

2 เมษายน 61

จาก : Nong N2

รบกวนขอคำแนะนำนะคะ ตามตั้งแต่วันที่ 20 มี.ค.61ขอทราบเหตุผลที่จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก เกษียณสะสมทรัพย์มากกว่า สมาชิกคนอื่น ทั้งที่เป็นสมาชิกเหมือนกัน ทำไมไม่เท่าเทียมกัน การเป็นสมาชิกต้องเสมอภาคกัน หากช่วยเหลือกรณีไม่มีรายได้แล้ว ก็อยากทราบว่าสหกรณ์มี มาตรการช่วยเหลือสมาชิกที่มีรายได้ไม่พอใช้จ่าย ยังไง ลดดอกเบี้ยหรือเพิ่มดอกเบี้ยเงินฝาก เพื่อจูงใจให้ประหยัด อดออมยังไง มันจะได้ไม่เลื่อมล้ำกัน

ประธานตอบ

เงินฝากเกษียณสะสมทรัพย์มีมาหลายปีแล้ว ประมาณปี 53 หรือ 54 ตอนนั้น ท่านประธานคือคุณอรสุภา เนาวคุณ รองผู้ว่าฯ เอกชัย เป็นรองฝ่ายศึกษา ผมเป็นรองฝ่ายการเงิน ในตอนนั้นเราคุยกัน 3 คนว่า คนเกษียณ ประมาณอายุ 63-65 ปี จะมาลาออกเพื่อนำเงินไปใช้ในชีวิตประจำวัน ซึ่งโดยปกติคนเกษียณจะเก็บเงินไว้ 2 ส่วนอยู่แล้ว คือเงินที่ใช้ในระยะสั้น กับเงินระยะยาว สำหรับเงินที่ใช้ในระยะสั้นจะฝากในรูปเงินฝาก และเงินระยะยาวจะลงในรูปเงินหุ้น ซึ่งเราพบว่าเขามาลาออกเพราะเงินที่เก็บเอาไว้ใช้จ่ายประจำวันและเงินปันผลที่ได้จากเงินหุ้นไม่เพียงพอในการใช้จ่าย จึงไม่มีทางเลือกที่จะต้องมาลาออกเพื่อนำเงินหุ้นที่สะสมในสหกรณ์มาใช้จ่ายประจำวัน ซึ่งทางเลือกของเขาจะทำให้เขาไม่มีดอกผลที่สูง (เงินปันผล) และจะทำให้เขาหมดเงินที่ต้องกินอยู่จนกว่าจะตายไปโดยเร็ว อันนี้เป็นโจทย์ที่เราคิดว่าจะหาทางช่วยเขาอย่างไร (เท่าที่สหกรณ์จะช่วยได้)

เหตุผลอีกประการหนึ่งที่สำคัญคือในเวลาขณะนั้น เราขยายเขตงานเงินกู้ออกไป ทำให้มีการกู้เงินจำนวนมาก เงินที่สมาชิกนำมาฝากในรูปของเงินฝากและหุ้นไม่เพียงพอ เราต้องการเงินจำนวนมากสำหรับให้สมาชิกที่มาขอกู้ ซึ่งสถานการณ์ที่เกิดขึ้นเราจำเป็นต้องควบคุมช่องทางเข้าให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายเงินปันผลและเฉลี่ยคืน ถ้าพิจารณาจากเงินปันผล

(6.xx) ส่วนดอกเบี้ยเงินฝาก (3.xx) จะเห็นว่าต้นทุนเงินต่างกัน นอกจากนี้เราต้องเทียบโครงสร้างของเงินเข้า (เงินทุน) กับ สหกรณ์ กฟภ. ด้วย ถ้าไม่ควบคุมให้ดีจะเกิดความแตกต่างในยอดเงินปันผลมาก สหกรณ์เราอาจถูก สหกรณ์ กฟภ. กีดกันได้ ณ เวลานั้นเราใช้นโยบายเน้นไปที่การส่งเสริมเงินฝาก

จากเหตุผล 2 ประการนี้ ณ เวลานั้น เราจึงอนุมัติโครงการเงินฝากสำหรับคนเกษียณและเงินฝากสำหรับพนักงานด้วย โดยจ่ายดอกเบี้ย 3.75 % แต่เงื่อนไขการฝากไม่เหมือนกัน เพราะคนเกษียณมันเป็นเงินก้อนสุดท้ายของชีวิตเขาและเขาจะไม่ได้ทำอะไรอีกเลยในบั้นปลายชีวิต ส่วนพนักงานยังมีเงินเดือนไหลเข้ามาทุกเดือน (และมีการปรับโครงสร้างเงินเดือนอยู่บ่อยๆ ในขณะที่คนเกษียณจะไม่ได้อีกแล้ว)

หลังจากโครงการเงินฝาก 2 โครงการนี้ออกไประยะหนึ่ง สหกรณ์ของเราก็ก้าวเข้าสู่ภาวะเงินเหลือ คือเงินฝากและเงินหุ้น มากกว่าเงินให้กู้ จึงมีการพิจารณาเงินฝากที่ต้องจ่ายดอกเบี้ย 3.75 % คณะกรรมการรุ่นต่อๆ มามีความเห็นว่าคนเกษียณในกลุ่มพิภูลทองน่าจะได้รับตัวช่วยนี้อยู่ พิจารณาได้จากการคงโครงการฯ นี้ไว้ เพราะเป็นเงินฝากที่มีเงื่อนไขว่าถ้าถอนออกจะกลับเข้ามาฝากให้เต็ม 3 ล้านไม่ได้ และเป็นเงินก้อนสุดท้ายที่เขามี ต่างจากคนที่ยังเป็นพนักงานอยู่ที่จะมีเงินเดือนไหลเข้าได้อยู่ตลอด จึงต่อโครงการของผู้เกษียณ ส่วนโครงการที่คู่กันก็ยกเลิกไป และดอกเบี้ยเงินฝากอื่นๆ ก็ลดลงตามสภาพทางการเงินของสหกรณ์ที่ว่าเงินเหลือนอนอยู่สหกรณ์ แต่ถ้าเทียบกับธนาคารก็จะพบว่าสหกรณ์ยังให้ดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคาร และโครงการเงินกู้ต่างๆ ก็คือโครงการที่ช่วยเหลือสมาชิกที่ต้องการเงินอยู่เช่นกัน คณะกรรมการต้องพิจารณาเครื่องมือทางการเงินต่างๆ อย่างรอบคอบเพื่อให้ภาพรวมทางการเงินของสหกรณ์มีเสถียรภาพ ไม่ได้พิจารณาอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเพียงอย่างเดียว

จาก : อ.เอ้ สถาพร

เห็นด้วยกับพี่น้อง ผตป.ครับ และอยากให้ปรับอัตราขั้นต่ำในการฝากออมทรัพย์พิเศษ ลดลงมาจาก 30,000 เป็น 20,000 บาท เพื่อส่งเสริมการออมให้แก่สมาชิกทุกคนได้ร่วมกันอย่างทั่วถึงทุกคน ไม่ใช่เพียงสมาชิกที่มีกำลังฝากมากเท่านั้นครับ และจะเกิดประโยชน์กับสมาชิกทุกคนอีกด้วย

ประธานตอบ

การกำหนดเงินขั้นต่ำเป็นการสร้างเงื่อนไขให้สมาชิก Fix เงินไว้กับสหกรณ์ คล้ายๆ กับหุ้น ถ้าลดลงมาต่ำมากจะเกิดสภาวะการเคลื่อนไหวของเงินอย่างเสรี ซึ่งถ้ามีการเข้าออกของเงินฝากมากๆ จะทำให้สหกรณ์ขาดเสถียรภาพทางด้านเงินสด ซึ่งต่างกับธนาคารพาณิชย์ เขาจะต้องถูกควบคุมปริมาณเงินจากธนาคารชาติแล้ว เขายังมีสมาคมธนาคารเป็นตัวช่วย ในกรณีที่เกิดการขาดแคลนเงินสด แต่สหกรณ์ของเราดำเนินงานด้วยตัวเองคนเดียว ซึ่งปัจจุบันเกิดความสมดุลในการเคลื่อนไหวของเงินฝากอยู่แล้ว การที่จะลดเงื่อนไขเงินที่ Fix เป็น 20,000 บาท จะก่อให้เกิดดุลยภาพของเงินฝากใหม่ซึ่งอาจจะกระทบเสถียรภาพทางด้านเงินสดได้ และถ้าเทียบกับเงินเดือนของพนักงานไฟฟ้า น่าจะอยู่ในเกณฑ์ที่ทุกคนทำได้ไม่ยากอยู่แล้ว (พิจารณาได้จากยอดเงินฝากในปัจจุบันที่มีอยู่สูง)