ๔,๐๐๐ | ๑๐๐ |
| " ๔,๐๐๐ " ๕,๐๐๐ | ๑๕๐ |
| " ๕,๐๐๐ ขึ้นไป | ๒๐๐ |

เงินสะสมรายเดือนนี้สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ จะแปลงเป็นหุ้นให้แก่สมาชิกหนึ่งหุ้นทุกจำนวน ๑๐ บาท ในวันต้นเดือนถัดไป

การส่งเงินสะสมรายเดือนนั้น สมาชิกต้องกระทำโดยสม่ำเสมอ และมีวิธีบังคับโดยให้ออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ เช่น เมื่อขาดส่งเงินถึงสามงวดติด ๆ กัน หรือขาดส่งรวมถึงหกงวด ทั้งนี้โดยมิได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการ แต่ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์สอบสวนเห็นว่าสมาชิกคนใดตกอยู่ในพฤติการณ์อันทำให้ไม่สามารถส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนได้โดยมิใช่เกิดขึ้นด้วยเจตนาไม่สุจริตของตน (เช่นป่วยไข้เป็นเวลานาน หรือถูกไฟไหม้ที่อยู่อาศัย) คณะกรรมการดำเนินการจะอนุญาตให้สมาชิกนั้นไม่ต้องส่งเงินสะสมรายเดือนชั่วคราวระยะเวลาตามที่เห็นสมควรได้

สมาชิกผู้ใดมีความประสงค์จะส่ง เงินสะสมราย เดือนในอัตราสูงกว่าอัตราที่กำหนดไว้ตามข้อบังคับก็ได้ และหากสมาชิกผู้ใดมีความประสงค์จะขอส่ง เงินสะสมราย เดือน เมื่อครบ ๔๔ งวด แล้ว ก็อาจทำได้โดยแจ้ง เป็นหนังสือต่อสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ และสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ จะคิดเงินปันผลตามหุ้นให้ในอัตราร้อยละ ๑๓ ต่อปี

๒.๕.๕ การให้เงินกู้

การให้เงินกู้ขึ้นเพื่อที่จะช่วยเหลือสมาชิกที่มีปัญหาทางการเงิน หรือมีเหตุฉุกเฉินที่จะต้องใช้จ่ายเงิน ในการพิจารณาให้เงินกู้แก่สมาชิก ควรพิจารณาให้กู้แก่ผู้ที่ไม่เกินเงินค่าหุ้นของตน เป็นอันดับแรก หากการขอเงินดังกล่าวนี้ มีหลายรายด้วยกัน แต่สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ไม่มีเงินพอที่จะให้กู้ได้ ควรพิจารณาให้แก่ผู้ขอเงินจำนวนน้อยก่อนรายที่เหลือให้นำไปพิจารณาเป็นอันดับแรกในเดือนต่อไป ทั้งนี้เป็นการส่งเสริมให้สมาชิกถือหุ้น และคงหุ้นไว้ในสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ตลอดไป

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ มีการให้เงินกู้ ๓ ประเภท คือ

- ๑) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
- ๒) เงินกู้สามัญ
- ๓) เงินกู้พิเศษ
- ๑) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เป็นเงินกู้ระยะเวลาสั้น บางสหกรณ์ออมทรัพย์ อาจเรียกว่า เงินกู้ไม่มีหลักค้ำประกัน สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯอาจให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินได้ ในกรณีที่สมาชิกมีเหตุฉุกเฉินอันแสดงหลักฐานพิสูจน์ได้ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินนี้เป็นเงินกู้จำนวนน้อย สมาชิกอาจยื่นคำขอกู้ต่อสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯได้โดยกำหนดวงเงินให้กู้สำหรับสมาชิกคนหนึ่งไว้ไม่เกินกึ่งหนึ่งของเงินได้ราย เดือนของสมาชิก หรือเกินกว่ากึ่งหนึ่งของเงินเดือน แต่ไม่เกินร้อยละ ๔๐ ของมูลค่าหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกิน ๒,๕๐๐ บาท โดยต้องส่งใช้เงินกู้คืนพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ภายในระยะเวลาไม่เกิน ๒ งวด ตั้งแต่เดือนที่ได้รับเงินกู้ ในการให้เงินกู้ประเภทนี้ไม่ต้องมีหลักประกันอื่นใด เพียงแต่ให้สมาชิกผู้กู้ทำหนังสือให้ไว้เป็นหลักฐานเท่านั้น

๒) เงินกู้สามัญ

เงินกู้สามัญ หมายถึง เงินกู้เพื่อให้สมาชิกนำไปใช้เพื่อกิจการต่าง ๆ ที่จำเป็นและมีประโยชน์ เช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าการศึกษาของสมาชิกเอง หรือลูกหลาน ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ฯลฯ คณะกรรมการอาจพิจารณาให้สมาชิกกู้เงินประเภทนี้ได้ ๑๐ เท่าของเงินเดือน ทั้งนี้วงเงินจำกัดขั้นสูงไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท

สมาชิกที่เป็นข้าราชการต้องมีอายุสมาชิกไม่น้อยกว่า ๖ เดือน แล้วจึงมีสิทธิกู้สามัญได้ ส่วนลูกจ้างประจำต้องมีอายุสมาชิกไม่น้อยกว่า ๑ ปี ดังแสดงสิทธิการกู้เงินสามัญของสมาชิกในตารางที่ ๒.๔

ตารางที่ ๒.๔ แสดงสิทธิการกู้เงินสามัญของสมาชิก

| ประเภทสมาชิก | อายุสมาชิก | กู้ได้ |
|-----------------|------------|---------------------|
| ๑. ข้าราชการ | ๖ เดือน | ๑๐ เท่าของเงินเดือน |
| ๒. ลูกจ้างประจำ | ครบ ๑ ปี | ๔ " " |
| | " ๒ " | ๖ " " |
| | " ๓ " | ๘ " " |
| | " ๔ " | ๑๐ " " |

ทั้งนี้วงเงินจำกัดที่จะกู้ได้สูงไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน)

สมาชิกที่มีความประสงค์จะขอเงินประเภทนี้ ต้องยื่นคำขอกู้สามัญได้ไม่เกินภายใน วันที่ ๑๐ ของเดือน การกู้สามัญนี้ผู้กู้ต้องให้สมาชิกผู้หนึ่งผู้ใดที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นผู้ค้ำประกัน หรือใช้ร้อยละ ๕๐ ของมูลค่าหุ้น หรือเงินฝากประจำในสหกรณ์ออมทรัพย์-จุฬาฯ ค้ำประกันได้

๓) เงินกู้พิเศษ

เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาเห็นว่าสหกรณ์ออมทรัพย์-จุฬาฯ มีฐานะทางการเงินก้าวหน้าพอที่จะช่วยเหลือให้เงินกู้ เพื่อส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือเพื่อ

ประโยชน์งอกเงยแก่สมาชิกได้ โดยจำนวนเงินเกินกว่าเงินจำกัดขั้นสูงของเงินกู้สามัญ คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจวินิจฉัยให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกได้ โดยกำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้พิเศษขึ้น ในระเบียบนั้นให้ระบุถึงความมุ่งหมายแต่ละอย่างที่จะได้รับเงินกู้ประเภทนี้ ตลอดจนเงื่อนไข และวิธีการตามที่เป็นการสมควรภายใต้ข้อจำกัดดังต่อไปนี้

(๑) ความมุ่งหมายแห่งเงินกู้พิเศษนั้น ควรเป็นการส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือข้อประโยชน์งอกเงย โดยมีหลักฐานพิสูจน์ และคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร

(๒) จำนวนเงินกู้พิเศษซึ่งให้แก่สมาชิกผู้ใดคนหนึ่ง ๆ นั้น ย่อมสุดแต่คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเห็นสมควร โดยกำหนดขั้นสูงไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท (สามแสนบาทถ้วน)

(๓) สมาชิกที่ยังส่งเงินกู้ประเภทอื่นไม่ถึงกำหนดระยะเวลาที่จะขอปฏิใหม่ได้ ไม่ให้ได้รับเงินกู้พิเศษ หรือสมาชิกยังส่งเงินกู้พิเศษไม่ถึงกำหนดระยะเวลาที่จะขอปฏิใหม่ได้ ก็ไม่ให้ได้รับเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ อีก เมื่อให้เงินปฏิใหม่แล้ว สมาชิกจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ในฐานะผู้กู้โดยจำนวนต้นเงินรวมคืนแล้ว ไม่น้อยกว่าหนี้เก่าที่เหลืออยู่

(๔) การให้เงินกู้พิเศษนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือให้ไว้ต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ทุกรายตามแบบที่กำหนดไว้

๒.๔.๖ ระยะเวลาการพิจารณาอนุมัติให้ได้รับเงินกู้

ระยะเวลาการพิจารณาอนุมัติให้ได้รับเงินกู้ประเภทต่าง ๆ มีดังนี้

๑) การกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

สมาชิกผู้ที่ยื่นกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินจะได้รับเงินกู้ภายในไม่เกิน ๒๔ ชั่วโมงของเวลาทำการ ตัวอย่างเช่น เมื่อยื่นกู้ตอนเช้าจะได้รับเงินตอนบ่าย และยื่นกู้ตอนบ่ายจะได้รับเงินในวันรุ่งขึ้น

๒) การกู้เงินสามัญ

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ จะพิจารณาเงินกู้สามัญประจำเดือนใด สำหรับผู้ที่ยื่นคำขอกู้ไม่เกินวันที่ ๑๐ ของเดือนนั้น โดยที่คณะกรรมการจะพิจารณาทุกวันอังคารที่ ๓ ของเดือน และให้สมาชิกรับเงินกู้ในวันที่ ๑ ของเดือนถัดไปที่ไม่ใช่วันหยุดราชการ

๓) การให้เงินกู้พิเศษ

สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ จะพิจารณาเงินกู้พิเศษประจำเดือนใด สำหรับผู้ที่ยื่นคำขอกู้ภายในวันที่ ๔ ของเดือนนั้น หากวันที่ ๔ ตรงกับวันหยุดราชการ ให้วันเปิดราชการวันต่อมา เป็นวันสุดท้ายในการขอยื่นกู้ระหว่างวันที่สมาชิกยื่นคำขอกู้ถึงวันที่กรรมการพิจารณา (ทุกวันอังคารที่ ๓ ของเดือน) ผู้กู้ต้องพาอนุกรรมการไปดูที่ดินที่จะซื้อ หรือที่ดินที่มามีค่าประกัน และสมาชิกจะได้รับเงินกู้ในวันที่ ๑ ของเดือนถัดไป หรือในวันที่ดำเนินการเรื่องการทำนิติกรรม, สรร็จเรียบร้อยแล้ว

๒.๔.๗ การส่งเงินงวดชำระหนี้

สมาชิกผู้กู้เงินทุกประเภท ส่งเงินงวดชำระหนี้ต่อสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ โดยวิธีหักเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายดังนี้ คือ

- ๑) ประเภทเงินกู้ฉุกเฉิน ผู้กู้ต้องชำระเงินกู้พร้อมทั้งดอกเบี้ยคืนไม่เกิน ๒ งวด
- ๒) ประเภทกู้สามัญ สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ กำหนดให้ชำระเงินกู้คืนพร้อมทั้งดอกเบี้ยคืนไม่เกิน ๔๔ งวด
- ๓) ประเภทกู้พิเศษ (ทั้งประเภทซื้อที่ดินหรือ ซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง) ต้องชำระคืนพร้อมทั้งดอกเบี้ยได้ไม่เกิน ๑๒๐ งวด

อนึ่ง สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ได้เรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ประเภท (สามัญ, ฉุกเฉิน และพิเศษ) ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ ๑๔ ต่อปี

๒.๔.๔ หลักเกณฑ์การค้ำประกัน๑) หลักเกณฑ์การค้ำประกัน เงินกู้สามัญ

(๑) ใช้บุคคลค้ำประกัน โดยมีหลักเกณฑ์ทั่วไป คือ จำนวนเงินค้ำประกัน เมื่อรวมกันแล้วต้องไม่เกินวงเงินที่ตนมีสิทธิ์ขอกู้ได้ ส่วนหลักเกณฑ์ในทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

- ก. คู่สามีภรรยาจะค้ำประกันซึ่งกันและกันไม่ได้
- ข. ผู้ค้ำประกันที่มี เงิน เดือนน้อยกว่าผู้กู้ต้องใช้ผู้ค้ำประกัน

เพิ่มอีก ๑ คน

ก. สมาชิก ๑ คน ค้ำประกันให้สมาชิกผู้ขอกู้ไม่เกิน ๒ คน

(๒) ใช้พื้นที่ตนมีอยู่กับสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ เป็นหลักประกันได้ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของมูลค่าหุ้น

(๓) ใช้เงินฝากประจำในสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ เต็มตามมูลค่า เป็นหลักประกัน เงินกู้สามัญได้

๒) หลักเกณฑ์การค้ำประกัน เงินกู้พิเศษ

(๑) สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ กำหนดให้มีอสังหาริมทรัพย์ (ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง) อันปลอดภาระจำนองมาจำนองต่อสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ โดยมีคณะกรรมการเงินกู้ เป็นผู้ประเมินราคา

ก. กำหนดให้ใช้ร้อยละ ๕๐ แห่งราคาประเมินของส่วนของการค้ำประกันการกู้ เพื่อเคหะสงเคราะห์ หรืออื่น ๆ

ข. กำหนดให้ใช้ร้อยละ ๘๐ แห่งราคาประเมินของส่วนของการค้ำประกันการกู้ เพื่อซื้อที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง

หากสิ่งปลูกสร้างประเมิน เพื่อใช้เป็นหลักค้ำประกันผู้กู้ต้องประกันอสังหาริมทรัพย์สิ่งปลูกสร้างนั้น และยกผลประโยชน์ให้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ด้วยตลอดเวลาที่ยังเป็นลูกหนี้ เงินกู้พิเศษของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ

สมาชิกผู้ถือหุ้นที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างร่วมกันต้อง
ทำการแบ่งแยกโฉนดนั้นให้เรียบร้อยเสียก่อน สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ จึงจะอนุมัติให้กู้ได้

(๒) ใช้หุ้นที่ตนมีอยู่กับสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เป็นหลักประกันได้
ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของมูลค่าหุ้น

(๓) ใช้เงินฝากประจำในสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ตามมูลค่า
เป็นหลักประกันได้

สมาชิกที่กู้พิเศษ เมื่อชำระเงินเรียบร้อยแล้ว ให้มาติดต่อเจ้าหน้าที่
สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ ให้ดำเนินการไถ่ถอนหลักทรัพย์คืน

ตารางที่ ๒.๔ แสดงหลักเกณฑ์การกู้เงินของแต่ละประเภท

| ประเภท เงินกู้ | วงเงิน (บาท) | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) | จำนวนงวด การชำระคืน ไม่เกิน (งวด) | การค้ำประกัน (คิดเป็นร้อยละ) | | | | กำหนด เวลา ยืมกู้ | การ อนุมัติ |
|--|-----------------|--------------------------------|---|------------------------------|-----------------------|------|------------------|---|---------------------------------------|
| | | | | บุคคล สมาชิก | หลักทรัพย์ ประเมิน | หุ้น | เงินฝาก ประจำ | | |
| กู้เพื่อเหตุ ฉุกเฉิน | ๒,๕๐๐ | ๑๕ | ๒ | - | - | ๕๐ | ๑๐๐ | ในเวลา ทำการ ๒๔ ชั่วโมงของ ๑๖.๓๐- ๑๖.๓๐ | ภายใน ๒๔ ชั่วโมงของ วันที่ทำการ |
| กู้สามัญ | ๕๐,๐๐๐ | ๑๕ | ๔๘ | - | - | ๕๐ | ๑๐๐ | ไม่เกิน วันที่ ๑๐ | ภายใน เดือนนั้น ของเดือน |
| กู้พิเศษ (รถหะ สงเคราะห์ หรืออื่น ๆ) | ๓๐๐,๐๐๐ | ๑๕ | ๑๒๐ | - | ๕๐ | ๕๐ | ๑๐๐ | ไม่เกิน วันที่ ๕ | ภายใน เดือนนั้น ของเดือน |
| กู้พิเศษ (ซื้อที่ดิน หรือที่ดิน พร้อมสิ่ง ปลูกสร้าง) | ๓๐๐,๐๐๐ | ๑๕ | ๑๒๐ | - | ๘๐ | ๕๐ | ๑๐๐ | ไม่เกิน วันที่ ๕ | ภายใน เดือนนั้น ของเดือน |

๒.๔.๘ การขอกู้ใหม่

สมาชิกผู้กู้ที่มีความจำเป็นจะขอกู้เงินสามัญ หรือพิเศษใหม่ได้ เมื่อส่งชำระเงินกู้พร้อมด้วยดอกเบี้ยมาแล้วตั้งแต่สิบเดือนขึ้นไป สมาชิกผู้กู้สามัญอาจขอกู้เงินได้ในวงเงินที่กู้สามัญและฉุกเฉินรวมกันแล้วไม่เกินวงเงินกู้สามัญตามสิทธิ์ที่ตนเองกู้ได้

ส่วนผู้กู้เงินพิเศษซื้อที่ดินหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง หากประสงค์จะกู้ใหม่จะทำได้เมื่อผ่อนชำระเงินให้สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ แล้วเป็นจำนวนงวดเกินครึ่งหนึ่งของระยะเวลา โดยสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ จะให้กู้ได้ในวงเงินไม่เกินร้อยละ ๕๐ ราคาประเมินไว้เดิม

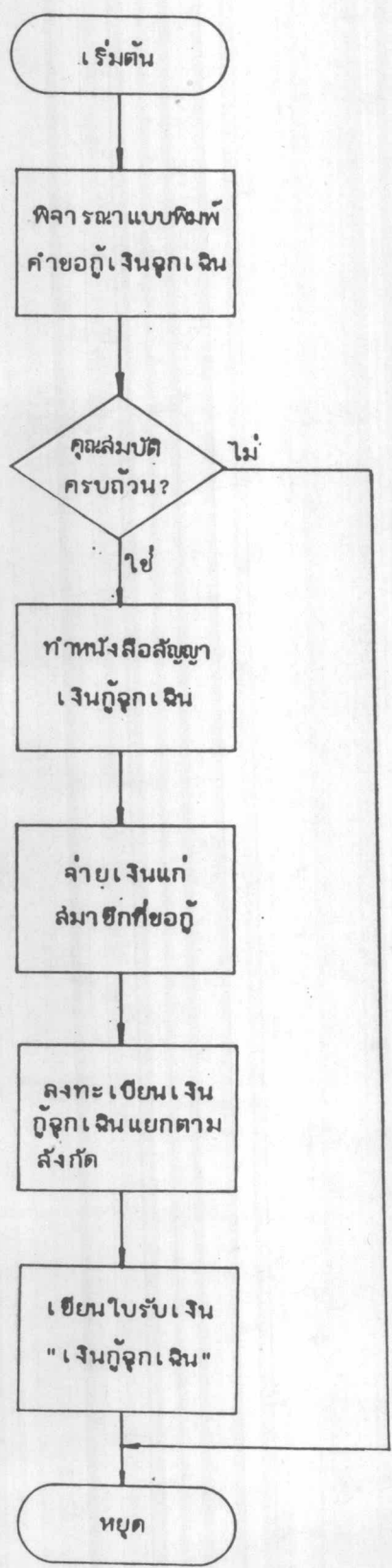
๒.๔.๑๐ วิธีปฏิบัติในการกู้เงินประเภทต่าง ๆ

สมาชิกผู้มีความประสงค์จะขอกู้เงินประเภทต่าง ๆ จากสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ต้องทำตามขั้นตอน ดังนี้ คือ

- ๑) ขอรับแบบพิมพ์คำขอกู้เงินประเภทต่าง ๆ
- ๒) กรอกแบบคำขอกู้ให้ชัดเจนและครบถ้วน พร้อมทั้งแนบใบเสร็จรับเงินเดือนสุดท้าย
- ๓) ยื่นคำขอกู้ต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ในเวลาทำการ จากนั้นทางสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ จะปฏิบัติตามขั้นตอนการกู้แต่ละประเภทดังนี้

(๑) การกู้ฉุกเฉิน

เมื่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ได้รับแบบพิมพ์คำขอกู้เงินฉุกเฉินของสมาชิก จะพิจารณาคุณสมบัติของสมาชิกดังต่อไปนี้คือ ต้องมีอายุสมาชิกไม่น้อยกว่า ๖ เดือน, วงเงินขอกู้ไม่เกินมากกว่า ๒,๕๐๐ บาท, เงินเดือนต้องพอหักพร้อมทั้งตรวจสอบหนี้เก่าของสมาชิก หากมีกู้พิเศษหรือกู้ซื้อที่ดินอยู่จะกู้ฉุกเฉินด้วยไม่ได้ แต่ถ้ามีการกู้สามัญ จะกู้ฉุกเฉินได้โดยวงเงินกู้สามัญรวมกับวงเงินกู้ฉุกเฉินแล้วไม่เกินจำนวนเท่าของเงินเดือนที่มีสิทธิ์กู้สามัญได้ เมื่อเจ้าหน้าที่พิจารณาว่ามีคุณสมบัติครบถ้วน จึงอนุมัติให้กู้พร้อมกับออกหนังสือเงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน และคำนวณเงินต้นรวมกับดอกเบี้ยที่จะส่งแต่ละงวด ทั้งนี้จะผ่อนชำระได้ไม่เกิน ๒ งวด จากนั้นจึงเสนอคำขอกู้ส่วนเอกสารการขอกู้เงินฉุกเฉินนั้นจะแยกตามสังกัดหน่วยงานของตนพร้อมทั้งเรียงลำดับแต่ละหน่วยงาน แล้วนำไปลงทะเบียนเงินกู้ฉุกเฉิน จากนั้นจึงมาเขียนใบรับเงิน "เงินกู้ฉุกเฉิน" ซึ่งเป็นขั้นตอนสุดท้าย ผังงานการกู้ฉุกเฉินดังแสดงในรูปที่ ๒.๔



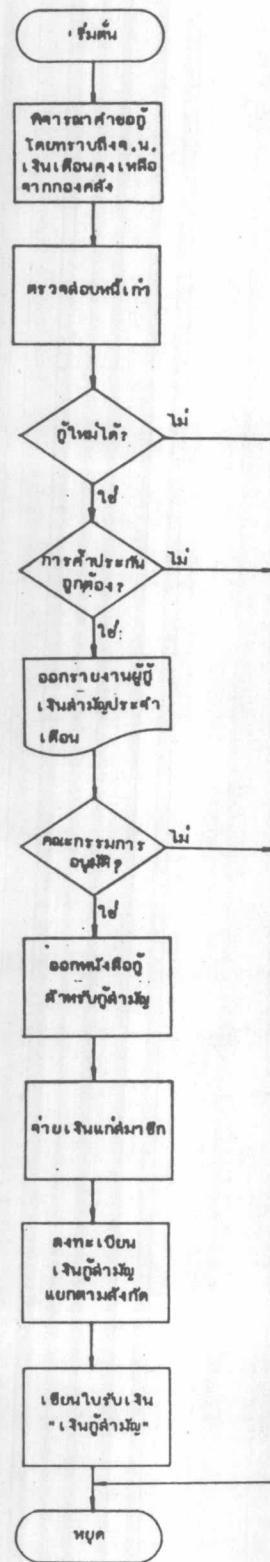
รูปที่ ๒.๔ ผังงานแสดงการกู้ฉุกเฉิน

(๒) การกู้เงินสามัญ

เมื่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ได้รับแบบพิมพ์คำขอกู้เงินสามัญ พร้อมทั้งสัญญาค้ำประกันจากสมาชิกแล้วจะส่งแบบฟอร์มที่กรอกแล้วไปยังกองคลังเพื่อตรวจสอบเงินเดือนของสมาชิก และพิจารณาวงเงินขอกู้ของสมาชิก ทั้งนี้ต้องไม่เกินสิทธิที่จะกู้ได้ และไม่เกิน ๕๐,๐๐๐ บาท ดังแสดงในตารางที่ ๒.๔ พร้อมทั้งพิจารณาด้วยว่าการชำระเงินแต่จะงวดนั้นต้องมีเงินเดือนพอหัก ทั้งนี้สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ กำหนดให้ชำระเงินกู้คืนพร้อมทั้งดอกเบี้ยได้ไม่เกิน ๔๘ งวด จากนั้นจะส่งคำขอกู้กลับมายังสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ เพื่อตรวจสอบหนี้เก่าของสมาชิก ถ้ามีหนี้เก่าสมาชิกจะต้องกู้ในวงเงินที่ไม่น้อยกว่าหนี้เก่า หากมีกู้สามัญอยู่เดิมสมาชิกจะขอกู้เงินสามัญใหม่ได้ ต่อเมื่อส่งเงินชำระเงินกู้พร้อมทั้งดอกเบี้ยมาแล้วตั้งแต่สิบงวดขึ้นไป และถ้ามีถูกเงินอยู่สมาชิกจะขอกู้สามัญได้ในวงเงินกู้สามัญของตน ซึ่งหักหนี้ที่ค้างชำระจากการถูกเงินแล้ว เมื่อสมาชิกมีสิทธิกู้สามัญได้แล้ว จะมาพิจารณาหลักฐานการค้ำประกันของสมาชิก โดยพิจารณาจากหลักเกณฑ์การค้ำประกันเงินกู้สามัญ ดังที่กล่าวมาแล้วใน หัวข้อ ๒.๕.๔ หากไม่ถูกต้องสมาชิกต้องเปลี่ยนผู้ค้ำประกันใหม่ ถ้าถูกต้องแล้วจึงนำออกรายงานกู้เงินสามัญประจำเดือนเพื่อเสนอต่อที่ประชุม เมื่อที่ประชุมอนุมัติแล้วจะนำออกหนังสือสำหรับเงินกู้สามัญ และส่งหนังสือแจ้งการยืนยันการค้ำประกันแก่ผู้ค้ำประกัน หากผู้ค้ำประกันตอบไม่ตกลง สมาชิกผู้ขอกู้ต้องไปหาผู้ค้ำประกันใหม่ ถ้าผู้ค้ำประกันตอบตกลง ก็ให้สมาชิกกู้สามัญได้ และจ่ายเงินให้แก่สมาชิก แล้วนำเอกสารการขอกู้เงินกู้สามัญมาแยกตามสังกัดหน่วยงานโดยเรียงลำดับที่ของแต่ละหน่วยงาน เพื่อลงทะเบียนเงินกู้สามัญแยกตามสังกัด จากนั้นจึงเขียนใบรับเงิน "เงินกู้สามัญ" ซึ่งเป็นขั้นตอนสุดท้ายในการดำเนินงานการกู้สามัญ ดังงานการกู้สามัญดังแสดงในรูปที่ ๒.๕

(๓) การกู้เงินพิเศษ (กู้เพื่อเคหะสงเคราะห์)

เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ จะตรวจแบบพิมพ์คำขอกู้เงินพิเศษจากสมาชิก โดยต้องมีอายุสมาชิกไม่น้อยกว่า ๖ เดือน เมื่อครบกำหนดจึงมีสิทธิกู้ได้ ถ้าสมาชิกมีหนี้เก่าอยู่ วงเงินขอกู้ใหม่ต้องไม่น้อยกว่าหนี้เก่าที่เหลืออยู่ และต้องถึงระยะเวลาครบกำหนดกู้ใหม่ได้ เช่น เมื่อมีกู้พิเศษอยู่แล้วจะขอกู้ใหม่ได้ต่อเมื่อได้ผ่อนชำระเงินให้แก่สหกรณ์

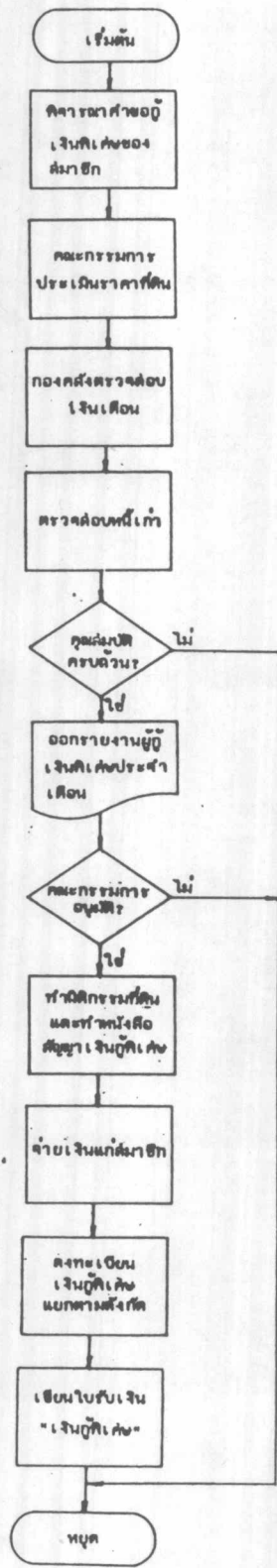


รูปที่ ๒.๔ ผังงานแสดงการฎีค้ำประกัน

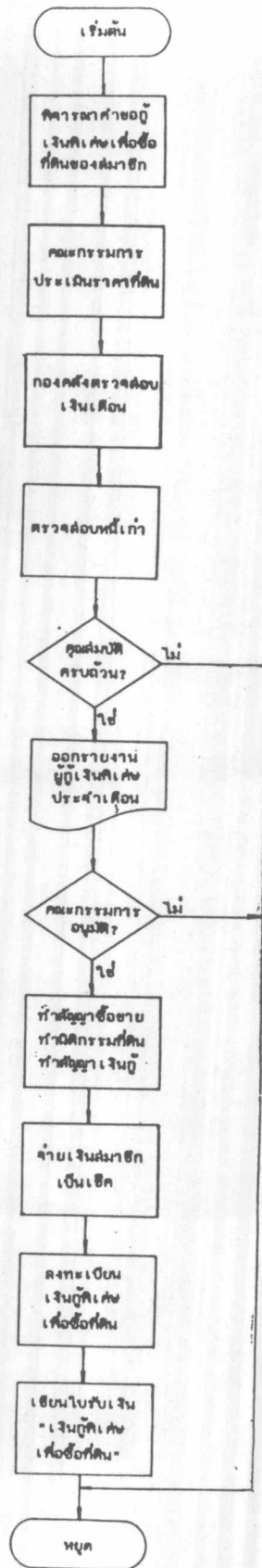
ออมทรัพย์จุฬาฯ แล้วเป็นจำนวนงวดเกินครึ่งหนึ่งของระยะเวลา และพิจารณาถึงหลักทรัพย์ที่นำมา
 ค้ำประกัน หากมีสิ่งก่อสร้าง ต้องมีการประกันอัตราก้าวสิ่งปลูกสร้างนั้นในวงเงินที่ไม่ต่ำกว่าราคา-
 ประเมินของสิ่งก่อสร้าง วงเงินหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันนั้นให้ใช้ร้อยละ ๕๐ แห่งราคาประเมิน
 ของส่วนของการค้ำประกันการกู้เพื่อ เคหะสงเคราะห์ (ที่ดินรวมกับสิ่งปลูกสร้าง) ทั้งนี้วงเงินที่ขอกู้
 ต้องไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท เมื่อพิจารณาว่าสมาชิกมีคุณสมบัติครบถ้วน และคณะกรรมการอนุมัติแล้ว
 จึงให้สมาชิกมาทำนิติกรรมที่กรมที่ดิน ทางสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ จะทำหนังสือ เงินกู้พิเศษเพื่อ
 เคหะสงเคราะห์หรืออื่น ๆ โดยคำนวณจำนวนเงินชำระรายเดือน, จำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระงวด-
 แรกหรืองวดสุดท้ายพร้อมทั้งดอกเบี้ย และจำนวนงวดที่ชำระโดยไม่เกิน ๑๒๐ งวด แจ้งแก่สมาชิก
 ผู้ขอกู้ และจ่ายเงินแก่สมาชิก จากนั้นเจ้าหน้าที่จะแยกเอกสารการขอกู้เงินพิเศษตามสังกัดโดย
 เรียงลำดับของแต่ละสังกัด เพื่อลงทะเบียน เงินกู้พิเศษแล้วจึงเสนอเอกสารให้เหรัญญิกของ
 สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการจุฬาฯ ลงนาม และนำมาเขียนใบรับเงิน "เงินกู้พิเศษ" ซึ่งขั้นตอน
 ทั้งหมดของการกู้พิเศษเพื่อ เคหะสงเคราะห์ แสดงในรูปที่ ๒.๖

(๔) การกู้เงินพิเศษเพื่อซื้อที่ดิน

การกู้เงินพิเศษเพื่อซื้อที่ดินจะพิจารณาเหมือนกับการกู้เงิน-
 พิเศษเพื่อเคหะสงเคราะห์ แต่วงเงินหลักทรัพย์ที่ค้ำประกันนั้นใช้ร้อยละ ๕๐ แห่งราคาประเมินของ
 ส่วนของการค้ำประกันการกู้เพื่อซื้อที่ดิน หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง แต่ไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐ บาท เมื่อ
 คณะกรรมการอนุมัติแล้วจะแจ้งให้สมาชิกมาทำสัญญาซื้อขาย และคำนวณเงินงวดรายเดือน, เงินงวด-
 สุดท้ายพร้อมทั้งดอกเบี้ย ที่ต้องผ่อนชำระและจำนวนงวดที่ต้องชำระให้สมาชิกทราบด้วย จากนั้นไป
 ทำนิติกรรมที่กรมที่ดิน แล้วจ่ายเช็คแก่สมาชิกผู้ขอกู้ เมื่อเสร็จเรียบร้อยแล้วเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์-
 จุฬาฯ จะแยกเอกสารการขอกู้เงินพิเศษเพื่อซื้อที่ดินตามสังกัดโดยเรียงลำดับของแต่ละหน่วยงานแล้ว
 ลงทะเบียนเงินกู้เพื่อซื้อที่ดินและลงทะเบียนบัญชีเงินกู้เพื่อซื้อที่ดิน จึงนำเอกสารไปเสนอต่อเลขาและ,
 เหรัญญิกของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ลงนามแล้วนำมาเขียนใบรับเงิน "เงินกู้พิเศษเพื่อซื้อที่ดิน"
 ดังแสดงในผังงานรูปที่ ๒.๗



รูปที่ ๒.๖ ผังงานแสดงการกู้เงินที่เก็บเพื่อเคหะสังเคราะห์



รูปที่ ๒.๗ ผังงานแสดงการกู้เงินเพื่อซื้อที่ดิน

๒.๔.๑๑ การพ้นสภาพจากการ เป็นสมาชิก

เหตุที่สมาชิกต้องออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ มีดังนี้ คือ

- ๑) ตาย
- ๒) วิกลจริต
- ๓) ต้องคำพิพากษาให้ล้มละลาย
- ๔) ถูกออกจากราชการหรืองานประจำสังกัดจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

โดยมีความผิด

๔) ถูกให้ออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ เช่น ชขาดส่งเงินสะสมรายเดือนติดต่อกันสามงวด หรือชขาดส่งเงินสะสมรายเดือนหลายครั้งรวมกัน ๖ งวด โดยไม่ได้รับอนุญาตหรือค้างส่งเงินงวดชำระหนี้เป็นเวลาถึง ๒ เดือน เป็นต้น

๖) ลาออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ สมาชิกผู้ไม่มีหนี้สินในฐานะผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน เท่านั้น จึงจะลาออกจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ได้โดยยื่นความจำนงเป็นลายลักษณ์อักษรต่อคณะกรรมการดำเนินการฯ ก่อนวันที่ ๑๐ ของเดือน เมื่อคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติแล้วจึงให้ถือว่าออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ได้

กรณีที่สมาชิกลาออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ แล้ว อาจขอสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่ได้ เมื่อลาออกไปแล้วไม่น้อยกว่า ๖ เดือน แต่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ สงวนสิทธิที่จะอนุมัติรับผู้นั้น เข้าเป็นสมาชิกใหม่อีก

หากสมาชิกผู้ใดลาออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ก่อนการประชุมใหญ่สามัญประจำปีจะไม่มีสิทธิได้รับเงินจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เพราะไม่มีสถานภาพเป็นสมาชิกในขณะนั้นแล้ว

จากการศึกษาระบบงานสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน ในการปฏิบัติงาน เมื่อมีสมาชิกมาสอบถามที่หน่วยธุรการและประชาสัมพันธ์ถึงสถานภาพของตน เกี่ยวกับสิทธิในกรณีสภาพปฏิบัติที่เป็นอยู่ในขณะนั้น คุณสมบัติในการเป็นผู้ค้ำประกัน อายุสมาชิก ยอดเงินค้ำหุ้น เงินสะสมรายเดือน

ที่ส่งตามจริง เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ต้องไปค้นหาหรือสอบถามข้อมูลจากหน่วยงานใน สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ที่มีหน้าที่รับผิดชอบงานด้านนั้น ๆ อยู่ ซึ่งข้อมูลจะแยก เก็บ เป็นคณะ แต่ละ คณะจะแยกเก็บตามประเภทสมาชิกว่าเป็น ข้าราชการ หรือลูกจ้าง ถ้าสมาชิกนำใบเสร็จรับเงิน มาด้วยก็สามารถที่จะทราบรายละเอียดบางส่วนได้ เช่น อายุสมาชิก ยอดเงินค่าหุ้น เงินสะสมราย- เดือนที่ส่งตามจริง สภาพภูมิลำเนาที่เป็นอยู่ในขณะนั้น ซึ่งจะทราบ ประเภทการกู้ วงเงินที่กู้ จำนวนเงิน ขำระรายเดือนพร้อมดอกเบี้ย หนี้คงเหลือ และงวดที่ผ่อนชำระ แต่ถ้าสมาชิกมิได้นำใบเสร็จรับเงิน มา เจ้าหน้าที่ต้องใช้เวลาในการค้นหาข้อมูลดังกล่าวซึ่งไม่สามารถตอบข้อซักถามได้ทันที

เมื่อสมาชิกมาสอบถามถึงสิทธิในการกู้ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ จะทำการตรวจ- สอบประวัติของสมาชิก โดยดูรายละเอียดจากทะเบียนสมาชิก เกี่ยวกับอายุสมาชิก ซึ่งต้องมีอายุ สมาชิกไม่น้อยกว่า ๖ เดือน ประเภทสมาชิกว่าเป็นข้าราชการหรือลูกจ้าง เนื่องจากจะมีสิทธิใน การกู้สามัญในวงเงินไม่เท่ากัน โดยพิจารณาจากอายุสมาชิก และเงิน เดือนของสมาชิก ทางเจ้าหน้าที่ จะทำการคำนวณเงินต้นที่ผ่อนชำระแต่ละงวดพร้อมดอกเบี้ย แจงให้สมาชิกทราบ ซึ่งต้องเสียเวลา ในการคำนวณ ถ้าสมาชิกมิได้นำใบเสร็จรับเงินมาด้วย เจ้าหน้าที่ต้องใช้เวลาในการค้นหาข้อมูลจาก ทะเบียนสมาชิก และทะเบียนกู้เพื่อตรวจสอบภาระหนี้ที่สมาชิกมีต่อสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ โดยพิจารณา ถึงประเภทการกู้ จำนวนงวดที่ผ่อนชำระและหนี้คงเหลือ

ในกรณีที่สมาชิกมาสอบถามสภาพภูมิลำเนาของตน ถิ่นที่หนี้คงเหลือ ระยะเวลาหรือจำนวนงวด ที่เหลือที่ต้องผ่อนชำระ เพื่อทราบถึงภาระหนี้ของตนที่มีต่อสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ เจ้าหน้าที่จะค้นหา รายละเอียดจากทะเบียนกู้ซึ่งแบ่งแยกออกเป็นคณะ แต่ละคณะจัดแบ่งออกเป็น ประเภทข้าราชการ และลูกจ้าง ซึ่งเรียงลำดับตามเลขที่เงิน เดือน ทำให้ไม่สะดวกในการค้นหาข้อมูล

ส่วนคุณสมบัติในการเป็นผู้ค้ำประกัน เมื่อมีสมาชิกมาสอบถามสิทธิ ในการค้ำประกันของตน ถึงวงเงินที่ตนมีสิทธิ์ค้ำประกันได้ ซึ่งสมาชิกผู้ค้ำประกันมีสิทธิ์ค้ำให้สมาชิกผู้อื่นได้ไม่เกินวงเงินที่ตนมี สิทธิกู้ หรือสอบถามจำนวนเงินที่ใช้ค้ำประกันไปแล้ว และจำนวนเงินคงเหลือจากการค้ำประกัน ซึ่งทางสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ไม่ได้เก็บรายละเอียดเกี่ยวกับการค้ำประกันไว้ แต่มีรายละเอียดว่า สมาชิกผู้หนึ่งกู้สามัญพร้อมทั้งรายชื่อผู้ค้ำประกันให้และจำนวน เงินที่ค้ำประกันโดยต้องไปค้นหารายละเอียดจากทะเบียนเงินกู้ของสมาชิก

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับอายุสมาชิก ยอดเงินค่าหุ้น เงินสะสมรายเดือนที่ส่งตามจริง ก็สามารถค้นหาข้อมูลได้จากทะเบียนสมาชิก ซึ่งเก็บข้อมูลเรียงลำดับตาม เลขที่สมาชิก

ในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ เมื่อมีสมาชิกมายื่นแบบพิมพ์คำขอกู้ ต่อเจ้าหน้าที่ ในการกู้ประเภทต่าง ๆ เจ้าหน้าที่จะปฏิบัติภารกิจดังนี้

-กรณีกู้ฉุกเฉิน เจ้าหน้าที่หน่วยเงินกู้ฉุกเฉินจะทำการตรวจสอบแบบพิมพ์คำขอกู้ของสมาชิกในวันที่สมาชิกมายื่นคำขอกู้ เพราะสมาชิกผู้มีสิทธิ์กู้ได้จะได้รับเงินกู้ภายในไม่เกิน ๒๔ ชั่วโมงของเวลาทำการถ้าสมาชิกมิได้แนบใบเสร็จรับเงินมากับแบบพิมพ์คำขอกู้เจ้าหน้าที่ต้องมาค้นหารายละเอียดที่ใช้ในการพิจารณาจากทะเบียนสมาชิก และทะเบียนกู้ เพื่อตรวจสอบคุณสมบัติของสมาชิก โดยเฉพาะในวันต้นเดือนสมาชิกจะมาติดต่อขอยื่นคำขอกู้กับสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ มาก ประมาณ ๔๐๐-๕๐๐ ราย ซึ่งเจ้าหน้าที่ในการตรวจสอบแบบพิมพ์คำขอกู้ เขียนสัญญากู้ฉุกเฉิน และจ่ายเงินกู้ฉุกเฉินในวันต้นเดือนนี้มีจำนวน ๔ คน ทำให้ไม่สามารถให้บริการแก่สมาชิกได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

-กรณีกู้สามัญ เจ้าหน้าที่หน่วยเงินกู้สามัญจะส่งแบบพิมพ์คำขอกู้สามัญทั้งหมด ซึ่งมีประมาณ ๒๐๐ ราย ไปยังกองคลังเพื่อตรวจสอบอายุสมาชิก วงเงินที่มีสิทธิ์กู้ได้ เงินเดือนสุทธิที่สมาชิกได้รับ โดยหักภาษี สวัสดิการ สโมสรอาจารย์ พร้อมทั้งค่าหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ซึ่งใช้เจ้าหน้าที่ ๑ คน และใช้เวลาในการตรวจสอบประมาณ ๒-๓ วัน จากนั้นจึงส่งกลับมายังสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ เพื่อตรวจสอบหนี้สินของสมาชิก ซึ่งจะทราบได้จากใบเสร็จรับเงินที่สมาชิกได้แนบมาพร้อมกับแบบพิมพ์คำขอกู้ ถ้าสมาชิกมิได้แนบใบเสร็จรับเงินมากับแบบพิมพ์คำขอกู้ เนื่องจากสมาชิกมิได้นำมาหรือได้แนบไปกับแบบพิมพ์คำขอกู้ประเภทอื่นแล้ว ทำให้เจ้าหน้าที่ต้องมาค้นหาสำเนาใบเสร็จรับเงินหรือ ทะเบียนเงินกู้ และทะเบียนลูกหนี้ ซึ่งแยกเก็บเป็นคณะแต่ละคณะแบ่งเก็บ เป็นประเภทสมาชิก โดยเรียงตามเลขที่เงินเดือน ในทะเบียนเงินกู้ และทะเบียนลูกหนี้มีรายละเอียดเกี่ยวกับยอดเงินค่าหุ้น หนี้คงเหลือจากการกู้ประเภทต่าง ๆ จะใช้เจ้าหน้าที่ในการตรวจสอบ ๑ คน และใช้เวลาประมาณ ๒ วัน ต่อจากนั้นจะส่งไปให้เจ้าหน้าที่อีกผู้หนึ่งทำการตรวจสอบผู้ค้ำประกัน ซึ่งไม่สะดวกในการค้นหารายละเอียดของผู้ค้ำประกัน เช่น ไม่สามารถทราบได้ทันทีว่าขณะนี้สมาชิกผู้ค้ำประกัน

มีจำนวนเงินคงเหลือจากการค้าประกันพอที่จะค้าประกันให้แก่สมาชิกผู้ขอได้ และไม่ทราบถึงจำนวนสมาชิกผู้ขอที่สมาชิกผู้ค้าประกันนี้ไปค้าประกันให้จากนั้นจะพิจารณาจำนวนเงินที่ผ่อนชำระแต่ละงวด โดยเปรียบเทียบกับเงินเดือนสุทธิ ถ้าเงินเดือนสุทธิน้อยกว่าต้องเปลี่ยนแปลงวงเงินกู้หรือจำนวนงวดที่ผ่อนชำระ เพื่อให้สามารถผ่อนชำระหนี้ได้

การพิจารณาตรวจสอบคำขอกู้สามัญของสมาชิกใช้เวลาทั้งสิ้น ๑ สัปดาห์ จึงนำรายละเอียดไปพิมพ์รายงานเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

-กรณีพิเศษ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์จะทำการตรวจสอบแบบพิมพ์คำขอกู้พิเศษของสมาชิก โดยตรวจสอบอายุสมาชิก วงเงินขอกู้ งวดชำระที่ของหนี้เก่าจากใบเสร็จรับเงิน ซึ่งใช้เวลาประมาณประมาณ ๕ นาทีต่อสมาชิกหนึ่งราย จากนั้นจะทำการตรวจสอบหลักทรัพย์ที่นำมาใช้ค้ำประกัน ถ้าใช้หลักทรัพย์เดิมค้ำประกัน และขอกู้ใหม่ในวงเงินกู้ เท่ากับวงเงินกู้เดิม เจ้าหน้าที่จะพิจารณาให้กู้ได้ แต่ถ้ากู้ใหม่ในวงเงินกู้ที่มากกว่าวงเงินกู้เดิม เจ้าหน้าที่ต้องค้นหารายละเอียดของหลักทรัพย์เดิมจากใบประเมินราคาที่แนบไว้พร้อมกับแบบพิมพ์คำขอกู้เดิม เพื่อดูราคาประเมินของหลักทรัพย์ วงเงินหลักทรัพย์ ซึ่งนำข้อมูลไปใช้ในการประเมินราคาใหม่ เนื่องจากการกู้ประเภทนี้กำหนดให้มีระยะเวลาการชำระเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยคืน เป็นระยะเวลาอันจึงไม่สะดวกในการค้นหารายละเอียดของหลักทรัพย์ที่ค้ำประกัน แต่อาจดูรายละเอียดบางส่วนได้จากทะเบียนบัญชีพิเศษ เมื่อคณะกรรมการประเมินราคาเรียบร้อยแล้วทางเจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ จะส่งแบบพิมพ์คำขอกู้พิเศษซึ่งมีประมาณ ๒๐ กว่ารายไปยังกองคลัง เพื่อตรวจสอบเงินเดือนสุทธิที่ได้รับ เช่นเดียวกับการกู้สามัญ แต่ใช้เวลาในการตรวจสอบประมาณ ๑ วัน จากนั้นจึงส่งกลับมายังสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ เพื่อตรวจสอบหนี้สินของสมาชิก ซึ่งจะทราบได้จากใบเสร็จรับเงินที่สมาชิกได้แนบมาพร้อมกับแบบพิมพ์คำขอกู้ ถ้าสมาชิกมีได้แนบใบเสร็จรับเงินมาด้วย เจ้าหน้าที่ต้องไปค้นหารายละเอียดเกี่ยวกับยอดเงินค่าหุ้น หนี้คงเหลือจากการกู้ประเภทต่าง ๆ จากสำเนาใบเสร็จรับเงิน ซึ่งแยกเก็บตามคณะแต่ละคณะแยกประเภทสมาชิก เช่นเดียวกันกู้สามัญ หรืออาจดูรายละเอียดได้จากทะเบียนเงินกู้ และทะเบียนลูกหนี้ซึ่งมีการจัดเก็บแบ่งเป็นคณะ เช่นเดียวกับใบเสร็จรับเงิน ขณะเดียวกันก็ทำการตรวจสอบวงเงินหลักทรัพย์ที่นำมาใช้ค้ำประกัน เปรียบเทียบกับวงเงินขอกู้ และพิจารณาจำนวนเงินที่ผ่อนชำระแต่ละงวดโดยเปรียบเทียบกับเงินเดือนสุทธิที่กองคลังคำนวณมาให้ ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลง

วงเงินขอกู้ให้น้อยลงเพื่อให้มีเงินเดือนพอที่จะผ่อนชำระแต่ละงวดได้ การพิจารณาตรวจสอบคำขอกู้พิเศษของสมาชิกใช้เวลาทั้งสิ้นประมาณ ๑ สัปดาห์

เมื่อคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติคำขอกู้ของสมาชิก การค้าประกันของสมาชิก หลักทรัพย์ที่ใช้ค้าประกัน ต้องการตรวจสอบรายละเอียดของข้อมูล จากรายงานการกู้ประจำเดือน จะไม่สามารถทราบข้อมูลได้ทันที ต้องมาค้นหารายละเอียดจากทะเบียนสมาชิก ทะเบียน-กู้อัตโนมัติประเภทอื่นครั้ง นอกจากนี้เมื่อสมาชิกขอลาออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์จุฬาฯ ก่อนที่คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาอนุมัติ ต้องมีการตรวจสอบหนี้สินของสมาชิก ซึ่งไปค้นหารายละเอียดจากทะเบียนกู้อื่นๆ ดังได้กล่าวมาแล้ว และตรวจสอบการค้าประกันของสมาชิกจากทะเบียนกู้อื่นๆ เช่นเดียวกัน

จากปัญหาที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติงาน เนื่องจากการทำงานซ้ำซ้อนและเสียเวลาในการค้นหาข้อมูลของสมาชิก เพื่ออำนวยความสะดวกและรวดเร็วจึงควรมีการนำคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยในการตรวจสอบพิจารณาคำขอกู้ของสมาชิก และให้ข่าวสารข้อมูลแก่คณะกรรมการดำเนินการ และสมาชิกโดยการเรียกดูรายละเอียดได้ทางจอภาพ พร้อมทั้งช่วยเตรียมข้อมูลในการทำทะเบียนกู้อื่นๆ เพื่อทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติ ซึ่งเป็น การลดขั้นตอนและเวลาในการปฏิบัติงาน ทั้งยังสามารถนำเจ้าหน้าที่ไปดำเนินการด้านอื่นได้อีกด้วย