

1

ฉลาดสาร

สัปดาห์สารคดีแห่งประเทศไทย

ปีที่ 6 ฉบับที่ 18
ประจำเดือน
กรกฎาคม - กันยายน 2567

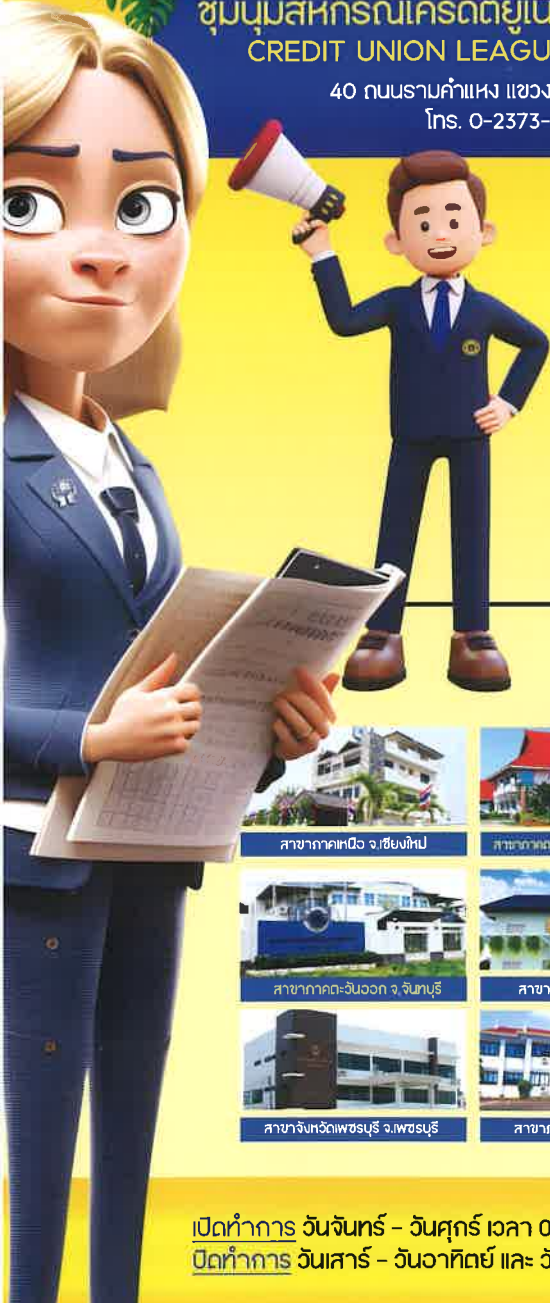
หักเงินเดือนชำระหนี้

30%





ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด (ช.ส.ค.)
CREDIT UNION LEAGUE OF THAILAND LIMITED (CULT)
 40 ถนนรามคำแหง แขวง/เขตสะพานสูง กรุงเทพมหานคร 10240
 โทร. 0-2373-0020 www.cultthai.coop



วิสัยทัศน์

ช.ส.ค. มั่นคง สมาชิกเข้มแข็ง บนจิตตารมณ์ คุณธรรม และธรรมาภิบาล ให้คนเครดิตยูเนียนพึ่งตนเองได้

พันธกิจ

1. พัฒนาความเข้มแข็งขององค์กร
2. พัฒนาบุคลากรทุกระดับ
3. พัฒนาระบบการบริหารจัดการ

ภารกิจ ช.ส.ค.

- ◆ **ด้านการเผยแพร่** จัดตั้ง และส่งเสริมงานที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์เครดิตยูเนียน
- ◆ **ด้านการศึกษา** อบรมเพิ่มทักษะด้านการบริหาร และการจัดการให้กับบุคลากรของขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียน
- ◆ **ด้านการเป็นศูนย์กลางทางการเงิน** ของขบวนการสหกรณ์ เช่น การรับฝากเงิน และการให้สินเชื่อวันจำเป็นและเป็นประโยชน์กับสมาชิก
- ◆ **การจัดการบริการต่าง ๆ** ที่เป็นประโยชน์และเพื่อความมั่นคงของสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยการร่วมจัดสวัสดิการและการสงเคราะห์แก่สมาชิกสหกรณ์และครอบครัว



เปิดทำการ วันจันทร์ - วันศุกร์ เวลา 08.30น. - 17.00น.
 เปิดทำการ วันเสาร์ - วันอาทิตย์ และวันหยุดนักขัตฤกษ์



สวัสดีครับ พบกับจุลสารสันนิบาตสหกรณ์ฯ อีกเช่นเคย ก่อนอื่นขอแสดงความห่วงใยไปยังพี่น้องชาวสหกรณ์ที่ได้ผลกระทบจากน้ำท่วมในปีนี้นักหนาเอาการพอสมควรขอเป็นกำลังใจให้ทุกท่านผ่านพ้นไปนะครับ เรื่องของภัยธรรมชาติยากที่จะคาดเดาคงทำได้แต่เพียงตั้งรับอย่างมีสติและเตรียมแผนรองรับเท่าที่เรายังจะสามารถทำได้.. เมื่อต้นเดือนกันยายน ที่ผ่านมาผมมีโอกาสได้เดินทางไปยังประเทศจีนเพื่อ ร่วมประชุม “บทสนทนาทางการค้า : การส่งเสริมสหกรณ์ ผ่านการเปลี่ยนแปลง Digital E-Commerce และ Big data” (Trade Dialogue : Empowering Cooperative thought Digital Transformation E-Commerce And Big Data) จัดโดย ICA Asia Pacific มีทั้งการประชุมนอกรอบของคณะกรรมการการค้าของ ICA AP และพิธีเปิดอย่างเป็นทางการ ผลการประชุมเห็นพ้องต้องกันว่าการค้าของสหกรณ์นั้นมีความจำเป็นอย่างยิ่งครับที่จะต้องปรับเข้าสู่ระบบดิจิทัล หรือการค้าออนไลน์มีแพลตฟอร์ม เนื่องจากความเปลี่ยนแปลงของโลกสมัยใหม่ที่เน้นการค้าขายผ่านเทคโนโลยี ผมได้มีโอกาสรับฟังไอเดีย แนวคิดจากหลายๆ ประเทศที่น่าเสนอแนวทางร้านค้าในระบบดิจิทัล นับว่าเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการเปิดโลกทัศน์และแลกเปลี่ยนแนวคิดทางการค้าซึ่งกันและกัน สันนิบาตสหกรณ์ฯ จะได้นำไปสานต่อให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง วางแผน กลยุทธ์การจำหน่ายกระจายสินค้าของขบวนการสหกรณ์โดยใช้เทคโนโลยีเป็นตัวขับเคลื่อนต่อไปครับ

ส่วนกิจกรรมอื่นๆ ก็เป็นไปอย่างต่อเนื่องเช่นปรกติครับ ไม่ว่าจะเป็นการส่งเสริมองค์ความรู้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้ง ออนไลน์ ออนไลน์ และการอบรมในต่างจังหวัดโดยผ่านสันนิบาตสหกรณ์จังหวัด หรือ สสจ. รวมไปถึงเรื่องของการช่วยเหลือสหกรณ์ด้านกฎหมาย คัดค้านแก้ไขกฎหมายต่างๆ ที่มีผลต่อการพัฒนาหรือดำเนินงานของสหกรณ์ สันนิบาตสหกรณ์ฯ ได้ดำเนินการในส่วนที่ทำได้ไปหมดแล้วที่เหลือต้องรอให้เป็นไปตามขั้นตอน แต่มีเรื่องหนึ่งสำคัญที่ผมอยากฝากไว้กับทุกท่านได้อ่าน นั่นคือคำพิพากษาศาลปกครองสูงสุดซึ่งศาลปกครองสูงสุดวินิจฉัยว่า “ระเบียบกระทรวงศึกษาธิการ ว่าด้วยการหักเงินเดือนเงินบำเหน็จบำนาญข้าราชการเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สวัสดิการภายในส่วนราชการและสหกรณ์ พ.ศ. 2551 มิได้มีการประกาศใช้ในราชกิจจานุเบกษา จึงไม่มีสภาพใช้บังคับอย่างกฎหมาย” จากคำพิพากษาศาลปกครองสูงสุดดังกล่าว จึงหมายความว่า รัฐมนตรีและปลัดกระทรวงศึกษา เลขา สปฐ. รวมทั้ง ผอ.เขตการศึกษาพื้นที่มีหน้าที่หักเงินเดือนข้าราชการครูเพื่อชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์โดยไม่ต้องคำนึงว่าเงินเดือนจะเหลือร้อยละ 30 หรือไม่ ซึ่งดำเนินการอย่างเดิมหรือหักเงินเดือนชำระหนี้สหกรณ์ก็จะเป็นกรณีการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ ผมอยาก

ประธานแถลง



ประเมศวร์ อินทรชุมนุม
 ประธานคณะกรรมการดำเนินการ
 สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

ฝากถึง บุคลากรทางศึกษา โปรดศึกษา คำพิพากษาศาลปกครองสูงสุดคดีนี้ด้วยครับ และส่วนราชการอื่นนั้น ขอส่งการนายรัฐมนตรีเมื่อเดือนธันวาคม 2566 เกี่ยวกับหักเงินเดือนเพื่อชำระหนี้สวัสดิการ และสหกรณ์ ไม่มีสภาพบังคับเพราะมิใช่กฎหมาย

สุดท้ายก่อนจากกันฉบับนี้ ขอเชิญชวนพี่น้องขบวนการสหกรณ์ไทยผู้มีจิตศรัทธาร่วมทำบุญและร่วมงานกฐินสหกรณ์สามัคคี ครั้งที่ 39 ประจำปี 2567 โดยสันนิบาตสหกรณ์ฯ ร่วมกับขบวนการสหกรณ์ จัด ณ วัดหลวงปรีชากุล ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดปราจีนบุรี วันอาทิตย์ที่ 3 พฤศจิกายน นี้ ขอขอบคุณและพบกันใหม่ฉบับหน้าครับ.

President Talk

สวัสดีครับคุณผู้อ่านทุกท่าน จุลสารสันนิบาตสหกรณ์ฯ ฉบับที่ท่านได้อ่านอยู่ขณะนี้ เป็นเล่มประจำเดือน กรกฎาคม - กันยายน 2567 ใกล้ๆจะได้ส่งท้ายปี 2567 กันอีกแล้วนะครับ เวลาช่างเดินไปไวเหลือเกิน ในป็นี่น่าเห็นใจสหกรณ์และประชาชนภาคเหนือมากๆ ครับที่ต้องประสบภัยน้ำท่วมที่ดูจะรุนแรงกว่าทุกๆ ปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะพี่น้อง เชียงราย เชียงใหม่ แพร่ สันนิบาตสหกรณ์ฯ ขอเอาใจช่วยและพร้อมช่วยเหลือครับว่าจะผ่านไปทางช่องทางของสันนิบาตสหกรณ์จังหวัดที่เราจัดตั้งกันครบหมดแล้วทุกจังหวัด หรือที่เรารู้จักกันว่า สสจ. ซึ่งที่ผ่านมาสามารถทำบทบาทหน้าที่เป็นตัวแทนสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยได้เป็นอย่างดี ไม่ว่าจะด้านการจัดฝึกอบรมในส่วนภูมิภาคและด้านการจัดกิจกรรมอื่น ๆ ขอชื่นชมท่าน สสจ.

เรื่องอื่นๆ ที่อยากจะอัปเดต ให้ทราบ ก็ยกมาพอสังเขปนะครับ เนื่องจากเนื้อที่มีจำกัด ก่อนอื่นผมขอขอบคุณไปถึงขบวนการสหกรณ์ทั่วประเทศ ร่วมทำบุญงานกฐินสหกรณ์สามัคคีเหมือนทุกปี ครึ่งนี้เป็นครั้งที่ 39 ประจำปี 2567 โดยสันนิบาตสหกรณ์ฯ ร่วมกับขบวนการสหกรณ์ ไปทอดถวาย ณ วัดหลวงปริชากุล ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดปทุมธานี ในวันอาทิตย์ที่ 3 พฤศจิกายน 2567 สามารถติดตามรายละเอียดการโอนเงินทำบุญและรายชื่อผู้ร่วมทำบุญได้ที่ www.clt.or.th ท่านใดจะไปร่วมอนุโมทนาสาธุการร่วมกัน ขอเรียนเชิญ

มีอีกเรื่องที่สำคัญมากๆ และมีผลกระทบในวงกว้างของขบวนการสหกรณ์ โดยเฉพาะภาคสหกรณ์ออมทรัพย์ครับ อย่างที่ทราบข่าวกันมาเป็นระยะ ว่าด้วยผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากร่างกฎกระทรวงการบริหารจัดการและการกำกับดูแลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. ...ซึ่งสันนิบาตสหกรณ์ฯ ได้รับการประสานจากคณะเครือข่ายสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย (คสท.) ประชุมและชี้แจงต่อคณะกรรมการการเงินการคลัง สถาบันการเงินและตลาดการเงิน ณ อาคารรัฐสภา ผลออกมาเป็นที่น่าพอใจในระดับหนึ่ง สรุปได้ว่า 1) ผู้แทนกรมส่งเสริมสหกรณ์ เห็นด้วยกับการถอนร่างกฎกระทรวงฯ มาพิจารณาอีกครั้ง 2) ผู้แทนกระทรวงศึกษาธิการ เห็นด้วยกับการพูดคุยหาทางออกร่วมกันในแนวทางหักเงินเดือนข้าราชการศึกษานอกจากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติ 1) เห็นด้วยกับการถอนร่างกฎกระทรวงออกมาพิจารณาร่วมกันของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้กฎกระทรวงที่นำมาบังคับใช้แล้วส่งเสริมความมั่นคงและเข้มแข็งของสหกรณ์ 2) คณะกรรมการการเงินการคลังฯ จะมีข้อเสนอไปยังรัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ในการพิจารณาถอนร่างกฎกระทรวงฯ 3) ให้กรมส่งเสริมสหกรณ์ประสานไปยังรัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ในการถอนร่างกฎกระทรวง 4) เนื้อหากฎกระทรวงที่เป็นผลกระทบให้พูดคุยกันระหว่างผู้เกี่ยวข้องให้ชัดเจน จึงนำมาเป็น



ด้วยความเคารพ
นายปิ่นชูชีพ มุ่งสมัครศรีกุล
ผู้อำนวยการสันนิบาตสหกรณ์
แห่งประเทศไทย

กฎกระทรวงอีกครั้ง เรื่องที่สำคัญอีกเรื่อง สันนิบาตสหกรณ์ฯ จะจัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 ในวันอังคารที่ 10 ธันวาคม 2567 ณ ห้อง Diamond Hall ชั้น 5 โรงแรมเอเชีย แอร์พอร์ต อำเภอลำลูกกา จังหวัดปทุมธานี ในการนี้จึงขอความกรุณาสหกรณ์โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์แต่งตั้งประธานกรรมการดำเนินการ หรือ กรรมการดำเนินการ หรือ ผู้จัดการสหกรณ์ (เท่านั้น) สหกรณ์ละ 1 คน เป็นผู้แทนสหกรณ์เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 ทั้งนี้ ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้แทนสหกรณ์ จะต้องไม่เป็นตัวแทนของสหกรณ์อื่นอยู่ก่อนแล้ว สำหรับฉบับนี้ ขออัปเดตแต่เพียงเท่านี้ พบกันใหม่ฉบับหน้าครับ

กองบรรณาธิการ จุลสารสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย : ที่ปรึกษา นายปรเมศวร์ อินทรชุมนุม ประธานกรรมการดำเนินการสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 26 คณะผู้ตรวจสอบกิจการ

- บรรณาธิการ ผู้พิมพ์/ผู้โฆษณา นายปิ่นชูชีพ มุ่งสมัครศรีกุล ผู้อำนวยการสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย
- ผู้ช่วยบรรณาธิการ นายชนินทร์ นวรัตน์ ตีตตะแก้ว เลขาธิการสถาบันพิทยาลงกรณ์
- หัวหน้ากองบรรณาธิการ นางสาวณภักษ์ จิตศศิตา
- กองบรรณาธิการ นางสาวจวีร์รัตน์ กาญจนดี นายเวริกา คำถาณิกรกุล นางสาวสุกจิตรา ปิยะจันทร์ นายบรรณวัฒน์ ยอดวงศ์พะเนา
- ฝ่ายจัดส่ง นางสาวสุพัตรา กันภัย
- ฝ่ายโฆษณา ติดต่อ โทร. 0-2669-3254-60 ต่อ 1007
- ส่งข่าวประชาสัมพันธ์, บทความถึง บ.ก. Fax 0-2241-1789
- E-Mail : coopnews2016@gmail.com
- พิมพ์ที่ : บริษัท ธนอรุณการพิมพ์ จำกัด



ปรเมศวร์ อินทรชุมนุม* การหักเงินเดือนเพื่อ การชำระหนี้

สืบเนื่องมาจากกรณีที่รัฐบาลต้องการแก้ปัญหาหนี้สินทั้งในระบบและนอกระบบ ซึ่งส่วนหนึ่งประชาชนที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี ได้ดำเนินการกับหนี้ในระบบสวัสดิการของส่วนราชการ รวมทั้งหนี้ของข้าราชการที่มีต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นในส่วนราชการ โดยยึดแนวทางตามคำพิพากษาศาลปกครองนครราชสีมาที่ได้มีคำวินิจฉัยว่าการหักเงินเดือนของข้าราชการครูหรือบุคลากรทางการศึกษาเพื่อชำระหนี้สวัสดิการและสหกรณ์นั้น ต้องมีเงินคงเหลือเพื่อการบริโภคร้อยละ 30 ของเงินเดือนที่ได้รับ **ตามระเบียบกระทรวงศึกษาธิการว่าด้วยการหักเงินเดือนเงินบำนาญข้าราชการเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สวัสดิการภายในส่วนราชการและสหกรณ์ พ.ศ. 2551** และต่อมาในคราวประชุมคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2566 นายกรัฐมนตรีเสนอว่า ตามที่รัฐบาลได้แถลงนโยบายในการแก้ไขปัญหาหนี้สินของทุกภาคส่วนซึ่งกระทรวงการคลังได้เสนอเรื่องแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ทั้งระบบต่อคณะรัฐมนตรีแล้ว เพื่อให้การดำเนินการแก้ไขปัญหาดังกล่าวมีความชัดเจนและครบถ้วนมากยิ่งขึ้น จึงมอบหมายให้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม โดยให้ทุกส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจและหน่วยงานของรัฐดำเนินการปรับปรุงกำหนดหลักเกณฑ์ การหักเงินเดือนทั้งเพื่อชำระหนี้เงินกู้และค่าใช้จ่ายอื่นใดของบุคลากรในสังกัดโดยต้องมีเงินเดือนคงเหลือสุทธิเพื่อการดำรงชีพไม่น้อยกว่า 30 ตามแนวทางเดียวกับระเบียบกระทรวงศึกษาธิการว่าด้วยการหักเงินเดือนเงินบำนาญเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สวัสดิการภายในส่วนราชการและสหกรณ์ พ.ศ. 2551 อันเป็นเหตุให้ประธานที่ปรึกษานายกรัฐมนตรีและทีมแก้หนี้ของรัฐบาลยกมาเป็นประเด็นว่า **การหักเงินเดือนของข้าราชการทั้งระบบต้องเหลือร้อยละ 30 ถ้าเงินเดือนไม่เหลือตามจำนวนดังกล่าว ก็จะไม่ให้มีการหักเงินเดือนเพื่อชำระหนี้สวัสดิการให้ส่วนราชการและหนี้สินที่มีต่อสหกรณ์ออมทรัพย์ใน**

ส่วนราชการ ในขณะเดียวกันทีมแก้หนี้ของรัฐบาลซึ่งมี นายจร ณะแพสย์ ผู้อำนวยการฝ่ายยุทธศาสตร์องค์กร ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมอยู่ด้วยได้เดินสายไปในจังหวัดต่างๆ เรียกประชุมข้าราชการ ขอให้หัวหน้าส่วนราชการในหลายกระทรวง ทั้งระดับปลัดกระทรวง ผู้อำนวยการเขตการศึกษา และกระทรวงอื่นๆ ซึ่งเป็นผู้บังคับบัญชาในหน่วยงานของรัฐที่สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ปฏิบัติหน้าที่อยู่หักเงินเดือน หรือค่าจ้าง หรือเงินอื่นใดที่ถึงกำหนดจ่ายแก่สมาชิกสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในส่วนราชการนั้นๆ ตามข้อสั่งการของนายกรัฐมนตรี พร้อมทั้งนำเสนอว่า **หากส่วนราชการไม่ดำเนินการตามข้อสั่งการดังกล่าว ก็จะไม่หักเงินเดือนเพื่อชำระหนี้สวัสดิการแก่สหกรณ์ นอกจากนี้ยังต้องการให้ส่วนราชการหักเงินเดือนเพื่อชำระหนี้แก่สถาบันการเงินอื่นด้วย** หากไม่ดำเนินการตามแนวทางดังกล่าวก็จะมีกรณีการแก้ไขพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ให้ยกเลิก มาตรา 42/1 หลังจากนั้นไม่นาน กระทรวงเกษตรและสหกรณ์เสนอร่างกฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 25.. ซึ่งกำหนดไว้ในข้อ 4 (3) ว่า **“ความสามารถในการชำระหนี้ในแต่ละงวด กรณีผู้กู้ซึ่งมีรายได้เป็นรายเดือนจะต้องมีเงินเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้แล้วไม่น้อยกว่าร้อยละสามสิบตลอดอายุสัญญา”** ให้คณะรัฐมนตรีพิจารณา **แต่ปรากฏว่ากลุ่มสหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียนทั่วประเทศยังไม่เห็นด้วยในหลายประเด็น จึงมีการรวมตัวกันคัดค้านร่างกฎกระทรวง** ดังกล่าว

บทความนี้ขอเสนอถึงต้นตอสาเหตุที่มาของการหักเงินเดือนของข้าราชการเพื่อการชำระหนี้สวัสดิการและสหกรณ์ในส่วนราชการ ซึ่งแต่เดิมก่อนปี พ.ศ. 2550 ข้าราชการ ลูกจ้างในส่วนราชการที่เป็นหนี้สวัสดิการหรือหนี้สหกรณ์ออมทรัพย์ในส่วนราชการ ไม่สามารถหักเงินเดือนเพื่อการชำระหนี้ได้ เนื่องจากไม่มีระเบียบหรือกฎหมาย

*ประธานกรรมการดำเนินการสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

อนุญาตให้ทำได้ แต่ตรงกันข้ามในกลุ่มแรงงานมีพระราชบัญญัติแรงงาน พ.ศ. 2540 บัญญัติให้นายจ้างสามารถหักเงินเดือนของลูกจ้างเพื่อชำระหนี้ได้ ตามความใน **มาตรา 76** ซึ่งบัญญัติว่า “ห้ามมิให้นายจ้างหักค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด และค่าล่วงเวลาในวันหยุด เว้นแต่เป็นการหักเพื่อ (1) ชำระภาษีเงินได้.....(2) ชำระค่าบำรุงสหภาพแรงงาน.....(3) **ชำระหนี้สินสหกรณ์ออมทรัพย์หรือสหกรณ์อื่นที่มีลักษณะเดียวกับสหกรณ์ออมทรัพย์หรือหนี้ที่เป็นไปเพื่อสวัสดิการที่เป็นประโยชน์แก่ลูกจ้างฝ่ายเดียว โดยได้รับความยินยอมล่วงหน้าจากลูกจ้าง** (4) เป็นเงินประกันตามมาตรา 10 หรือชดใช้ค่าเสียหายให้แก่ นายจ้าง โดยได้รับความยินยอมจากลูกจ้าง (5) เป็นเงินสะสมตามข้อตกลงเกี่ยวกับกองทุนเงินสะสม การหักตาม (2) (3) (4) และ (5) ในแต่ละกรณีห้ามมิให้หักเกินร้อยละสิบและจะหักรวมกันได้ไม่เกินหนึ่งในห้าของเงินที่ลูกจ้างมีสิทธิได้รับตามกำหนดเวลาการจ่ายตามมาตรา 70 เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกจ้าง

ครั้งต่อมาได้มี **ประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ เรื่องขั้นต่ำของสภาพการจ้างในรัฐวิสาหกิจ ลงวันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ.2549 ประกาศในราชกิจจานุเบกษาฉบับประกาศและงานทั่วไปเล่ม 123 ตอนพิเศษ 73 ง วันที่ 27 มิถุนายน 2549 ข้อ 31 วรรคสอง** กำหนดให้รัฐวิสาหกิจสามารถหักเงินเดือนเพื่อการชำระหนี้ได้เช่นเดียวกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2540

ในปี พ.ศ. 2550 เพื่อเป็นการผ่อนคลายนการชำระหนี้ของข้าราชการต่อสหกรณ์ กระทรวงการคลังจึงออก **ระเบียบกระทรวงการคลัง ว่าด้วยการเบิกจ่ายเงินเดือนเงินบำเหน็จบำนาญเงินประจำตำแหน่งเงินเพิ่มและเงินอื่นๆ ในลักษณะเดียวกัน พ.ศ. 2550** ราชกิจจานุเบกษาฉบับวันที่ 2 กรกฎาคม 2550 เล่ม 124 ตอนพิเศษ 79 ง หน้า 5 กำหนดไว้ในข้อ 30 ว่า “การจ่ายเงิน มิให้ส่วนราชการผู้เบิกจ่ายเงินไว้เพื่อเพื่อการฯ เว้นแต่จะมีหนังสือ **ยินยอมจากข้าราชการหรือผู้มีสิทธิได้รับบำเหน็จบำนาญเพื่อชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ที่จัดตั้งโดยส่วนราชการและสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบว่าด้วยการจัดสวัสดิการภายในส่วนราชการหรือชำระตามข้อผูกพันกับทางราชการเท่านั้น**”

แต่ในปี พ.ศ. 2551 กระทรวงศึกษาธิการเห็นว่าครูและบุคลากรทางการศึกษามีปัญหาเรื่องหนี้สินมาก จึงออก **ระเบียบกระทรวงศึกษาธิการ ว่าด้วยการหักเงินเดือนเงินบำเหน็จบำนาญข้าราชการเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สวัสดิการภายในส่วนราชการและสหกรณ์ พ.ศ. 2551**

4 สวัสดิการในภาคสหกรณ์แห่งประเทศไทย



ประกาศ ณ วันที่ 29 มกราคม 2551 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการช่วยเหลือและอำนวยความสะดวกหรือเพื่อประโยชน์ในการดำรงชีวิตครูและบุคลากรทางการศึกษาซึ่งมีหลากหลายประเภทนั้น เพื่อให้การดำเนินการหักเงินเดือนบำเหน็จบำนาญเพื่อชำระหนี้เงินกู้มีความชัดเจนถูกต้องเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด ส่งผลให้ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาสามารถดำรงตนได้อย่างมีศักดิ์ศรีคุณภาพชีวิตที่ดีตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงรวมทั้งการจตุระเบียบวินัยทางการเงินให้เหมาะสมกับรายได้ **โดยใช้เวลาทำปี** กล่าวคือจะต้องมีเงินเดือนสุทธิหลังจากหักชำระหนี้แล้วไม่น้อยกว่าอัตราร้อยละ 30 ตั้งแต่เดือนตุลาคม พ.ศ. 2555 เป็นต้นไป

ต่อมาวันที่ 21 เมษายน 2553 ให้ประกาศใช้พระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 โดยมาตราให้เพิ่มเติม มาตรา 42/1 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ว่า “เมื่อสมาชิกได้ **ทำความยินยอมเป็นหนังสือไว้กับสหกรณ์** ให้ผู้บังคับบัญชาในหน่วยงานของรัฐ หรือนายจ้างในสถานประกอบการ หรือหน่วยงานอื่นใดที่สมาชิกปฏิบัติหน้าที่อยู่ **หักเงินเดือน หรือค่าจ้าง หรือเงินอื่นใดที่ถึงกำหนดจ่ายแก่สมาชิคนั้น** เพื่อชำระหนี้หรือภาระผูกพันอื่นที่มีต่อสหกรณ์ให้แก่สหกรณ์ตามจำนวนที่สหกรณ์แจ้ง **ไปจนกว่าหนี้หรือภาระผูกพันนั้นจะระงับสิ้นไป** ให้หน่วยงานนั้นหักเงินดังกล่าวและส่งเงินที่หักไว้ให้นั้น **ให้แก่สหกรณ์โดยพลัน**” ซึ่งมีเนื้อหาใจความอย่างเดียวกับระเบียบกระทรวงการคลัง ว่าด้วยการหักเงินเดือนฯ พ.ศ. 2550



ซึ่งสหกรณ์ในส่วนราชการและส่วนราชการก็ดำเนินการตามความมาตรา 42/1 มาดลลด

แต่อย่างไรก็ตาม ในส่วนของกระทรวงศึกษาธิการนั้น ผู้เขียนไม่ทราบต้นสายปลายเหตุว่าทำไม ผู้บริหารกระทรวงศึกษาธิการ ตั้งแต่รัฐมนตรีมาจนถึงผู้อำนวยการพื้นที่การศึกษาถึงละเลยละเว้นปฏิบัติตามระเบียบดังกล่าว มาลึกลับกว่าปี ประกอบกับ “ความอยาก” ในการใช้เงินเกินตัวของบุคลากรทางการศึกษาที่เป็นผู้กู้ และความอยากมีผลกำไรของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วไป จึงทำให้มีการกู้ยืมที่ไม่สอดคล้องกับหลักการสหกรณ์ ทำให้สมาชิกเป็นหนี้มากเกินควร เมื่อเกษียณอายุราชการจึงไม่มีเงินเพียงพอที่จะชำระหนี้สหกรณ์และไม่พอเพียงแก่การดำรงชีพ จึงพากันไป “ฟ้องร้องต่อศาลปกครอง” ให้มีการหักเงินเดือนให้เหลือร้อยละสามสิบ ซึ่งศาลปกครองชั้นต้นก็พิพากษาให้ผู้บริหารกระทรวงศึกษาธิการดำเนินการหักเงินเดือนและหรือเงินบำนาญให้เป็นไปตามระเบียบกระทรวงศึกษาธิการดังกล่าว แต่ในที่สุดศาลปกครองได้มีคำพิพากษาว่า ระเบียบกระทรวงศึกษาธิการ ว่าด้วยการหักเงินเดือนเงินบำนาญข้าราชการเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สวัสดิการภายในส่วนราชการและสหกรณ์ พ.ศ. 2551 มิได้มีการประกาศในราชกิจจานุเบกษา จึงไม่มีสภาพใช้บังคับอย่างกฎหมาย ตามคำพิพากษาศาลปกครอง

สูงสุด คดีหมายเลขแดงที่ อร.83, 92/2567 เหตุผลที่ศาลปกครองสูงสุดใช้ในการวินิจฉัย เนื่องจากกระทรวงศึกษาธิการดำเนินการไม่ถูกต้องตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของทางราชการ พ.ศ. 2540 มาตรา 7 ซึ่งบัญญัติว่า “หน่วยงานของรัฐ ต้องส่งข้อมูลข่าวสารของราชการอย่างน้อยดังต่อไปนี้ ลงพิมพ์ในราชกิจจานุเบกษา (1).....(4) มติคณะรัฐมนตรี ข้อบังคับ คำสั่ง หนังสือเวียน ระเบียบ แบบแผน นโยบาย หรือการตีความ ทั้งนี้ เฉพาะที่จัดให้มีขึ้นโดยมีสภาพอย่างกฎหมาย เพื่อให้มีผลเป็นการทั่วไปต่อเอกชนที่เกี่ยวข้อง” ดังนั้น แนวทางการหักเงินเดือนเพื่อการชำระหนี้ของข้าราชการจึงไม่อาจบังคับได้

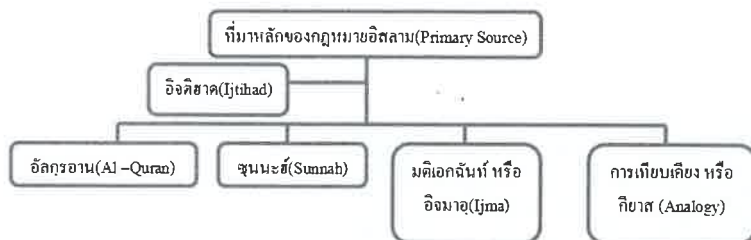
เมื่อย้อนกลับไปดู คำพิพากษาฎีกาที่ 1498/2566 วินิจฉัยว่า “จำเลยนายจ้างมีสิทธิหักเงินเดือนค่าจ้างของโจทก์ที่ชำระหนี้เงินกู้แทนผู้กู้ในฐานะที่โจทก์เป็นผู้ค้าประกันให้แก่สหกรณ์ตามหนังสือยินยอมดังกล่าวได้ แม้คงเหลือเงินไม่เพียงพอที่โจทก์สามารถดำรงชีพได้หรือบางเดือนเหลือศูนย์บาทก็ตาม ประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ดังกล่าวอาจนำประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่งมาตรา 301 วรรคหนึ่ง (3) มาปรับใช้ในฐานะเป็นบทกฎหมายที่ใกล้เคียงอย่างยิ่งตามประมวลกฎหมายแพ่งพาณิชย์มาตรา 4 วรรคสอง โดยให้ถือว่าจำนวนเงินสองหมื่นบาทเป็นเงินเดือนค่าจ้างที่ต้องเหลือจากการหักชำระหนี้หรือให้ศาลเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินคงเหลือได้ใหม่”

เมื่อศาลฎีกาและศาลปกครองสูงสุด ได้วินิจฉัยดังกล่าวมาแล้วข้างต้น จึงสรุปได้ว่า การหักเงินเดือนเพื่อชำระหนี้ “สวัสดิการ” ของส่วนราชการ และ “สหกรณ์” จึงต้องบังคับตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการหักเงินเดือนฯ พ.ศ. 2550 และ พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 เพื่อชำระหนี้สวัสดิการและสหกรณ์ เท่านั้น ไม่อาจหักให้สถาบันการเงินอื่น แม้กระทั่งข้อสั่งการของนายกรัฐมนตรีก็ไม่อาจบังคับให้ส่วนราชการหักเงินเดือนเพื่อชำระหนี้ตามใจชอบให้ใครก็ได้และให้เหลือตามจำนวนที่กำหนดได้ เพราะข้อสั่งการมิได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา จึงไม่มีผลใช้บังคับ ส่วนร่างกฎกระทรวงที่กระทรวงเกษตรและสหกรณ์เสนอก็เช่นเดียวกัน หากออกกฎกระทรวงฝ่าฝืนขัดต่อพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ก็ไม่มีผลเช่นเดียวกัน ทั้งอาจทำให้คณะรัฐมนตรีเกิดความเสียหายได้ จึงเป็นเรื่องที่ทุกภาคส่วนต้องกลับมาทบทวนกันใหม่ว่าจะดำเนินการอย่างไรต่อไป



ความแตกต่างของสหกรณ์อิสลาม กับสหกรณ์รูปแบบอื่น

การดำเนินการของสหกรณ์อิสลามนั้นแตกต่างจากการดำเนินการของสหกรณ์ทั่วไปที่มีการใช้ระบบดอกเบี้ย และเนื่องจากการดำเนินการของสหกรณ์อิสลามนั้นเกี่ยวข้องกับหลักการมูอามะละฮฺ หรือ “กิตาบูล-มูอามะละฮฺ” ในวิชาฟิฮฺ คือเป็นกิจการที่เข้าอยู่ประเภทการค้าขาย ธุรกิจ การสังคม และที่มาของบทบัญญัติหรือกฎหมายอิสลาม มาจาก “วะฮฺยู” หรือ “วะฮฺียฺ” ที่อัลลอฮฺประทานมา แหล่งที่มาดังกล่าวคือ อัลกุรอาน สุนนะฮฺหรือชะดีซ (แบบอย่างคำสอนของท่านศาสดา มุฮัมมัด อัจญ์มาอฺ (ความเห็นสอดคล้องเป็นเอกฉันท์ของอุลมาอฺ)



ดังนั้นหลักการในการดำเนินงานของของสหกรณ์รูปแบบอิสลามโดยเฉพาะการดำเนินธุรกิจจึงมีความแตกต่างที่เจตนาอย่างชัดเจนกับสหกรณ์โดยทั่วไปสรุปได้ดังนี้

1. อัลลอฮฺทรงอนุญาตการค้าขายและทรงห้ามการริบา (อัล-กุรอาน 2: 275) สหกรณ์รูปแบบอิสลามห้ามเกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยหรือริบา ไม่ว่าจะกรณีใด ๆ เพราะอิสลามถือว่าดอกเบี้ยเป็นส่วนหนึ่งของความไม่ยุติธรรมและเป็นภัยมากกว่าผลดี โดยเฉพาะในยามเศรษฐกิจตกต่ำ
- 2) สหกรณ์รูปแบบอิสลามห้ามเกี่ยวข้องกับธุรกิจต้องห้ามตามหลักศาสนา ได้แก่ การพนันหรืออบายมุข สุรา หรือสุกร เป็นต้น
- 3) สหกรณ์อิสลามโดยส่วนใหญ่จะมุ่งเน้นในด้านการทำธุรกิจการค้า (ติญารี) ดังนั้นเป้าหมายที่สำคัญคือการค้าขาย (ขายบวกกำไร) หรือหลักมูอามะละฮฺ หรือการ

เป็นหุ้นส่วนกันทำธุรกิจหรือมูอามะละฮฺ ให้เป็นไปตามหลักการอิสลามที่กำหนด ทั้งนี้จะต้องกับกฎหมายเป็นสำคัญ

4) การทำสัญญาหรือการทำธุรกรรมในสหกรณ์รูปแบบอิสลามมิใช่เป็นสัญญาเงินกู้ แต่เป็นสัญญาซื้อขาย หรือมูอามะละฮฺ ในระบบสหกรณ์อิสลามจึงเป็นที่ชัดเจนตายตัวตามที่ทั้งสองฝ่ายตกลงให้คำสัญญาระหว่างกันคือ ระหว่างสหกรณ์อิสลาม (ผู้ขาย) กับสมาชิกสหกรณ์ (ผู้ซื้อ) หากสมาชิกผิดสัญญาสหกรณ์อิสลามอาจจะนำหลักทรัพย์ค้ำประกันไปขายและนำเงินที่ขายมาหักหนี้ที่สมาชิกยังค้างอยู่ ส่วนที่เหลือจะคืนให้แก่สมาชิก

5) สหกรณ์รูปแบบอิสลามสามารถควบคุมระบบและป้องกันการใช้จ่ายเงินผิดวัตถุประสงค์ เพราะสหกรณ์รูปแบบอิสลามไม่ได้ให้เครดิตเป็นตัวเงินออกไปให้กับสมาชิก แต่จะให้เป็นสิ่งของตามที่ต้องการ

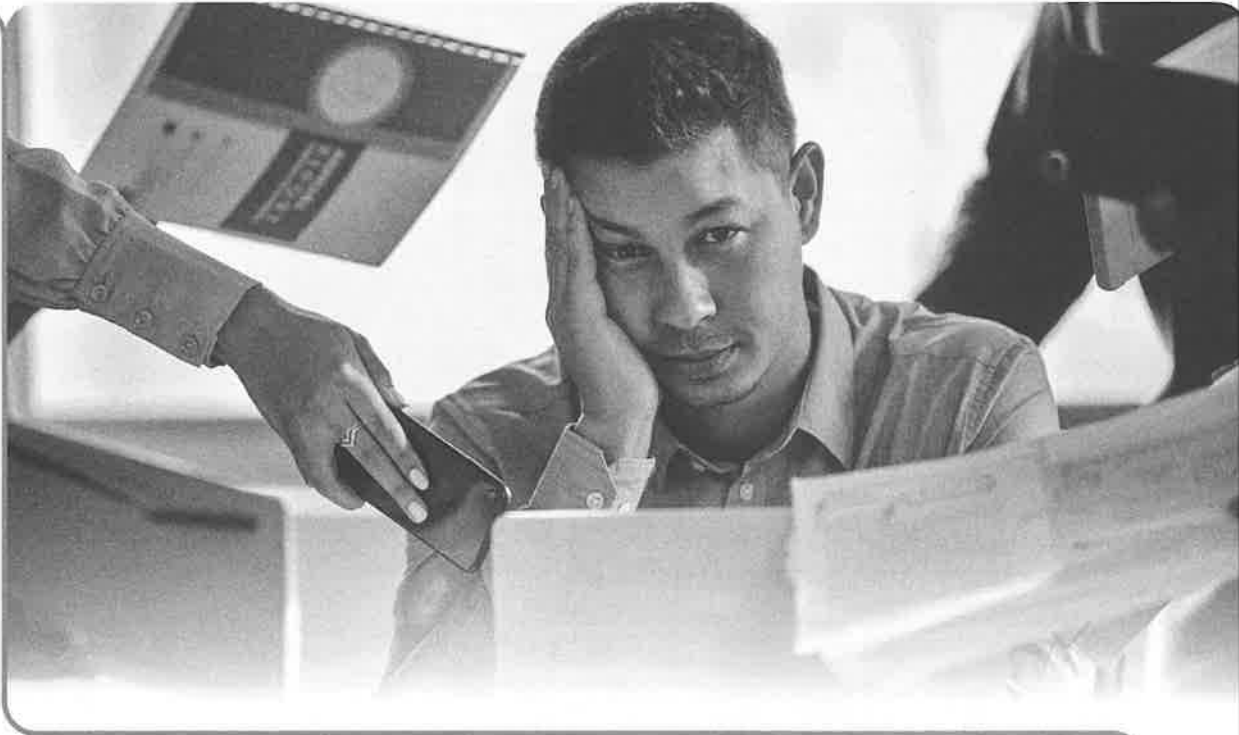
6) กำไรที่เกิดขึ้นจากการประกอบการของสหกรณ์รูปแบบอิสลามจะถูกนำไปจ่ายเป็น ซะกาตร้อยละ 2.5 ตามข้อบัญญัติของศาสนาอิสลาม ทั้งนี้เพื่อนำไปใช้สำหรับสงเคราะห์สังคมตามหลักเกณฑ์ที่ศาสนาอิสลามกำหนด เช่น คนยากจน คนขัดสน คนมีหนี้สินล้มพันตัว และสาธารณกุศลต่าง ๆ ซึ่งอิสลามได้กำหนดลักษณะของบุคคลในจำนวนคน 8 ประเภทที่มีสิทธิที่จะได้รับซะกาตไว้



เรียบเรียงโดย

Muhammad Azmii Mahamad

<http://www.islamicfinancethai.com>



ปิดงบการเงินอย่างมืออาชีพ

เรื่องที่นักบัญชีและเจ้าของธุรกิจควรรู้

ก่อนที่จะเราจะไปทำความเข้าใจคำว่า “ปิดงบการเงิน” เรามาทำความเข้าใจความหมายของ “งบการเงิน” ก่อนค่ะว่าหมายถึงอะไร

งบการเงิน (Financial statement) หมายถึง รายงานทางการเงินที่แสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการในระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง ณ วันสิ้นงวดบัญชี สำหรับธุรกิจทั่วไปมักจะปิดงบการเงินปีละหนึ่งครั้ง แต่สำหรับธุรกิจที่จดทะเบียนเป็นบริษัทมหาชนจะปิดงบการเงินทุก 3 เดือน ส่วนประกอบของงบการเงินที่สมบูรณ์จะประกอบไปด้วย 5 ส่วนนี้คือ

1. งบแสดงฐานะทางการเงินหรืองบดุล (Balance Sheet)
2. งบกำไรขาดทุน (Profit and Loss Statement)
3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (Statement of changes in owner's equity)

4. งบกระแสเงินสด (Cash Flow Statement)

5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน (Note to Financial Statement)

การปิดงบการเงิน หมายถึง กระบวนการที่บริษัทหรือองค์กรต่างๆ ใช้เพื่อสรุปผลการดำเนินงานและสถานะการเงินขององค์กรในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะทางการเงิน (งบดุล) งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น โดยหลังจากที่กิจการ

ทำงบการเงินแล้ว จะต้องมีการปิดงบการเงิน เมื่อสิ้นรอบบัญชี เพื่อส่งให้กรมพัฒนาธุรกิจการค้าและสรรพากร ตามที่กฎหมายกำหนด เป็นการรวบรวมและตรวจสอบข้อมูลการเงิน เช่น รายได้ รายจ่าย สินทรัพย์ หนี้สิน และภาวะการเงินอื่นๆ ขององค์กร

โดยผู้ที่มีหน้าที่ปิดงบการเงินคือนักบัญชีหรือสำนักงานบัญชี เพราะต้องใช้ผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและผู้ที่มีความประสพการณ์ในเรื่องของการทำบัญชี ให้สามารถจัดส่งงบการเงินตามกำหนด เพื่อหลีกเลี่ยงโทษปรับหากไม่ทำการส่งงบการเงิน

6 ขั้นตอน ในการปิดงบการเงิน รู้ไว้ไม่ควรถลาด

การปิดงบการเงินมีหลายขั้นตอน

ซึ่งรวมถึงการบันทึกข้อมูลการเงินทั้งหมดลงในระบบบัญชี การตรวจสอบข้อมูลเพื่อความถูกต้อง การสร้างรายงานทางการเงิน เช่น งบดุล งบการเงินสรุป รายงานการเงินอื่นๆ และการเตรียมเอกสารทางกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถแบ่งออกได้ 6 ขั้นตอน คือ

1. รวบรวมเอกสารข้อมูลการเงินทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชีต่างๆ ทั้งบิลขายและบิลซื้อ โดยจัดเรียงให้เป็นหมวดหมู่ เรียงตามบิลของบริษัท ตามลำดับเลขที่เอกสาร เพื่อความสะดวกในการตรวจสอบ และง่ายต่อการสรุปยอดบัญชี

2. กรณีที่กิจการเป็นบริษัทที่จดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม VAT จะต้องมียางานภาษีซื้อ-ขายให้ครบถ้วน โดยต้องนำเอกสารใบกำกับภาษีซื้อ-ขายแนบมาพร้อมกับรายงานภาษีซื้อ-ขาย เพื่อยื่นเอกสารตามที่กำหนดไว้ให้ครบถ้วน

3. ตรวจสอบรายการเดินบัญชี หรือ Bank Statement ของบริษัทในแต่ละเดือน ว่ามีเอกสารครบถ้วนหรือไม่ หากขาดเดือนไหนไป ให้ขอรายการเดินบัญชีจากธนาคาร เพื่อให้สะดวกต่อการตรวจสอบ

4. เมื่อได้เตรียมเอกสารครบถ้วนแล้ว ขั้นตอนต่อไป คือการติดต่อสำนักงานบัญชี ที่มีความน่าเชื่อถือเพื่อให้จัดทำบัญชีงบการเงินให้ แต่หากกิจการมีเจ้าหน้าที่บัญชีอยู่แล้วก็สามารถจัดทำงบการเงินได้เลย

5. เมื่อปิดงบการเงินเรียบร้อยแล้ว จากนั้นให้รวบรวมเอกสารจากการปิดงบการเงินในแต่ละรอบบัญชี

ให้เรียบร้อย ไม่ว่าจะเป็น สมุดรายวันแยกประเภท (G/L) ทะเบียนทรัพย์สิน สมุดรายวันรับ สมุดรายวันจ่าย สมุดรายวันทั่วไป เป็นข้อมูลจัดเก็บสำหรับกิจการต่อไป ไม่น้อยกว่า 5 ปี ตามที่กฎหมายกำหนด

6. ส่งงบการเงินให้แก่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า และกรมสรรพากรภายใน 150 วัน นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

ข้อดีของการปิดงบการเงิน

การปิดงบการเงินเป็นขั้นตอนสำคัญในกระบวนการบริหารจัดการทางการเงินขององค์กร เพราะช่วยให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องสามารถประเมินผลการดำเนินงานและสถานะการเงินขององค์กรได้อย่างถูกต้องและเป็นประโยชน์ในการตัดสินใจต่างๆ ได้ในอนาคต

1. ช่วยให้ผู้บริหารและผู้ถือหุ้นได้มองเห็นสถานะการเงินปัจจุบันขององค์กร ทั้งรายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ยังเป็นการบันทึกทรัพยากรทางการเงินอื่นๆ ที่มีอยู่ เช่น เงินสด หนี้สิน และทรัพย์สิน ช่วยให้ผู้บริหารนำข้อมูลที่ได้มาช่วยตัดสินใจในกิจกรรมทางธุรกิจในอนาคตได้ เช่น การลงทุนใหม่หรือการส่งเสริมการเติบโตทางธุรกิจ

2. สามารถประเมินความสามารถในการชำระหนี้ขององค์กร ผู้ลงทุนหรือเจ้าของกิจการสามารถใช้ข้อมูลในงบการเงินเพื่อประเมินความเสี่ยงทางการเงินและความน่าเชื่อถือขององค์กรเมื่อเข้าร่วมหรือลงทุนในองค์กรต่างๆ

3. การปิดงบการเงินเป็นขั้นตอนสุดท้ายในกระบวนการทางการเงิน ซึ่งส่งผลให้เจ้าของกิจการสามารถรู้กำไรขาดทุน ที่เป็นข้อมูลสำคัญช่วยบริหารจัดการองค์กรและจัดการทรัพยากรทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ

4. ช่วยให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในองค์กร ตัวชี้วัดทางการเงิน เช่น สัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของทุนเอกสารหนี้ที่ครอบคลุม และอื่นๆ จะช่วยในการระบุและจัดการความเสี่ยงทางการเงินเพื่อสร้างความเสถียรในองค์กร

ที่มา : inflowaccount.co.th





Kasidis Suwanampai

4 เหตุผล ที่ทุกคนควรวางแผนการเงิน



ทำไมต้องวางแผนการเงิน ?

วางแผนการเงินแล้วชีวิตจะดีขึ้นได้อย่างไร ?

การวางแผนมันเป็นเรื่องเฉพาะของคนมีเงินเท่านั้น คนไม่มีเงินจะวางแผนไปทำไม ?

คง อาจจะเป็นคำถามที่ทุกคนยังตั้งข้อสงสัยว่า “การวางแผนการเงิน” นี้จะช่วยให้ชีวิตเราดีขึ้นได้จริงหรือไม่ ที่เป็นอยู่ทุกวันนี้ก็คืออยู่แล้ว คิดว่าจัดการอะไร ๆ ได้ดีพอแล้ว จะทำอะไรให้ยุ่งยากกว่านี้เพิ่มอีกทำไม ? งั้นลองมาดู 4 เหตุผลสั้น ๆ เหล่านี้สักหน่อยดีไหมครับ ว่าทำไมผมจึงบอกและยืนยันกันอย่างนี้เลย .. การวางแผนการเงินนั้นสำคัญกับทุกคน และทุกคนควรวางแผนการเงินของตัวเอง ..

การวางแผนการเงินจะช่วยทำให้คุณเห็นเป้าหมายของชีวิตที่ชัดเจนมากขึ้น

นอกเหนือจากเรื่องเงินแล้ว สิ่งสำคัญที่สุดที่ต้องวางแผนคือเป้าหมายในการใช้ชีวิต การวางแผนการเงินจึง

ไม่ได้คิดแต่เรื่องเงินเพียงอย่างเดียว แต่ต้องคิดเพื่อวางแผนเส้นทางของไลฟ์สไตล์ที่แต่ละคนต้องการ แล้วใช้เครื่องมือต่างๆ ทางการเงินพาคุณจากปัจจุบันไปสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ เปลี่ยนจากความฝันให้กลายเป็นความจริง ตอบสนองความต้องการของชีวิตในแต่ละด้าน ไม่ว่าจะเรื่องครอบครัว การงาน สุขภาพ สังคม และความมั่งคั่ง เพื่อความสุขของชีวิต ไม่ใช่ขาดตกมูมไฉมหนึ่งไป (จากข้อมูลของคณะกรรมการมาตรฐานการวางแผนการเงินหรือ FPSB ระบุว่าทั้งโลก อาจจะมีคนแค่เพียง 20% เท่านั้นที่วางแผนการเงินได้ครบถ้วนเพื่อทุกด้านของชีวิตอย่างแท้จริง)

การวางแผนการเงินจะช่วยชีวิตคุณมั่นคงยิ่งขึ้น

หากเราวางแผนการเงินให้ครบทุกด้านของชีวิต



ให้ครอบคลุมทุกกิจกรรมทางการเงินแล้ว ก็จะทำให้เรารู้ถึงภาวะการเงินทั้งหมด ทั้งในปัจจุบันและคาดการณ์ในอนาคต ทำให้เรารู้ว่าต้องจัดการอะไรกับเงิน กับความมั่งคั่งของเราบ้าง เราจะรู้ว่าเรามีทรัพย์สินเท่าไร รายได้-รายจ่ายเป็นยังไง มีหนี้สินเยอะแค่ไหน จะใช้คืนยังไงให้หมด ทำให้เราตระหนักได้ว่าจะต้องบริหารสภาพคล่องและความเสี่ยงยังไง ต้องมีเงินสำรองมีย เพื่อสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งจนก่อเกิดเป็นความมั่นคงทางการเงิน ป้องกันความเสียหายจากความไม่แน่นอนต่าง ๆ ที่พร้อมจะเข้ามาในชีวิตคุณ แม้คุณจะได้รื่องชอกก็ตาม



การวางแผนการเงินจะช่วยให้ชีวิตคุณไม่หลงทาง

หลายคนมักจะไม่ได้คิดถึงเรื่องอะไรที่ไกลตัวมาก ๆ และวางแผนก็แค่นิรยะสั้น เช่น ปีนี้หรือปีหน้าไปเที่ยวไหนดี ๆ แม้ว่ามันจะไม่ใช่ว่าเรื่องไรสาระก็ตามที แต่ก็มักที่จะไม่เห็นความสำคัญในการวางแผนระยะยาวกับเรื่องที่เป็นจริง ๆ สักเท่าไร เช่น ไม่รู้ว่าจะต้องมีเงินเท่าไรไว้ใช้ตอนเกษียณเพื่อคงไลฟ์สไตล์ในการใช้ชีวิตต่อไปได้อย่างไม่ลำบาก ซึ่งการวางแผนการเงินที่ดีจะช่วยให้คุณสามารถทำทั้งสองอย่างได้ ทั้งตอนหนุ่มสาวก็ได้ใช้ชีวิตออกไปท่องเที่ยว เก็บเกี่ยวประสบการณ์ให้เต็มที่ โดยไม่ต้องกังวลว่าแก่ไปแล้วจะมีเหลือพอใช้หรือไม่ ด้วยการเก็บออมเป็นสัดส่วนและนำไปลงทุนอย่างเหมาะสม

การวางแผนการเงินจะช่วยต่อยอดและส่งต่อความมั่งคั่งของคุณไปยังครอบครัว

หากเรามีการป้องกันความมั่งคั่งที่อุตสาหกรรมสร้างมา

ไว้ดี มีการเก็บออมเงินที่จำเป็นอย่างยิงไว้แล้ว การเพิ่มพูนความมั่งคั่งให้มากยิ่งขึ้นไปอีกก็ไม่ใช่ว่าเรื่องที่จะเป็นไปได้ เราสามารถวางแผนเพื่อนำความมั่งคั่งที่มีไปลงทุนอย่างเหมาะสม บนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สินทรัพย์ที่มีอยู่นั้นเพิ่มมูลค่ายิ่งขึ้น และนอกจากนั้นเรายังสามารถวางแผนเพื่อส่งต่อสิ่งที่เราสะสมและสร้างมานี้ ไปยังลูกหลานไปยังคนที่เรารัก ได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายและเป็นระบบมากขึ้น ลดความขัดแย้งต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายหลังจากที่เราจากไปแล้ว

ซึ่งไม่ว่าคุณจะรวยหรือจน ไม่ว่าคุณจะมีเงินมากแค่ไหน จากเหตุผลสั้น ๆ ไม่ก็ข้อข้างบนนี้แล้ว มันก็สำคัญเลยว่าฐานะคุณจะเป็นอย่างไร เพราะการวางแผนการเงินแบบองค์รวม (Comprehensive Financial Planning) ที่ครอบคลุมทุกเรื่องเกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคลนั้น ถือเป็นสิ่งหนึ่งที่สำคัญมากสำหรับทุก ๆ คน .. เพราะฉะนั้น ..

.. เราคงไม่ต้องเห็นอดีตเศรษฐี เจ้าของกิจการหรือนักลงทุน ที่ขาดทุนจากการลงทุนอย่างหนักจนล้มละลายเพราะเอาสินทรัพย์แทบทั้งหมดที่ตนมีไปใช้ลงทุนแบบทุ่มสุดตัว ไม่เหลือไว้เพื่อใช้สอยหรือรองรับภาระต่างๆ ที่มีอยู่ ..

.. เราคงไม่ต้องเห็นคนที่ยังคงเป็นหนี้เป็นสินจนสิ้นพันตัว แถมรายได้ไม่พอรายจ่าย ก่อหนี้เพิ่มอยู่ตลอดเวลา ไร้เงินเก็บไว้สร้างอนาคต จนอาจทำให้คนในครอบครัวต้องพลอยเดือดร้อนตามกันไปด้วย ..

.. เราคงไม่ต้องเห็นคนที่ใช้ชีวิตอย่างหุรหุราและฟุ่มเฟือยในช่วงวัยที่ยังมีกำลังวังชาทำงานหาเงิน แต่กลับกลายเป็นผู้สูงอายุที่ยากจนในอนาคต ไม่มีลูกหลานมาเหลียวแล ต้องคอยรับความช่วยเหลือเพราะไม่มีเงินเก็บเพียงพอต่อการดูแลตนเองในช่วงบั้นปลายชีวิต ..

ผมเชื่อว่าทุกคนคงไม่อยากจะเห็นภาพเหล่านี้เกิดขึ้นในสังคมไทย และแน่นอนว่าคงไม่มีใครอยากให้เกิดขึ้นกับตัวเอง ดังนั้น หากคุณสามารถเริ่มต้นวางแผนการเงินให้กับตัวเอง สำรองภาวะการเงินของตนเองในปัจจุบัน เข้าไปทำความเข้าใจกับเงินของตัวเองให้มากขึ้น วาดเป้าหมายชีวิตที่ชัดเจนแล้วเริ่มต้นลากเส้นทางที่ต้องการไว้ตั้งแต่วันนี้ พร้อมกับนำไปปฏิบัติจริง ก็จะเป็นอีกแรงหนึ่งเช่นกันที่จะส่งเสริมภาวะสุขภาพการเงินของคนไทยให้ดีขึ้น เพื่อให้คุณภาพชีวิตของคนในสังคมไทยนั้นดียิ่งขึ้นต่อไปครับ