



## บทที่ 2

### ลักษณะการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

#### ประวัติความเป็นมา

คำว่า "สหกรณ์" มีความหมายว่า การกระทำร่วมกัน<sup>1</sup> ซึ่งมาจากคำว่า "สห" แปลว่าร่วมกัน สมาสกับคำว่า "กรณ์" แปลว่าการกระทำ ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 มาตรา 4 ได้ให้ความหมายของคำว่า "สหกรณ์" ไว้ว่า คือคณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์นี้ซึ่งอาจสรุปได้ว่า สหกรณ์เป็นองค์การธุรกิจที่จัดตั้งดำเนินงานโดยสมาชิก เป็นของสมาชิกและเพื่อประโยชน์ของสมาชิก โดยมีหลักการของความสมัครใจ หลักประชาธิปไตย หลักความยุติธรรม หลักการช่วยเหลือตนเอง และหลักการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

การจัดตั้งสหกรณ์ในประเทศไทย เริ่มจัดตั้งขึ้นครั้งแรกเมื่อ พ.ศ. 2459 คือ สหกรณ์วัดจันทร์ไม่จำกัดสินใช้ จนกระทั่งปัจจุบันได้ขยายตัวขึ้นเรื่อย ๆ ตามกฎกระทรวง เกษตรและสหกรณ์ ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2516 ออกตามความในมาตรา 5 และมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 ได้แบ่งสหกรณ์ในประเทศไทยออกเป็น 6 ประเภทได้แก่

1. สหกรณ์การเกษตร
2. สหกรณ์ประมง

---

<sup>1</sup>ดร.พิภย์ พิภย์ชัยเมธา, หลักเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ (กรุงเทพมหานคร : มหาวิทยาลัยรามคำแหง, 2521), หน้า 6.

3. สหกรณ์นิคม
4. สหกรณ์ร้านค้า
5. สหกรณ์บริการ
6. สหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสหกรณ์ประเภทหนึ่งที่ได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 ประกอบธุรกิจด้านการเงินโดยแบ่งออกเป็น 2 รูปแบบคือ

1. สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสหกรณ์ที่ตั้งขึ้นในหมู่สมาชิกผู้มีรายได้ประจำ และประกอบอาชีพอยู่ในหน่วยงานเดียวกัน
2. สหกรณ์เครดิตยูเนียน เป็นสหกรณ์ที่ตั้งขึ้นในหมู่สมาชิกผู้มีรายได้ไม่แน่นอนประกอบอาชีพต่าง ๆ กัน แต่อาศัยอยู่ในบริเวณใกล้เคียงกัน

ความเป็นมาของสหกรณ์ออมทรัพย์นั้น เริ่มกำเนิดขึ้นในประเทศฝรั่งเศส ตามแนวความคิดของนายฟิลิป บูเช (Phillipe Buchez) ในระหว่าง ค.ศ. 1796-1865 เป็นสหกรณ์ของคนงานมีขนาดเล็ก โดยมีหลักสำคัญในการระดมกำไรส่วนหนึ่งเป็นเงินสำรองของสหกรณ์ และไม่มีกำไรแบ่งรายได้เป็นค่าตอบแทนเงินทุน ต่อมาระหว่าง ค.ศ. 1811-1812 นายหลุยส์ บลอง (Louis Blanc) ได้เสนอแผนงานจัดตั้งสหกรณ์ของคนงานขนาดใหญ่ขึ้นและได้รับการส่งเสริมจากรัฐบาลฝรั่งเศสให้จัดตั้งสหกรณ์ขึ้นตามแนวความคิดของนายหลุยส์ขึ้นเป็นจำนวนมาก แต่ต่อมาต้องล้มเลิกไปเพราะขาดพื้นฐานที่ดีของการสหกรณ์และขยายตัวเร็วเกินไปโดยขาดความต้องการที่แท้จริงจากประชาชน และขาดการดำเนินงานที่ถูกต้องตามหลักสหกรณ์ จนถึง ค.ศ. 1884 นายเอม ฟรังโกเฮก (M. Francois Haeck) จึงได้ก่อตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ประสบผลสำเร็จขึ้นเป็นแห่งแรกในประเทศเบลเยียม

สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยนั้นจัดตั้งครั้งแรกเมื่อ พ.ศ. 2492 ในหมู่ข้าราชการสหกรณ์คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการสหกรณ์เจ้าท่าคนสนิท ต่อมาได้ขยาย

การจัดตั้งขึ้นในหมู่ข้าราชการครู คำนวณ ทหาร กระทรวงทบวงกรม รัฐวิสาหกิจ และ  
บริษัทต่าง ๆ

### วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสหกรณ์ที่ได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์  
พ.ศ. 2511 ประกอบธุรกิจด้านการเงิน โดยส่งเสริมให้มีการออมทรัพย์และให้มีการช่วย  
เหลือด้านการเงินแก่กันและกันในหมู่สมาชิก ซึ่งเป็นผู้มีรายได้อันประจำและอยู่ในหน่วยงาน  
เดียวกัน เพื่อเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงในด้านเศรษฐกิจและการเงินแก่สมาชิกของ  
สหกรณ์เองโดยยึดหลักความสมัครใจ หลักความยุติธรรม หลักประชาธิปไตย หลักการช่วย  
เหลือตนเองและหลักการช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์  
จึงมีดังนี้

1. ส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ด้วยการถือหุ้นและฝากเงินไว้กับสหกรณ์ โดย  
ได้รับผลตอบแทนตามสมควร
2. จัดให้มีเงินกู้สำหรับสมาชิกตามระเบียบของสหกรณ์ โดยเสียค่าตอบแทน  
ในการกู้ยืมเงินนั้นตามสมควร สหกรณ์ออมทรัพย์จะนำเงินค่าหุ้นและเงินรับฝากของสมาชิก  
มาหมุนเวียนให้สมาชิกที่มีความเดือดร้อนทางการเงินกู้ยืมไปใช้จ่ายเป็นการสนับสนุนให้มี  
การช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิกเอง
3. การให้บริการแก่สมาชิกโดยอาศัยหลักความเสมอภาคและหลักความ  
ยุติธรรมในการบริการ เพื่อยกระดับมาตรฐานการครองชีพ และเสริมสร้างความมั่นคง  
ทางเศรษฐกิจและการเงิน โดยเป็นกิจการที่มีได้มุ่งหวังผลกำไร หากมีกำไรจะเฉลี่ยคืน  
ให้แก่สมาชิกตามส่วนที่สมาชิกทำธุรกิจกับสหกรณ์

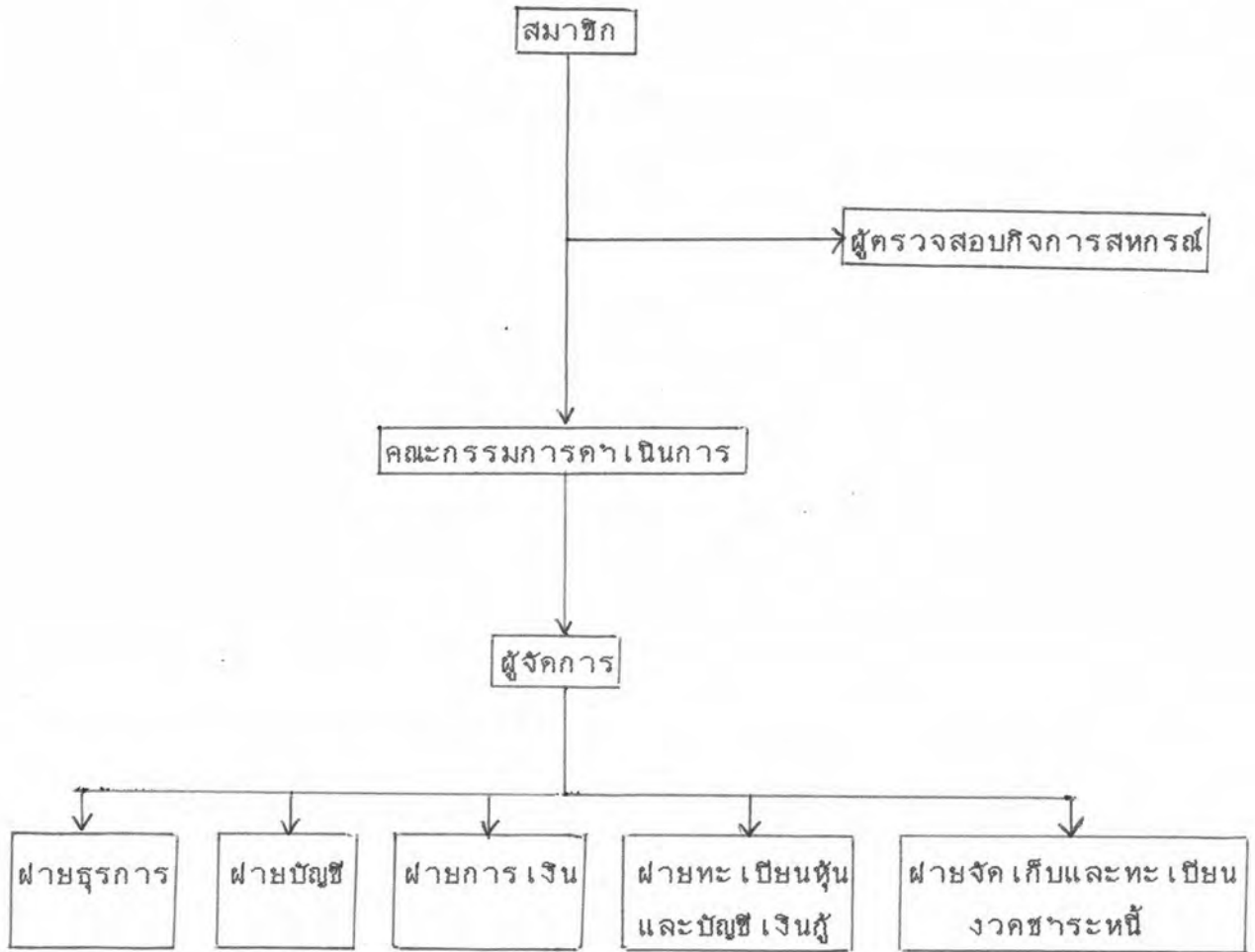
จากวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่สำคัญเป็นอันดับแรกคือ การส่งเสริม  
ให้สมาชิกออมทรัพย์ ดังนั้นสหกรณ์ออมทรัพย์จึงกำหนดให้สมาชิกส่ง เงินค่าหุ้นราย เดือน  
อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์อย่างจริงจังและส่ง เสริมสมาชิกที่

สมัครใจจะออมทรัพย์กับสหกรณ์ฝาก เงินโดยได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามสมควร ส่วนวัตถุประสงค์ที่มีความสำคัญอันดับรองลงมาคือ การให้เงินกู้ยืม ซึ่งอาจถือได้ว่าเป็น การออมทรัพย์ทางอ้อมทางหนึ่งโดยสมาชิกนำเงินที่นำไปใช้จ่ายตามความจำเป็นและผ่อนชำระคืนภายหลัง การให้กู้ของสหกรณ์ออมทรัพย์จึงต้องมีการพิจารณาอย่างถี่ถ้วนว่าให้นำเงินไปใช้ให้เกิดประโยชน์ตามความจำเป็นจริง ๆ การให้สมาชิกกู้เงินอย่างง่าย ๆ อาจก่อให้เกิดผลเสียขึ้นกับสมาชิกทำให้สมาชิก เป็นหนี้โดยไม่จำเป็น แต่การไม่ได้ให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก เมื่อสมาชิกมีความจำเป็นต้องใช้เงิน สมาชิกอาจไปกู้เงินจากภายนอกซึ่งต้อง เสียดอกเบี้ยในอัตราที่สูงจนไม่อาจชดเชยได้หมดหรืออาจจะ เรียกได้ว่าไม่สามารถออมทรัพย์ตามวิธีการสหกรณ์ได้

#### โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ตามรูปที่ 2-1 จะประกอบด้วยสมาชิก โดยสมาชิกทุกคนจะร่วมประชุมกันในที่ประชุมใหญ่เพื่อ เลือกตั้งคณะกรรมการ คำนึงการให้ เป็นตัวแทนของสมาชิกทุกคนในการบริหารงานของสหกรณ์ให้บรรลุเป้าหมาย สำหรับสหกรณ์ที่ค่อนข้างใหญ่และมีธุรกิจมาก คณะกรรมการคำนึงการไม่อาจเข้าไปบริหารเองได้ จึงให้จ้างผู้จัดการขึ้นควบคุมการบริหารงานในสำนักงาน ส่วนกรรมการคำนึงการที่มีอำนาจเฉพาะซึ่งประกอบด้วยประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ เลขานุการและ เทรุณิก ทำหน้าที่ เป็นกรรมการบริหารมีอำนาจทั่วไปในเรื่อง เกี่ยวกับการบริหารงาน สหกรณ์ที่มีได้มอบหมายให้ผู้จัดการ นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ควบคุมการทางานของผู้จัดการ ให้เป็นไปตามที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการคำนึงการด้วย

นอกจากนี้คณะกรรมการคำนึงการในบางสหกรณ์ยังได้กำหนดให้มีกรรมการ คณะต่าง ๆ ให้ทำหน้าที่กลั่นกรองงานด้านต่าง ๆ เช่น กรรมการเงินกู้ กรรมการ การศึกษา กรรมการตรวจสอบ กรรมการประชาสัมพันธ์ เป็นต้น



รูปที่ 2-1 โครงสร้างการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

### สมาชิก

สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์จะได้แก่บุคคลที่ลงชื่อขอจดทะเบียนสหกรณ์ก่อนนายทะเบียนสหกรณ์ และบุคคลที่เข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ภายหลังที่สหกรณ์ได้จดทะเบียนแล้ว โดยก่อนรับเข้าเป็นสมาชิกจะมีการสอบถามถึงคุณสมบัติของสมาชิก ซึ่งจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อบังคับของสหกรณ์นั้น ๆ ดังต่อไปนี้

1. เป็นผู้เต็มชอบในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์
2. เป็นผู้บรรลุนิติภาวะ
3. เป็นผู้มิใช่ภรรยาและนิสิต
4. ไม่เป็นสมาชิกในสหกรณ์อื่น ที่มีวัตถุประสงค์ในการให้ผู้ออมเงิน

สมาชิกจะรับผิดชอบในหนี้สินเพียงไม่เกินจำนวนค่าหุ้นที่ตนยังส่งไว้ไม่ครบมูลค่าหุ้นที่ตนถือเท่านั้น สมาชิกจะถือหุ้นได้ไม่เกิน 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของสหกรณ์ ในขณะที่สิทธิออกเสียงของสมาชิกในที่ประชุมใหญ่จะมีสิทธิออกเสียงได้คนละหนึ่งเสียง โดยไม่คำนึงถึงจำนวนหุ้นที่สมาชิกถืออยู่ว่ามีเท่าใด จากข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้กำหนดหน้าที่ของสมาชิกที่มีหน้าที่เข้าร่วมประชุมใหญ่และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ ระเบียน ข้อบังคับและมติของสหกรณ์ โดยให้ที่ประชุมใหญ่มิอาจหน้าที่พิจารณาวินิจฉัยปัญหาของสหกรณ์และรวมถึง เรื่องต่อไปนี้คือ

1. รับทราบเรื่องรับสมาชิก เข้าใหม่ สมาชิกลาออกจากสหกรณ์และวินิจฉัยข้ออุทธรณ์ของผู้สมัครซึ่งไม่ได้รับเลือก เข้าเป็นสมาชิก
2. รับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการดำเนินการและรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์
3. พิจารณาอนุมัติบังคับบุคคล
4. พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์
5. เลือกตั้งและถอดถอนกรรมการดำเนินการและผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์
6. กำหนดค่าเหน็จของกรรมการดำเนินการหรือผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์
7. กำหนดวงเงินซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์อาจกู้ยืมได้

8. อนุมัติงบประมาณรายจ่าย ใช้จ่ายประจำปีของสหกรณ์
9. กำหนดรูปแบบการดำเนินงานซึ่งสหกรณ์คิดจะทำเป็นเครื่อง เกื้อหนุนบรรดาสมาชิกตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

#### คณะกรรมการดำเนินการ

คณะกรรมการดำเนินการ เป็นผู้ที่ได้รับเลือกจากบรรดาสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ ให้ทำหน้าที่บริหารงานและควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามข้อบังคับของสหกรณ์ตามมติของที่ประชุมใหญ่ และตามคำสั่งของนายทะเบียนสหกรณ์ หน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการสรุปได้ดังนี้คือ

1. กำหนดนโยบายในการดำเนินงานของสหกรณ์
2. ควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์
3. ดำเนินการจัดจ้างผู้จัดการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์
4. ให้คำแนะนำต่อที่ประชุมใหญ่ในการ เลือกผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์
5. ควบคุมการพิจารณาการรับสมาชิกใหม่

#### ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการดำเนินการมีอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. เป็นประธานในที่ประชุมใหญ่สมาชิกและที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
2. ลงลายมือชื่อในเอกสารต่าง ๆ แทนสหกรณ์ตามที่กำหนดในข้อบังคับของสหกรณ์
3. ดูแลควบคุมการดำเนินงานทั่วไปให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์
4. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

#### รองประธานกรรมการ

รองประธานกรรมการดำเนินการมีอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. ปฏิบัติการแทนประธานกรรมการในขณะที่ยังประธานกรรมการไม่อยู่ หรือปฏิบัติหน้าที่ไม่ได้



2. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ประธานกรรมการมอบหมาย หรือ เมื่อตำแหน่งประธานกรรมการว่างลง

3. ลงลายมือชื่อในเอกสารต่าง ๆ แทนสหกรณ์

4. ค่าเงินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

เลขานุการ

เลขานุการคณะกรรมการดำเนินการมีหน้าที่ดังนี้

1. บันทึกรายงานการประชุมใหญ่ รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

2. ดูแลรักษารายงานการประชุมให้เรียบร้อยอยู่เสมอ

3. จัดส่งหนังสือแจ้งนัดการประชุมไปยังสมาชิกหรือกรรมการดำเนินการแล้วแต่กรณี

4. ลงลายมือชื่อในเอกสารต่าง ๆ แทนสหกรณ์

5. ค่าเงินการอื่น ๆ ตามที่กำหนดในข้อบังคับหรือตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

เหรียญก

เหรียญกมีหน้าที่ดังนี้

1. ควบคุมดูแลและตรวจสอบการรับจ่ายและการเก็บรักษาเงินของสหกรณ์ให้เป็นไปเรียบร้อยถูกต้อง เรียบร้อย

2. ลงลายมือชื่อในเอกสารต่าง ๆ แทนสหกรณ์

3. ค่าเงินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

ผู้จัดการสหกรณ์

ผู้จัดการสหกรณ์มีอำนาจหน้าที่ควบคุมการปฏิบัติงานในสำนักงานสหกรณ์ บังคับบัญชาเจ้าหน้าที่สหกรณ์ให้ปฏิบัติงานเป็นไปตามที่กำหนดในข้อบังคับรวมทั้ง

1. ตรวจสอบการสมัคร เป็นสมาชิกให้เป็นการถูกต้อง



2. ชักจูงให้สมาชิกมาถือหุ้น และนำเงินมาฝากกับสหกรณ์
3. เป็นธุระในการตรวจสอบค่าชอกู้ การจ่ายเงินกู้ให้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์
4. ร่วมประชุมชี้แจงในที่ประชุมใหญ่ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการหรือกรรมการอื่น ๆ
5. ปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดส่งหนังสือของสหกรณ์
6. เสนอรายงานกิจการประจำเดือนต่อคณะกรรมการดำเนินการ
7. กำหนดหน้าที่และวิธีปฏิบัติของเจ้าหน้าที่อื่น ๆ ของสหกรณ์
8. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

#### เจ้าหน้าที่สหกรณ์

เนื่องจากงานภายในสำนักงานสหกรณ์มีมากจึงจำเป็นต้องจัดจ้าง เจ้าหน้าที่มาปฏิบัติงานให้เพียงพอ ซึ่งสามารถแยกออกตามลักษณะงานได้ 5 ฝ่ายใหญ่ ๆ คือ

1. ฝ่ายธุรการ
2. ฝ่ายบัญชี
3. ฝ่ายการเงิน
4. ฝ่ายทะเบียนหุ้นและบัญชีเงินกู้
5. ฝ่ายจัดเก็บและทะเบียนงวดชำระหนี้

ซึ่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์เหล่านี้จะอยู่ในบังคับบัญชาของผู้จัดการสหกรณ์ ถ้าหากสหกรณ์ใดไม่มีผู้จัดการ เจ้าหน้าที่สหกรณ์จะอยู่ในบังคับบัญชาของคณะกรรมการดำเนินการ

1. ฝ่ายธุรการ ปฏิบัติงานเกี่ยวกับการรวบรวมเอกสารต่าง ๆ รับผิดชอบดำเนินงานสารบรรณ และงานทะเบียนสมาชิก ช่วยเหลือการปฏิบัติงานของเลขานุการเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการต่าง ๆ และ งานที่ไม่ได้มอบหมายให้ผู้อื่นผู้ใดทำโดย เฉพาะสามารถแยกย่อยได้ดังนี้

1.1 งานสารบรรณ ได้แก่ งานรับหนังสือ แยกเรื่อง เสนอหนังสือ ร่างหนังสือจัดตอบ พิมพ์หนังสือ ส่งและเก็บหนังสือ

1.2 งานสมาชิกสภาพ



2. ฝ่ายบัญชี รับผิดชอบในการทำบัญชีของสหกรณ์ให้เป็นปัจจุบันอยู่ เสมอ โดยแยกงานออกได้ดังนี้

2.1 งานบัญชีและทะเบียน ได้แก่ การจัดทำทะเบียนหนังสือเงินแต่ละประเภท สลิป สมุครายวันขั้นต้นและชั้นปลาย ทะเบียนเงินรับฝากทั้งสองประเภท ทะเบียนครุภัณฑ์ ทะเบียนย่อยต่าง ๆ ควบคุมยอดคงเหลือท้ายแฟ้มทะเบียนหุ้นและบัญชีเงินกู้ ตลอดจนการเก็บรักษาเอกสารประกอบการลงบัญชีไว้โดยครบถ้วน

2.2 งานจัดทำรายงานทางบัญชีและการเงิน ได้แก่ จัดทำงบทดลอง งบดุล งบกำไรขาดทุน และรายละเอียดประกอบตามแบบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด จัดทำสรุปการรับจ่ายเงิน และรายงานกิจการประจำเดือนเสนอคณะกรรมการดำเนินการ และจัดเตรียมรายละเอียดทางบัญชี เพื่อรอการตรวจสอบในวันสิ้นปี

3. ฝ่ายการเงิน รับผิดชอบในการรับจ่ายเก็บรักษาเงินของสหกรณ์ภายใน อำนาจที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการ ได้แก่

3.1 งานรับเงิน รับผิดชอบรับเงินทุกประเภทของสหกรณ์ เก็บรักษาเงินสดตามจำนวนที่ได้รับมอบหมาย จัดทำสมุดเงินสดรับ

3.2 งานจ่ายเงิน รับผิดชอบจ่ายเงินทุกประเภทให้เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ จัดทำสมุดเงินสดจ่าย ทะเบียนจ่ายเงินเดือนและเงินสวัสดิการ รวบรวมหลักฐานการรับจ่ายส่งให้ฝ่ายบัญชีจัดทำต่อไป

3.3 งานควบคุมการฝากเงินหรือกู้ยืมเงินจากธนาคาร โดยเก็บรักษาเช็ค หลักฐานการฝากและถอนเงิน ควบคุมยอดบัญชีเงินฝากธนาคารทุกประเภทโดยตรวจสอบยอดคงเหลือให้ถูกต้องตรงกับบัญชีเงินฝากธนาคารเป็นประจำทุกเดือน ทำทะเบียนควบคุมการจ่ายเช็ค การฝากเงินหรือถอนเงินจากธนาคาร เก็บรักษาหนังสือสัญญาเงินของธนาคารควบคุมการชำระหนี้ให้เป็นไปตามหนังสือสัญญา

4. ฝ่ายทะเบียนหุ้นและบัญชีเงินกู้ รับผิดชอบเกี่ยวกับการทำทะเบียนหุ้น และบัญชีเงินกู้ของสมาชิกดังนี้

4.1 งานทะเบียนหุ้น โดยการจัดทำทะเบียนหุ้นของสมาชิกรายบุคคล ให้เป็นปัจจุบัน จัดทำรายการหุ้นคงเหลือประจำเดือนรายบุคคลและรายหน่วย เพื่อตรวจสอบกับยอดคุมของฝ่ายบัญชี แจ้งจำนวนหุ้นคงเหลือของสมาชิก เป็นรายบุคคลตอนสิ้นปี

คำนวณเงินปันผลตามหุ้นให้สมาชิกและทำรายการจ่ายเงินปันผล

4.2 งานบัญชีเงินกู้ โดยจัดทำบัญชีเงินกู้ รายการหนี้คงเหลือประจำเดือนรายบุคคลและรายหน่วยเพื่อตรวจสอบกับยอดคุมของฝ่ายบัญชี แจ้งจำนวนหนี้คงเหลือของสมาชิก เป็นรายบุคคลคอนสิ้นปี

4.3 งานเงินกู้ โดยตรวจสอบค่าของหุ้นของสมาชิก เกี่ยวกับการถือหุ้นและหนี้สินของสมาชิกที่ยื่นขอ

5. ฝ่ายจัดเก็บและทะเบียนงวดชำระหนี้ รับผิดชอบจัดทำรายการเก็บเงินชำระหนี้จากสมาชิกทุกวันสิ้นเดือนดังนี้

5.1 งานเรียกเก็บเงินค่าหุ้น โดยจัดทำรายการเก็บเงินประจำเดือนจัดทำใบรับเงินค่าหุ้น เปรียบเทียบยอดเงินในรายการเก็บเงินกับใบรับเงิน

5.2 งานเรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้ โดยจัดทำทะเบียนการรับเงินงวดชำระหนี้ จัดทำใบรับเงินงวดชำระหนี้ประจำเดือนและรับชำระหนี้ก่อนกำหนด

5.3 งานจัดทำรายการเก็บเงินประจำเดือน โดยจัดทำรายการเก็บเงินประจำเดือนที่มีรายการหุ้น เงินกู้ที่จะต้องเก็บเป็นรายบุคคลและรายหน่วย จัดทำงบท่าเก็บเงินประจำเดือนรายหน่วยส่งให้หน่วยงานต้นสังกัดเก็บเงินจากสมาชิก

5.4 งานเงินกู้ โดยเขียนหนังสือและหนังสือค่าประกัน หนังสือมอบอำนาจรับเงินกู้ คิดเงินเฉลี่ยคืนของสมาชิก เป็นรายบุคคล และรายหน่วยทุกสิ้นปี โดยประสานงานกับฝ่ายทะเบียนหุ้นและบัญชีเงินกู้

#### ผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

นอกจากจะมีคณะกรรมการเงินกู้หรือคณะกรรมการอื่นที่คอยช่วยเหลือคณะกรรมการดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ของสหกรณ์แล้ว ที่ประชุมใหญ่จะเลือกตั้งสมาชิกหรือบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ ซึ่งผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์นี้จะอยู่ในตำแหน่งได้มีกำหนด 1 ปี มีอำนาจหน้าที่ตรวจสอบสมุดบัญชีทะเบียนเอกสารการเงิน และการดำเนินงานอื่น ๆ ของสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือนแล้ว เสนอผลการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการและ เสนอผลการตรวจสอบประจำปีทางบัญชีต่อที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์แต่ไม่มีอำนาจบริหารงานสหกรณ์แต่อย่างใด

ลักษณะการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสหกรณ์ที่ตั้งขึ้นมาเพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ไว้เพื่อใช้ในคราวจำเป็น โดยคำนึงว่าการที่จะให้สมาชิกแต่ละคนออมทรัพย์ด้วยตนเองนั้นย่อมเป็นการยากและต้องใช้เวลาอันนานจึงจะได้เงินพอแก่การใช้จ่ายจึงพยายามให้มีการร่วมกันออมทรัพย์ในหมู่สมาชิก โดยให้มีผลตอบแทนพอสมควรและมีรายได้เงินกู้แก่สมาชิกที่มีความเดือดร้อนทางการเงิน จากการศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ตัวอย่างพบว่า มีลักษณะการดำเนินงานที่เหมือนกันและต่างกันดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์ตัวอย่าง	ธุรกิจของสหกรณ์		
	ออมทรัพย์	การให้เงินกู้	อื่น ๆ
1. สอ.ครูสระบุรี จำกัด	/	/	
2. สอ.ครูเขียงราย จำกัด	/	/	
3. สอ.กรบ.กลาง จำกัด	/	/	
4. สอ.ตำรวจนครบาล จำกัด	/	/	
5. สอ.และการธนกิจมหาวิทยาลัยรามคำแหง จำกัด	/	/	
6. สอ.ข้าราชการจุฬาฯ จำกัด	/	/	
7. สอ.ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด	/	/	
8. สอ.พนักงานบริษัท การบินไทย จำกัด	/	/	
9. สอ.ข้าราชการกรมการปกครอง จำกัด	/	/	อาคารที่พัก
10. สอ.กรมพัฒนาที่ดิน จำกัด	/	/	

จะเห็นได้ว่าลักษณะการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์นั้นมีธุรกิจหลักที่เหมือนกันอยู่ 2 ธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจออมทรัพย์ และธุรกิจให้เงินกู้ หรือธุรกิจเครดิต ยกเว้น

สหกรณ์ออมทรัพย์ตัวอย่างหนึ่งแห่งที่มีธุรกิจเพิ่มมากขึ้น คือ ธุรกิจอาคารที่พัก ลักษณะการดำเนินงานในแต่ธุรกิจจะเป็นดังนี้

### 1. การออมทรัพย์ (ธุรกิจออมทรัพย์)

การออมทรัพย์ในสหกรณ์ออมทรัพย์มีวิธีการออมทรัพย์ได้ 2 วิธีคือ การออมทรัพย์ด้วยการส่งเงินค่าหุ้น และการออมทรัพย์ด้วยการรับฝากเงิน

1.1 การออมทรัพย์ด้วยการส่งเงินค่าหุ้น เป็นการออมทรัพย์โดยสมาชิกต้องส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนอย่างสม่ำเสมอเป็นจำนวนเท่า ๆ กันทุกเดือน มูลค่าการชำระค่าหุ้นจะมีการปรับปรุงให้สูงขึ้นตามรายได้ที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี โดยสมาชิกไม่สามารถถอนหุ้นหรือรอนหุ้นให้ผู้อื่นในขณะที่ตนเป็นสมาชิกอยู่ สำหรับสมาชิกที่ส่งค่าหุ้นรายเดือนสม่ำเสมอเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 84 งวด แล้วจะงดส่งค่าหุ้นรายเดือนหรือลดจำนวนการถือหุ้นรายเดือนลงก็ได้ หุ้นของสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนมากจะมีมูลค่าหุ้นละ 10 บาท กำหนดให้สมาชิกส่งเงินค่าหุ้นเป็นรายเดือน โดยถืออัตราส่วนตามจำนวนเงินเดือนที่ได้รับดังตัวอย่างจากสหกรณ์ออมทรัพย์ตัวอย่างในตารางที่ 2.1

### ตารางที่ 2.1

#### อัตราส่วนการถือเงินค่าหุ้นตามจำนวนเงินเดือนของสมาชิก

<u>เงินได้รายเดือน (บาท)</u>	<u>การถือหุ้นรายเดือน(หุ้น)</u>
ตั้งแต่ 1,255 - 2,000	10
" 2,001 - 3,000	15
" 3,001 - 4,000	25
" 4,001 - 5,000	30
" 5,001 - 6,000	35
" 6,001 - 7,000	40



<u>เงินได้รายเดือน (บาท)</u>	<u>การถือหุ้นรายเดือน(หุ้น)</u>
ตั้งแต่ 7,001 - 8,000	50
" 8,001 - 10,000	60
" 10,001 - ขึ้นไป	70

ที่มา : ระเบียบ-ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ข้าราชการกรมการปกครอง จำกัด, 2530.

ในการที่สมาชิกออมทรัพย์ด้วยการส่งเงินค่าหุ้นนี้ จะได้รับผลตอบแทนเป็นเงินปันผลเมื่อสหกรณ์ดำเนินงานมีกำไร ซึ่งหากสมาชิกขาดส่งเงินค่าหุ้น 3 งวดติดต่อกันรวมกันถึง 6 งวด โดยมิได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการดำเนินการ สมาชิกผู้นั้นจะถูกให้ออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์

1.2 การออมทรัพย์ด้วยการรับฝากเงิน เป็นการออมทรัพย์ของสมาชิก ความความสมัครใจโดยรับฝาก เงินจากสมาชิกที่มีเงินเหลือจากการใช้จ่ายประจำมาเก็บออมไว้โดยได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยในอัตราที่สมควร การออมทรัพย์ด้วยวิธีนี้สหกรณ์มีการรับฝากเงิน 2 ประเภทคือ

1.2.1 เงินฝากออมทรัพย์ เป็นเงินฝากที่มีจำนวนน้อย ฝากและถอนเมื่อใดก็ได้ในจำนวนเท่าใดก็ได้ แต่ต้องไม่ต่ำกว่าครั้งละ 10 บาท โดยได้รับดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทนซึ่งคิดเป็นรายวันเช่นเดียวกับการคิดดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป

1.2.2 เงินฝากประจำ เป็นการรับฝากเงินและจ่ายคืนเงินเป็นก้อนทั้งจำนวนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่ตกลงกัน ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนใหญ่จะกำหนดค่าฝากครั้งละไม่น้อยกว่า 100 บาท และจะต้องมีระยะเวลาฝากไม่น้อยกว่า 6 เดือน โดยได้รับผลตอบแทนในอัตราคงที่พอสมควร



## 2. การให้เงินกู้ (ธุรกิจเครดิต)

ในกรณีที่สมาชิกขาดเงิน หรือปัญหาด้านการเงิน สมาชิกสามารถยื่นคำขอผู้ต่อสหกรณ์ผ่านเจ้าหน้าที่เพื่อให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาวินิจฉัยอนุมัติให้กู้เป็นราย ๆ ไปซึ่งบริการด้านเงินกู้ที่ให้แก่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นั้นแบ่งได้เป็น 3 ประเภทคือ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ

2.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เป็นเงินกู้ระยะสั้นที่สหกรณ์ให้กู้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้ในสภาวะที่มีความต้องการใช้เงินอย่างเร่งด่วน ส่วนมากเป็นเงินจำนวนน้อย เช่น ค่ารักษาพยาบาล การให้เงินกู้ประเภทนี้สหกรณ์จะพิจารณาจำนวนเงินตามความจำเป็นโดยไม่มีหลักประกันใด ๆ เพียงแต่สมาชิกทำหนังสือขอยืมเงินตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้เป็นหลักฐาน โดยสหกรณ์จะกำหนดจำนวนเงินขั้นสูงและการชำระคืนไว้ในระเบียบว่าด้วยเงินกู้สมาชิก เช่น กู้ได้ไม่เกิน 2,500 บาท การส่งชำระคืนต้องส่งคืนเงินกู้ทั้งหมดพร้อมดอกเบี้ยภายใน 2 เดือน นับแต่เดือนที่ได้รับเงินกู้ไป

2.2 เงินกู้สามัญ เป็นเงินกู้ระยะสั้น และระยะปานกลางที่ให้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้ตามความจำเป็นและเป็นประโยชน์ เช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าการศึกษาบุตร ค่าซ่อมแซมบ้าน ชำระหนี้เก่า ฯลฯ โดยให้กู้ได้ไม่เกินจำนวนเงินขั้นสูงที่กำหนดไว้แล้วแต่สหกรณ์เช่น ไม่เกินรายละ 50,000 บาทและต้องชำระคืนเป็นรายเดือนพร้อมกับดอกเบี้ยในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในระเบียบว่าด้วยเงินกู้ของสหกรณ์เช่น 60 งวด ในการขอเงินกู้ประเภทนี้ถ้าจำนวนเงินที่จะกู้มีจำนวนไม่เกินมูลค่าหุ้นที่สมาชิกถืออยู่ก็จะถือมูลค่าหุ้นของสมาชิกเป็นหลักประกัน แต่ถ้าหากจำนวนเงินที่จะกู้มีมากกว่ามูลค่าหุ้นของสมาชิกจะต้องมีสมาชิกสหกรณ์อย่างน้อยหนึ่งคนค้ำประกันไว้ หรือมีหลักประกันอื่นแล้วแต่สหกรณ์จะกำหนด

2.3 เงินกู้พิเศษ เป็นเงินกู้ระยะยาวในสหกรณ์ที่มีฐานะการเงินดีพอที่จะช่วยเหลือสมาชิกได้มากกว่าเงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษนี้เป็นเงินกู้ที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกนำเงินไปใช้ส่งเสริมฐานะความมั่นคง หรือก่อประโยชน์แก่สมาชิกเอง เช่น นำไปปลูกบ้าน ซื้อยานพาหนะ ลงทุนประกอบอาชีพ เงินกู้พิเศษนี้ถ้ามีจำนวนเงินกู้ไม่เกินมูลค่าหุ้นที่สมาชิกถืออยู่ ก็จะถือมูลค่าหุ้นของสมาชิกเป็นหลักประกัน แต่ถ้าจำนวนเงินกู้สูงกว่ามูลค่าหุ้นที่สมาชิกถืออยู่ สมาชิกต้องหาหลักประกันมาค้ำประกันไว้กับสหกรณ์ เช่น

อสังหาริมทรัพย์ บัญชีเงินฝากธนาคาร ส่วนการชำระคินนั้นสมาชิกต้องชำระคินเป็นรายเดือนพร้อมดอกเบี้ยตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด เช่น ไม่เกิน 90 งวด เป็นต้น

จากการศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ตัวอย่าง หลักเกณฑ์ในการให้กู้ วงเงินกู้ การค้ำประกัน และการชำระคิน จะเป็นดังนี้

### ตารางที่ 2.2

หลักเกณฑ์การให้กู้ วงเงินให้กู้ การค้ำประกัน และการชำระคินของเงินกู้ประเภทต่าง ๆ

#### 1. สอ.ครูสระบุรี จำกัด

	การให้กู้	วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคิน
ลูกเงิน	เมื่อไหร่ก็ได้	ครึ่งหนึ่งของเงินเดือนไม่เกิน 3,000	ไม่ต้องมีหลักประกัน	ไม่เกิน 2 งวด
สามัญ	เป็นสมาชิกอย่างน้อย 6 เดือน	12 เท่าของเงินเดือนบวกค่าหุ้นไม่เกิน 80,000 หรือ 90% ของค่าหุ้น	ค่าหุ้น สมาชิก ค้ำประกันหรือ 80% ของมูลค่าอสังหาริมทรัพย์หรือเงินฝาก	ไม่เกิน 60 งวด
พิเศษ	เป็นสมาชิกอย่างน้อย 3 ปี	80% ของหลักทรัพย์ ไม่เกิน 500,000	เหมือนเงินกู้สามัญ	ไม่เกิน 180 งวด

## 2. สอ.ครู เชียงราย จำกัด

การให้กู้		วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคืน
ฉุกเฉิน	เมื่อเหตุจำเป็น	ครึ่งหนึ่งของเงินเดือนไม่เกิน 3,000	ไม่ต้องมีหลักประกัน	ไม่เกิน 2 งวด
สามัญ	สมาชิก 6 เดือน ถึง 3 ปี	10 เท่าของเงินเดือนไม่เกิน 60,000	ค้ำหุ้น หรือ สมาชิกค้ำประกัน 1 คน	ไม่เกิน 72 งวด สมาชิก 7 ปีขึ้นไปไม่เกิน 84 งวด
	สมาชิก 3 ปี ถึง 7 ปี	12 เท่าของเงินเดือนไม่เกิน 120,000		
	สมาชิก 7 ปี ขึ้นไป	14 เท่าของเงินเดือนไม่เกิน 160,000		
พิเศษ	สมาชิกอย่างน้อย 3 ปี มีหุ้น 30,000 บาทขึ้นไป	60% ของราคาหลักทรัพย์ไม่เกิน 300,000	อสังหาริมทรัพย์	ไม่เกิน 180 งวด

## 3. สอ.กรบ.กลาง จำกัด

	การให้กู้	วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคืน
ฉุกเฉิน	เป็นสมาชิก อย่างน้อย 1 เดือน	60% ของเงิน เดือน ไม่จำกัด วงเงินกู้	ไม่ต้องมีหลัก ประกัน	ไม่เกิน 3 งวด
สามัญ	สมาชิกอย่าง น้อย 6 เดือน	10 เท่าของ เงินเดือนหรือ 90% ของค่าหุ้น หรือเงินฝากไม่ จำกัดวงเงินกู้	ค่าหุ้น เงินฝาก หรือสมาชิกค้ำ ประกัน	ไม่เกิน 60 งวด
พิเศษ	สมาชิกอย่าง น้อย 3 ปี	ไม่เกิน 500,000	อสังหาริมทรัพย์	ไม่เกิน 180 งวด

## 4. สอ.ตำรวจนครบาล จำกัด

	การให้กู้	วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคืน
ฉุกเฉิน	เมื่อโทรก็ได้	ครึ่งหนึ่งของ เงินเดือนไม่ เกิน 1,500	ไม่ต้องมีหลัก ประกัน	ไม่เกิน 2 งวด
สามัญ	สมาชิกอย่าง น้อย 6 เดือน	15 เท่าของ เงินเดือนไม่	ค่าหุ้น เงินฝาก สมาชิกค้ำประกัน	ไม่เกิน 50 งวด

	การให้กู้	วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคืน
		เกิน 50,000 หรือ 90% ของ ค่าหุ้นหรือเงิน ฝาก	60% ของมูลค่า อสังหาริมทรัพย์	
พิเศษ	ปัจจุบันยังไม่มี			

## 5. สอ.และการธกษมหาวิทยาลัยรามคำแหง จำกัด

	การให้กู้	วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคืน
ฉุกเฉิน	เมื่อไหร่ก็ได้	ครึ่งหนึ่งของ เงินเดือนไม่ เกิน 3,000	ไม่ต้องมีหลัก ประกัน	ไม่เกิน 2 งวด
สามัญ	สมาชิกอย่าง น้อย 6 เดือน	4 เท่าของ เงินเดือนไม่ เกิน 60,000 หรือ 90% ของ ค่าหุ้น	ค่าหุ้น หรือ สมาชิกค้ำประกัน 2 คน	ไม่เกิน 16 งวด
พิเศษ	ปัจจุบันยังไม่มี			

## 6. สอ.ข้าราชการจู่หาา จากัก

การให้กู้		วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคืน
ฉุกเฉิน	สมาชิกอย่าง น้อย 6 เดือน	ครึ่งหนึ่งของ เงินเดือน หรือ 90% ของ ค่าหุ้นไม่เกิน 6,000	ไม่ต้องมีหลัก ประกัน	ไม่เกิน 2 งวด
สามัญ	สมาชิกอย่าง น้อย 1 ปี	15 เท่าของ เงินเดือนหรือ 90% ของค่าหุ้น ไม่เกิน 160,000	ค่าหุ้น เงินฝาก หรือสมาชิกค้ำ ประกัน	ไม่เกิน 72 งวด
พิเศษ	สมาชิกอย่าง น้อย 1 ปี	80% ของหลัก ทรัพย์ ไม่เกิน 800,000	90% ของค่าหุ้น เงินฝาก อสัง- หาริมทรัพย์	ไม่เกิน 156 งวด

## 7. สอ.ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จากัก

การให้กู้		วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคืน
ฉุกเฉิน	เมื่อไหร่ก็ได้	ครึ่งหนึ่งของ เงินเดือนไม่ เกิน 6,000	ค่าหุ้น หรือสมาชิก	ไม่เกิน 6 งวด

	การให้กู้	วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคืน
สามัญ	สมาชิกอย่าง น้อย 6 เดือน ถึง 1 ปี	10 เท่าของ เงินเดือน	ค้ำหุ้น สมาชิก ค้ำประกัน	ไม่เกิน 72 งวด
	สมาชิก 3-5 ปี	12 เท่าของ เงินเดือน		
	สมาชิก 5 ปี ขึ้นไป	15 เท่าของ เงินเดือน	ค้ำหุ้น สมาชิก ค้ำประกัน	ไม่เกิน 72 งวด
พิเศษ	สมาชิกอย่าง น้อย 5 ปี	ไม่เกิน 300,000	อสังหาริมทรัพย์	ไม่เกิน 180 งวด

## 8. สอ. พนักงานบริษัทการบินไทย จำกัด

	การให้กู้	วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคืน
ฉุกเฉิน	พันทดลองงาน	ครึ่งหนึ่งของ เงินเดือน ไม่ เกิน 7,000	ไม่ต้องมีหลัก ประกัน	ไม่เกิน 5 งวด
สามัญ	พันทดลองงาน	16 เท่าของเงิน เดือน ไม่เกิน 120,000	สมาชิกค้ำประกัน 2 คน	ไม่เกิน 84 งวด



	การให้กู้	วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคืน
	สมาชิก 1 ปี	18 เท่าของเงิน เดือน ไม่เกิน 150,000		
	สมาชิก 1 ปี และมีหุ้นมาก กว่า 10,000	20 เท่าของเงิน เดือน ไม่เกิน 200,000		
พิเศษ	สมาชิกอย่าง น้อย 1 ปี	75% ของโครงการ การลงทุน ซื้อรถยนต์เก่า ไม่เกิน 300,000 ซื้อรถยนต์ใหม่ไม่ เกิน 600,000 80% ของราคา หลักทรัพย์	อสังหาริมทรัพย์ ทะเบียนรถยนต์	โครงการลง ทุนไม่เกิน 48 งวด รถยนต์เก่าไม่ เกิน 60 งวด รถยนต์ใหม่ไม่ เกิน 72 งวด ที่ดินบ้านไม่เกิน 180 งวด

## 9. สอ.ชำระรายการกรมการปกครอง จำกัด

	การให้กู้	วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคืน
ฉุกเฉิน	เมื่อাত্রก็ได้	ครึ่งหนึ่งของ เงินเดือนไม่ เกิน 3,000	ไม่ต้องมีหลัก ประกัน	ไม่เกิน 2 งวด

	การให้กู้	วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคืน
สามัญ	สมาชิกอย่าง น้อย 3 เดือน  สมาชิก 5 ปี ขึ้นไป	12 เท่าของ เงินเดือนไม่ เกิน 80,000  15 เท่าของ เงินเดือนไม่ เกิน 100,000	ค้ำหุ้น สมาชิก ค้ำประกัน	สมาชิก 5 ปี ไม่เกิน 72 งวด  สมาชิก 5 ปี ขึ้นไปไม่เกิน 84 งวด
พิเศษ	ปัจจุบันยังไม่มี			

## 10. สอ. กรมพัฒนาที่ดิน จำกัด

	การให้กู้	วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคืน
ฉุกเฉิน	เมื่อไหร่ก็ได้	ครึ่งหนึ่งของ เงินเดือน ไม่ เกิน 2,000	ไม่ต้องมีหลัก ประกัน	ไม่เกิน 2 งวด
สามัญ	สมาชิก 1-4 ปี  สมาชิก 4-8 ปี	10 เท่าของเงิน เดือน ไม่เกิน 50,000  10 เท่าของเงิน เดือน ไม่เกิน 80,000	สมาชิกค้ำประกัน	ไม่เกิน 60 งวด

	การให้กู้	วงเงินให้กู้	การค้ำประกัน	การชำระคืน
	สมาชิก 8-12 ปี	10 เท่าของเงิน เดือน ไม่เกิน 100,000		
	สมาชิก 12 ปี ขึ้นไป	กู้ได้ไม่จำกัด		
พิเศษ	สมาชิกอย่าง น้อย 1 ปี	ที่อยู่อาศัยไม่ เกิน 500,000 รถยนต์ไม่เกิน 300,000	50% ของราคา หลักทรัพย์ หรือ 80% ของมูลค่า พันธบัตรรัฐบาล	ที่อยู่อาศัยไม่ เกิน 150 งวด ซื้อรถยนต์ไม่ เกิน 60 งวด

### 3. ธุรกิจอาคารที่พัก

ธุรกิจอาคารที่พักของสหกรณ์ออมทรัพย์ตัวอย่างนี้เป็นธุรกิจที่ให้บริการด้านอาคารที่พักแก่สมาชิกและบุคคลภายนอก โดยจะใช้เป็นที่ประชุม ฝึกอบรม สัมมนา โดยได้รับผลตอบแทนเป็นค่าเช่าที่พัก และค่าเช่าห้องประชุม