

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาเรื่อง การบริหารจัดการของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเพชรบุรี โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาแก่ 1) ศึกษาเรื่องการบริหารจัดการของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเพชรบุรี และ 2) ศึกษาปัญหาและอุปสรรคในการบริหารจัดการของคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเพชรบุรี โดยการใช้การศึกษาวิจัยเชิงคุณภาพ และมีวิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยการสนทนากลุ่ม (focus group) และจากการรวบรวมข้อมูลเอกสารของสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพื่อวิเคราะห์ผลที่ได้จากการศึกษาถึงการบริหารจัดการและปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงาน

จากสภาพการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในจังหวัดเพชรบุรี มีการดำเนินงานต่างๆ ดังนี้

#### 1. การจัดตั้งกลุ่ม

1. สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีการจัดตั้งขึ้นมาโดยการรวมตัวกันเป็นกลุ่ม และจัดตั้งขึ้นมาเป็นสหกรณ์เครดิตยูเนียน ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และหลังจากนั้นจึงมีการจัดตั้งเป็นนิติบุคคล เช่น สหกรณ์เครดิตยูเนียนวัดหนองแกได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2536 และเปลี่ยนเป็นประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียน เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2549 ภายใต้หลักการร่วมกันที่เน้นความสมัครใจของสมาชิก โดยเป็นชาวบ้านที่อยู่ในพื้นที่เดียวกันที่มีความสนใจอยากจะเข้าร่วมเป็นสมาชิก จากแนวคิดดังกล่าวมีการรวมกลุ่มตามหลักเจตนารมณ์ของเครดิตยูเนียน ในด้านของหลักจิตตารมณ์ในการรวมตัวกันโดยในการรวมตัวกันนั้นมาจาก มีความสนใจกัน มีความห่วงใยกัน รับใช้กัน แบ่งปันกัน ซึ่งจากการหลักการดังกล่าว สะท้อนออกมาจากการรวมตัวกันของสมาชิกที่ต้องการช่วยเหลือกันในชุมชนเพื่อต้องการแก้ปัญหาในเรื่องความเป็นอยู่ของชาวบ้านให้ได้รับความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นจากการร่วมกันทำกิจกรรมกลุ่มร่วมกัน โดยเริ่มต้นจากการที่มีความสนใจร่วมกันที่จะรวมตัวกันเป็นกลุ่มขึ้นมาเพื่อดำเนินกิจกรรมออมทรัพย์ภายในกลุ่มและชุมชนและขยายกิจการให้มีความมั่นคงจนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลขึ้น

ในการดำเนินงานให้สหกรณ์มีความมั่นคงและขยายกิจการได้นั้นยังต้องประกอบไปด้วยส่วนประกอบอื่นๆ ได้แก่ จะต้องมีความซื่อสัตย์ใน 1) ด้านของความซื่อสัตย์ทั้งต่อตัวเองและต่อ

กลุ่ม 2) ความเสียสละ ความมีน้ำใจไม่เห็นแก่ตัว 3) ความรับผิดชอบ รับผิดชอบต่อตัวเองและชีวิตของเพื่อนในกลุ่ม 4) ความเห็นใจกัน เห็นถึงความเดือดร้อนของเพื่อนในกลุ่ม 5) ความวางใจกัน วางใจกิจกรรมของเพื่อนทุกคนในกลุ่มและทำให้เพื่อนวางใจในตัวเรา จากกรอบของคุณธรรมทั้ง 5 ด้านนี้ ก่อให้เกิดความเห็นอกเห็นใจกันต้องการที่จะช่วยเหลือให้พ้นจากความยากลำบากของสมาชิก รวมถึงสมาชิกแต่ละคนมีความรับผิดชอบต่อตนเองและต่อสังคม ส่งผลให้เมื่อมีการกู้ยืมเงินสมาชิกก็จะมี ความซื่อสัตย์และนำเงินมาส่งคืน ทำให้สหกรณ์มีความมั่นคง รวมถึงตัวผู้บริหารที่มีความโปร่งใสในการบริหารงานทำให้สมาชิกมีความวางใจที่จะนำเงินมาร่วมฝาก และชักชวนคนรู้จักให้มาร่วมเป็นสมาชิก จากคุณธรรมดังกล่าวจึงเป็นปัจจัยที่มีผลสำคัญทำให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีความมั่นคงและขยายกิจการให้เติบโตมากขึ้น

## 2. การบริหารงาน

### 1. คณะกรรมการ

ในการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีคณะกรรมการบริหารที่มาจาก การแต่งตั้งหรือเลือกตั้งที่มาจากที่ประชุมใหญ่ ซึ่งการลงคะแนนดังกล่าวสามารถที่จะเปิดเผยหรือลงเป็นคะแนนลับได้ คณะกรรมการดังกล่าวมีหน้าที่ต่างๆ ได้แก่ ประธาน เลขานุการ เหรัญญิก และกรรมการ เป็นต้น โดยผู้ที่สามารถสมัครเป็นคณะกรรมการได้จะต้องมีข้อห้ามต่างๆ เช่น จะต้องไม่เคยได้รับโทษจำคุก ไม่เคยถูกไล่ออกหรือไล่ออก หรือขาดการชำระเงินกู้ เป็นต้น ดังนั้น คณะกรรมการที่จะบริหารงานจึงมีคุณสมบัติและเป็นที่ยอมรับของสมาชิกจึงจะได้รับการยอมรับให้ดำรงตำแหน่งในสหกรณ์

ในการเลือกตั้งคณะกรรมการนั้นจะประกอบด้วย จะต้องมีคณะกรรมการ ที่ประกอบด้วย ประธาน และกรรมการอีกไม่เกิน 15 คน มาเป็นทีมในการบริหารงาน โดยมีอำนาจหน้าที่ได้แก่

#### 1) ประธานกรรมการ

1.1) เป็นประธานในที่ประชุมใหญ่และที่ประชุมคณะกรรมการ

1.2) ลงลายมือชื่อในเอกสารต่างๆ แทนสหกรณ์ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

1.3) ดูแลควบคุมการดำเนินงานทั่วไปของสหกรณ์ให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย

ในการดำเนินการประธานกรรมการจะลาออกได้เพราะมีเหตุดังนี้ 1) ออกตามวาระ 2) ลาออกโดยแสดงความจำนงเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการ 3) ขาดจากสมาชิกภาพ 4) เข้าเป็นลูกจ้างประจำสหกรณ์ 5) ตกเป็นผู้ผิดนัดส่งเงินงวดชำระหนี้ 6) ที่ประชุมใหญ่ลงมติถอดถอนทั้งคณะหรือรายตัว 7) นายทะเบียนสหกรณ์สั่งให้ออกทั้งคณะหรือรายตัว

2) คณะกรรมการดำเนินการมีหน้าที่ ได้แก่

2.1) รับทราบเรื่องการรับสมัครและสมาชิกจากสหกรณ์และวินิจฉัยข้ออุทธรณ์ของผู้สมัครซึ่งมิได้รับเลือกเข้าเป็นสมาชิกตลอดจนดูแลให้สมาชิกปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบ และมติของสหกรณ์

2.2) พิจารณาดำเนินการในเรื่องการกู้ยืมเงิน การฝากเงิน หรือลงทุนของสหกรณ์

2.3) พิจารณาให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกซึ่งดำรงกรรมการดำเนินการและเงินกู้พิเศษแก่สมาชิก

2.4) กำหนดการประชุมใหญ่และเสนองบดุลกับรายงานประจำปีแสดงผล การดำเนินงานของสหกรณ์ต่อที่ประชุมใหญ่

2.5) จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีให้เป็นไปตามข้อบังคับต่อที่ประชุมใหญ่พิจารณา

2.6) พิจารณาตั้งหรือถอดถอนกรรมการอำนวยการ กรรมการเงินกู้และกรรมการศึกษา

2.7) พิจารณาตั้งหรือจ้างผู้จัดการและดำเนินการอื่นๆ เกี่ยวกับผู้จัดการสหกรณ์

2.8) กำหนดระเบียบต่างๆของสหกรณ์

2.9) พิจารณาและปฏิบัติตามคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์หรือนายทะเบียน

2.10) พิจารณาให้ความเที่ยงธรรมแก่บรรดาสมาชิกและพนักงานของสหกรณ์หรือพนักงานของสหกรณ์ตลอดจนสอดส่องดูแลทั่วไปเพื่อกิจการของสหกรณ์ดำเนินไปด้วยดี

2.11) พิจารณารายงานหรือความเห็นชอบของคณะกรรมการอำนวยการ คณะกรรมการเงินกู้ คณะกรรมการการศึกษา คณะผู้ตรวจสอบกิจการ หรือความเห็นของสมาชิกเกี่ยวกับสหกรณ์

2.12) พ้อง ต่อสู้หรือดำเนินคดีเกี่ยวกับกิจการของสหกรณ์ หรือประนีประนอมยอมความหรือมอบข้อพิพาทให้อนุญาตไต่ตุลาการพิจารณา

2.13) ทำนิติกรรมต่างๆ แทนสหกรณ์

2.14) เสนอแผนงานหรืองบประมาณรายจ่ายประจำปีของสหกรณ์เพื่อที่ประชุมใหญ่สามัญพิจารณาอนุมัติ

3) คณะกรรมการอำนวยการ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 7 คน ประกอบด้วย ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ เภรัญญิก และเลขานุการ ในการบริหารงานมีอำนาจหน้าที่ต่างๆ ได้แก่

3.1) ดำเนินการในเรื่องการรับสมัคร ตลอดจนการดูแลให้สมาชิกปฏิบัติตามการต่างๆ ตามข้อบังคับระเบียบและมติของสหกรณ์

3.2) จัดให้มีบรรดาทะเบียน สมุดบัญชี เอกสารต่างๆ และบรรดาอุปกรณ์ในการดำเนินงานของสหกรณ์

3.3) ควบคุมในเรื่องการรับเงิน การจ่ายเงิน การฝากเงินหรือการเก็บรักษาเงินให้เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์

3.4) ควบคุมการจัดทำบัญชีและทะเบียนต่างๆ ของสหกรณ์ให้ถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน

3.5) ควบคุมดูแลรักษาเอกสารต่างๆ ตลอดจนทรัพย์สินของสหกรณ์ให้อยู่ในสภาพอันดีและปลอดภัย

3.6) รับคำขอเงินกู้ทุกประเภทและตรวจสอบบันทึกความเห็นส่งให้คณะกรรมการเงินกู้หรือผู้ที่เกี่ยวข้องพิจารณา

3.7) มีอำนาจจ้างเลื่อนตำแหน่งเงินเดือน สอบสวน หรือลงโทษทางวินัย หรือเลิกจ้างพนักงานสหกรณ์ให้เป็นไปตามระเบียบของคณะกรรมการดำเนินการ

3.8) จัดทำรายงานกิจการของสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือนส่งให้ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย

3.9) จัดทำรายการละเอียดเงินค่าหุ้นและเงินกู้ให้สมาชิกคงเหลือเป็นรายบุคคลทุกกระยะ 6 เดือน

3.10) เสนอแนะคณะกรรมการดำเนินการในการกำหนดหรือแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบต่างๆ ของสหกรณ์

3.11) เสนอแนะคณะกรรมการดำเนินการในการกำหนดการประชุมใหญ่

3.12) จัดทำบุคคลและรายงานงบประมาณประจำปีแสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมใหญ่

3.13) พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์ เสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเสนอแนะให้ที่ประชุมใหญ่พิจารณา

3.14) จัดทำประมาณการรายได้รายจ่ายประจำปีของสหกรณ์เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญพิจารณาอนุมัติ

3.15) ทำนิติกรรมต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์ตามที่อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการอำนวยการเฉพาะที่เกี่ยวกับบุคคลภายนอกต้องเป็นไปตามมติของคณะกรรมการดำเนินการ

4) คณะกรรมการเงินกู้ ประกอบด้วย อย่างน้อย 3 คน และไม่เกิน 5 คน เป็นคณะกรรมการเงินกู้โดยให้มีตำแหน่งประธานกรรมการคนหนึ่ง และเลขานุการคนหนึ่ง นอกนั้นเป็นกรรมการ คณะกรรมการเงินกู้ มีอำนาจหน้าที่ ได้แก่

4.1) ตรวจสอบการให้เงินกู้ของสมาชิกให้เป็นไปตามความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้ขึ้น

- 4.2) ตรวจสอบควบคุมให้เงินกู้มีหลักประกันตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์
- 4.3) ดูแลการชำระหนี้ของสมาชิกผู้กู้ให้เป็นไปตามที่กำหนดในสัญญา
- 4.4) สอบสวนเบื้องต้นให้ได้ข้อเท็จจริงในกรณีผู้กู้ขอผ่อนเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้เพื่อเสนอความเห็นให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา ผ่อนผัน หรือเรียกคืนเงินกู้ หรือสอบสวนลงโทษให้สมาชิกออกจากสหกรณ์

5) คณะกรรมการศึกษา ประกอบไปด้วยอย่างน้อย 3 คน และไม่เกิน 5 คน เป็นคณะกรรมการศึกษา โดยให้มีตำแหน่งเป็นประธานคนหนึ่ง และเลขานุการคนหนึ่ง นอกนั้นเป็นกรรมการ คณะกรรมการศึกษา โดยมีอำนาจหน้าที่ได้แก่

5.1) ให้การศึกษาอบรมสมาชิกและผู้สนใจให้ทราบถึงเจตนารมณ์หลักวิธีการและการบริหารงานของสหกรณ์

5.2) ประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกและบุคคลภายนอกได้ทราบถึงผลงานของสหกรณ์ที่ได้ให้แก่ชุมชน

5.3) ดำเนินการในการหาผู้สมัครเข้าเป็นสมาชิกและเยี่ยมเยียนสมาชิก

5.4) ให้ศึกษาอบรมแก่สมาชิกถึงวิธีการออมทรัพย์และการใช้จ่ายเงินอย่างรอบคอบตลอดจนวิชาการต่างๆ อันจะเป็นประโยชน์ต่อการประกอบอาชีพ

5.5) ศึกษาและติดตามข่าวคราวความเคลื่อนไหวการดำเนินงานของสหกรณ์อื่น

6) คณะกรรมการผู้ตรวจสอบกิจการ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน แต่ไม่เกิน 5 คน โดยให้มีประธานหนึ่งคน และเลขานุการหนึ่งคน นอกนั้นเป็นกรรมการ คณะกรรมการผู้ตรวจสอบกิจการ มีอำนาจหน้าที่ ได้แก่

6.1) ตรวจสอบเอกสาร สรรพสมุด บัญชี ทะเบียน การเงิน ทรัพย์สิน ของสหกรณ์

6.2) ตรวจสอบหลักฐานการให้กู้เงิน และหลักประกันเงินกู้

6.3) ตรวจสอบการตั้งหรือจ้างพนักงานของสหกรณ์

6.4) ตรวจสอบการปฏิบัติตามแผน และการใช้จ่ายเงินงบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์

6.5) ตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์หรือกิจการอื่นๆ ตามที่เห็นสมควร

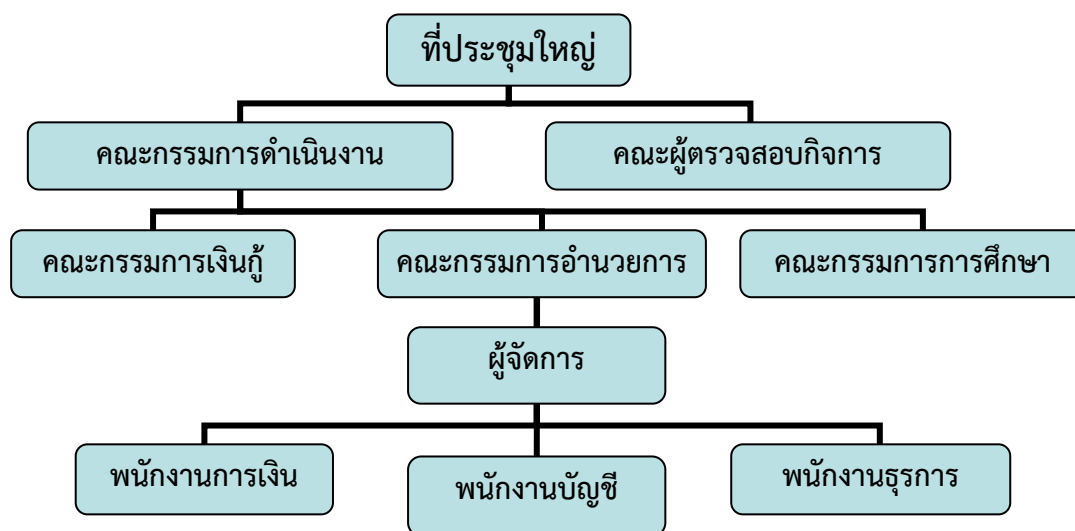
โดยคณะกรรมการจะมีคุณสมบัติได้แก่ 1) ศรัทธาในเครดิตยูเนียน สะสมและกู้ยืมจากเครดิตยูเนียนและต้องปฏิบัติตามข้อบังคับหรือระเบียบของกลุ่มโดยเคร่งครัด 2) ศรัทธาในขบวนการเครดิตยูเนียน ปรารถนาที่จะทำงานร่วมกับกลุ่มสหกรณ์เครดิตยูเนียนอื่นๆ โดยผ่านทางชุมนุม สหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย 3) เต็มใจสละเวลาที่จำเป็นเพื่อเตรียมการและเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง 4) มีคุณสมบัติที่เหมาะสมในการตัดสินใจเรื่องที่เป็นประโยชน์ของส่วนรวม 5) ไม่หวังหรือรับ

ความช่วยเหลือเป็นส่วนตัว 6) เป็นกลางในการพิจารณาต่างๆ 7) พยายามเข้าใจถึงสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ สังคม ในท้องถิ่นที่สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนดำเนินการอยู่ 8) เต็มใจที่จะรับหรือปรับเปลี่ยนแปลงรับฟังความคิดเห็นใหม่ๆ ที่จะช่วยให้เครดิตยูเนี่ยนประสบความสำเร็จ 9) แสวงหาวิธีปรับปรุงตัวเองอย่างสม่ำเสมอ

จากกรอบคุณสมบัติของคณะกรรมการรวมถึงอำนาจหน้าที่บทบาทที่คณะกรรมการได้ยึดถือปฏิบัติจึงส่งผลต่อการบริหารจัดการภายในสหกรณ์ที่มีการพัฒนาขยายกิจการให้เติบโตและมั่นคงและสร้างความเชื่อถือแก่สมาชิก ซึ่งคณะกรรมการมีความรู้ ความสามารถ มีการปฏิบัติตามหน้าที่และเข้าใจถึง อุดมการณ์ของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน จึงส่งผลให้เกิดความเข้าใจในงานและสามารถปฏิบัติงานได้เป็นอย่างดี ผลดังกล่าวจึงมีความสอดคล้องกับงานการศึกษาของสันติ โชติมิตร (2547:91) ได้ศึกษาเรื่องการวิจัยตรวจสอบแผนยุทธศาสตร์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน วัฒนาพรหม จำกัต์ จังหวัดเพชรบุรี พบว่า ความสามารถของคณะกรรมการดำเนินการเมื่อมีแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนก่อให้เกิดผลลัพธ์ที่ดี ที่เกิดจากความรู้ ความเข้าใจในการบริหารจัดการสหกรณ์ที่ดีของผู้ปฏิบัติและเป็นไปตาม อุดมการณ์ หลักการ และวิธีการของสหกรณ์

## 2. การบริหารงาน

2.1 โครงสร้าง ในการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนจะประกอบไปด้วย 3 ส่วนคือ ส่วนที่เป็นฝ่ายนโยบายที่จะมาจากคณะกรรมการที่มาจาก การเลือกตั้ง และฝ่ายปฏิบัติการที่มาจาก การจ้างเป็นพนักงานของสหกรณ์และสมาชิก โดยจะมีผู้จัดการที่จะเป็นผู้บริหารงานของสหกรณ์ โดยการรับนโยบายต่างๆ ที่มาจากคณะกรรมการที่มาจาก การแต่งตั้งหรือเลือกตั้ง โดยมีผังโครงสร้างดังนี้



จากผังโครงสร้างการบริหารงานอำนาจการบริหารงานสูงสุดจะอยู่ที่สมาชิกโดยผ่านที่ประชุมใหญ่ โดยการใช้อำนาจผ่านผู้แทนของตนเข้ามาบริหารสหกรณ์ด้วยวิธีการเลือกตั้งจากที่ประชุมใหญ่ โดยคณะกรรมการดำเนินการซึ่งจะมีอำนาจในการด้านต่างๆ ได้แก่ 1) อำนาจในการทำนิติกรรมต่างๆ เช่น นิติกรรมเกี่ยวกับสัญญาจ้างจ้างงาน โดยประธานกรรมการ รองประธาน เลขานุการ เภรัณญิก ผู้จัดการเป็นผู้ลงนามแทนสหกรณ์ 2) จัดจ้างหรือตั้งบุคคลขึ้นเป็นผู้จัดการเนื่องจากคณะกรรมการดำเนินการมีขีดจำกัดเกี่ยวกับเวลา การประกอบอาชีพ และไม่ใช่ผู้บริหารมืออาชีพดังนั้นจึงจำเป็นต้องจ้างผู้จัดการเข้ามาทำงานตามนโยบายของคณะกรรมการ โดยการจ้างคณะกรรมการไม่ต้องขออนุมัติที่ประชุมสมาชิก แต่อาจจะแจ้งให้ทราบได้ 3) แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย คือคณะกรรมการ อำนวยการ ศึกษา และเงินกู้เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปด้วยความคล่องตัว การแต่งตั้งไม่ต้องขออนุมัติที่ประชุมสมาชิกเช่นกัน แต่แจ้งให้ทราบในที่ประชุม 4) คณะกรรมการดำเนินการอาจมีอำนาจในการกำหนดระเบียบขึ้นใช้เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ในการดำเนินงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะอยู่ในการควบคุมของคณะกรรมการดำเนินการภายใต้ข้อบังคับและตามมติของที่ประชุมใหญ่

**2.2 สถานที่ตั้ง** การดำเนินงานของสหกรณ์ทุกที่จะมีที่ตั้งของสหกรณ์ที่ชัดเจนมีสถานที่ดำเนินการที่ให้สมาชิกเข้ามาติดต่อกับทางสหกรณ์ มีการจัดสถานที่ที่อำนวยความสะดวกให้สมาชิก รวมถึงสถานที่ตั้งมีความมั่นคง มีชัดเจนไม่มีการเคลื่อนย้าย สร้างความมั่นใจให้กับสมาชิกได้เป็นอย่างดี การติดต่อเดินทาง สามารถเดินทางติดต่อได้สะดวก อยู่ในแหล่งชุมชน และมีป้ายบอกสถานที่ชัดเจน

**2.3 การบริหารการเงิน** ในการบริหารการเงินจะมีฝ่ายบริหารการเงินที่เข้ามาดูแลในเรื่องการเงิน ตั้งแต่ การรับฝากถอน การติดตามหนี้สิน การจัดรายงานการเงิน เช่น บัญชีงบดุล บัญชีกำไรขาดทุน บัญชีรายการใช้จ่ายต่างๆ ที่สหกรณ์จะต้องจ่าย โดยในการจัดทำบัญชีจะได้รับการตรวจสอบจากฝ่ายตรวจสอบสหกรณ์ที่จะเข้ามาตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ปีละ สองครั้ง

**2.4 บริการเงินกู้และสวัสดิการ** ในการบริหารงานสหกรณ์ได้จัดสวัสดิการต่างๆ เพื่อเป็นการช่วยเหลือสมาชิก ซึ่งประกอบไปด้วย บริการเงินกู้ ได้แก่ เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ เงินกู้พิเศษ เงินกู้โครงการ และมีจัดเงินกู้สวัสดิการ เช่น โครงการรถจักรยานยนต์ โครงการอุปกรณ์การเกษตร โครงการส่งเสริมการค้าและขยายกิจการต่างๆ โครงการเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต โครงการปลดปล่อยหนี้สิน โครงการเพื่อการศึกษาบุตร โครงการเพื่อซื้อปุ๋ยและยา

**2.5 การบริหารสินเชื่อ** ในการบริหารสินเชื่อมีการบริหารโดยจัดตั้งกรรมการบริหารสินเชื่อให้กับสมาชิกสามารถใช้บริการเงินกู้เพื่อนำไปใช้ในกิจกรรมต่างๆ ได้ตามที่สหกรณ์แต่ละแห่งได้กำหนดไว้ ซึ่งในการปล่อยกู้แต่ละครั้งจะพิจารณาถึงคุณสมบัติของผู้ที่จะกู้ เช่น มีหนี้สินที่ค้างชำระอยู่หรือไม่ หากมีจะพิจารณาถึงยอดหนี้ที่ผู้กู้ค้างชำระในจำนวนเงินที่สามารถกู้ต่อได้หรือไม่ สหกรณ์

เครดิตยูเนียนจะให้สินเชื่อกับลูกค้าชั้นดี หมายถึงลูกค้าที่มีการติดต่อส่งเงินกู้กับสหกรณ์ประจำอย่างต่อเนื่อง สมาชิกเหล่านี้ก็จะได้รับการพิจารณาเงินกู้ นอกจากนี้ในบางกรณีมีลูกค้าที่ขาดส่งการชำระเงิน ทางสหกรณ์ก็จะมีการให้โอกาสกับสมาชิกโดยใช้วิธีการต่างๆ ตั้งแต่ เบาทไปจนถึงหนักสุดคือการใช้กฎหมายบังคับ เริ่มจากให้สมาชิกที่รู้จักกันเป็นอย่างดีช่วยไปเตือนสมาชิกที่ค้างชำระให้นำเงินมาชำระคืน พบว่าบางรายก็จะมีการติดต่อและนำเงินมาคืน เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนแต่ละแห่งตั้งในชุมชนซึ่งสมาชิกรู้จักกันเป็นอย่างดีก็จะมีการช่วยเหลือตรวจสอบ แต่บางรายก็ไม่มีติดต่อกลับมา ทางสหกรณ์จะมีหนังสือเชิญไปเพื่อแจ้งให้ลูกค้าทราบว่าต้องมีการชำระเงิน และถ้ายังไม่สนใจติดต่อกลับมาอีก ทางสหกรณ์เครดิตยูเนียน ก็จะมีใช้กฎหมายในการชำระหนี้ เพื่อยึดสินทรัพย์เหล่านั้นมาในชั้นของการใช้กฎหมายทางกรรมการสหกรณ์จะให้เวลากับลูกค้า ปัญหาของการค้างชำระหนี้เกิดจากผู้กู้เงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เช่น กู้เงินไปเพื่อซื้อเครื่องจักรเพื่อการเกษตรแต่สภาพเป็นหญิงพบว่า มีการนำเงินไปใช้ในการซื้อของในชีวิตประจำวัน เช่น รถจักรยานยนต์ เป็นต้น ซึ่งการกู้ผิดวัตถุประสงค์ก็จะสร้างปัญหาให้กับผู้ที่ไม่สามารถส่งเงินได้ ในบางกรณีสมาชิกมีแรงจูงใจสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์เพื่อจะได้กู้เงิน โดยไม่ได้หวังผลในการออม เหล่านี้ก็เป็นแรงจูงใจต่อผู้กู้ ในบางกรณีจะพบว่า ผู้กู้เงินไปเพื่อดำเนินธุรกิจ และพบว่าธุรกิจดังกล่าวประสบปัญหา เช่น ผู้กู้ไปทำธุรกิจป้อนน้ำมันและปรากฏว่า ผู้กู้ดำเนินธุรกิจขาดทุนทางสหกรณ์จึงดำเนินคดียึดป้อนน้ำมันมาเป็นสถานที่ดำเนินงานของสหกรณ์ เป็นต้น

**2.5 การบริหารทรัพยากรมนุษย์** ในการบริหารทรัพยากรมนุษย์มีการดำเนินการตั้งแต่การสรรหาคัดเลือกพนักงานที่จะเข้ามาทำงานในสหกรณ์ โดยมีการกำหนดคุณสมบัติของพนักงานตามลักษณะของงานโดยจะเลือกบุคคลที่มีความรู้มีความสามารถโดยการสอบข้อเขียนและสอบสัมภาษณ์จากหน่วยงานก่อนที่จะเลือกเข้ามาทำงาน นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาบุคลากรโดยการจัดฝึกอบรมต่างๆ หรือส่งพนักงานเข้ารับการอบรมตามสถานที่ต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพให้มากขึ้น รวมถึงจัดศึกษาดูงานให้แก่พนักงานและสมาชิกเพื่อเป็นการเปิดประสบการณ์

จากการบริหารงานของสหกรณ์เครดิตยูเนียนมีการบริหารงานตามหลักการของเครดิตยูเนียน ได้แก่ 1) หลักแห่งประชาธิปไตย 1.1) ความสมัครใจและการเปิดรับสมาชิกโดยไม่จำกัดจำนวนโดยการเปิดรับสำหรับทุกคนในวงค์สัมพันธ์ที่เห็นคุณประโยชน์และประสงค์เข้ามามีส่วนร่วมรับผิดชอบในสหกรณ์เครดิตยูเนียน 1.2) การควบคุมโดยระบบประชาธิปไตย สมาชิกมีสิทธิมีเสียงเสมอกัน โดยไม่คำนึงถึงจำนวนเงินค่าหุ้นหรือธุรกิจอื่นที่มีอยู่กับสหกรณ์เครดิตยูเนียน การออกเสียงกับสหกรณ์ภายใต้ขอบเขตข้อกำหนดกฎหมายสหกรณ์เครดิตยูเนียน 2) หลักแห่งการบริการสมาชิก 2.1) การบริการสมาชิก จัดบริการต่างๆ เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกทั้งในด้านสังคมและเศรษฐกิจ 2.2) การแบ่งปันประโยชน์แก่สมาชิก โดยการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและเงินปันผลในอัตราที่

เป็นธรรมเพื่อส่งเสริมการประหยัดที่จะส่งผลให้สามารถจัดบริการเงินกู้และบริการอื่นแก่สมาชิกได้

2.3) การสร้างเสถียรภาพทางการเงิน ส่งเสริมการสร้าง ความมั่นคงทางการเงินสร้างทุนสำรองและจัดให้มีการควบคุมภายในเพื่อให้การบริการสมาชิกเป็นบริการที่มั่นคงถาวรสืบไป 3) หลักแห่งการบริการสังคม 3.1) การให้การศึกษาย่างต่อเนื่อง มุ่งให้ความรู้ในเรื่องของเศรษฐกิจสังคมและประชาธิปไตย และการช่วยเหลือตนเองแก่สมาชิกคณะกรรมการและพนักงานรวมทั้งชุมชนโดยการส่งเสริมการประหยัดรู้จักใช้เงินใช้อย่างชาญฉลาด 3.2) การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ ให้ความสำคัญกับทุกคนที่เข้ามามีส่วนร่วม

### 3 .สมาชิก

ผู้ที่สนใจเป็นสมาชิกจะต้องอยู่เขตวงสัมพันธ์เดียวกันกับสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ตั้งอยู่ ซึ่งการเข้ามาของสมาชิกสามารถเข้ามาโดยความสมัครใจ จากการทำฟังการบอกเล่าปากต่อปากจากคนที่เคยเป็นสมาชิกมาก่อนถึงสวัสดิการต่างๆ ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนได้จัดสรรผลประโยชน์ให้แก่สมาชิก เช่น สวัสดิการงานศพ สวัสดิการซื้อรถจักรยานยนต์ เป็นต้น ซึ่งสวัสดิการต่างๆ สามารถช่วยสมาชิกให้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น สามารถมีเงินทุนมาใช้ในการดำเนินชีวิตโดยไม่ต้องกู้ยืมสถาบันการเงินพาณิชย์ แหล่งอื่นๆ ที่อยู่นอกชุมชน

ในการที่จะสมัครเข้าเป็นสมาชิกนั้นสมาชิกจะต้องมีคุณสมบัติต่างๆ ที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนได้กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์ เช่นผู้ที่สนใจจะสมัครเป็นสมาชิกของวัดยางเขาย้อยจะต้องเป็นบุคคลที่บรรลุนิติภาวะ เป็นบุคคลที่อยู่ในเขตหรือพื้นที่ของสหกรณ์ มีรายได้ถูกต้องตามกฎหมาย เป็นต้น

หน้าที่ของสมาชิก สมาชิกที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ เช่น จะต้องเข้าร่วมประชุมตามที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนได้จัดประชุมเพื่อเป็นการจัดประชุมใหญ่ในแต่ละปี เพื่อรายงานผลการปฏิบัติงานต่างๆ ให้แก่สมาชิกทราบ นอกจากนี้บุคคลจะขาดการจากเป็นสมาชิกเมื่อมีลักษณะต่างๆ เช่น เสียชีวิต เป็นบุคคลไร้ความสามารถ ต้องคำพิพากษาให้ล้มละลาย ลาออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์

การที่สมาชิกให้ความร่วมมือเป็นอย่างดี เนื่องมาจาก สมาชิกมีความคิดเห็นต่อการสหกรณ์ ได้แก่ 1) ในด้านการบุคลากร สมาชิกพึงพอใจต่อการทำงานของคณะกรรมการที่มีความเหมาะสมและรอบคอบ มีความสามารถในการสอบสวนเบื้องต้นให้ได้ข้อเท็จจริงกรณี ผิดชำระหนี้ เจ้าหน้าที่มีความกระตือรือร้นในการให้บริการ 2) ด้านการบริการ สมาชิกมีความคิดเห็นถึงการบริการของสหกรณ์สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินได้ 3) ด้านสวัสดิการมีความพึงพอใจต่อสวัสดิการช่วยเหลือค่าศพและค่ารักษาพยาบาล

#### 4. ปัญหา

1. ปัญหาในการติดตามหนี้ สมาชิกบางรายขาดการส่งเงินกู้ จึงต้องมีการติดตามโดยใช้ความสัมพันธ์ส่วนตัวไปจนถึงใช้คำสั่งศาลเพื่อบังคับให้สมาชิกจ่ายเงินกู้
2. สมาชิกบางรายสมัครเป็นสมาชิกสองสหกรณ์ขึ้นไป จึงส่งผลให้มีการกู้เงินหมุนเวียนระหว่างสหกรณ์