

บทที่ 4

ผลดีจากการปรับสมาชิกสมทบพนักงานราชการมาเป็นสมาชิก

หากมีการแก้ไขข้อบังคับสหกรณ์ปรับสมาชิกสมทบพนักงานราชการมาเป็นสมาชิกหลักจะส่งผลดีต่อสมาชิกและสหกรณ์ในหลายด้าน สรุปได้ ดังนี้

1. เป็นการปฏิบัติตามอุดมการณ์สหกรณ์ คือ ช่วยเหลือซึ่งกันและกันของบุคคลากรในองค์กร

บุคคลากรที่เป็นกำลังสำคัญในส่วนราชการกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม นอกจากจะมีข้าราชการและลูกจ้างประจำแล้ว พนักงานราชการก็นับว่าเป็นบุคคลากรที่เป็นมีความสำคัญด้วยเช่นกัน ดังนั้น การช่วยเหลือซึ่งกันและกันของบุคคลากรในองค์กร โดยเฉพาะการช่วยเหลือให้พนักงานราชการมีสิทธิเป็นสมาชิกสหกรณ์เหมือนกับบุคคลากรอื่น เช่น ข้าราชการและลูกจ้างประจำ นับได้ว่าเป็นการปฏิบัติตามหลักการและอุดมการณ์สหกรณ์

2. เป็นการช่วยเหลือพนักงานราชการให้เข้าถึงแหล่งเงินทุน และได้รับสวัสดิการตามความเหมาะสม

แม้ว่าพนักงานราชการเป็นเจ้าหน้าที่ชั้นผู้น้อยแต่เป็นกำลังที่สำคัญยิ่งส่วนหนึ่งในการปฏิบัติงานราชการ โดยที่พนักงานราชการได้รับผลตอบแทนเป็นเงินได้รายเดือนที่ไม่สูงมากนัก ทำให้มีความเดือดร้อนจากปัญหาค่าครองชีพและปัญหาทางเศรษฐกิจ มีหนี้นอกระบบ หากสหกรณ์ได้ช่วยเหลือให้พนักงานราชการได้มีสิทธิเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่ดอกเบี้ยต่ำของสหกรณ์ได้ ก็จะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับพนักงานราชการได้เป็นอย่างมาก รวมทั้งหากพนักงานราชการได้เป็นสมาชิกสหกรณ์ยังจะได้รับสวัสดิการจากสหกรณ์เพิ่มขึ้นอีกหลายประการ เป็นการพัฒนาคุณภาพชีวิตพนักงานราชการให้ดียิ่งขึ้น เป็นการช่วยสร้างขวัญและกำลังใจในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานราชการให้เต็มประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อราชการในที่สุด

3. ทำให้สหกรณ์มีจำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้น เป็นการพัฒนากิจการของสหกรณ์จากการปล่อยสินเชื่อให้แก่สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการ

โดยที่ส่วนราชการมีแนวโน้มกำหนดนโยบายปรับลดอัตราข้าราชการ และไม่รับลูกจ้างประจำเพิ่ม ทำให้ในอนาคตแนวโน้มจำนวนสมาชิกสหกรณ์จะมีจำนวนลดลง การลดลงของจำนวนสมาชิกจะทำให้กิจการของสหกรณ์มีขนาดเล็กลง ดังนั้น การแสวงหาแนวทางใหม่ ๆ เพื่อพัฒนากิจการสหกรณ์ในอนาคตจึงมีความสำคัญต่อสหกรณ์ ไม่น้อย การปรับพนักงานราชการให้เป็นสมาชิกหลักก็นับเป็นหนทางหนึ่งที่จะช่วยให้สหกรณ์มีจำนวนสมาชิกเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก ซึ่งการเพิ่มขึ้นของจำนวนสมาชิกก็จะเป็นการพัฒนากิจการของสหกรณ์ให้เติบโตเจริญก้าวหน้าต่อไป รวมทั้งเมื่อจำนวนสมาชิกมากขึ้นจะช่วยลดค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อคนในการพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์

แต่การที่จะทำให้กิจการสหกรณ์พัฒนาขยายตัวได้ จำเป็นที่จะต้องแลกกับการเพิ่มวงเงินกู้ให้กับพนักงานราชการหากได้เข้ามาเป็นสมาชิกหลัก จากการศึกษาเพื่อเพิ่มวงเงินกู้ให้กับพนักงานราชการในอัตราสูงสุดให้กับพนักงานราชการ เพื่อให้สหกรณ์มีรายได้จากการให้เงินกู้เหมาะสมกับการจ่ายเงินสวัสดิการให้กับพนักงานราชการ ผลปรากฏว่าสหกรณ์จะต้องให้เงินกู้แก่พนักงานราชการเฉลี่ยคนละประมาณ 430,000 บาท โดยกำหนดสมมุติฐาน ดังนี้

สมมติฐาน

1. สหกรณ์ให้พนักงานราชการกู้โดยไม่ต้องตรวจข้อมูลเครดิตบูโรที่ยอดกู้ 430,000 บาท
2. ในปี 2565 พนักงานราชการปรับมาเป็นสมาชิก จำนวน 8,443 คน จำนวนผู้กู้คิดเป็นร้อยละ 60 หรือจำนวน 5,066 คน กู้เงินเต็มจำนวน 430,000 บาท และให้ถือว่าได้รับอนุมัติเงินกู้ทุกราย
3. จำนวนงวดการผ่อนชำระ 48 งวด งวดละ 10,070 บาท
4. ยอดกู้เฉลี่ยต่อคนตลอดอายุสัญญา 215,000 บาท (ร้อยละ 50 ของยอดกู้)
5. อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้เฉลี่ยร้อยละ 5.34
6. ต้นทุนทางการเงินของสหกรณ์เฉลี่ย (รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน 85 ล้านบาท คิดเป็นต้นทุน 0.42%) รวมต้นทุน ร้อยละ 4.03

รายการ	จำนวน	หน่วย
จำนวนเงินกู้สามัญสมาชิกสมทบซึ่งกู้ได้โดยไม่ต้องตรวจเครดิตบูโร	430,000.00	บาท
จำนวนสมาชิกสมทบที่กู้เงิน	5,066	คน
จำนวนเงินกู้เฉลี่ยต่อคนตลอดอายุสัญญา	215,000.00	บาท
ยอดกู้รวมเฉลี่ยต่อปี	1,089,190,000.00	บาท
ดอกเบี้ยรับต่อปี	58,162,746.00	บาท
หักต้นทุนเงินของสหกรณ์	43,894,357.00	บาท
กำไรจากการให้เงินกู้พนักงานราชการต่อปี	14,268,389.00	บาท

สรุปแบบประเมินรายได้จากการให้เงินกู้แก่สมาชิกที่เป็นพนักงานราชการ

รายการ	จำนวน	หน่วย
1. รายได้เฉลี่ยต่อคนต่อปี จากการให้เงินกู้สมาชิกสมทบพนักงานราชการ	1,689.97	บาท
2. รายได้เฉลี่ยต่อคนต่อปี จากการนำเงินฝากของสมาชิกสมทบพนักงานราชการไปลงทุน	560.79	บาท
3. รวมรายได้ที่ได้รับจากสมาชิกสมทบพนักงานราชการเฉลี่ยต่อคนต่อปี	2,250.76	บาท
4. สวัสดิการที่สหกรณ์จ่ายให้แก่สมาชิกหลัก ณ ปัจจุบัน เฉลี่ยต่อคนต่อปี (ปี 2562)	2,227.76	บาท
5. ส่วนต่างรายได้ต่อสวัสดิการที่ได้รับเฉลี่ยต่อคนต่อปี	23.00	บาท

ภายใต้สมมติฐานว่า หากปรับสมาชิกสมทบพนักงานราชการมาเป็นสมาชิก จะต้องให้พนักงานราชการกู้โดยไม่ต้องตรวจเครดิตบูโรที่จำนวนเงินกู้ไม่เกิน 430,000 บาท จำนวนงวดการผ่อนชำระไม่เกิน อายุสัญญาจำหรือไม่เกิน 48 งวด สมาชิกสมทบพนักงานราชการที่มีอายุสมาชิกครบ 8 ปี ในปี 2565 จำนวน 8,443 คน จะกู้เงินร้อยละ 60 คิดเป็น จำนวน 5,066 คน โดยกู้เต็มจำนวน 430,000 บาท และมียอดกู้เฉลี่ยต่อคนตลอดอายุสัญญา จำนวน 215,000 บาท รวมยอดเงินกู้ต่อปี จำนวน 1,089,190,000 บาท สหกรณ์จะได้รับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ต่อปี จำนวน 58,162,746 บาท (อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้เฉลี่ยร้อยละ 5.34) เมื่อหักต้นทุนเงินเฉลี่ยร้อยละ 4.03 คิดเป็นเงิน จำนวน 43,894,357 บาท ดังนั้น สหกรณ์จะได้รับกำไรจากการให้เงินกู้พนักงานราชการต่อปี เป็นเงินจำนวน 14,268,389 บาท

เมื่อนำกำไรจากการให้เงินกู้พนักงานราชการต่อปี จำนวน 14,268,389 บาท มาคำนวณคิดเป็นรายได้เฉลี่ยต่อคน จำนวน 1,689.97 บาท และมีรายได้จากการนำเงินฝากของสมาชิกสมทบพนักงานราชการไปลงทุน เฉลี่ยต่อคน 560.79 บาท รวมรายได้ที่ได้รับจากสมาชิกสมทบพนักงานราชการเฉลี่ยต่อคนต่อปี จำนวน 2,250.76 บาท ซึ่งในปี 2562 สหกรณ์จ่ายเงินสวัสดิการให้แก่สมาชิกหลักเฉลี่ยต่อคน จำนวน

2,227.76 บาท ดังนั้น สหกรณ์จะมีรายได้จากพนักงานราชการมากกว่าจำนวนการจ่ายเงินสวัสดิการให้แก่สมาชิกหลัก ณ ปัจจุบันเฉลี่ยต่อคน จำนวน 23 บาท ทั้งนี้ จำนวนการจ่ายเงินสวัสดิการให้แก่สมาชิกหลักเฉลี่ยต่อคน ในปี 2562 ยังไม่รวมเงินที่สหกรณ์ต้องจ่ายในโครงการสลายไสหกรณ์ไม่เกษียณ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากตามแบบประเมินข้างต้นสหกรณ์ต้องปรับหลักเกณฑ์การตรวจสอบเครดิตบูโรจากตรวจสอบเครดิตบูโรเมื่อเกินกว่า 100,000 บาทขึ้นไป เป็นตรวจสอบเครดิตบูโรเมื่อเกินกว่า 430,000 บาทขึ้นไป ซึ่งหมายความว่าในวงเงินดังกล่าวสหกรณ์ไม่ตรวจสอบความสามารถที่แท้จริงในการชำระหนี้สหกรณ์ของผู้กู้ สหกรณ์จะต้องยอมรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดจากการให้สินเชื่อ รวมทั้งความเสี่ยงต่อคณะกรรมการดำเนินการชุดที่กำหนดระเบียบและปฏิบัติตามระเบียบการให้เงินกู้แก่พนักงานราชการตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะต้องรับผิดชอบตามข้อ 79 แห่งข้อบังคับสหกรณ์

4. เพิ่มรายได้ให้กับสหกรณ์ เนื่องจากหากสหกรณ์ให้เงินกู้แก่พนักงานราชการจะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าการลงทุนภายนอกโดยการให้สหกรณ์อื่นกู้ แต่ทั้งนี้จะต้องไม่นำปัจจัยค่าใช้จ่ายในการจ่ายเงินสวัสดิการให้พนักงานราชการที่เพิ่มขึ้นมาพิจารณา เพราะหากนำปัจจัยดังกล่าวมาพิจารณาแล้ว ในระยะยาวสหกรณ์จะขาดทุนเพิ่มขึ้น เนื่องจากสหกรณ์จะต้องจ่ายเป็นค่าสวัสดิการให้กับพนักงานราชการเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงินมากกว่ากำไรที่ได้รับเพิ่มขึ้น รวมทั้งจะต้องไม่นำปัจจัยเสี่ยงในการเพิ่มเงินให้เงินกู้แก่พนักงานราชการเป็นคนละประมาณ 300,000 บาททุกรายโดยไม่คำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้มาพิจารณาด้วย

สำหรับการพิจารณาถึงการเพิ่มรายได้ให้กับสหกรณ์เนื่องจากการให้เงินกู้แก่พนักงานราชการนั้น จะต้องพิจารณาถึงโครงสร้างทางการเงินและแหล่งที่มาของทุนดำเนินงานของสหกรณ์ รายได้ที่เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับกำไรให้สหกรณ์อื่นกู้หรือการลงทุนภายนอก และหากนำปัจจัยจำนวนเงินค่าสวัสดิการที่เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ที่เพิ่มขึ้น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

4.1 โครงสร้างกลุ่มสมาชิกกับแหล่งที่มาของทุนดำเนินงานสหกรณ์ (ข้อมูล ณ เดือนสิงหาคม 2564)

ลำดับ	ประเภท	จำนวน		หุ้น		เงินฝาก		หุ้นและเงินฝาก	
		คน	ร้อยละ	จำนวน (บาท)	ร้อยละ	จำนวน (บาท)	ร้อยละ	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1	สมาชิก	13,217	40.44	6,434,792,820.00	79.51	7,073,920,562.62	66.65	13,508,713,382.62	72.21
2	บุคคลในครอบครัว	2,444	7.48	402,312,170.00	4.97	2,646,276,545.34	24.93	3,048,588,715.34	16.30
3	พนักงานราชการ	14,094	43.13	1,124,851,850.00	13.90	490,834,846.12	4.62	1,615,686,696.12	8.64
4	พนักงานจ้างเหมา	2,925	8.95	131,107,290.00	1.62	403,221,834.38	3.80	534,329,124.38	2.86
รวม		32,680	100.00	8,093,064,130.00	100.00	10,614,253,788.46	100.00	18,707,317,918.46	100.00

จากตารางจะเห็นได้ว่าสินทรัพย์หรือแหล่งทุนดำเนินงานของสหกรณ์ส่วนใหญ่มาจากทุนเรือนหุ้นและเงินฝากจากสมาชิกถึงร้อยละ 72.21 อันดับที่สองมาจากครอบครัวสมาชิกร้อยละ 16.30 รวมเงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์มาจากการออมของสมาชิกและบุคคลในครอบครัวคิดเป็นร้อยละ 88.51 และมาจากพนักงานราชการเพียงร้อยละ 8.64 แสดงให้เห็นว่าสมาชิกและบุคคลในครอบครัวเป็นแหล่งที่มาเงินทุนดำเนินงานของสหกรณ์ที่สำคัญที่สุดในปัจจุบัน หากสมาชิกและบุคคลในครอบครัวลดการสะสมทุนเรือนหุ้นหรือลดการฝากเงินกับสหกรณ์ย่อมกระทบต่อฐานะและจำนวนสินทรัพย์รวมของสหกรณ์อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

4.2 ประมาณการสินทรัพย์ของสหกรณ์ในระยะเวลา 20 ปีข้างหน้า โดยรวมผลกระทบจากจำนวนสมาชิกและบุคคลในครอบครัวที่ลดลง

หากในอนาคตจำนวนสมาชิกลดลงจำนวนสมาชิกสมทบที่เป็นบุคคลในครอบครัวจะลดลงด้วยเช่นกัน โดยการประมาณการสินทรัพย์ในอนาคตมีเงื่อนไขดังนี้

1. สมาชิกสิ้นสมาชิกภาพที่อายุเฉลี่ย 80 ปี
2. สมาชิกสมทบบุคคลในครอบครัวสิ้นสมาชิกภาพพร้อมกับสมาชิกหลัก
3. จำนวนสินทรัพย์มาจากการออมของสมาชิกและบุคคลในครอบครัวร้อยละ 88.51
4. การเพิ่มของสินทรัพย์จากการออมของสมาชิกใช้ค่าเฉลี่ยต่อคนเท่ากันทุกปี โดยมีค่าเฉลี่ยสินทรัพย์เพิ่มขึ้นย้อนหลัง 10 ปีที่แล้ว เฉลี่ยปีละ 1,293.10 ล้านบาท สินทรัพย์มาจากสมาชิกและบุคคลในครอบครัวร้อยละ 88.51 คิดเป็นสมาชิกออมเพิ่มเฉลี่ยคนละ 86,119.10 บาทต่อปี

ข้อกำหนดจากฐานข้อมูลของสหกรณ์ดังกล่าว สามารถประมาณการสินทรัพย์ของสหกรณ์ในระยะเวลา 20 ปีข้างหน้าได้ ดังนี้

(1) ประมาณการสินทรัพย์ในระยะสั้น ปีที่ 1 – 5

รายการ	2563	2564	2565	2566	2567	2568
สมาชิก (คน)	13,290	13,192	13,167	13,131	13,096	13,052
สมาชิกเปลี่ยนแปลง(คน)		-98	-25	-36	-35	-44
สินทรัพย์เพิ่มจากการออมประจำปี (ล้านบาท)		1,284.66	1,282.51	1,279.41	1,276.39	1,272.60
สินทรัพย์ลดจากสมาชิกหลักลดลง(ล้านบาท)		-126.60	-34.48	-52.76	-54.33	-72.12
สินทรัพย์ประมาณการ (ล้านบาท)	19,397.92	20,555.98	21,804.00	23,030.65	24,252.71	25,453.19
สินทรัพย์ต่อสมาชิกหลัก (ล้านบาท / คน)	1.29	1.38	1.47	1.55	1.64	1.73

(2) ประมาณการสินทรัพย์ในระยะกลาง ปีที่ 6 – 10

รายการ	2569	2570	2571	2572	2573
สมาชิก (คน)	12,983	12,893	12,783	12,686	12,558
สมาชิกเปลี่ยนแปลง(คน)	-69	-90	-110	-97	-128
สินทรัพย์เพิ่มจากการออมประจำปี (ล้านบาท)	1,266.66	1,258.91	1,249.44	1,241.08	1,230.06
สินทรัพย์ลดจากสมาชิกหลักลดลง(ล้านบาท)	-119.10	-163.21	-209.15	-193.01	-265.99
สินทรัพย์ประมาณการ (ล้านบาท)	26,600.75	27,696.45	28,736.74	29,784.82	30,748.88
สินทรัพย์ต่อสมาชิกหลัก (ล้านบาท / คน)	1.81	1.90	1.99	2.08	2.17

(3) ประมาณการสินทรัพย์ในระยะยาว ปีที่ 11 – 20

ปีที่ 11 - 15

รายการ	2574	2575	2576	2577	2578
สมาชิก (คน)	12,422	12,285	12,122	11,974	11,792
สมาชิกเปลี่ยนแปลง(คน)	-136	-137	-163	-148	-182
สินทรัพย์เพิ่มจากการออมประจำปี (ล้านบาท)	1,218.35	1,206.55	1,192.51	1,179.77	1,164.09
สินทรัพย์ลดจากสมาชิกหลักลดลง(ล้านบาท)	-294.74	-309.17	-382.49	-360.72	-460.08
สินทรัพย์ประมาณการ (ล้านบาท)	31,672.49	32,569.87	33,379.89	34,198.94	34,902.95
สินทรัพย์ต่อสมาชิกหลัก (ล้านบาท / คน)	2.26	2.35	2.44	2.53	2.62

ปีที่ 16 - 20

รายการ	2579	2580	2581	2582	2583
สมาชิก (คน)	11,606	11,329	11,024	10,629	10,172
สมาชิกเปลี่ยนแปลง(คน)	-186	-277	-305	-395	-457
สินทรัพย์เพิ่มจากการออมประจำปี (ล้านบาท)	1,148.08	1,124.22	1,097.95	1,063.94	1,024.58
สินทรัพย์ลดจากสมาชิกหลักลดลง(ล้านบาท)	-487.28	-751.27	-856.33	-1,147.36	-1,373.61
สินทรัพย์ประมาณการ (ล้านบาท)	35,563.74	35,936.69	36,178.32	36,094.90	35,745.88
สินทรัพย์ต่อสมาชิกหลัก (ล้านบาท / คน)	2.71	2.81	2.90	3.01	3.11

จากการประมาณการสินทรัพย์ในอนาคต จะเห็นว่า สินทรัพย์ที่เพิ่มจากการออมประจำปี มีการเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงเนื่องจากจำนวนสมาชิกลดลงทุกปี ถึงแม้ว่าประมาณการสินทรัพย์ในภาพรวมจะเพิ่มขึ้นโดยสินทรัพย์รวมของสหกรณ์เพิ่มขึ้นจากจำนวน 20,555 ล้านบาทในปัจจุบันเป็นจำนวนประมาณ 35,745 ล้านบาทในระยะเวลา 20 ปีข้างหน้า

4.3 ประมาณการกำไรที่เพิ่มขึ้นจากการให้เงินกู้แก่พนักงานราชการ

หากปรับพนักงานราชการมาเป็นสมาชิก และเปลี่ยนการลงทุนภายนอกจากการให้สหกรณ์อื่นกู้ซึ่งได้รับผลตอบแทนที่ต่ำกว่ามาให้สมาชิกที่ปรับจากพนักงานราชการกู้ จะทำให้สหกรณ์มีกำไรเพิ่มขึ้น แต่ในขณะเดียวกันหากพิจารณาถึงปัจจัยการจ่ายสวัสดิการก็จะเพิ่มขึ้นตามจำนวนสมาชิกที่ปรับมาจากพนักงานราชการก็จะเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน ดังนี้

(1) ประมาณการกำไรสุทธิในระยะสั้น ปีที่ 1 – 5

รายการ	2564	2565	2566	2567	2568
ประมาณการสินทรัพย์ (ล้านบาท)	20,555.98	21,804.00	23,030.65	24,252.71	25,453.19
ประมาณการกำไรสุทธิ (ล้านบาท)	513.90	545.10	575.77	606.32	636.33
กำไรสุทธิที่เพิ่มจากการปล่อยกู้สมาชิกที่มาจากพนักงานฯ (ล้านบาท)	0.00	20.56	17.54	12.34	5.04
กำไรสุทธิรวม (ล้านบาท)	513.90	565.66	593.30	618.66	641.37
อัตรากำไรสุทธิ / สินทรัพย์หลังปรับพนักงานฯ เป็นสมาชิก	2.50	2.59	2.58	2.55	2.52
ประมาณการ การจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิกเดิม (ล้านบาท)	32.52	34.48	35.78	37.61	41.00
ประมาณการ การจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิกปรับจากพนักงานฯ	0.00	10.36	13.31	14.39	15.57
การจ่ายทุนสวัสดิการรวม (ล้านบาท)	32.52	44.85	49.09	52.00	56.56
อัตราส่วนการจ่ายทุนสวัสดิการ/กำไร-ก่อนปรับพนักงานฯเป็นสมาชิก	6.33%	6.33%	6.21%	6.20%	6.44%
อัตราส่วนการจ่ายทุนสวัสดิการ/กำไร-หลังปรับพนักงานฯเป็นสมาชิก	6.33%	7.93%	8.27%	8.41%	8.82%

(2) ประมาณการกำไรสุทธิในระยะกลาง ปีที่ 6 – 10

รายการ	2569	2570	2571	2572	2573
ประมาณการสินทรัพย์ (ล้านบาท)	26,600.75	27,696.45	28,736.74	29,784.82	30,748.88
ประมาณการกำไรสุทธิ (ล้านบาท)	665.02	692.41	718.42	744.62	768.72
กำไรสุทธิที่เพิ่มจากการปล่อยกู้สมาชิกที่มาจากพนักงานฯ (ล้านบาท)	29.57	23.25	15.34	6.22	36.92
กำไรสุทธิรวม (ล้านบาท)	694.59	715.66	733.76	750.84	805.64
อัตรากำไรสุทธิ / สินทรัพย์หลังปรับพนักงานฯ เป็นสมาชิก	2.61%	2.58%	2.55%	2.52%	2.62%
ประมาณการ การจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิกเดิม (ล้านบาท)	43.39	45.20	44.47	47.10	47.86
ประมาณการ การจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิกปรับจากพนักงานฯ	16.48	17.29	18.03	19.26	20.13
การจ่ายทุนสวัสดิการรวม (ล้านบาท)	59.87	62.49	62.50	66.37	67.99
อัตราส่วนการจ่ายทุนสวัสดิการ/กำไร-ก่อนปรับพนักงานฯเป็นสมาชิก	6.52%	6.53%	6.19%	6.33%	6.23%
อัตราส่วนการจ่ายทุนสวัสดิการ/กำไร-หลังปรับพนักงานฯเป็นสมาชิก	8.62%	8.73%	8.52%	8.84%	8.44%

(3) ประมาณการกำไรสุทธิในระยะยาว ปีที่ 11 – 20

ปีที่ 11 - 15

รายการ	2574	2575	2576	2577	2578
ประมาณการสินทรัพย์ (ล้านบาท)	31,672.49	32,569.87	33,379.89	34,198.94	34,902.95
ประมาณการกำไรสุทธิ (ล้านบาท)	791.81	814.25	834.50	854.97	872.57
กำไรสุทธิที่เพิ่มจากการปล่อยกู้สมาชิกที่มาจากพนักงานฯ (ล้านบาท)	28.40	18.51	6.96	42.28	32.34
กำไรสุทธิรวม (ล้านบาท)	820.21	832.76	841.46	897.25	904.91
อัตรากำไรสุทธิ / สินทรัพย์หลังปรับพนักงานฯ เป็นสมาชิก	2.59%	2.56%	2.52%	2.62%	2.59%
ประมาณการ การจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิกเดิม (ล้านบาท)	47.82	49.50	48.04	50.32	50.01
ประมาณการ การจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิกปรับจากพนักงานฯ	20.82	64.62	35.26	37.29	40.46
การจ่ายทุนสวัสดิการรวม (ล้านบาท)	68.64	114.12	83.30	87.61	90.47
อัตราส่วนการจ่ายทุนสวัสดิการ/กำไร-ก่อนปรับพนักงานฯเป็นสมาชิก	6.04%	6.08%	5.76%	5.89%	5.73%
อัตราส่วนการจ่ายทุนสวัสดิการ/กำไร-หลังปรับพนักงานฯเป็นสมาชิก	8.37%	13.70%	9.90%	9.76%	10.00%

ปีที่ 16 – 20

รายการ	2579	2580	2581	2582	2583
ประมาณการสินทรัพย์ (ล้านบาท)	35,563.74	35,936.69	36,178.32	36,094.90	35,745.88
ประมาณการกำไรสุทธิ (ล้านบาท)	889.09	898.42	904.46	902.37	893.65
กำไรสุทธิที่เพิ่มจากการปล่อยกู้สมาชิกที่มาจากพนักงานฯ (ล้านบาท)	20.95	7.84	47.64	36.27	23.40
กำไรสุทธิรวม (ล้านบาท)	910.05	906.26	952.09	938.64	917.04
อัตรากำไรสุทธิ / สินทรัพย์หลังปรับพนักงานฯ เป็นสมาชิก	2.56%	2.52%	2.63%	2.60%	2.57%
ประมาณการ การจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิกเดิม (ล้านบาท)	56.65	58.18	64.17	67.74	76.68
ประมาณการ การจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิกปรับจากพนักงานฯ	40.27	41.95	42.49	43.70	43.16
การจ่ายทุนสวัสดิการรวม (ล้านบาท)	96.92	100.14	106.66	111.43	119.85
อัตราส่วนการจ่ายทุนสวัสดิการ/กำไร-ก่อนปรับพนักงานฯเป็นสมาชิก	6.37%	6.48%	7.09%	7.51%	8.58%
อัตราส่วนการจ่ายทุนสวัสดิการ/กำไร-หลังปรับพนักงานฯเป็นสมาชิก	10.65%	11.05%	11.20%	11.87%	13.07%

จากตารางประมาณการกำไรสุทธิข้างต้นสรุปได้ ดังนี้

1. หากไม่นำปัจจัยการจ่ายเงินสวัสดิการให้กับพนักงานราชการมาพิจารณา จะเห็นว่า สหกรณ์จะมีกำไรเพิ่มขึ้นจากการให้เงินกู้แก่พนักงานราชการ โดยในปีที่ 1 กำไรเพิ่มขึ้นมากที่สุด และในปีที่ 2 - 4 จะลดลงตามสัญญาจ้างที่คงเหลือ ซึ่งจะเป็นเช่นนี้ในรอบ 4 ปี ตามสัญญาจ้างงานของพนักงานราชการ
2. หากนำปัจจัยการจ่ายเงินสวัสดิการให้กับพนักงานราชการมาพิจารณา จะเห็นว่าเมื่อปรับพนักงานราชการมาเป็นสมาชิกแล้ว สหกรณ์จะต้องจ่ายเงินสวัสดิการให้กับพนักงานราชการเป็นจำนวนเงินที่มากกว่ากำไรเพิ่มขึ้นที่สหกรณ์ได้รับจากการให้พนักงานราชการกู้ ซึ่งเท่ากับว่าสหกรณ์จะขาดทุนสุทธิจากการปรับพนักงานราชการมาเป็นสมาชิกและจากการให้พนักงานราชการกู้ ดังนั้น กำไรที่แท้จริงของสหกรณ์ยังมาจากสมาชิกปัจจุบันทั้งหมด นอกจากนี้สหกรณ์จะต้องนำกำไรสุทธิจากสมาชิกปัจจุบันมาช่วยในการจ่ายเป็นเงินสวัสดิการให้กับพนักงานราชการด้วย
3. หากนำปัจจัยเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ให้แกพนักงานราชการมาพิจารณา พนักงานราชการส่วนหนึ่งอาจไม่สามารถกู้เงินในเงินกู้ 300,000 บาทได้

4.4 สรุปเปรียบเทียบรายได้ระหว่าง การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น กับ การให้เงินกู้แก่พนักงานราชการ

การเปรียบเทียบรายได้ระหว่าง การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น กับ การให้เงินกู้แก่พนักงานราชการ โดยมีข้อกำหนดที่ใช้ในการประมาณการ มีดังนี้

1. จำนวนเงินกู้สูงสุดที่สมาชิกที่ปรับจากพนักงานราชการจะกู้ได้ในช่วงระยะรอบของสัญญาจ้าง โดยในแบบจำลองนี้ให้กู้ได้ไม่เกิน 300,000 บาท และผ่อนชำระได้ไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินเดือน

(1) ปีที่ 1 ยอดกู้ 300,000 บาท (งวดชำระ 48 งวด ผ่อนชำระงวดละ 6,956.45 บาท)

(2) ปีที่ 2 ยอดกู้ 300,000 บาท (งวดชำระ 36 งวด ผ่อนชำระงวดละ 9,038.49 บาท)

(3) ปีที่ 3 ยอดกู้ 222,700 บาท (งวดชำระ 24 งวด ผ่อนชำระงวดละ 9,994.43 บาท)

(4) ปีที่ 4 ยอดกู้ 116,000 บาท (งวดชำระ 12 งวด ผ่อนชำระงวดละ 9,949.08 บาท)

เงินเดือนเฉลี่ยของสมาชิกสมทบพนักงานราชการ ณ เดือนสิงหาคม 2564 ประมาณ 16,709 บาท หากยอดผ่อนชำระไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินเดือน คิดเป็นเงินจำนวน 10,025 บาท

2. ผ่อนชำระ 48 งวด ชำระหนี้หมดในงวดที่ 48 (รายได้จะมากสุดในปีแรกของสัญญาจ้าง และลดลงจนหมดเมื่อสิ้นสุดสัญญาจ้าง) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สมาชิกเฉลี่ยร้อยละ 5.35 คิดเฉลี่ยคืนประมาณ 10% การผ่อนชำระเป็นแบบยอดชำระคงที่

3. จำนวนเงินให้สหกรณ์อื่นกำหนดให้ใช้จำนวนเงินกู้คำนวณเท่ากับยอดการปล่อยให้สมาชิกที่มาจากพนักงานราชการกู้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สหกรณ์อื่นร้อยละ 3.00 ไม่มีเฉลี่ยคืน

(1) ตารางสรุปประมาณการรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากการให้เงินกู้แก่พนักงานราชการ เปรียบเทียบกับการให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น และการจ่ายเงินสวัสดิการที่เพิ่มขึ้นจากการปรับพนักงานราชการเป็นสมาชิก ปี พ.ศ.2565 - 2572

รายการ	สัญญาจ้างครั้งที่ 1				สัญญาจ้างครั้งที่ 2			
	2565	2566	2567	2568	2569	2570	2571	2572
สมาชิกพนักงานราชการ (คน)	8,443	9,489	10,397	11,458	12,145	12,800	13,366	14,612
เงินกู้ พรก. ในแต่ละปี (ล้านบาท)	1,266.30	156.90	120.31	72.08	1,821.60	98.10	75.00	84.73
ดอกเบี้ยรับปีที่ 1 (ล้านบาท)	54.54	40.06	24.87	8.93	78.45	57.62	35.77	12.84
ดอกเบี้ยรับปีที่ 2 (ล้านบาท)		6.47	4.01	1.44		4.04	2.51	0.90
ดอกเบี้ยรับปีที่ 3 (ล้านบาท)			4.51	1.62			2.81	1.01
ดอกเบี้ยรับปีที่ 4 (ล้านบาท)				1.89				2.23

รายการ	สัญญาจ้างครั้งที่ 1				สัญญาจ้างครั้งที่ 2			
	2565	2566	2567	2568	2569	2570	2571	2572
รวมดอกเบี้ยรับเงินกู้ พรก. (ล้านบาท)	54.54	46.52	33.39	13.88	78.45	61.67	41.09	16.98
ดอกเบี้ยรับให้สหกรณ์อื่นกู้ปีที่ 1 (ล้านบาท)	33.98	24.96	15.49	5.56	48.88	35.90	22.29	8.00
ดอกเบี้ยรับให้สหกรณ์อื่นกู้ปีที่ 2 (ล้านบาท)		4.03	2.50	0.90		2.52	1.56	0.56
ดอกเบี้ยรับให้สหกรณ์อื่นกู้ปีที่ 3 (ล้านบาท)			2.81	1.01			1.75	0.63
ดอกเบี้ยรับให้สหกรณ์อื่นกู้ปีที่ 4 (ล้านบาท)				1.18				1.39
รวมดอกเบี้ยรับเงินกู้สหกรณ์อื่น (ล้านบาท)	33.98	28.99	20.80	8.65	48.88	38.42	25.60	10.58
รายได้เพิ่ม (ล้านบาท)	20.56	17.54	12.59	5.23	29.57	23.25	15.49	6.40
ประมาณการจ่ายสวัสดิการ พรก. (ล้านบาท)	10.36	13.31	14.39	15.57	16.48	17.29	18.03	19.26
ส่วนต่าง (รายได้เพิ่ม - สวัสดิการจ่าย) (ล้านบาท)	10.19	4.23	(1.81)	(10.34)	13.09	5.96	(2.54)	(12.86)
ส่วนต่างตามรอบสัญญาการจ้าง (ล้านบาท)	2.28				3.64			

(2) ตารางสรุปประมาณการรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากการให้เงินกู้แก่พนักงานราชการ
เปรียบเทียบกับกรให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น และการจ่ายเงินสวัสดิการที่เพิ่มขึ้นจากการปรับพนักงานราชการ
เป็นสมาชิก ปี พ.ศ. 2573 - 2580

รายการ	สัญญาจ้างครั้งที่ 3				สัญญาจ้างครั้งที่ 4			
	2573	2574	2575	2576	2577	2578	2578	2580
สมาชิกพนักงานราชการ (คน)	15,162	15,712	16,262	16,812	17,362	17,912	18,462	19,012
เงินกู้ พรก. ในแต่ละปี (ล้านบาท)	2,274.30	82.50	72.88	37.40	2,604.30	82.50	72.88	37.40
ดอกเบี้ยรับปีที่ 1 (ล้านบาท)	97.95	71.95	44.66	16.03	112.16	82.38	51.14	18.36
ดอกเบี้ยรับปีที่ 2 (ล้านบาท)		3.40	2.11	0.76		3.40	2.11	0.76
ดอกเบี้ยรับปีที่ 3 (ล้านบาท)			2.73	0.98			2.73	0.98
ดอกเบี้ยรับปีที่ 4 (ล้านบาท)				0.98				0.98
รวมดอกเบี้ยรับเงินกู้ พรก. (ล้านบาท)	97.95	75.34	49.50	18.75	112.16	85.78	55.98	21.08
ดอกเบี้ยรับให้สหกรณ์อื่นกู้ปีที่ 1 (ล้านบาท)	61.03	44.83	27.83	9.99	69.88	51.33	31.86	11.44
ดอกเบี้ยรับให้สหกรณ์อื่นกู้ปีที่ 2 (ล้านบาท)		2.12	1.31	0.47		2.12	1.31	0.47
ดอกเบี้ยรับให้สหกรณ์อื่นกู้ปีที่ 3 (ล้านบาท)			1.70	0.61			1.70	0.61
ดอกเบี้ยรับให้สหกรณ์อื่นกู้ปีที่ 4 (ล้านบาท)				0.61				0.61
รวมดอกเบี้ยรับเงินกู้สหกรณ์อื่น (ล้านบาท)	61.03	46.94	30.84	11.68	69.88	53.45	34.88	13.13
รายได้เพิ่ม (ล้านบาท)	36.92	28.40	18.66	7.07	42.28	32.34	21.10	7.95
ประมาณการจ่ายสวัสดิการ พรก. (ล้านบาท)	20.13	20.82	64.62	35.26	37.29	40.46	40.27	41.95
ส่วนต่าง (รายได้เพิ่ม - สวัสดิการจ่าย) (ล้านบาท)	16.79	7.58	(45.96)	(28.19)	4.99	(8.12)	(19.17)	(34.01)
ส่วนต่างตามรอบสัญญาการจ้าง (ล้านบาท)	(49.77)				(56.31)			

(3) ตารางสรุปประมาณการรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากการให้เงินกู้แก่พนักงานราชการเปรียบเทียบกับการให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น และการจ่ายเงินสวัสดิการที่เพิ่มขึ้นจากการปรับพนักงานราชการเป็นสมาชิก ปี พ.ศ. 2581 - 2584

รายการ	สัญญาจ้างครั้งที่ 5			
	2581	2582	2583	2584
สมาชิกพนักงานราชการ (คน)	19,562	20,112	20,662	21,212
เงินกู้ พรก. ในแต่ละปี (ล้านบาท)	2,934.30	82.50	72.88	37.40
ดอกเบี้ยรับปีที่ 1 (ล้านบาท)	126.38	92.82	57.62	20.68
ดอกเบี้ยรับปีที่ 2 (ล้านบาท)		3.40	2.11	0.76
ดอกเบี้ยรับปีที่ 3 (ล้านบาท)			2.73	0.98
ดอกเบี้ยรับปีที่ 4 (ล้านบาท)				0.98
รวมดอกเบี้ยรับเงินกู้ พรก. (ล้านบาท)	126.38	96.22	62.46	23.40
ดอกเบี้ยรับให้สหกรณ์อื่นกู้ปีที่ 1 (ล้านบาท)	78.74	57.83	35.90	12.89
ดอกเบี้ยรับให้สหกรณ์อื่นกู้ปีที่ 2 (ล้านบาท)		2.12	1.31	0.47
ดอกเบี้ยรับให้สหกรณ์อื่นกู้ปีที่ 3 (ล้านบาท)			1.70	0.61
ดอกเบี้ยรับให้สหกรณ์อื่นกู้ปีที่ 4 (ล้านบาท)				0.61
รวมดอกเบี้ยรับเงินกู้สหกรณ์อื่น (ล้านบาท)	78.74	59.95	38.92	14.58
รายได้เพิ่ม (ล้านบาท)	47.64	36.27	23.54	8.82
ประมาณการจ่ายสวัสดิการ พรก. (ล้านบาท)	42.49	43.70	43.16	59.58
ส่วนต่าง (รายได้เพิ่ม - สวัสดิการจ่าย) (ล้านบาท)	5.15	(7.43)	(19.62)	(50.76)
ส่วนต่างตามรอบสัญญาการจ้าง (ล้านบาท)	(72.66)			

จากตารางประมาณการรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากการให้เงินกู้แก่พนักงานราชการเปรียบเทียบกับ การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น และการจ่ายเงินสวัสดิการที่เพิ่มขึ้นจากการปรับพนักงานราชการเป็นสมาชิกในช่วง ระยะเวลา 20 ปีข้างหน้าสรุปได้ ดังนี้

1. ในช่วง 4 ปีแรก (ปี 2566 – 2568) รายได้ที่เพิ่มขึ้น(จากการให้เงินกู้แก่พนักงานราชการเปรียบเทียบกับ การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น) เมื่อหักลบกับการจ่ายเงินสวัสดิการที่เพิ่มขึ้นให้แกพนักงานราชการที่ปรับเป็นสมาชิก ทำให้สหกรณ์มีกำไรเพิ่มขึ้น 1.84 ล้านบาท

2. ในช่วงปีที่ 5 – 8 (ปี 2569 – 2572) รายได้ที่เพิ่มขึ้น(จากการให้เงินกู้แก่พนักงานราชการเปรียบเทียบกับ การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น) เมื่อหักลบกับการจ่ายเงินสวัสดิการที่เพิ่มขึ้นให้แกพนักงานราชการที่ปรับเป็นสมาชิก ทำให้สหกรณ์มีกำไรเพิ่มขึ้น 3.31 ล้านบาท

3. ในช่วงปีที่ 9 – 12 (ปี 2573 – 2576) รายได้ที่เพิ่มขึ้น(จากการให้เงินกู้แก่พนักงานราชการเปรียบเทียบกับ การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น) เมื่อหักลบกับการจ่ายเงินสวัสดิการที่เพิ่มขึ้นให้แกพนักงานราชการที่ปรับเป็นสมาชิก ทำให้สหกรณ์ขาดทุนเพิ่มขึ้น 50.03 ล้านบาท

4. ในช่วงปีที่ 13 – 16 (ปี 2577 – 2580) รายได้ที่เพิ่มขึ้น(จากการให้เงินกู้แก่พนักงานราชการเปรียบเทียบกับ การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น) เมื่อหักลบกับการจ่ายเงินสวัสดิการที่เพิ่มขึ้นให้แกพนักงานราชการที่ปรับเป็นสมาชิก ทำให้สหกรณ์ขาดทุนเพิ่มขึ้น 56.57 ล้านบาท

5. ในช่วงปีที่ 17 – 20 (ปี 2581 – 2584) รายได้ที่เพิ่มขึ้น(จากการให้เงินกู้แก่พนักงานราชการเปรียบเทียบกับ การให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น) เมื่อหักลบกับการจ่ายเงินสวัสดิการที่เพิ่มขึ้นให้แกพนักงานราชการที่ปรับเป็นสมาชิก ทำให้สหกรณ์ขาดทุนเพิ่มขึ้น 72.91 ล้านบาท

ดังนั้น จึงสรุปได้ว่า การให้เงินกู้เพิ่มขึ้นแก่พนักงานราชการที่ปรับเป็นสมาชิกจะมีผลดีต่อสหกรณ์คือ ทำให้สหกรณ์มีกำไรเพิ่มขึ้น เนื่องจากจะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าการลงทุนภายนอกโดยการให้สหกรณ์อื่นกู้ แต่ทั้งนี้จะต้องไม่นำปัจจัยเหล่านี้มาประกอบการพิจารณา

1. ค่าใช้จ่ายในการจ่ายเงินสวัสดิการให้พนักงานราชการเพิ่มขึ้นมาพิจารณา เพราะหากนำปัจจัยการจ่ายเงินสวัสดิการมาพิจารณาด้วยแล้ว จะเห็นว่าในระยะยาวสหกรณ์จะขาดทุนเพิ่มขึ้น เนื่องจากสหกรณ์จะต้องจ่ายเป็นค่าสวัสดิการให้กับพนักงานราชการเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงินมากกว่ากำไรที่ได้รับเพิ่มขึ้นจากกรณีดังกล่าว

2. จะต้องไม่นำปัจจัยเสี่ยงในการเพิ่มเงินให้กู้แก่พนักงานราชการเป็นคนละประมาณ 300,000 บาท โดยไม่คำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้มาพิจารณาด้วย เพราะหากนำมาพิจารณา อาจไม่สามารถให้พนักงานกู้เงินจำนวนดังกล่าวได้ ซึ่งจะทำให้รายได้ที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นก็มิได้เพิ่มขึ้นตามความคาดหวัง