



บทที่ 7

สรุปและข้อ เสนอแนะ

สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนเป็นสหกรณ์ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ ประกอบด้วยสมาชิกที่ไม่จำกัดอาชีพและรายได้ แต่จะต้องมีความสัมพันธ์ในทางใดทางหนึ่ง เช่น อยู่ในละแวกบ้านเดียวกัน ทำงานที่เดียวกัน หรือมีอาชีพแบบเดียวกัน ร่วมมือกันเพื่อแก้ไขปัญหาที่มีอยู่ร่วมกัน คือ ปัญหาเศรษฐกิจ สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนยึดหลักการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก โดยคัดเลือกสมาชิกจำนวนหนึ่งจากที่ประชุมใหญ่ เพื่อเป็นคณะกรรมการดำเนินงาน และคณะผู้ตรวจสอบกิจการ การบริหารและดำเนินงานกิจการด้วยสมาชิกนี้จึงเป็นการรักษามูลประโยชน์แก่สมาชิกด้วยกันเอง สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนฝึกให้สมาชิกรู้จักประหยัดและรับผิดชอบ สมาชิกต้องนำเงินมาสะสมเป็นเงินค่าหุ้นอย่างสม่ำเสมอ เงินสะสมนี้สหกรณ์จะจ่ายผลตอบแทนเป็นเงินปันผล ถ้าสหกรณ์มีกำไร เมื่อสมาชิกมีความจำเป็นที่จะต้องใช้จ่ายเงิน ก็สามารถกู้ยืมได้จากสหกรณ์ภายในวงเงินที่กำหนด เสียดอกเบี้ยต่ำ ไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน แต่ต้องมีสมาชิกคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้ค้ำประกัน นอกจากนี้ยังบริการรับฝากเงินจากสมาชิกโดยให้ดอกเบี้ยเป็นผลตอบแทน สักตึกอบรมวิชาการและให้ความรู้ต่าง ๆ ตลอดจนให้ข่าวสารการตลาดแก่สมาชิก โดยได้รับความร่วมมือจากขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนแห่งประเทศไทย จำกัด

ขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนแห่งประเทศไทย จำกัด เป็นองค์การระดับชาติที่ก่อตั้งขึ้นโดยสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนและกลุ่มเครดิตยูเนี่ยนที่เป็นสมาชิก ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนและกลุ่มเครดิตยูเนี่ยนทั่วประเทศ ให้ความช่วยเหลือในด้านต่าง ๆ เช่น ทางด้านวิชาการ ด้านการให้กู้ยืมเงิน เป็นต้น เป็นตัวแทนในการติดต่อกับหน่วยงานทางราชการและองค์การต่าง ๆ ในต่างประเทศ ตลอดจนเผยแพร่สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนให้เป็นที่ยอมรับของบุคคลทั่วไป สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนและกลุ่มเครดิตยูเนี่ยนมีส่วนในการบริหาร และวางแผนนโยบายของขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน โดยส่งผู้แทนมา เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปีและคัดเลือกผู้แทนสมาชิกจำนวนหนึ่ง เพื่อเป็นคณะกรรมการดำเนินงาน และคณะผู้ตรวจสอบกิจการ ควบคุมการดำเนินงานของขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด มีบทบาทมากต่อสหกรณ์เครดิตยูเนียน
 ตั้งแต่ก่อนที่จะจัดตั้งกลุ่มเครดิตยูเนียนขึ้นในชุมชนใดชุมชนหนึ่ง ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะจัด
 ลังเจ้าหน้าที่ไปอบรมหลักและวิธีการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้ผู้ที่จะเป็นสมาชิกคนเข้า ใจดีแล้ว
 ก็จะช่วยดำเนินการจัดตั้งกลุ่มเครดิตยูเนียนขึ้น ช่วยเหลือตั้งกรรมการต่าง ๆ รวมทั้งให้ความรู้
 แก่กรรมการในด้านต่าง ๆ เช่น การทำบัญชี การบริหารกิจการ เป็นต้น และเมื่อเห็นว่า
 กลุ่มเครดิตยูเนียนใดมีคุณสมบัติพอที่จะจดทะเบียนเป็นสหกรณ์เครดิตยูเนียนก็จะเสนอไปยัง
 นายทะเบียนสหกรณ์เพื่อขอจดทะเบียนเป็นสหกรณ์ และเมื่อกลุ่มเครดิตยูเนียนนั้นได้รับการ
 จดทะเบียนเป็น "สหกรณ์เครดิตยูเนียน.....จำกัด" เรียบร้อยแล้ว ก็จะเป็นสมาชิกกลุ่ม
 ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด และจะได้รับบริการต่าง ๆ โดยชุมนุม
 สหกรณ์เครดิตยูเนียนจะจัดส่งพนักงานสำเนาไปตรวจเยี่ยมเป็นระยะ ๆ เพื่อช่วยแก้ไขปัญหา และ
 ให้ความรู้รวมทั้งข่าวสารต่าง ๆ แก่สหกรณ์เครดิตยูเนียน นอกจากนี้ยังจัดให้มีการอบรมทางวิชา
 การแก่สมาชิก และกรรมการต่าง ๆ เพื่อเพิ่มความรู้ และทักษะ จัดสัมมนาปัญหาเกี่ยวกับสหกรณ์
 เครดิตยูเนียนขึ้นในเขตต่าง ๆ เพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนแนวความคิดซึ่งกันและกันระหว่างกรรมการ
 หรือสมาชิกของแต่ละสหกรณ์ และที่สำคัญก็คือการจัดสวัสดิการต่าง ๆ ขึ้นเพื่อช่วยแก้ไขปัญหบาง
 ส่วนให้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เป็นสมาชิก เพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงินและความมั่นคงแก่
 สหกรณ์เครดิตยูเนียน ซึ่งสวัสดิการเหล่านั้นได้แก่

สวัสดิการเงินกู้ เป็นสวัสดิการที่คุ้มครองเงินกู้ให้กับสหกรณ์ โดยจะรับชำระเงินกู้แทน
 สมาชิกที่กู้เงินไปแล้วเกิดเสียชีวิต หรือพิการจนไม่สามารถมีรายได้มาชำระหนี้ เพื่อมิให้เป็นภาระ
 แก่ทายาทผู้กู้ และสหกรณ์ก็ไม่ต้องสูญเสียเงินจำนวนนั้น

สวัสดิการเงินสะสม เป็นสวัสดิการที่จัดขึ้นเพื่อจูงใจให้สมาชิกสะสมเงินมากขึ้น โดย
 การจ่ายเงินสมทบตามส่วนของเงินสะสมและอายุของสมาชิกที่เสียชีวิตให้กับทายาทของสมาชิกนั้น
 การที่สมาชิกสะสมเงินมากขึ้นสหกรณ์ก็จะมีเงินทุนหมุนเวียนมากขึ้น

สวัสดิการกองทุนร่วม เป็นสวัสดิการที่ช่วยเหลือทางด้านการเงินแก่สหกรณ์เครดิต
 ยูเนียนที่เป็นสมาชิก โดยเปิดบริการรับฝากเงินจากสมาชิกเพื่อหมุนเวียนเงินไปให้สหกรณ์สมาชิก
 ที่ขาดแคลนเงินทุนในการให้สมาชิกกู้ยืมเงิน เป็นการช่วยเหลือกันในหมู่สหกรณ์เครดิตยูเนียน

สวัสดิการความมั่นคง เป็นสวัสดิการที่คุ้มครองทรัพย์สินของสหกรณ์ในกรณีที่เกิดภัยต่าง ๆ เช่น อัคคีภัย ภัยน้ำท่วม ภัยโจรกรรม หรือการทุจริตของเจ้าหน้าที่ และกรรมการของสหกรณ์ เป็นต้น เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียน

จากการศึกษาโครงสร้างของสหกรณ์เครดิตยูเนียน และบทบาทต่าง ๆ ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด สามารถแยกข้อดี ข้อเสีย ตลอดจนปัญหาของสหกรณ์เครดิตยูเนียน และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ดังนี้

ทางด้านสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ข้อดีของการมีสหกรณ์เครดิตยูเนียนในชุมชน

1. เป็นสถาบันการเงินในชุมชนที่สถาบันการเงินอื่น เช่น ธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารออมสินเข้าไม่ถึง สมาชิกสามารถฝากเงินโดยได้ผลตอบแทนพอสมควรและสามารถกู้ยืมเงินได้ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ
2. ฝึกนิสัยการออม การรับผิดชอบต่อส่วนรวม การช่วยเหลือซึ่งกันและกัน รวมทั้งเพิ่มพูนความรู้ต่าง ๆ ให้กับสมาชิก
3. ช่วยแก้ปัญหาคนกลาง โดยเฉพาะนายทุนที่ให้กู้ยืมเงินโดยคิดอัตราดอกเบี้ยสูง หรือให้ผู้ชำระเงินกู้คืนในรูปของผลผลิต ซึ่งผู้กู้จะถูกเอาเปรียบโดยเสียผลตอบแทนสูง และถูกกดราคาผลผลิต เมื่อสมาชิกกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ทำให้สามารถเก็บผลผลิตเพื่อต่อราคาได้
4. ยกระดับความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้นเพราะสมาชิกมีเงินออมและสามารถกู้ยืมเงินเพื่อนำไปปรับปรุงผลผลิตหรือรายได้ของตนให้ดีขึ้น ซึ่งจะส่งผลต่อเศรษฐกิจของสมาชิกและของชุมชน รวมทั้งของประเทศด้วย

ข้อเสียหรือจุดบกพร่องของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

1. ไม่สามารถระดมเงินจากสมาชิกได้เต็มที่ เนื่องจากสมาชิกส่วนใหญ่มีรายได้น้อย ไม่แน่นอน การสะสมเงินจึงไม่สม่ำเสมอ
2. การให้กู้ยืมเงินแก่สมาชิกโดยไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน แต่ให้สมาชิกด้วยกันเป็นผู้ค้ำประกัน เป็นนโยบายที่ไม่รัดกุม สหกรณ์จะเกิดความเสียหายจากการไม่ได้รับคืนเงินกู้สูง

จากจุดบกพร่องของสหกรณ์เครดิตยูเนียนก่อให้เกิดปัญหาที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนไม่สามารถพัฒนาได้อย่างเต็มที่ กล่าวคือ บุคคลโดยทั่วไปไม่มั่นใจในสหกรณ์ ทำให้กลุ่มเครดิตยูเนียนไม่สามารถเพิ่มสมาชิกให้ได้ตามคุณสมบัติที่จะจดทะเบียนเป็นสหกรณ์เครดิตยูเนียนได้

ข้อเสนอแนะ เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียน

1. การระดมเงินจากสมาชิกที่มีรายได้ไม่แน่นอนนั้น สหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องสอนให้สมาชิกประหยัดและมีการวางแผนเกี่ยวกับรายรับและรายจ่าย เสนอแนะการเพิ่มรายได้นอกจากวิธีการที่สมาชิกทำอยู่เดิม เช่น สมาชิกที่เป็นเกษตรกร เมื่อหมดฤดูการผลิตอาจให้ปลูกพืชอื่นทดแทนเป็นการใช้พื้นที่เกษตรกรอย่างมีประสิทธิภาพ หรือให้สมาชิกร่วมมือกันทำกิจกรรมอย่างใดอย่างหนึ่งที่จะก่อรายได้ให้กับมวลสมาชิก
2. รุจใจให้สมาชิกมาสะสมเงิน หรือฝากเงินเพิ่มให้โดยชี้ให้เห็นถึงการมีส่วนร่วมในสหกรณ์ ผลประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับ เช่น เงินสมทบที่ล่วลัดการเงินสะสมจ่ายให้กับทายาทของสมาชิกเมื่อเสียชีวิต วงเงินกู้ยืมนั้นขึ้นอยู่กับเงินสะสมของสมาชิก เป็นต้น นอกจากนี้สหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอย่างน้อยให้เท่ากับสถาบันการเงินอื่น เช่น ธนาคารพาณิชย์ ธนาคารออมสิน เพื่อดึงดูดให้สมาชิกมาฝากเงินกับสหกรณ์มากขึ้น เป็นการเพิ่มเงินทุนหมุนเวียนของสหกรณ์
3. สร้างความยุติธรรมในสหกรณ์ โดยคัดเลือกคณะกรรมการซึ่งจะเป็นผู้ดำเนินกิจการและบริหารสหกรณ์ที่สมาชิกส่วนใหญ่ไว้วางใจ มีความสามารถ ซื่อสัตย์ เสียสละ และยอมอุทิศเวลาให้กับสหกรณ์เต็มที่ ตั้งใจทำงานอย่างไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตัว และไม่มีการแบ่งพรรคแบ่งพวก ทั้งนี้เพื่อให้สมาชิกได้ประโยชน์จากสหกรณ์เสมอภาคกันทุกคน
4. ปรับปรุงนโยบายเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินให้รัดกุมขึ้น เพื่อมิให้เกิดความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระคืนเงินกู้ โดยพิจารณาเป็นขั้นตอนต่าง ๆ ดังนี้
 - 4.1 ความถูกต้องของใบกู้ สมาชิกที่จะขอกู้เขียนใบกู้ถูกต้องหรือไม่ ลงลายมือชื่อในใบขอกู้หรือไม่ ใครเป็นพยาน ทั้งนี้เพื่อเป็นหลักฐานในการติดตามเงินกู้
 - 4.2 ความสามารถในการให้กู้ ก่อนที่สหกรณ์จะพิจารณาให้กู้แก่สมาชิกจะต้องพิจารณาถึงความสามารถของสหกรณ์ว่า สหกรณ์มีเงินพอที่จะให้กู้หรือไม่ และจะต้องพิจารณาถึงวัตถุประสงค์ของผู้ที่ขอกู้ว่าจำเป็นมากเพียงใด ถ้าผู้ขอกู้มีความต้องการเงินกู้มากและสหกรณ์ไม่

มีเงินเพียงพอ อาจจะไม่ขอจากขุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อนำไปให้สมาชิกนั้นกู้ยืมอีกต่อหนึ่ง แต่ถ้าสหกรณ์ไม่มีเงินเพียงพอและผู้ขอกู้ไม่ต้องการเงินรับด่วน สหกรณ์ต้องชี้แจงถึงสาเหตุการไม่อนุมัติเงินกู้ให้สมาชิกนั้นเข้าใจ

4.3 การพิจารณาเงินกู้ เพื่ออนุมัติเงินกู้ กรรมการเงินกู้จะต้องพิจารณาถึง

- ความจำเป็น คณะกรรมการเงินกู้จะต้องพิจารณาวัตถุประสงค์ของสมาชิก ผู้กู้ว่ามีความจำเป็นมากน้อยเพียงใด ก่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกผู้กู้ผู้นั้นอย่างไร เช่น บรรเทาความเดือดร้อน เพิ่มรายได้ หรือปรับปรุงที่อยู่อาศัยให้ดีขึ้น เป็นต้น
- ความสามารถในการชำระคืน จะต้องพิจารณาอย่างถี่ถ้วนและลุ่มลึก รอบคอบ จำนวนเงินที่สมาชิกขอกู้มีจำนวนมากเกินความสามารถในการชำระคืนหรือไม่ หากมากไปอาจจะลดจำนวนเงินกู้ลงและต้องชี้แจงให้สมาชิกนั้นเข้าใจด้วย
- นิสัยของสมาชิกผู้กู้ ต้องพิจารณาว่าผู้กู้มีความซื่อสัตย์ และรับผิดชอบ มากน้อยเพียงใด โดยกำหนดระยะเวลาการเป็นสมาชิกก่อนที่จะมีสิทธิกู้เงิน เช่น ต้องเป็นสมาชิกอย่างน้อย 1 ปี เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อคณะกรรมการเงินกู้จะพิจารณาการสะสมเงินของสมาชิกนั้นว่า สะสมเป็นประจำสม่ำเสมอครบตามสัญญาหรือไม่ นอกจากนี้คณะกรรมการเงินกู้อาจจะสอบถามอุปนิสัยสมาชิกผู้กู้จากสมาชิกอื่นได้ สำหรับสมาชิกที่เคยกู้เงินไปแล้ว สามารถพิจารณาจากการกู้ ครั้งก่อนว่าชำระเงินกู้หมดหรือยัง ชำระคืนตรงตามสัญญาหรือไม่ เป็นต้น
- หลักประกันเงินกู้ เพื่อมิให้สหกรณ์เสี่ยงมากเกินไป ในกรณีที่สมาชิก ขอกู้เงินเกินกว่าจำนวนเงินสะสมทั้งหมดของสมาชิกนั้น คณะกรรมการเงินกู้ต้องเรียกหลักประกัน เงินกู้ ซึ่งจะเป็นหลักทรัพย์ หรือสมาชิกอื่นเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้ค้ำประกันจะต้องเป็นสมาชิก ที่ไม่มีหนี้เงินกู้กับสหกรณ์ ไม่ได้ค้ำประกันเงินกู้รายอื่น และจะต้องมีความสามารถที่จะใช้คืนเงินกู้ แทนสมาชิกผู้กู้ กรณีที่สมาชิกผู้กู้ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้

4.4 การติดตามเงินกู้หลังจากการอนุมัติเงินกู้ หลังจากที่สมาชิกกู้เงินไปแล้ว คณะกรรมการเงินกู้จะต้องติดตามการใช้เงินกู้ของสมาชิกว่าใช้เงินตรงตามความมุ่งหมายที่ขอกู้หรือไม่ เพื่อจะได้วิเคราะห์ว่า เงินที่อนุมัตินั้นสามารถก่อประโยชน์แก่สมาชิกที่กู้เพียงใด แต่ถ้าพบว่าสมาชิกนั้นนำเอาเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ตามที่ขอกู้ ก็จะไม่สามารถพิจารณาดำเนินการเรียกเงินกู้คืนหรือชี้แจงให้สมาชิกผู้กู้เข้าใจถึงความสำคัญของเงินที่กู้ยืมว่าเป็นของส่วนรวม

4.5 การเร่งรัดการชำระหนี้ เมื่อครบกำหนดเวลา สมาชิกผู้กู้ยังไม่มาชำระหนี้ และไม่ได้มาติดต่อขอผลัดผ่อนการชำระหนี้ คณะกรรมการเงินกู้ควรมีการทวงถามเป็นขั้นตอนดังนี้

- ส่งใบเตือน เพื่อเตือนความจำของสมาชิก ถ้าสมาชิกยังไม่มาติดต่อ ต้องส่งใบเตือนอีกครั้ง เพราะสมาชิกอาจจะไม่ได้รับใบเตือนครั้งแรก
- โทรศัพท์สอบถามเมื่อสัปดาห์ส่งใบเตือนให้สมาชิก 2 ครั้งแล้วยังไม่ ได้คำตอบจากสมาชิก ก็ใช้โทรศัพท์สอบถามเพื่อให้ได้รับคำตอบจากสมาชิกเอง
- จดหมาย ในกรณีที่ใช้โทรศัพท์ติดต่อไม่ได้ ข้อความในจดหมายต้อง ตรงไปตรงมาและสามารถเข้าใจได้ง่าย
- ไปพบสมาชิกด้วยตนเอง เพื่อจะได้ทราบสาเหตุของการผลัดผ่อนการ ชำระคืนเงินกู้ ถ้าพบเหตุสุดวิสัยก็ควรแก้ไขสัญญากู้ยืมใหม่
- ดำเนินการตามกฎหมาย เป็นขั้นสุดท้ายของการทวงถามหนี้ แต่อย่างไร ก็ตามสหกรณ์ต้องคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่ต้องเสียไปเพื่อการนี้เปรียบเทียบกับผลที่จะได้ว่าคุ้มหรือไม่

นอกจากนี้ จากการสัมภาษณ์และไปศึกษาข้อมูลจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนต่าง ๆ พบว่า สหกรณ์เครดิตยูเนียนยังกระจายอยู่ในวงแคบ ไม่มีการวางแผนในการดำเนินงาน ไม่มีการ พัฒนาผู้นำเพื่อสืบทอดสหกรณ์เครดิตยูเนียนต่อไป รวมทั้งการบริหารในสำนักงานยังไม่ได้มาตรฐาน ดังนั้นสหกรณ์เครดิตยูเนียนยังต้องปรับปรุงเกี่ยวกับ

1. การขยายขอบเขตวงสัมพันธ์ให้กว้างขวางกว่าที่เป็นอยู่เดิม โดยการประชาสัมพันธ์ ชักจูงให้มาเป็นสมาชิกมากขึ้น ซึ่งจะทำให้สหกรณ์สามารถระดมทุนได้มากขึ้น
2. การวางแผนการปฏิบัติงาน ต้องมีการวางแผนในการเพิ่มสมาชิก การระดม เงินทุน การใช้จ่ายของสหกรณ์และการให้กู้ยืมอย่างเด่นชัด เพื่อให้สหกรณ์สามารถดำเนินกิจการ ได้อย่างราบรื่น
3. การพัฒนาผู้นำ ต้องคัดเลือกบุคคลที่จะสามารถสืบทอดเจตนารมณ์ของสหกรณ์เครดิต ยูเนียนต่อไป โดยเฉพาะในกลุ่มบุคคลที่อยู่ในวัยที่มีความคิดสร้างสรรค์และจะสามารถพัฒนาสหกรณ์ เครดิตยูเนียนให้เจริญก้าวหน้าต่อไป
4. การคัดระบบเอกสารให้ได้มาตรฐาน คือ การคัดเก็บเอกสารต่าง ๆ เช่น เอกสารทางบัญชี ทะเบียนประวัติสมาชิก เป็นต้น เพื่อให้ง่ายและสะดวกในการค้นหา

จากข้อเสนอแนะต่าง ๆ ข้างต้น จะเป็นแนวให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนนำไปปฏิบัติ เพื่อให้สามารถบริหารและดำเนินกิจการด้วยความมั่นคงและสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิกและบุคคลอื่น เป็นการดึงดูดให้บุคคลเหล่านั้นมาเป็นสมาชิกสหกรณ์มากยิ่งขึ้น สหกรณ์เครดิตยูเนียนก็จะพัฒนาและแพร่หลายมากขึ้น และจะสามารถขจัดปัญหานายทุนให้หมดไปจากระบบเศรษฐกิจของประเทศ

ทางด้านชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

ข้อดี ของการมีชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

1. เป็นศูนย์กลางของสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยทำหน้าที่เป็นตัวแทนของสหกรณ์ในการติดต่อกับหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศ
2. ให้ความช่วยเหลือสหกรณ์เครดิตยูเนียนทั้งในด้านการเงิน ความมั่นคงของสหกรณ์ โดยจัดบริการในรูปสวัสดิการต่าง ๆ นอกจากนี้ยังจัดฝึกอบรมวิชาความรู้ให้กับสมาชิกและกรรมการของสหกรณ์เครดิตยูเนียนด้วย
3. ควบคุม ดูแล และแนะนำสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้สามารถดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถถึงตนเองและเจริญก้าวหน้าต่อไปได้
4. ช่วยเผยแพร่และประชาสัมพันธ์สหกรณ์เครดิตยูเนียนให้เป็นที่ทราบของบุคคลทั่วไป

ข้อเสียหรือข้อบกพร่อง ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด จากบทบาทต่าง ๆ ที่มีต่อสหกรณ์สมาชิก

1. การเผยแพร่สหกรณ์เครดิตยูเนียนนั้นไม่ได้ผลเท่าที่ควรและมีค่าใช้จ่ายในการบริหาร โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายในการเผยแพร่เมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนสหกรณ์ที่เพิ่มขึ้นนั้นสูงมาก

ข้อเสนอแนะ

(1) เพื่อให้การเผยแพร่ได้ผลยิ่งขึ้น ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องพยายามเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ สหกรณ์เครดิตยูเนียนให้มากขึ้น โดยการเพิ่มกิจกรรมต่าง ๆ ให้มากกว่าที่เคยทำอยู่ เช่น จัดนิทรรศการเกี่ยวกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนในโอกาสสำคัญต่าง ๆ ทั้งในกรุงเทพมหานครและต่างจังหวัด จัดสิ่งหนังสือ เอกสาร สิ่งพิมพ์ที่เป็นการเผยแพร่สหกรณ์ไปตามห้องสมุดทั่ว ๆ ไป จัดให้มีสัปดาห์การออมทรัพย์กับสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยร่วมมือกับสหกรณ์และกลุ่มเครดิตยูเนียนต่าง ๆ เป็นการเผยแพร่พร้อมกันทั่วประเทศ

(2) เพื่อให้พนักงานส่วนงานทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและประหยัดค่าใช้จ่าย ชุมมุขลัทธิเครดิตรายอื่นจะต้องจัดให้มีการอบรมหลักและวิธีการของลัทธิเครดิตรายอื่นให้กับพนักงานส่วนงานจนเข้าใจและต้องทดสอบความรู้ความสามารถของพนักงานส่วนงานนั้นให้แน่ใจว่าสามารถปฏิบัติงานได้เป็นอย่างดี จึงจัดส่งออกไปปฏิบัติงานเพื่อสามารถแก้ไขปัญหาให้ลุล่วงในคราวเดียว นอกจากนี้ควรจัดแบ่งเขตการรับผิดชอบของพนักงานส่วนงานแต่ละคน และให้มีการวางแผนการไปเยี่ยมเยียนลัทธิเครดิตรายอื่น เพื่อเป็นการเรียนรู้ระยะทางและประหยัดค่าใช้จ่ายในการเดินทาง

(3) เพื่อให้การฝึกอบรมมีประสิทธิภาพ และไม่เป็นการสูญเปล่า ชุมมุขลัทธิเครดิตรายอื่นต้องจัดให้มีการประเมินผลการฝึกอบรมทุกครั้ง เพื่อให้ทราบถึงปัญหาและจุดบกพร่องในการฝึกอบรม ปรับปรุงหลักสูตรรวมทั้งอุปกรณ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการฝึกอบรมเพื่อให้ผู้ที่เข้ารับการอบรมเข้าใจง่าย ทำให้การฝึกอบรมมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ต้องมีการจัดทำสถิติ รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับลัทธิเครดิตรายอื่นและชุมมุขลัทธิเครดิตรายอื่น เพื่อเป็นหลักฐานและเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

2. การคัดเลือกผู้จัดการเงินกู้และสวัสดิการเงินสะสม ซึ่งเป็นสวัสดิการที่ให้ประโยชน์ทั้งกับลัทธิเครดิตรายอื่นและสมาชิกของลัทธิ แต่ที่ผ่านมาชุมมุขลัทธิเครดิตรายอื่นยังไม่มี การประชาสัมพันธ์ให้เห็นจุดเด่นหรือประโยชน์ของสวัสดิการเหล่านี้อย่างจริงจัง

ข้อเสนอแนะ

(1) ชุมมุขลัทธิเครดิตรายอื่นต้องประชาสัมพันธ์ให้มากยิ่งขึ้น ยี่แนะให้ลัทธิเครดิตรายอื่นต่าง ๆ เห็นประโยชน์และชักจูงให้เป็นสมาชิกสวัสดิการเหล่านี้มากยิ่งขึ้น รวมทั้งประชาสัมพันธ์กับบุคคลทั่วไป ทราบถึงจุดเด่นของสวัสดิการเพื่อดึงดูดให้มาเป็นสมาชิกลัทธิมากขึ้น และมีการจัดตั้งลัทธิเครดิตรายอื่นเพิ่มขึ้น

(2) แนะนำให้ลัทธิเครดิตรายอื่นประชาสัมพันธ์ถึงผลประโยชน์ที่สมาชิกจะได้รับจากสวัสดิการเหล่านี้ โดยเฉพาะสวัสดิการเงินสะสมจะชักจูงให้สมาชิกสะสมเพิ่มขึ้นเป็นการเพิ่มทุนหมุนเวียนของลัทธิ

(3) ขยายขอบข่ายการคุ้มครองของสวัสดิการเงินกู้ให้กว้างกว่าที่เป็นอยู่ โดยขยายความคุ้มครองไปถึงหนี้ค้างค้ำ หรือหนี้สูญที่ลัทธิเครดิตรายอื่นประสบอยู่ หรืออาจเกิด

ขั้นในอนาคต

3. การรับฝากเงินของสวัสดิการกองทุนร่วมกัน สหกรณ์เครดิตยูเนียนส่วนใหญ่ไม่ให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่ เนื่องจากไม่มั่นใจในขุมทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนียน อัตราผลตอบแทนจากเงินฝากหรือดอกเบี้ยต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น เช่น ธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารออมสิน เป็นต้น และความไม่สะดวกในการฝากและถอนเงิน โดยสหกรณ์เครดิตยูเนียนส่วนใหญ่อยู่ในต่างจังหวัด การฝากเงินต้องฝากโดยตัวแลกเงินทางไปรษณีย์หรือเดินทางมาฝากด้วยตนเอง ที่ขุมทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนียน เช่นเดียวกับการถอนเงินต้องติดต่อทางไปรษณีย์หรือต้องเดินทางมาถอนเองทำให้เสียเวลาและค่าใช้จ่ายมาก

ข้อเสนอแนะ

(1) ขุมทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องอธิบายให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนเข้าใจว่ามีส่วนร่วมและเป็นผู้ถือหุ้นหรือเป็นเจ้าของขุมทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนียน เมื่อสหกรณ์นำเงินมาฝากไว้กับขุมทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นการสร้างความมั่นคงให้กับขุมทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนียนและเป็นการเพิ่มเงินทุนหมุนเวียนในการให้กู้ยืมเงินแก่สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ขาดแคลนเงินทุนเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สหกรณ์เครดิตยูเนียน

(2) ปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอย่างน้อยให้เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนจะได้รับจากสถาบันการเงินอื่น แม้ว่าขุมทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนียนจะให้กู้ยืมแก่สหกรณ์ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ แต่เงินทุนหมุนเวียนที่ให้กู้ยืมแก่สหกรณ์มีส่วนใหญ่เป็นเงินทุนที่ได้รับจากการบริจาค ซึ่งไม่มีผลตอบแทน ต้นทุนของเงินทุนในการให้กู้ยืมจึงต่ำ

(3) ปรับปรุงระบบการฝากและการถอนเงินให้รวดเร็วและสะดวกขึ้นด้วยการติดต่อผ่านธนาคารที่ขุมทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนียนใช้บริการอยู่ หรือธนาคารที่มีสาขามากและสหกรณ์เครดิตยูเนียนส่วนใหญ่ใช้บริการ โดยให้สหกรณ์ฝากเงินที่สาขาธนาคารที่สะดวกที่สุดและสาขาธนาคารนั้นจะโอนเข้าบัญชีของขุมทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนียน สำหรับการถอนเงินเมื่อสหกรณ์ต้องการถอนเงินก็ให้แจ้งทางไปรษณีย์ หรือโทรเลขให้ขุมทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนียนทราบและขุมทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนียนจะโอนเงินโดยผ่านสาขาธนาคารที่สหกรณ์นั้นติดต่ออยู่ และให้สหกรณ์ไปเบิกเงินจากสาขาธนาคารนั้นเอง โดยขุมทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นผู้เสียค่าบริการในการโอนเงิน

4. ในด้านการให้กู้ยืมเงินของสวัสดิการกองทุนร่วม จากการดำเนินงานที่ผ่านมา ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้กู้ยืมเงินโดยพิจารณาจากวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเงินและการเป็นสมาชิกของสวัสดิการกองทุนร่วมเท่านั้น เป็นนโยบายการให้สินเชื่อที่ไม่ดี และมีความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระคืนเงินกู้หรือมีการผิดผ่อนการชำระคืน

ข้อเสนอแนะ ต้องปรับปรุงนโยบายการให้สินเชื่อให้รัดกุมขึ้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระเงินกู้คืน หลักการพิจารณาการให้กู้ยืมเงินที่ใช้ปฏิบัติกันโดยทั่วไปซึ่งจะต้องพิจารณาถึง

(1) สภาพของสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ขอกู้ยืมเงิน (Character) ว่ามีนโยบายในการบริหารสินเชื่ออย่างไร การพิจารณาให้สินเชื่อแก่สมาชิกกลุ่มหรือไม่ มีการติดตามผลและเรียกคืนเงินกู้ได้ตรงตามกำหนดเพียงใด ถ้าสหกรณ์สมาชิกที่ขอเงินมีการบริหารสินเชื่อที่ดี การพิจารณาให้เงินกู้ทำอย่างพิจารณารอบคอบ มีการติดตามทวงถามการชำระคืนได้ตรงตามกำหนด ปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับของชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียน และมีระยะเวลาผ่อนชำระ ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนก็สามารถพิจารณาให้กู้ยืมได้อย่างเต็มที่ แต่จะต้องพิจารณาลักษณะอื่น ๆ ประกอบด้วย ส่วนสหกรณ์ที่มีการบริหารสินเชื่อที่ไม่ดี กรรมการทำงานอย่างไม่มีประสิทธิภาพ ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะต้องแนะนำวิธีการบริหารสินเชื่อ ตลอดจนการติดตามเงินกู้ให้กับกรรมการของสหกรณ์ให้เข้าใจ สำหรับสหกรณ์สมาชิกที่เคยกู้ยืมเงินไปแล้วก็สามารถพิจารณาจากการกู้ยืมครั้งก่อน ๆ ว่าปฏิบัติตามสัญญาหรือไม่ การชำระคืนเงินกู้ตรงตามกำหนดเวลาหรือไม่ เพื่อพิจารณาวงเงินที่จะให้กู้ยืมใหม่

(2) เงินทุนของสหกรณ์ (Capital) พิจารณาว่ามีการระดมทุนได้มากน้อยเพียงใด การคัดสรรเงินทุนเป็นอย่างไร เงินทุนสำรองมีมากน้อยเพียงใด เพื่อพิจารณาฐานะความมั่นคงของสหกรณ์นั้น

(3) ความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ (Capacity) พิจารณาว่ากรรมการของสหกรณ์สมาชิกทำงานอย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่ จะสามารถเรียกคืนเงินกู้จากสมาชิกที่กู้ยืมไปเพื่อมาจ่ายคืนชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนได้มากเพียงใด

(4) หลักประกันเงินกู้ (Collateral) ซึ่งค่าเป็นมากสำหรับการให้สหกรณ์สมาชิกที่การบริหารงานไม่ดี ฐานะการเงินไม่มั่นคง โดยให้สหกรณ์สมาชิกนั้นเรียกหลักประกัน

เงินกู้จากสมาชิก เพื่อมาเป็นหลักประกันในการกู้ยืมเงินจากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนอีกต่อหนึ่ง

(5) สภาวะการณ์ (Conditions) โดยต้องคำนึงถึงภาวะการให้กู้ยืมเงิน ว่าชุมนุมสหกรณ์มีเงินเพียงพอที่จะให้กู้ยืมหรือไม่ ภาวะเศรษฐกิจเป็นอย่างไร เสี่ยงต่อการลงทุนหรือไม่ ในกรณีที่เกิดความผันผวนของเศรษฐกิจมาก ๆ และคาดว่าให้กู้ยืมเงินไปแล้ว โอกาสที่จะได้รับชำระคืนมีน้อย ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนอาจจะระงับการให้กู้ยืมหรือขอลอกการกู้ยืมไว้ก่อนเพื่อลดความเสี่ยง

นอกจากนี้ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องมีการติดตามผลของเงินกู้ว่าสหกรณ์นำไปให้สมาชิกกู้ยืมตรงตามวัตถุประสงค์หรือไม่ ได้ผลอย่างไร เพื่อให้สมาชิกใช้เงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ และจะต้องมีการติดตามทวงถามเกี่ยวกับการชำระคืนเงินกู้ให้ตรงตามระยะเวลาที่กำหนด อาจจะมีการผ่อนผันการชำระคืนเงินกู้บ้างในกรณีที่สหกรณ์ยังไม่สามารถเรียกคืนเงินกู้จากสมาชิก แต่จะต้องกำหนดระยะเวลาที่ผ่อนผันให้แน่นอน เพื่อป้องกันการผลัดผ่อนอีก

5. จากการศึกษาและวิเคราะห์ห้ขงการเงินของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนพบว่าชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนไม่ได้มีการวางแผนเกี่ยวกับเงินเข้า-ออก จึงทำให้ไม่สามารถจัดสรรเงินทุนให้ได้ประโยชน์อย่างเต็มที่

ข้อเสนอแนะ

(1) ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องมีการวางแผนเกี่ยวกับการเข้า-ออกของเงินทุน เพื่อให้ใช้เงินอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะเงินสดและเงินฝากธนาคาร ควรมีการจัดทำงบประมาณเงินสด (Cash Budget) หรืองบกระแสเงินสด (Cash Flow Statement) เพื่อจัดสรรเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มากเกินความต้องการให้สหกรณ์สมาชิกได้กู้ยืมไปใช้ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกของสหกรณ์มากที่สุด

(2) จัดทำแผนการรับชำระคืนเงินกู้ยืม และการให้กู้ยืม โดยพิจารณาจากความต้องการเงินกู้ของสมาชิกว่า ต้องการเงินทุนมากในช่วงใด เพื่อจัดระยะเวลาการให้กู้ยืมและหมุนเวียนเงินทุนไปยังสหกรณ์ต่าง ๆ อย่างทั่วถึง เช่น สหกรณ์เครดิตยูเนียนในชนบท ต้องการเงินทุนมากในช่วงฤดูการผลิต แต่สหกรณ์เครดิตยูเนียนในเมืองต้องการเงินทุนมากในช่วงเปิดการศึกษา ดังนั้น ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะต้องวางแผนในการให้กู้และการรับชำระคืนให้

สอดคล้องกับความต้องการเงินทุนเพื่อใช้ประโยชน์จากเงินทุนหมุนเวียนให้ได้มากที่สุด

6. สวัสดิการความมั่นคง เป็นสวัสดิการที่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดขึ้นเพื่อประกันภัยที่อาจเกิดขึ้นกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน แต่จากการดำเนินงานที่ผ่านมาสหกรณ์เป็นสมาชิกสวัสดิการนี้น้อยมาก เนื่องจากยังไม่ทราบรายละเอียดต่าง ๆ และสหกรณ์ส่วนใหญ่ยังไม่มีสำนักงานเป็นของตนเอง

ข้อเสนอแนะ ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องประชาสัมพันธ์ให้มากขึ้น พร้อมทั้งชี้แจงรายละเอียดเกี่ยวกับภัยต่าง ๆ ที่ได้รับความคุ้มครองว่าสวัสดิการนี้ไม่เพียงแต่คุ้มครองเฉพาะทรัพย์สินของสหกรณ์เท่านั้น แต่ยังคุ้มครองถึงภัยที่จะเกิดจากการทุจริตของเจ้าหน้าที่หรือกรรมการของสหกรณ์ รวมทั้งการปลอมแปลงเอกสารต่าง ๆ ที่จะกระทบกระเทือนถึงความมั่นคงของสหกรณ์

7. การให้ข่าวสารต่าง ๆ แก่สหกรณ์เครดิตยูเนียน เท่าที่ผ่านมา ชุมชุมสหกรณ์ยังไม่ได้มีการจัดทำอย่างจริงจัง

ข้อเสนอแนะ ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน ควรให้มีการจัดทำเอกสารสรุปผลทางเศรษฐกิจที่ผ่านมารวมทั้งวิเคราะห์ถึงแนวโน้มของราคาและตลาดของผลิตภัณฑ์ทางการเกษตร ตลอดจนข่าวการเคลื่อนไหวของสหกรณ์เครดิตยูเนียนต่าง ๆ เพื่อจัดส่งไปให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนทราบ อาจจะเป็นเดือนละครั้ง ทั้งนี้เพื่อให้สมาชิกของสหกรณ์ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเกษตรกรได้ทราบถึงสถานการณ์ต่าง ๆ ของสินค้าที่ตนผลิต และสามารถแก้ไขเปลี่ยนแปลงได้ทันทั่วทั้ง เป็นการลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับสมาชิกที่ขาดการฉีดยุติ

8. จากการวิเคราะห์ทางการเงินพบว่า เงินทุนที่ใช้ในการดำเนินการของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน ส่วนใหญ่เป็นเงินทุนที่ได้รับจากการบริจาค จากองค์กรต่าง ๆ ในต่างประเทศ เป็นเงินทุนที่ได้เปล่า ไม่ต้องชำระคืนและไม่มีดอกเบี้ย ทำให้ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถให้บริการต่าง ๆ แก่สหกรณ์เครดิตยูเนียนได้อย่างเต็มที่ ในอนาคตถ้าชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนไม่ได้รับเงินบริจาค หรือได้รับน้อยลง ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนอาจจะประสบปัญหาในการดำเนินงานหรือต้องปิดกิจการ เนื่องจากไม่มีเงินทุนเพื่อใช้ในการดำเนินงาน

ข้อเสนอแนะ เพื่อความอยู่รอดของ ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน และสามารถเลี้ยงตนเองได้ในอนาคต

(1) ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องวางแผนเกี่ยวกับการหาทุนเพื่อใช้ในการดำเนินงาน ซึ่งทำได้โดยระดมทุนจากสหกรณ์สมาชิก และการเพิ่มรายได้ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน การเพิ่มรายได้จะต้องกระทำอย่างรอบคอบเพื่อให้กระทบกระเทือนต่อสหกรณ์สมาชิกน้อยที่สุด ดังนั้นชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องพยายามเผยแพร่และจัดตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้ได้มากที่สุดเพื่อจะได้มีรายได้เพิ่มขึ้น

(2) กิจกรรมบางอย่างที่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้บริการอยู่ขณะนี้และเป็นกิจกรรมแบบให้เปล่า เช่น การฝึกอบรมการทำบัญชี การฝึกอบรมกรรมการบริหาร การไปตรวจเพื่อแก้ไขปัญหาให้กับสหกรณ์ของฝ่ายส่วนาม เป็นต้น เป็นกิจกรรมเพื่อผลเฉพาะสหกรณ์อื่น ๆ เมื่อมองในระยะยาว เพื่อความอยู่รอดของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน ควรมีการคิดค่าบริการอย่างน้อยให้คุ้มกับค่าใช้จ่ายของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เสียไปเพื่อกิจกรรมนั้น ๆ ดังนั้นชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนควรกำหนดระยะเวลาสำหรับการให้บริการกิจกรรมที่ให้เปล่าดังกล่าวให้แน่ชัดเพื่อมิให้เกิดปัญหาภายหลัง เมื่อชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะคิดค่าบริการกับสหกรณ์สมาชิก

(3) สำหรับสวัสดิการการเงินกู้ สวัสดิการการเงินสะสมและสวัสดิการความมั่นคงนั้น เป็นสวัสดิการที่ให้บริการแก่สหกรณ์เครดิตยูเนียนนั้น ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนควรขยายการให้บริการนี้ไปยังสหกรณ์อ้อมทรัพย์ทั่วไปเพื่อเป็นการเพิ่มรายได้ และลดความเสี่ยงภัยให้กับชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน

(4) ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องเร่งปฏิบัติงานเพื่อให้ทันรับสถานการณ์ในอนาคตและความผันผวนทางเศรษฐกิจ โดยคณะกรรมการบริหารชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องรับสติปัญญาเกี่ยวกับการใช้มาตรการต่าง ๆ แม้ว่าจะกระทบกระเทือนถึงความเดือดร้อนของสหกรณ์ของตนบ้าง แต่เมื่อเปรียบเทียบกับผลที่จะได้รับก็ควรเสียบ้างเพื่อส่วนรวม คือการพัฒนาสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้เจริญก้าวหน้า

จากการศึกษาถึงหลักและวิธีการ ตลอดจนการสัมมนาและสัมภาษณ์ผู้ที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนพบว่า ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด มีบทบาทมากในการให้ความช่วยเหลือและพัฒนาสหกรณ์เครดิตยูเนียน แต่จากจุดบกพร่องต่าง ๆ ทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนไม่ก้าวหน้าเท่าที่ควร จากข้อเสนอนี้จะตั้งกล่าวข้างต้น จะเป็นแนวทางให้ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนนำไปพิจารณาปฏิบัติ เพื่อพัฒนาสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้เจริญเติบโตและแพร่หลายมากขึ้น อันจะส่งผลต่อระบบเศรษฐกิจ และความเจริญก้าวหน้าของประเทศด้วย



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย