

ทำไมต้องปฏิบัติตาม "กฎ ระเบียบ" สหกรณ์?

โดย น.อ.ชลเชตต์ หิรัญพิศ



สวัสดีพี่น้องสมาชิกครอบครัวนาวิกโยธินทุกท่านครับ!

ก้าวเข้าสู่เดือนสิงหาคม เดือนแห่งการดูแลและสร้างความมั่นคงให้แก่ครอบครัว สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด ของเราซึ่งเปรียบเสมือน "บ้านหลังใหญ่" ที่คอยโอบอุ้มพี่น้องทหารเรือเสมอมา ขอถือโอกาสนี้ชวนสมาชิกทุกท่านมาพูดคุยกันอย่างเปิดอกในเรื่องสำคัญที่กระทบต่อความมั่นคงของพวกเราทุกคน นั่นคือเรื่อง "กฎ ระเบียบ และข้อบังคับของสหกรณ์" รวมถึงแนวทางป้องกันวิกฤตหนี้สินในปัจจุบันครับ

หลายท่านอาจเคยตั้งคำถามในใจว่า ทำไมสหกรณ์ถึงต้องมีขั้นตอนและระเบียบที่รัดกุม? และ ทำไมการรักษาวินัยทางการเงินจึงเป็นเรื่องสำคัญที่สุดในยุคนี้? วันนี้เรามาดูตรรกะและหาทางออกร่วมกันครับ

๑. กฎ ระเบียบ และข้อบังคับ... ไม่ใช่ "ข้อจำกัด" แต่คือ "เกราะคุ้มกัน"

สหกรณ์ของเราดำเนินงานด้วยเงินออมและทุนเรือนหุ้นของสมาชิกทุกคน การที่ สอ.นย. สามารถจ่ายเงินปันผล-เงินเฉลี่ยคืน และมอบสวัสดิการดูแลสมาชิกได้ทุกๆ ปีนั้น เกิดจากการบริหารจัดการภายใต้ "กฎ ระเบียบ และข้อบังคับ" ที่เข้มงวดเพื่อเหตุผลดังนี้ครับ

- **ปกป้องเงินออมของเพื่อนสมาชิก** เงินทุกบาทที่นำมาปล่อยกู้ มาจากเงินฝากและเงินค่าหุ้นของเพื่อนสมาชิกด้วยกัน กฎระเบียบเรื่องวงเงินกู้และการค้ำประกัน จึงมีไว้เพื่อการันตีว่าเงินออมของทุกคนจะปลอดภัย
- **สร้างความเป็นธรรมและเท่าเทียม** ข้อบังคับช่วยป้องกันไม่ให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดึงทรัพยากรของสหกรณ์ไปใช้เกินขอบเขต จนกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของสมาชิกส่วนใหญ่
- **สร้างวินัยทางการเงินเพื่ออนาคต** การหักเงินออมและชำระหนี้ตามระเบียบอย่างสม่ำเสมอ คือกลไกบังคับออมที่ช่วยให้สมาชิกมีเงินก้อนโตไว้ใช้ชีวิตอย่างมีเกียรติยศในวันเกษียณอายุราชการ

๒. เจาะลึกต้นตอ NPL : เดือนสติภัยจาก "การกู้และค้ำประกันภายนอก"

ปัจจุบัน สหกรณ์ของเรากำลังเผชิญกับความท้าทายสำคัญจากตัวเลข NPL (Non-Performing Loans) หรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่มูลค่าที่สูง แต่เมื่อสืบค้นถึงสาเหตุที่แท้จริงแล้ว พบว่า "ไม่ได้เกิดจากการกู้เงินภายในสหกรณ์เป็นหลัก แต่เกิดจากการถูกรณาการพาณิชย์และสถาบันการเงินภายนอกฟ้องร้องดำเนินคดี!"

ปัจจัยหลักๆ ที่พาพี่น้องสมาชิกไปสู่จุดนั้น เกิดจาก 2 สาเหตุสำคัญที่ต้องระมัดระวังอย่างยิ่งครับ

๑. **การก่อหนี้เกินตัวกับธนาคารพาณิชย์ภายนอก** การถูกหลอกล่อด้วยบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล หรือแอปพลิเคชันเงินกู้ด่วนที่เข้าถึงง่าย ดอกเบี้ยสูง และเมื่อค้างชำระ สถาบันการเงินภายนอกเหล่านี้จะดำเนินการฟ้องร้องทางกฎหมายทันที
๒. **พิษภัยจากการ "ค้ำประกัน" ให้ผู้อื่น** สมาชิกหลายท่านไม่ได้เป็นผู้ใช้เงินเอง แต่ต้องกลายเป็น NPL และถูกฟ้องร้องอายัดทรัพย์ เนื่องจากไป "เซ็นค้ำประกัน" สินเชื่อธนาคารให้กับเพื่อน คนรู้จัก หรือญาติมิตร เมื่อผู้กู้หลักไม่ชำระ ภาระหนี้ทั้งหมดจึงตกมาอยู่บนไหล่ของผู้ค้ำประกันโดยปฏิเสธไม่ได้

⚠ ข้อเตือนใจจาก สอ.นย.: "การเซ็นค้ำประกันภายนอก เท่ากับการเอาอนาคตทางการเงินของตัวเราและครอบครัวไปผูกไว้กับคนอื่น" ก่อนจะเซ็นค้ำประกันให้ใคร หรือก่อนจะตัดสินใจกู้เงินจากสถาบันการเงินภายนอก ขอให้สมาชิกยังคิดและคำนวณความเสี่ยงให้ดีที่สุดครับ!

๓. อย่าหนีหน้า... เดินเข้ามาหาเรา "สอ.นย. พร้อมหาทางออกร่วมกัน"

หากวันนี้ท่านกำลังประสบปัญหาถูกสถาบันการเงินภายนอกฟ้องร้อง ติดขัดเรื่องภาระค้ำประกัน หรือ กำลังตกอยู่ในภาวะ NPL หรือสถานะปลดล้มละลายแล้ว โปรดอย่าเพิ่งหมดหวัง และอย่าเดินหนีสหกรณ์ไปไหนครับ! แก่นแท้ของ สอ.นย. คือ "บ้านหลังใหญ่ที่พร้อมดูแลสมาชิก" เราแตกต่างจากธนาคารพาณิชย์ ภายนอกตรงที่ เราพร้อมจะรับฟังและร่วมกันหาทางออกให้แก่ท่าน

๑. **เดินเข้ามาปรึกษาด้วยความเชื่อมั่นในสหกรณ์** เข้ามาหาเจ้าหน้าที่หรือคณะกรรมการ สอ.นย. เล่าภาระหนี้สินทั้งหมดที่มี ทั้งในและนอกระบบให้เราฟัง
๒. **วางแผนปรับโครงสร้างหนี้** สหกรณ์มีกลไกในการช่วยเหลือและผ่อนปรน เพื่อให้ยอดหักชำระรายเดือนสอดคล้องกับ "เงินได้คงเหลือ" ให้ท่านยังมีเงินเหลือพอสำหรับใช้จ่ายในครอบครัว
๓. **ช่วยกันรักษากันบ้านหลังใหญ่** เมื่อท่านเปิดใจแก้ปัญหา สหกรณ์ก็สามารถลดภาระการตั้งสำรองเงินค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ทำให้มีเงินกลับเข้ามาในระบบเพื่อจะได้ดูแลเพื่อนสมาชิกทุกคนต่อไปได้ครับ



ยุทธวิธีป้องกันตัวและรักษาวินัยฉบับ "ลูกประดู่"

- **คิดให้ดีกว่าใคร** ปฏิเสธการค้ำประกันสินเชื่อกายนอกอย่างนุ่มนวล เพื่อปกป้องครอบครัวตนเอง
- **ใช้บริการในระบบสหกรณ์** หากจำเป็นต้องใช้เงิน ให้เลือกใช้บริการของ สอ.นย. เพราะดอกเบี้ยเป็นธรรม และโอนกลับมาเป็นเงินปันผล - เงินเฉลี่ยคืนให้เราเอง
- **เปิดเผยความจริงเมื่อติดขัด** หากเริ่มมีปัญหาหนี้ธนาคารพาณิชย์ ให้รีบมาปรึกษา สอ.นย. ทันที ก่อนเรื่องจะล่องลอยไปถึงชั้นลูกฟ้องร้อง
- **เช็กข้อมูลได้ตลอด ๒๔ ชม.** ตรวจสอบสิทธิ์ ระเบียบ และยอดหนี้ของท่านได้ที่

<https://www.thaimarinecoop.com>

สุดท้าย : กฎ ระเบียบ และข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด มีไว้เพื่อปกป้องบ้านหลังนี้ให้อยู่รอดได้อย่างมั่นคง สิ่งสำคัญนี้ มาร่วมกันสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงิน ระมัดระวังการสร้างหนี้และการค้ำประกันเงินกู้ยืมภายนอก และหากวันใดที่มรสุมหนี้สินถาโถมเข้ามา ขอให้ระลึกไว้เสมอครับว่า "ประตุ สอ.นย. เปิดกว้าง พร้อมรับฟังและพร้อมหาทางออกร่วมกันกับสมาชิกทุกคนเสมอครับ"

"รอบคอบเรื่องกู้ยืม ยังคิดเรื่องค้ำประกัน... มีปัญหาติดขัด มาหา สอ.นย."

สมาชิกสามารถติดตามกิจกรรมต่าง ๆ ของ สอ.นย. และติดตามข้อมูลข่าวสารจาก สอ.นย. เพิ่มเติมได้ที่



มือถือ : สิ้นเชื้อ ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๔ ทะเบียนหุ้น ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๕ ธุรกิจ ๐๘ - ๖๓๖๗ - ๑๑๙๑

การเงิน ๐๖ - ๑๖๑๗ - ๖๙๘๗ เทคโนโลยีสารสนเทศ ๐๖ - ๓๓๓๙ - ๑๑๐๐ ลงทุน ๐๘-๐๐๑๒-๓๔๓๒

ที่อยู่สำนักงาน : ค่ายกรมหลวงชุมพร ๒๕๐๙ ม.๑ ต.สัตหีบ อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี ๒๐๑๘๐