

# แนวทางการดำเนินงาน กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต



สำนักพัฒนาทุนและองค์การการเงินชุมชน กรมการพัฒนาชุมชน



# คำนำ

การดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เป็นกิจกรรมที่กรมการพัฒนาชุมชนได้ส่งเสริมสนับสนุนให้มีการจัดตั้งมาตั้งแต่ปี พ.ศ.2517 โดยใช้ “เงินเป็นเครื่องมือในการพัฒนาคน” ภายใต้หลักการความรู้สึกเป็นเจ้าของ การพึ่งตนเอง หลักควบคุมกันเองและคุณธรรม 5 ประการ ทำให้ประชาชนมีเงินออมมีเงินทุนสำหรับการประกอบอาชีพ เกิดอาชีพ มีรายได้ สามารถพัฒนาคุณภาพชีวิตให้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ตลอดจนเกิดความรักความสามัคคี ความเอื้ออาทร ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ส่งผลให้ชุมชนพึ่งตนเองและเกิดความเข้มแข็งอย่างยั่งยืน

การรวบรวมจัดทำหนังสือฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อส่งเสริมสนับสนุนการดำเนินงานแก่คณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามแนวคิด หลักการของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต และมีการบริหารจัดการให้เป็นไปตามแนวทางที่กรมการพัฒนาชุมชนส่งเสริมสนับสนุน เพื่อให้สามารถบริหารจัดการกลุ่มประสบความสำเร็จ เจริญก้าวหน้า เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิกและชุมชน

กรมการพัฒนาชุมชน

สิงหาคม 2555



# สารบัญ

	หน้า
<b>ส่วนที่ 1 แนวคิด หลักการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต</b>	
• ความเป็นมา	1
• ความหมาย	2
• แนวคิด	2
• หลักการ	2
• วัตถุประสงค์	3
• เงินทุนของกลุ่ม	3
• สมาชิกกลุ่ม	4
• โครงสร้างการบริหาร	5
<b>ส่วนที่ 2 การดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต</b>	
• กิจกรรมของกลุ่ม	7
• การส่งเงินสัจจะ	8
• การกู้ยืมเงิน	8
• การจัดทำทะเบียน	8
• การจัดทำบัญชี	9
• การจัดสรรผลกำไรของกลุ่ม	11
• การเก็บรักษาเงินของกลุ่ม	11
• ข้อห้ามการดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต	12
• การดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตผิดกฎหมายหรือไม่	12
• การดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามแนวทาง	13
• การตรวจสอบการดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต	14

### ส่วนที่ 3 แนวทางการพัฒนากลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

- ด้านโครงสร้างและกระบวนการทำงาน 15
- ด้านการบริหารเงินทุนและทรัพยากร 19
- ด้านการพัฒนาขีดความสามารถของกลุ่ม 20
- ด้านผลประโยชน์ต่อสมาชิกและกลุ่ม 20

### ส่วนที่ 4 แนวทางปฏิบัติกรณีเกิดความเสียหาย

- กรณีเกิดความเสียหาย 21
- แนวทางแก้ไขปัญหาเบื้องต้น 22
- กรณีการสอบข้อเท็จจริง 23
- กรณีดำเนินคดีทางกฎหมาย (คดีอาญา) 23
- กรณีดำเนินคดีทางกฎหมาย (คดีแพ่ง) 25
- กรณีศึกษาเกี่ยวกับความเสียหาย/การดำเนินคดี 26

### บรรณานุกรม

#### ภาคผนวก

- ตัวอย่างระเบียบข้อบังคับกลุ่ม 33-41
- ตัวอย่างใบสมัคร 42-43
- ตัวอย่างคำขอกู้ 44-47
- ตัวอย่างใบสำคัญรับเงิน 48
- แบบฟอร์มเอกสาร ทะเบียน บัญชี 49-57
- สำเนาบันทึกช่วยจำ ข้อหารือ 58-61
- สำเนาหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย 62-63



# ส่วนที่ 1

## แนวคิด หลักการ กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

### ความเป็นมา

กรมการพัฒนาชุมชน ดำเนินการส่งเสริม สนับสนุนการจัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตมาตั้งแต่ พ.ศ. 2517 โดยศาสตราจารย์ ดร.ยุวัฒน์ วุฒิเมธี อดีตอธิบดีกรมการพัฒนาชุมชน ได้เริ่มทดลองดำเนินการ ครั้งแรก 2 แห่ง คือ ที่ตำบลขัวมุง อำเภอสารภี จังหวัดเชียงใหม่ และที่ตำบลละงู อำเภอละงู จังหวัดสตูล

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เป็นการผสมผสานระหว่างแนวคิดของสหกรณ์การเกษตร เครดิต ยูเนียน และสินเชื่อเพื่อการเกษตร โดยใช้ “เงินเป็นเครื่องมือในการพัฒนาคน” ทำให้คนมีคุณธรรม มีการช่วยเหลือเกื้อกูล เอื้ออาทร แบ่งปันซึ่งกันและกัน เกิดกระบวนการเรียนรู้การทำงานร่วมกัน ตามวิถีทางประชาธิปไตย มีการยอมรับฟังความคิดเห็นของเสียงส่วนใหญ่ เคารพในกฎกติกาที่มาจาก ข้อตกลงร่วมกัน เกิดการเรียนรู้การบริหารจัดการเงินทุนของตนเองเพื่อจัดสรรผลประโยชน์ และจัดเป็น สวัสดิการให้กับสมาชิก ทำให้ชุมชนมีแหล่งทุนในการประกอบอาชีพเป็นของตนเอง ลดการพึ่งพิงแหล่ง ทุนจากภายนอกชุมชน และที่สำคัญที่สุดคือ เป็นการฝึกคนให้มีความอดทน มีสัจจะ มีระเบียบวินัย ในการใช้เงิน รู้จักใช้จ่ายเงินอย่างมีเหตุมีผล มีความเหมาะสม พอประมาณกับตนเองและครอบครัว เป็นการสร้างภูมิคุ้มกันให้กับครอบครัวและชุมชนตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาท สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต จึงเป็นกลไกสำคัญในกระบวนการเสริมสร้างชุมชนให้เข้มแข็ง ทำให้เกิด การพัฒนาชุมชนครอบคลุมในหลาย ๆ มิติ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม การส่งเสริมประชาธิปไตย การ พัฒนาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการส่งเสริมวัฒนธรรมวิถีการดำรงชีวิตของคนใน ชุมชน ซึ่งเป็นรากฐานในการพัฒนาชุมชนให้เข้มแข็งได้อย่างยั่งยืน



## ความหมาย

**กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต** หมายถึง การรวมตัวของประชาชน เพื่อช่วยเหลือตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยการประหยัดทรัพย์แล้วนำมาสะสมทีละเล็กทีละน้อย เป็นประจำสม่ำเสมอ เรียกว่า “เงินสัจจะสะสม” เพื่อใช้เป็นทุนให้สมาชิกที่มีความจำเป็นเดือดร้อนกู้ยืมไปใช้ในการลงทุน ประกอบอาชีพหรือเพื่อสวัสดิการของตนเอง และครอบครัว

## แนวคิด

การดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เกิดจากแนวคิดที่เป็นการผสมผสานระหว่างแนวคิดของสหกรณ์การเกษตร เครดิตยูเนียน และสินเชื่อเพื่อการเกษตร ประกอบด้วย 4 แนวคิด ดังนี้

**แนวคิดที่ 1** การรวมคนในหมู่บ้าน ใช้ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน โดยรวมคนที่มีฐานะแตกต่างกันให้ช่วยเหลือกัน เป็นการยกฐานะจากความยากจน อยู่บนพื้นฐานความเชื่อที่ว่า “จนเงินแต่ไม่จนน้ำใจ”

**แนวคิดที่ 2** การแก้ไขปัญหาการขาดแคลนเงินทุน โดยการรวมกลุ่มออมเงิน แล้วให้สมาชิกกู้ยืมเป็นทุนในการประกอบอาชีพ

**แนวคิดที่ 3** การนำเงินทุนไปใช้ดำเนินการ ด้วยความขยัน ประหยัด ถูกต้องเพื่อให้ได้ทุนคืนและมีกำไรเป็นการสร้างรายได้ให้กับสมาชิก

**แนวคิดที่ 4** การลดต้นทุนในการครองชีพ โดยให้สมาชิกมีการจัดตั้งศูนย์สาธิตการตลาดเป็นการรวมตัวกันซื้อรวมตัวกันขาย สามารถลดต้นทุนในการซื้อสินค้าอุปโภค บริโภค และปัจจัยการผลิตได้

## หลักการ

การดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตเป็นการรวมตัวของประชาชน บริหารจัดการโดยประชาชน และเพื่อประโยชน์ของประชาชน โดยมีหลักการ ดังนี้

**1. ความรู้สึกเป็นเจ้าของ** เป็นการสร้างความรู้สึกการเป็นเจ้าของให้กับสมาชิกทุกคน ทำให้เกิดความรับผิดชอบ และช่วยกันดูแลเอาใจใส่ในการดำเนินงานของกลุ่ม

**2. การพึ่งตนเอง** ฝึกนิสัยการประหยัด และอดออม โดยนำเอาคุณสมบัติพิเศษ 3 ประการของชาวชนบท คือ ความซื่อสัตย์ ความทนอด และความอดทน มารวมกันในรูปกลุ่ม ทำให้มีการรวมเงินทุนชุมชนเป็นของตนเอง ลดการพึ่งพาแหล่งทุนจากภายนอกหมู่บ้าน

3. **หลักคุณธรรม** ใช้การออมทรัพย์เป็นเครื่องมือในการพัฒนาคน เพื่อให้คนมีคุณธรรม 5 ประการ คือ ความซื่อสัตย์ ความเสียสละ ความรับผิดชอบ ความเห็นอกเห็นใจ และความไว้วางใจ

4. **หลักการควบคุมกันเอง** สมาชิกกลุ่มทุกคนจะต้องให้ความสนใจดูแลความเคลื่อนไหว และตรวจสอบซึ่งกันและกัน

## วัตถุประสงค์

การดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต มีวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. **เพื่อพัฒนาคน** โดยใช้หลักการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เป็นเครื่องมือในการพัฒนาตนเอง และเพื่อนสมาชิกให้มีคุณธรรม 5 ประการ

2. **เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจชุมชน** โดยการระดมเงินออม จัดตั้งเป็นกองทุน ทำให้ชุมชนมีแหล่งเงินทุน ในการกู้ยืมเงินไปประกอบอาชีพ หรือใช้จ่ายตามความจำเป็นของครอบครัว และเรียนรู้กิจกรรมเชิงธุรกิจ สามารถเพิ่มรายได้ให้กับครอบครัว

3. **เพื่อพัฒนาสังคม** โดยการปลูกฝังคุณธรรม 5 ประการ ปลูกฝังวิถีประชาธิปไตย ก่อให้เกิด ความสามัคคี การช่วยเหลือเอื้ออาทรต่อกัน ความร่วมมือร่วมใจ ความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน ความยุติธรรม ความเท่าเทียมกันของสมาชิก

## เงินทุนของกลุ่มฯ

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต มีเงินทุนที่ได้มาจากเงินต่าง ๆ ดังนี้

1. เงินสัจจะสะสม เป็นเงินที่ได้จากการออมของสมาชิกจำนวนเท่า ๆ กันทุกเดือน ตามกำลัง ความสามารถ เพื่อใช้เป็นทุนในการดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ซึ่งจะจ่ายคืนเงินเมื่อขาด จากการเป็นสมาชิกภาพเท่านั้น โดยกลุ่มจะจ่ายผลตอบแทนให้สมาชิกในรูปของเงินปันผล

2. เงินสัจจะสะสมพิเศษ เป็นเงินรับฝากจากสมาชิกที่มีเหลือและประสงค์จะฝากไว้กับกลุ่ม ซึ่ง สามารถถอนไปใช้ได้ตามความจำเป็น และจ่ายผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยหรือเงินปันผลตามระเบียบของกลุ่ม

3. รายได้อื่น ๆ เช่น ค่าสมัคร ค่าธรรมเนียม ค่าปรับ ดอกเบี้ย ผลกำไรจากกิจกรรมการลงทุน

4. เงินอุดหนุน กลุ่มอาจได้รับเงินอุดหนุนจากส่วนราชการ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น และ องค์กรอื่น ๆ



## สมาชิก

### ประเภทของสมาชิก

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต มีสมาชิก 3 ประเภท คือ

1. สมาชิกสามัญ ได้แก่ บุคคลทุกเพศ ทุกวัยภายในหมู่บ้าน หรือตำบล ที่สมัครเข้ามาเป็นสมาชิกกลุ่ม ตามระเบียบข้อบังคับของกลุ่ม
2. สมาชิกวิสามัญ ได้แก่ กลุ่มอาชีพ กลุ่มสตรี กลุ่มเยาวชน หรือกลุ่มอื่น ๆ ภายในหมู่บ้านหรือตำบล ที่ทางราชการสนับสนุนและรับรองฐานะ
3. สมาชิกกิตติมศักดิ์ ได้แก่ ข้าราชการ หรือคหบดี ภิกษุ สามเณร ที่อาศัยอยู่ในชุมชนมีความสนใจ และให้การสนับสนุนกลุ่มโดยไม่หวังผลตอบแทน

### คุณสมบัติ/คุณลักษณะของสมาชิก

1. เป็นประชาชนทุกเพศ ทุกวัยในหมู่บ้าน ตำบล
2. มีรายได้ และมีความสามารถในการส่งเงินสัจจะสะสมตามกำลังของตน
3. อาศัยอยู่หรือมีที่ทำกินในหมู่บ้าน หรือตำบล
4. มีความสมัครใจและศรัทธาการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต
5. มีความเข้าใจ หลักการ วิธีการ และวัตถุประสงค์ของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต
6. มีความรับผิดชอบและเสียสละ

### หน้าที่ของสมาชิก

สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต มีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการดำเนินงานของกลุ่มให้ประสบความสำเร็จ สมาชิกกลุ่มจึงต้องมีหน้าที่ ดังนี้

1. ส่งเงินสัจจะสะสมเป็นประจำทุกเดือน
2. ส่งคืนเงินกู้ตามกำหนด
3. เลือกตั้งคณะกรรมการบริหารกลุ่ม
4. เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปี
5. มีส่วนร่วมในกิจกรรมกลุ่ม
6. ให้ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ที่ดีแก่กลุ่ม
7. กำกับ ตรวจสอบ การดำเนินงานของกลุ่ม ให้ข้อมูลข่าวสารแก่เพื่อนสมาชิก

## โครงสร้างการบริหารงาน

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต มีการบริหารจัดการโดยคณะกรรมการบริหารกลุ่ม 4 คณะ ดังนี้

**1. คณะกรรมการอำนวยการ** จำนวน 5-7 คน ได้จากการที่สมาชิกเลือกตั้งตัวแทนมาเป็นกรรมการประกอบด้วย

**ประธาน** มีหน้าที่เป็นประธานการประชุม เป็นผู้ลงนามในเอกสารหลักฐานการเบิกจ่ายเงิน ร่วมกับเหรัญญิก เป็นตัวแทนของกลุ่มในการลงนามในเอกสารต่าง ๆ และหน้าที่อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการอำนวยการมอบหมาย

**รองประธาน** ทำหน้าที่เมื่อประธานไม่อยู่ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ หรือเมื่อประธานมอบหมายให้ทำ

**เหรัญญิก** รับผิดชอบทางการเงินและทรัพย์สินของกลุ่ม ลงลายมือชื่อในหลักฐานการรับ - จ่ายเงินต่าง ๆ จัดทำ ควบคุมดูแลบัญชีของกลุ่มให้ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นปัจจุบัน

**เลขานุการ** ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนของกลุ่ม จัดรายงานการประชุม เก็บรักษารายงานเอกสารต่าง ๆ ทำหนังสือเชิญประชุม หนังสือติดต่อประสานงานต่าง ๆ

**กรรมการร่วมอื่น ๆ** ทำหน้าที่ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการอำนวยการโดยรวม คือ พิจารณารับสมาชิก กำหนดประชุมใหญ่สามัญประจำปี จัดสรรเงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน การบริหารจัดการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตให้มีประสิทธิภาพ ให้เป็นที่พึงพอใจของสมาชิก ตลอดจนเป็นตัวแทนของกลุ่มในการประสานงานและติดต่อกับองค์กรภายนอก

**2. คณะกรรมการเงินกู้** จำนวน 3-5 คน มีหน้าที่ในการพิจารณาคำร้องขอกู้เงินของสมาชิกว่าจะอนุมัติหรือไม่ การอนุมัติเงินกู้ให้พิจารณาตามแนวทางอันสมควรและยุติธรรมเพื่อให้เกิดผลดีแก่ผู้กู้และกลุ่มเป็นส่วนรวม โดยใช้วิธีพิจารณาตามระเบียบหรือมติที่กำหนดไว้ และต้องคอยสอดส่องดูแลติดตามความเคลื่อนไหวของสมาชิกที่กู้ยืมเงิน รวมทั้งติดตามการนำเงินไปใช้จ่าย การเร่งรัดหนี้สิน เยี่ยมเยียนช่วยเหลือให้คำแนะนำแก้ปัญหาในกรณีสมาชิกมีปัญหาไม่สามารถชำระเงินกู้คืนได้

**3. คณะกรรมการตรวจสอบ** จำนวน 3-5 คน มีหน้าที่ในการตรวจสอบบัญชีและผลการดำเนินงานของกลุ่ม โดยคณะกรรมการตรวจสอบนี้จะมีบทบาทสำคัญในการรักษาผลประโยชน์ของกลุ่ม เพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสียหายแก่สมาชิกหรือกลุ่มโดยส่วนรวม และทุกครั้งที่มีการประชุม หรือมีการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องทำบันทึกหรือรายงานเสนอให้คณะกรรมการอำนวยการทราบ



**4. คณะกรรมการส่งเสริม** จำนวนขึ้นอยู่กับจำนวนสมาชิกและระเบียบข้อบังคับของกลุ่มที่กำหนดไว้ คณะกรรมการส่งเสริมมีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตเช่นกัน เปรียบเสมือนเป็นรากแก้วของกลุ่ม สามารถทำให้กลุ่มเจริญเติบโตหรือหรือล้มเลิกได้ โดยคณะกรรมการส่งเสริมมีบทบาทหน้าที่ ดังนี้

- 1) ชักชวนผู้สนใจ และแนะนำให้เข้าร่วมเป็นสมาชิกของกลุ่ม
- 2) ส่งเสริมให้การศึกษา ฝึกอบรม จัดหาวิทยากรมาให้ความรู้แก่สมาชิกทั้งสมาชิกเก่าและสมาชิกใหม่ รวมทั้งเผยแพร่ให้ผู้สนใจอื่น ๆ ทราบถึงแนวคิด หลักการดำเนินงานของกลุ่ม รวมทั้งประชาสัมพันธ์ผลการดำเนินงานของกลุ่มให้สมาชิกกลุ่มและผู้สนใจทราบความเคลื่อนไหวของกลุ่มอยู่เสมอ
- 3) ศึกษา ค้นคว้า หาความรู้วิธีการบริหารจัดการใหม่ ๆ ที่เอื้อประโยชน์แก่สมาชิกและกลุ่ม
- 4) ออกเยี่ยมเยียนสมาชิก เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับสมาชิก ตามโอกาสอันสมควร
- 5) ประสานงานระหว่างกลุ่มกับสมาชิก และสมาชิกกับสมาชิกให้มีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกัน

# ส่วนที่ 2

## การดำเนินงาน กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

การดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต มีการบริหารจัดการโดยคณะกรรมการซึ่งมาจากสมาชิก และทำเพื่อสมาชิก ดังนั้น กิจกรรมต่าง ๆ จะต้องเป็นไปตามแนวคิดหลักการของกลุ่มออมทรัพย์ เพื่อการผลิตที่เกิดจากความต้องการของสมาชิก และเพื่อประโยชน์ของสมาชิก

### กิจกรรมของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

เมื่อกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตมีการออมเงินได้มากพอสมควร กลุ่มสามารถนำเงินทุนมาดำเนินกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือและแก้ไขปัญหาของสมาชิกและชุมชน ตลอดจนการพัฒนากลุ่ม ในกิจกรรมด้านต่าง ๆ ได้แก่

1. ด้านการพัฒนาอาชีพและรายได้ โดยการนำเงินทุนของกลุ่มให้สมาชิกกู้ยืมไปประกอบ อาชีพ เช่น ค้าขาย การเกษตร อุตสาหกรรมในครัวเรือน ฯลฯ
2. ด้านสวัสดิการต่าง ๆ กลุ่มสามารถจัดสรรผลกำไรของกลุ่มเพื่อจัดเป็นสวัสดิการให้แก่สมาชิก เช่น ทุนการศึกษา ชดเชยค่ารักษาพยาบาล ฌาปนกิจสงเคราะห์ สาธารณภัย ประกันชีวิต สาธารณประโยชน์ สงเคราะห์ผู้สูงอายุ ผู้พิการ ผู้ด้อยโอกาส ฯลฯ
3. ด้านการพัฒนาธุรกิจของชุมชน ดำเนินกิจกรรมที่สามารถช่วยเหลือและแก้ไขปัญหาความเดือดร้อนของชุมชน เป็นการฝึกการดำเนินธุรกิจในระบบกลุ่ม โดยมุ่งหวังให้มีกำไรเพื่อนำไปปันผลเฉลี่ยคืน และจัดเป็นสวัสดิการให้กับสมาชิกและชุมชน เช่น ศูนย์สาธิตการตลาด บัมน้ำมัน โรงสีข้าว โรงงานน้ำดื่ม ลานตากผลผลิต แปรรูปผลิตภัณฑ์ ฯลฯ
4. ด้านการพัฒนาคณะกรรมการและสมาชิก โดยจัดฝึกอบรม สัมมนา จัดเวทีประชาคม เวทีแลกเปลี่ยนเรียนรู้ จัดศึกษาดูงาน เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพให้แก่คณะกรรมการและสมาชิกของกลุ่ม



## การส่งเงินสัจจะ

การส่งเงินสัจจะสะสม ควรกำหนดให้สมาชิกส่งในจำนวนวงเงินตามกำลังความสามารถของตนเอง และส่งในจำนวนเท่า ๆ กัน ทุกเดือนจนครบปีบัญชี เพื่อเน้นความมีสัจจะและสร้างวินัยแก่สมาชิกกลุ่ม หากต้องการเพิ่มหรือลดวงเงินสัจจะควรเริ่มในเดือนแรกของปีบัญชี และควรกำหนดวงเงินสูงสุดใน การส่งสัจจะสะสมหรือเงินสัจจะสะสมพิเศษไว้ เพื่อป้องกันมิให้ผู้ใดมาแสวงหาผลประโยชน์จากการปันผล หรือดอกเบียจากกลุ่ม

## การกู้ยืมเงิน

การบริการเงินกู้ให้แก่สมาชิก เพื่อนำไปลงทุนประกอบอาชีพ และแก้ปัญหาเร่งด่วน หรือความเดือดร้อนของสมาชิก คณะกรรมการควรกำหนดหลักเกณฑ์การกู้ยืมในระเบียบข้อบังคับให้ชัดเจน และการพิจารณาเงินกู้ต้องให้เป็นไปตามระเบียบและมีความเหมาะสมกับเหตุผลความจำเป็นที่สมาชิกขอกู้ เพื่อป้องกันมิให้สมาชิกเป็นหนี้เกินความจำเป็นหรือเกินกำลัง

## การจัดทำทะเบียน

การดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ควรมีการจัดทำทะเบียนต่างๆ เพื่อใช้ควบคุมตรวจสอบ การดำเนินงานของกลุ่ม ควรประกอบด้วย

1. ทะเบียนสมาชิก
2. ทะเบียนคุมเงินสัจจะสะสม / เงินสัจจะสะสมพิเศษ
3. ทะเบียนคุมหนังสือเงินกู้
4. ทะเบียนคุมลูกหนี้เงินกู้
5. สมุดบันทึกการประชุม
6. ทะเบียนคณะกรรมการ
7. เอกสารหลักฐานอื่นๆ ตามความเหมาะสม

## การจัดทำบัญชีของกลุ่ม

การดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เป็นการดำเนินงานเกี่ยวกับการเงิน จึงมีความจำเป็นต้องมีการจัดทำบัญชีที่เป็นเอกสารหลักฐานสำหรับใช้ควบคุม ตรวจสอบการดำเนินงานของกลุ่ม ทำให้ทราบสถานะการเงินของกลุ่มว่าเป็นอย่างไร มีกำไรหรือขาดทุน หรือมีความก้าวหน้าหรือไม่ สามารถใช้ในการตรวจสอบเงินสดกับยอดคงเหลือในบัญชีว่าถูกต้องหรือไม่ มีข้อผิดพลาดอย่างไร เพื่อจะได้แก้ไขข้อบกพร่องหรือข้อผิดพลาดในการดำเนินงาน ซึ่งบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตที่จัดทำ ประกอบด้วย

1. บัญชีเงินสด – เงินฝากธนาคาร (ส.)
2. บัญชีรายได้และหนี้สิน (ร.)
3. บัญชีรายจ่ายและทรัพย์สิน (จ.)
4. งบกำไร – ขาดทุน
5. งบดุล

1. **บัญชีเงินสด** เป็นบัญชีที่รวมบัญชีเงินสด และเงินฝากธนาคารไว้ด้วยกัน ใช้ชื่อบัญชีว่า “**บัญชีเงินสด-เงินฝากธนาคาร**” ใช้อักษรย่อว่า “ส.” เป็นบัญชีที่ใช้ลงรายการที่มีการเคลื่อนไหวทุกรายการ เมื่อมีการรับหรือจ่ายเงินสด

2. **บัญชีรายวันรับ** ใช้ชื่อบัญชีว่า “**บัญชีรายได้และหนี้สิน**” ใช้อักษรย่อว่า “ร” เป็นบัญชีแยกประเภทใช้สำหรับบันทึกรายการรับทุกประเภท ซึ่งแยกเอาเฉพาะรายการรับเงินจากบัญชีเงินสดมาลงในบัญชีเล่มนี้อีกครั้งหนึ่ง โดยแยกประเภทรายรับไว้เป็นช่องๆตามประเภทของรายการ เมื่อรับเงินประเภทใดให้นำจำนวนเงินลงในช่องรายได้นั้นๆ ซึ่งจะแบ่งเป็น 3 ส่วน คือ **1) รายได้** เป็นรายได้ อันเกิดจากการดำเนินงานของกลุ่ม ได้แก่ ค่าสมัคร ค่าธรรมเนียม ค่าปรับ ดอกเบี้ยเงินกู้ เงินบริจาค ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร เป็นต้น **2) หนี้สิน** เป็นการรับเงินอันก่อให้เกิดเป็นหนี้สินของกลุ่ม เนื่องจากรายได้ที่ได้รับนี้ กลุ่มมีภาระที่ต้องจ่ายคืนให้กับเจ้าของเงิน เมื่อครบกำหนด หรือเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นสมาชิก ได้แก่ เงินสัจจะสะสม เงินสัจจะสะสมพิเศษ เงินกู้ธนาคาร เป็นต้น **3) ทุน** ช่องนี้ใช้สำหรับบันทึกเงินทุนต่างๆ ที่กลุ่มได้กันไว้จากกำไรสุทธิ ได้แก่ ทุนสำรอง ทุนสาธารณะ ทุนขยายงาน เงินทุนของกลุ่ม เป็นต้น



3. **บัญชีรายวันจ่าย** ใช้ชื่อบัญชีว่า “**บัญชีรายจ่ายและทรัพย์สิน**” ใช้ตัวย่อว่า “**จ**” เป็นบัญชีแยกประเภทเช่นกัน ใช้สำหรับบันทึกการจ่ายเงิน ซึ่งแยกเฉพาะรายจ่าย จากบัญชีเงินสดมาลงในบัญชีเล่มนี้อีกครั้งหนึ่ง โดยแยกประเภทรายจ่ายเป็นช่อง เช่นเดียวกับรายรับ เมื่อจ่ายเงินประเภทใดให้นำจำนวนเงินที่จ่าย ลงในช่องรายจ่ายนั้น ๆ ซึ่งแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ

- 1) **รายจ่าย** เป็นรายจ่ายอันเกิดจากการดำเนินงานของกลุ่ม ได้แก่ ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ ค่าพาหนะ ดอกเบี้ยเงินฝากของสมาชิก ดอกเบี้ยเงินกู้ธนาคาร เงินปันผล เงินเฉลี่ยคืน ฯลฯ
- 2) **ทรัพย์สิน** เป็นรายจ่ายที่มีได้จ่ายขาด แต่เป็นการจ่ายเงินซึ่งกลุ่มจะได้รับเงินส่วนนี้กลับคืนเมื่อครบกำหนด หรือเป็นการจ่ายเงินเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินอื่น ๆ ได้แก่ จ่ายเงินให้สมาชิก (ลูกหนี้จากการกู้ยืมเงินกู้สามัญ กู้ฉุกเฉิน) การนำเงินไปลงทุนในกิจกรรมของกลุ่ม การจ่ายเงินซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ เป็นต้น

4. **งบกำไร-ขาดทุน** นอกจากบัญชีหลัก 3 เล่ม ตามที่ได้กล่าวมาแล้ว กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ต้องมีการจัดทำงบกำไร - ขาดทุน เพื่อหากำไรสุทธิประจำปี หรือหากำไรสุทธิของการดำเนินงานในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง โดยปกติจะจัดทำเป็นประจำทุกสิ้นเดือน หรือทุกสิ้นปี (31 ธันวาคม) ขึ้นอยู่กับการบริหารจัดการของแต่ละกลุ่ม เพื่อจะทำให้ทราบสถานะทางการเงินของกลุ่มว่ามีผลการดำเนินงานเป็นอย่างไร มีรายได้ รายจ่ายประเภทใดบ้าง เป็นจำนวนเงินเท่าใด ถ้ารายได้มากกว่ารายจ่าย แสดงว่ากลุ่มมีกำไร แต่ถ้ารายจ่ายมากกว่ารายได้แสดงว่าขาดทุน

5. **งบดุล** หมายถึง งบการเงินที่แสดงให้กลุ่มทราบว่า ณ วันใดวันหนึ่ง ซึ่งโดยปกติจะจัดทำ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี (31 ธันวาคม) ว่ากลุ่มมีทรัพย์สิน หนี้สิน และทุนประเภทใดบ้าง จำนวนเงินเท่าใด ถ้าทรัพย์สินมีจำนวนมากกว่าหนี้สินและทุน แสดงว่ากลุ่มมีกำไร แต่ถ้าหนี้สินและทุนมีมากกว่าทรัพย์สินแสดงว่าขาดทุน

## ประโยชน์ของการจัดทำบัญชี

การจัดทำบัญชีของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต มีประโยชน์ ดังนี้

1. ช่วยให้ทราบผลการดำเนินงานว่ามีกำไรหรือขาดทุน
2. ช่วยให้ทราบฐานะการเงินของกิจการ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง
3. ช่วยในการแก้ไขข้อบกพร่องหรือข้อผิดพลาดซึ่งอาจจะเกิดขึ้นได้ในการดำเนินงาน
4. ช่วยตรวจสอบตัวเงินกับยอดคงเหลือในบัญชีว่าถูกต้องหรือผิดพลาดอย่างไร
5. ช่วยในการวิเคราะห์ตีความ เปรียบเทียบผลกระทบ ผลสถานะการณ์การเปลี่ยนแปลง เพื่อใช้ในการวางแผน การตัดสินใจ และการพัฒนากลุ่ม

## การจัดสรรผลกำไรของกลุ่ม

การจัดสรรผลกำไรสุทธิประจำปี มีความสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินงานงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เพราะเป็นการจัดการผลประโยชน์ให้กับกลุ่มและสมาชิก โดยกลุ่มจะจัดสรรผลกำไรตามประเภทและสัดส่วน ที่ระเบียบข้อบังคับกลุ่มกำหนด ซึ่งควรประกอบด้วย

1. ปันผล
2. เฉลี่ยคืน
3. งบดำเนินงาน
4. ทุนสำรอง
5. ทุนสาธารณะ
6. ทุนจัดสวัสดิการ
- 7) อื่นๆ ตามมติที่ประชุมใหญ่

## การเก็บรักษาเงินของกลุ่ม

กรมการพัฒนาชุมชน มีแนวทางและคำแนะนำแก่กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ให้นำเงินสัจจะสะสม เงินชำระเงินกู้หรือเงินรับอื่นๆ จากสมาชิกในแต่ละเดือน โดยให้นำฝากธนาคารก่อนที่จะปล่อยให้สมาชิกกู้ยืม ซึ่งแนวทางดังกล่าวกลุ่มอาจจะเห็นว่าเป็นการไม่สะดวก ยุ่งยาก เสียเวลา แต่การนำเงินเข้าธนาคารทุกครั้งที่มีการรับเงิน - จ่ายเงิน จะมีข้อดี ดังนี้



1. เป็นการป้องกันปัญหาการทุจริตของกลุ่ม เพราะว่า ถ้ากลุ่มใดที่เก็บเงินสัจจะแล้วให้เหรียญหรือคณะกรรมการถือเงินสด อาจเกิดความเสี่ยงที่กรรมการจะนำเงินไปใช้ส่วนตัว ซึ่งเป็นกรณีปัญหาการร้องเรียนส่วนใหญ่ และกว่าสมาชิกจะได้เงินคืนต้องมีการฟ้องร้องดำเนินคดี ดังนั้น การนำเงินฝากเข้าบัญชีธนาคารจึงเป็นการป้องกันไว้ก่อน ดีกว่าปล่อยให้เกิดปัญหาแล้วมาแก้ไขในภายหลัง

2. สะดวกต่อการจัดทำบัญชีและการตรวจสอบบัญชี เพราะถ้านำเงินสัจจะสะสมที่เก็บจากสมาชิกฝากเข้าบัญชีธนาคารทุกครั้ง จะทำให้ผู้ที่ทำหน้าที่จัดทำบัญชี บันทึกในระบบบัญชีต่างๆ ของกลุ่มได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งทำให้สามารถตรวจสอบบัญชีได้อย่างเป็นระบบ

### ข้อห้ามการดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เป็นการระดมเงินออมที่ริเริ่มโดยประชาชน ปัจจุบันจึงไม่มีกฎหมายที่บังคับใช้โดยตรง ดังนั้น เพื่อไม่ให้กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตเป็นองค์กรการเงินนอกระบบ ที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย พ.ร.บ.การธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. ๒๕๐๕ และ พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. ๒๕๒๒ พ.ร.บ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. ๒๕๕๑ ดังนั้น กรมการพัฒนชุมชน จึงได้ทำความตกลงกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีข้อห้าม ดังนี้

1. ห้ามรับฝากเงินจากบุคคลภายนอกที่ไม่ได้เป็นสมาชิกกลุ่ม
2. ห้ามไม่ให้บุคคลภายนอกที่มีใช้สมาชิกกลุ่มกู้เงิน
3. ห้ามคิดดอกเบี้ยเงินกู้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด (ร้อยละ ๑๕ ต่อปี)

### การดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตผิดกฎหมายหรือไม่

คณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตหลายกลุ่มอาจมีความกังวลว่าการดำเนินงานของกลุ่มผิดกฎหมายหรือไม่ เนื่องจากไม่มีกฎหมายที่กำกับดูแลหรือรองรับโดยตรง จากกรณีดังกล่าว กรมการพัฒนชุมชนได้ทำความตกลงและมีความเห็นร่วมกันกับธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วว่า “หากกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตได้ดำเนินกิจกรรมตามขอบเขตแห่งหลักการที่กรมการพัฒนชุมชน ส่งเสริมให้การสนับสนุน กิจกรรมที่ดำเนินการก็ไม่ต้องห้ามตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522” (รายละเอียดตามภาคผนวก)

ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ตอบข้อหารือของกรมสอบสวนคดีพิเศษ ที่ขอทราบความเห็นข้อกฎหมายว่ากลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตเข้าข่ายกระทำความผิดตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินพ.ศ. 2551 หรือไม่อย่างไร ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ตอบข้อหารือว่ากลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตที่กรมการพัฒนาชุมชนให้การสนับสนุนและให้การช่วยเหลือให้มีการจัดตั้งขึ้นทั่วประเทศ เพื่อส่งเสริมการออมของสมาชิกเป็นค่าหุ้นและเงินฝากซึ่งเรียกว่า “เงินสัจจะสะสมทรัพย์” แล้วนำไปให้สมาชิกกู้ยืมลงทุนประกอบอาชีพหรือใช้จ่ายในครอบครัว โดยมีได้ดำเนินธุรกิจในเชิงพาณิชย์ จึงไม่ใช่ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และเงินทุนที่ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง” (รายละเอียดตามภาคผนวก)

### ปัญหาการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามแนวทาง

จากการติดตามสนับสนุนการดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตของเจ้าหน้าที่พัฒนาชุมชน พบว่ามีการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบางส่วนไม่ปฏิบัติตามแนวทาง หลักการที่กรมการพัฒนาชุมชนส่งเสริมและสนับสนุน เช่น

1. มีการคิดดอกเบี้ยเงินกู้เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด
2. มีการรับฝากเงินจากบุคคลภายนอกที่มีได้เป็นสมาชิก หรือให้บุคคลภายนอกที่มีได้เป็นสมาชิก กู้เงินของกลุ่ม
3. เก็บเงินสัจจะสะสมแล้วปล่อยให้สมาชิกกู้ยืมทันที โดยไม่นำฝาก-ถอนผ่านธนาคาร หรือมีการเก็บเงินไว้กับเหรียญหรือคณะกรรมการโดยไม่นำเงินฝากธนาคาร ทำให้เป็นปัญหาต่อการตรวจสอบ และมีความเสี่ยงสูงต่อปัญหาการทุจริตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ง่าย
4. ไม่มีการจัดทำระบบบัญชี ปิดงบดุลประจำปี เพื่อแสดงสถานะทางการเงินของกลุ่ม
5. ขาดการตรวจสอบบัญชี และเอกสารหลักฐานทางการเงินของกลุ่ม
6. คณะกรรมการไม่ปฏิบัติตามบทบาทหน้าที่ หรือคณะกรรมการไม่เคยมีการเปลี่ยนแปลง ไม่จัดให้มีการประชุมประจำเดือน หรือประชุมใหญ่ประจำปี

ฯลฯ



## การตรวจสอบการดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

การดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต มีการบริหารจัดการภายใต้หลักการความรู้สึกเป็นเจ้าของ การพึ่งตนเอง หลักคุณธรรม และหลักการควบคุมกันเอง การตรวจสอบการดำเนินงานจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จหรือเข้มแข็งของกลุ่ม ดังนั้น เพื่อให้การดำเนินงานกลุ่มมีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของกลุ่ม ควรมีการตรวจสอบการดำเนินงาน ดังนี้

1) สมาชิก ควรให้ความสนใจและติดตามความเคลื่อนไหวการดำเนินงานของกลุ่มอย่างสม่ำเสมอ หากพบความผิดปกติให้แจ้งคณะกรรมการหรือเจ้าหน้าที่พัฒนาชุมชนทราบ

2) คณะกรรมการ ควรมีการติดตาม ตรวจสอบการดำเนินงานระหว่างคณะกรรมการด้วยกัน และคณะกรรมการฝ่ายตรวจสอบจะต้องมีการตรวจสอบเอกสารหลักฐานทางการเงินอย่างน้อยปีละ 6 ครั้ง และรายงานผลให้ที่ประชุมสมาชิกทราบ หากพบความผิดปกติให้นำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อหาทางป้องกันแก้ไข

3) เจ้าหน้าที่พัฒนาชุมชน ควรติดตาม สนับสนุนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ และร่วมตรวจสอบสถานะทางการเงินอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

4) ผู้ตรวจสอบภายนอก กลุ่มอาจแต่งตั้งหรือจ้างบุคคลที่มีความรู้ทางการเงิน การบัญชี มาตรวจสอบการดำเนินงานของกลุ่มอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

# ส่วนที่ 3

## แนวทางการพัฒนา กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

การพัฒนากลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตไปสู่ความเข้มแข็ง กรมการพัฒนาชุมชนได้ใช้กรอบเกณฑ์ประเมินการพัฒนากลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เป็นแนวทางในการพัฒนากลุ่ม ซึ่งเมื่อมีการประเมินผลตามเกณฑ์ชี้วัดแล้วมีประเด็นใดที่ยังไม่ผ่านเกณฑ์หรือต้องปรับปรุงแก้ไข กลุ่มก็จะต้องนำมาวางแผนเพื่อพัฒนาปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น โดยมีแนวทางการพัฒนากลุ่ม แบ่งออกเป็น 4 ด้าน ดังนี้

### 1. ด้านโครงสร้างและกระบวนการทำงาน

โครงสร้างและกระบวนการทำงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ถือได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญที่จะส่งผลให้การดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตมีความเข้มแข็งและเจริญก้าวหน้า ดังนั้น เพื่อให้การบริหารจัดการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตประสบผลสำเร็จ เกิดความเข้มแข็งอย่างยั่งยืนมีแนวทางการพัฒนา ดังนี้

#### 1.1 การได้มาของคณะกรรมการ

- 1) กำหนดให้มีคณะกรรมการมาจากการเลือกตั้งจากสมาชิก ไว้ในระเบียบกลุ่ม
- 2) จัดประชุมชี้แจงทำความเข้าใจแก่สมาชิกในเรื่องบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ
- 3) มีการประกาศรับสมัครให้สมาชิกเข้ามาเป็นคณะกรรมการ
- 4) จัดให้มีการเลือกตั้งคณะกรรมการกลุ่มตามวาระที่กำหนด

#### 1.2 บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบคณะกรรมการ

- 1) มีการทบทวนและให้ความรู้ในเรื่องบทบาทหน้าที่และการปฏิบัติงานตามบทบาท หน้าที่ แก่คณะกรรมการ
- 2) มีการประชุมเพื่อทบทวนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรวมทั้งการจัดแบ่งบทบาท หน้าที่ของคณะกรรมการให้ชัดเจน



3) ปรับปรุงโครงสร้างของคณะกรรมการกลุ่มให้เหมาะสม และสอดคล้องกับความถนัดของคณะกรรมการแต่ละคน โดยการเปิดโอกาสให้กรรมการทุกคนเลือกดำรงตำแหน่งได้ตามความถนัดหรือตามความสามารถ

4) กำหนดให้กรรมการแต่ละคนสรุปผลการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ในการประชุมแต่ละครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการสามารถตรวจสอบตนเองว่าได้ทำงานตามหน้าที่หรือไม่

5) มีการจัดศึกษาดูงานกลุ่มอื่นๆ ที่ประสบความสำเร็จ เพื่อแลกเปลี่ยนเรียนรู้ในเรื่องการบริหารงานของคณะกรรมการ

6) เปิดโอกาสให้คณะกรรมการหมุนเวียนเข้าฝึกอบรม สัมมนาเรื่องบทบาทหน้าที่โดยให้ทุกฝ่ายได้มีโอกาสหมุนเวียนเข้าร่วมอย่างทั่วถึง

### 1.3 การประชุมคณะกรรมการ

- 1) กำหนดการประชุมของคณะกรรมการไว้ในระเบียบ/ข้อตกลงของกลุ่มให้ชัดเจน
- 2) มีการกำหนดแผนปฏิบัติการของคณะกรรมการโดยเผยแพร่ให้สมาชิกทราบ
- 3) กำหนดให้คณะกรรมการรายงานผลการดำเนินงานให้สมาชิกทราบในการประชุม

### 1.4 จำนวนสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

1) คณะกรรมการกลุ่มประชาสัมพันธ์ผลการดำเนินงานของกลุ่ม เพื่อจูงใจให้ประชาชนในหมู่บ้าน ตำบล สมัครเข้าเป็นสมาชิกกลุ่ม

2) รมรงค์ประชาสัมพันธ์ผลงานของกลุ่มในวันสำคัญ หรือ เทศกาลสำคัญของชุมชน โดยใช้กลยุทธ์สมาชิกบอกต่อสมาชิก เพิ่มจำนวนสมาชิกให้มากขึ้น

### 1.5 การส่งเงินสัจจะสะสม

1) คณะกรรมการกลุ่มชี้แจงทำความเข้าใจกับสมาชิก เพื่อให้เห็นความจำเป็น/ความสำคัญของการส่งเงินสัจจะสะสมให้ตรงตามกำหนดเวลา

2) กำหนดมาตรการในการส่งเงินสัจจะสะสมของสมาชิกไว้ในระเบียบกลุ่ม และมีการดำเนินการตามมาตรการอย่างจริงจัง เช่น หากขาดส่งเงินสัจจะติดต่อกันเกิน 3 เดือน จะไม่มีสิทธิกู้ยืมเงินในปีนั้น

3) ประชาสัมพันธ์ย้ำเตือนการส่งสัจจะก่อนวันกำหนดส่ง 1-2 วัน เพื่อป้องกันสมาชิกลืมส่งเงินสัจจะสะสม

4) กลุ่มต้องกำหนดวัน เวลา สถานที่ เก็บเงินสัจจะสะสมให้ชัดเจน และควรจัดเก็บให้เสร็จภายใน 1 วัน

## 1.6 การส่งคืนเงินกู้

- 1) คณะกรรมการกลุ่มทำความเข้าใจในเรื่องความจำเป็น/ความสำคัญของการส่งคืนเงินกู้ให้ตรงเวลา
- 2) กำหนดมาตรการในการส่งคืนเงินกู้ไว้ในระเบียบกลุ่มและดำเนินการตามมาตรการ อย่างจริงจัง เช่น หากส่งเงินกู้ไม่ตรงตามกำหนด จะตัดสิทธิ์การรับสวัสดิการหรือวงเงินกู้ครั้งต่อไปลดลง เป็นต้น
- 3) กำหนดมาตรการเพื่อสร้างแรงจูงใจในการส่งคืนเงินกู้แก่สมาชิก เช่น ให้อ่างวัลแก่ผู้ส่งคืนเงินกู้ตรงตามเวลา เป็นต้น

## 1.7 การเพิ่มวงเงินสัจจะสะสมในแต่ละปี

- 1) จัดเวทีเพื่อแลกเปลี่ยนในเรื่องสถานการณ์การออมในชุมชน และแนวทางส่งเสริมการออมในชุมชน หรือจัดกิจกรรมรณรงค์การออม
- 2) จัดกิจกรรมส่งเสริมการออมโดยกำหนดแนวทางการส่งเสริม (Promotion) ให้กับสมาชิกที่เพิ่มวงเงินสัจจะ เช่น การได้ส่วนลดมากขึ้นเมื่อซื้อสินค้าในศูนย์สาธิตการตลาด การได้รับส่วนลดดอกเบี้ยเงินกู้ เป็นต้น

## 1.8 ระเบียบข้อบังคับของกลุ่ม

- 1) กลุ่มทำความเข้าใจในวัตถุประสงค์/เป้าหมายของกลุ่มแก่สมาชิกก่อนการร่างระเบียบผ่านทางเวทีประชาคม
- 2) กลุ่มมีการร่างระเบียบโดยกำหนดเนื้อหาสาระให้ครอบคลุมเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของกลุ่ม
- 3) มีการจัดทำระเบียบ ข้อบังคับกลุ่ม เป็นลายลักษณ์อักษรและเผยแพร่ให้สมาชิกทราบ
- 4) มีการทบทวน/ปรับปรุงระเบียบให้เป็นปัจจุบัน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## 1.9 การปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับ

กลุ่มกำหนดมาตรการในการบังคับใช้ระเบียบโดยการกำหนดบทลงโทษและการให้รางวัลเพื่อสร้างแรงจูงใจ

## 1.10 ทะเบียนข้อมูลกลุ่ม ได้แก่ ทะเบียนสมาชิก ทะเบียนลูกหนี้ ทะเบียนครุภัณฑ์ ฯลฯ

- 1) กลุ่มกำหนดให้มีผู้รับผิดชอบในการจัดทำทะเบียนข้อมูลของกลุ่มให้ถูกต้องครบถ้วน และเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
- 2) กลุ่มมีการตรวจสอบทะเบียนข้อมูลอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง



### 1.11 การประชุมใหญ่สามัญประจำปี

- 1) กลุ่มจัดให้มีการประชุมสามัญประจำปี และมีการรายงานผลการดำเนินงานของกลุ่มฯ ให้ที่ประชุมรับทราบ
- 2) กำหนดมาตรการจูงใจให้สมาชิกเข้าร่วมประชุม เช่น การจับฉลากของขวัญ การแจกรางวัล แก่สมาชิก เป็นต้น
- 3) มีการบันทึกการประชุมและให้สมาชิกลงลายมือชื่อไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

### 1.12 สถานที่ทำการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

- 1) กลุ่มอาจขอใช้สถานที่ส่วนรวมของชุมชนเป็นสถานที่ทำการกลุ่ม เช่น ศูนย์เรียนรู้ ชุมชน ศาลาเอนกประสงค์ ฯลฯ
- 2) กลุ่มมีการประสานกับ อบต. หรือภาคีการพัฒนาอื่น ๆ เพื่อจัดหาที่ดินหรือขอสนับสนุนงบประมาณสร้างที่ทำการกลุ่มที่ถาวร
- 3) กลุ่มพิจารณาจัดหาสถานที่หรือจัดสร้างที่ทำการกลุ่มเอง

### 1.13 การดำเนินธุรกิจของกลุ่ม

- 1) กลุ่มจัดให้มีการศึกษาดูงาน การดำเนินธุรกิจของกลุ่มอื่นๆ รวมทั้งการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ กับกลุ่มอื่นๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดแนวคิดในการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม
- 2) คณะกรรมการศึกษารูปแบบ/แนวทางการทำธุรกิจของกลุ่ม ตลอดจนข้อดี ข้อเสีย หรือผลกระทบที่จะเกิดกับกลุ่มและสมาชิก
- 3) คณะกรรมการนำรูปแบบ/แนวทางธุรกิจกลุ่ม เข้าสู่ที่ประชุมเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ
- 4) กลุ่มมีการจัดทำแผนธุรกิจ และมีการมอบหมายผู้รับผิดชอบที่ชัดเจน
- 5) มีการดำเนินงานธุรกิจของกลุ่มตามแผนที่วางไว้อย่างรอบคอบ
- 6) มีการทบทวน ประเมินผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ
- 7) มีการนำกลยุทธ์การตลาดมาใช้ในการบริหารจัดการ เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การเพิ่มคุณค่าผลิตภัณฑ์ การเพิ่มช่องทางการตลาด เป็นต้น
- 8) มีการพัฒนาต่อยอดธุรกิจของกลุ่ม ให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มและสมาชิก

### 1.14 การเชื่อมโยงเงินทุนทรัพยากรกับกลุ่ม/องค์กรอื่นๆ

- 1) กลุ่มจัดส่งผู้แทนเข้าร่วมแลกเปลี่ยนเรียนรู้ทุกครั้งที่มีการจัดเวทีตามที่ต่างๆ
- 2) กลุ่มเข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายกลุ่มออมทรัพย์ระดับต่าง ๆ และสมาชิกเครือข่ายกองทุนชุมชน

## 2. ด้านการบริหารเงินทุนและทรัพยากร

การบริหารเงินทุนและทรัพยากร เป็นกิจกรรมหลักของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ที่จะต้องบริหารจัดการเงินทุนและทรัพยากรให้มีผลกำไรและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มและสมาชิก ซึ่งมีแนวทางในการพัฒนา ดังนี้

### 2.1 การจัดทำเอกสารทะเบียน บัญชี และหลักฐานทางการเงิน

- 1) เพิ่มทักษะในการจัดทำเอกสารทะเบียน บัญชีและหลักฐานทางการเงินแก่ผู้รับผิดชอบให้มีความรู้ความชำนาญ เช่น ส่งเข้าอบรมตามที่หน่วยงานจัดขึ้น
- 2) กำหนดให้มีการจัดทำเอกสารทะเบียน บัญชี หลักฐานการเงิน ให้ถูกต้องและเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
- 3) กำหนดให้มีการตรวจสอบเอกสาร/หลักฐานการเงินอย่างสม่ำเสมอ ตามวาระที่กำหนด

### 2.2 การเก็บรักษาเงิน

- 1) สร้างความเข้าใจที่ชัดเจนแก่สมาชิกถึงความจำเป็น/ประโยชน์ที่จะได้รับจากการนำเงินของกลุ่มเข้าฝากในสถาบันการเงิน
- 2) กำหนดหลักเกณฑ์ในเรื่องการนำเงินของกลุ่มเข้าฝากสถาบันการเงินต่างๆ ไว้ในระเบียบของกลุ่มและกำกับดูแลให้ผู้รับผิดชอบถือปฏิบัติทุกครั้ง
- 3) ประสานเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินในพื้นที่ให้ช่วยอำนวยความสะดวก ในการนำฝากเงิน เช่น ส่งเจ้าหน้าที่มารับฝากถึงสถานที่ตั้งกลุ่มในวันส่งเงินสัจจะ เป็นต้น

### 2.3 การรายงานสถานะทางการเงิน

- 1) กำหนดเรื่องการตรวจสอบบัญชี/หลักฐานการเงินของกลุ่มไว้ในระเบียบกลุ่ม โดยกำหนดให้มีการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 6 ครั้ง
- 2) กำหนดแผนการตรวจสอบ และดำเนินการตรวจสอบตามแผนที่กำหนดไว้และเชิญเจ้าหน้าที่เข้าร่วมตรวจสอบ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
- 3) มีการจัดทำผลการตรวจสอบและหลักฐานการตรวจสอบเพื่อรายงานให้คณะกรรมการกลุ่มและสมาชิกได้ทราบถึงฐานะทางการเงินของกลุ่มในที่ประชุม

### 2.4 การตรวจสอบบัญชี/หลักฐานทางการเงิน

- 1) มีการรายงานสถานะทางการเงินของกลุ่มในที่ประชุมสมาชิกทุกครั้ง
- 2) ติดประกาศเอกสารรายงานสถานะทางการเงินไว้ ณ ที่ทำการกลุ่ม รวมทั้งการ รายงานผ่านสื่อต่าง ๆ ในชุมชน เช่น หอกระจายข่าว
- 3) รายงานสถานะทางการเงินให้อำเภอทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง



### 3. ด้านการพัฒนาขีดความสามารถขององค์กร

การพัฒนาขีดความสามารถของกลุ่มจะต้องมีการพัฒนาทั้งคณะกรรมการและสมาชิก เพื่อให้มีความรู้ในการบริหารจัดการ และมีส่วนร่วมกับการดำเนินงานกลุ่ม มีแนวทางการพัฒนา ดังนี้

3.1 เข้ารับการฝึกอบรม/สัมมนา/ศึกษาดูงาน เกี่ยวกับการบริหารจัดการ เช่น การจัดทำแผนธุรกิจ แนวทางการพัฒนากลุ่ม การทำธุรกิจกลุ่ม เป็นต้น

3.2 มีการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างกลุ่ม/กองทุนอื่นๆ หรือเครือข่ายอื่นๆ

3.3 จัดฝึกอบรม/ศึกษาดูงานเพื่อพัฒนาความรู้ในการประกอบอาชีพแก่สมาชิก

3.4 จัดแลกเปลี่ยนเรียนรู้ด้านการประกอบอาชีพ และส่งเสริมอาชีพเสริมแก่สมาชิก

3.5 ส่งเสริมคณะกรรมการและสมาชิกดำเนินชีวิตตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง เช่น ส่งเสริมการออม ส่งเสริมจัดทำบัญชีครัวเรือน จัดกิจกรรมเพื่อให้ลด ละ เลิก อบายมุข เป็นต้น

### 1. ด้านผลประโยชน์ต่อสมาชิกและชุมชน

#### 4.1 การจัดสรรผลกำไรของกลุ่ม

- 1) มีการกำหนดการจัดสรรผลกำไรไว้ในระเบียบกลุ่ม และมีการจัดสรรตามที่กำหนด
- 2) แจกจ่ายจัดสรรผลกำไร ในที่ประชุมให้สมาชิกทราบอย่างเปิดเผยและทั่วถึง

#### 4.2 การจัดสวัสดิการแก่สมาชิกและชุมชน

1) กำหนดการจัดสวัสดิการไว้ในระเบียบของกลุ่มอย่างชัดเจนและจัดสรรตามที่กำหนด

2) กลุ่มจัดกิจกรรมการให้สวัสดิการแก่สมาชิกกลุ่มอย่างเสมอภาค เป็นธรรม

3) ควรจัดกิจกรรมให้ครอบคลุมอย่างน้อย 3 อย่าง เช่น ชดเชยค่ารักษาพยาบาล สงเคราะห์ผู้สูงอายุ/ผู้ด้อยโอกาส ฌาปนกิจศพ ทุนการศึกษา สาธารณะประโยชน์ เป็นต้น

4) ประสานหน่วยงาน องค์กรพัฒนา เพื่อขอสนับสนุนเงินในการจัดสวัสดิการ เช่น กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น เป็นต้น

# ส่วนที่ 4

## แนวทางปฏิบัติ กรณีเกิดความเสียหาย

### กรณีเกิดความเสียหาย

เนื่องจากการดำเนินงานที่ผ่านมาได้มีการร้องเรียน และรายงานความเสียหายที่เกิดขึ้นกับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ่อยครั้ง โดยส่วนใหญ่เป็นปัญหาที่เกิดจากการบริหารจัดการของคณะกรรมการกลุ่ม ซึ่งกระทำผิดหน้าที่โดยทุจริต ยักยอกเงินสัจจะสะสมของสมาชิก หรือ ฉ้อโกงเงินสัจจะสะสมของสมาชิก ทำให้สมาชิกกลุ่มได้รับความเสียหาย ซึ่งถือเป็นความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา สามารถเรียกร้องทรัพย์อันเกิดจากความเสียหายคืนได้ ตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา และสามารถฟ้องร้องเป็นคดีแพ่งที่เกี่ยวข้องกับคดีอาญาได้ โดยมีกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- กรณีความผิดฐานยักยอกทรัพย์ ถือเป็นความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 352 วรรคแรก ซึ่งกฎหมายได้วางหลักในเรื่องการยักยอกไว้ว่า ผู้ใดครอบครองทรัพย์ซึ่งเป็นของ ผู้อื่น หรือซึ่งผู้อื่นเป็นเจ้าของรวมอยู่ด้วย แล้วเบียดบังเอาทรัพย์นั้นไปเป็นของตนหรือบุคคลที่สามโดยทุจริต ถือว่าผู้นั้นกระทำความผิดฐานยักยอก ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินหกพันบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ

- คณะกรรมการกลุ่มที่กระทำผิดส่วนใหญ่เป็นการกระทำความผิดฐานยักยอกทรัพย์ เพราะ เงินสัจจะสะสมโดยปกติจะอยู่ในความดูแลของคณะกรรมการ หากกลุ่มไม่มีระบบการตรวจสอบที่เข้มงวด และรัดกุม จะทำให้กรรมการสามารถเบียดบังเอาเงินไปเป็นของตนได้ง่าย สำหรับความผิดในฐานยักยอกทรัพย์นี้เป็นความผิดอันยอมความได้ แม้ว่าคดีได้ยื่นฟ้องต่อศาลแล้วก็ตาม ก็สามารถถอนฟ้องหรือยอมความในเวลาใดก่อนคดีถึงที่สุดก็ได้ (ตามประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา มาตรา 35 วรรคสอง)



- กรณีความผิดฐานกระทำผิดหน้าที่โดยทุจริต ตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 353 วรรคแรก ไว้วางหลักในฐานความผิดนี้ไว้ว่า ผู้ใดได้รับมอบหมายให้จัดการทรัพย์สินของผู้อื่น หรือทรัพย์สินซึ่งผู้อื่นเป็นเจ้าของรวมอยู่ด้วย กระทำผิดหน้าที่ของตนด้วยประการใด ๆ โดยทุจริตจนเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ในลักษณะที่เป็นทรัพย์สินของผู้นั้น ต้องระวางโทษจำคุกไม่เกินสามปี หรือปรับไม่เกินหกพันบาท หรือทั้งจำทั้งปรับ โดยความผิดฐานนี้เป็นความผิดอันยอมความได้
- กรณีความผิดฐานฉ้อโกงประชาชน ถือเป็นความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา เช่นกัน แต่เป็นความผิดที่ไม่สามารถยอมความกันได้ ซึ่งตามประมวลกฎหมายอาญามาตรา 343 วรรคแรก ได้วางหลักไว้ว่า ผู้ใดกระทำโดยทุจริต หลอกลวงด้วยการแสดงข้อความอันเป็นเท็จต่อประชาชน หรือด้วยการปกปิดความจริง ซึ่งควรบอกให้แจ้งแก่ประชาชน มีความผิดต้องระวางโทษจำคุกไม่เกิน 5 ปี หรือปรับไม่เกินหนึ่งหมื่นบาทหรือทั้งจำทั้งปรับ

### แนวทางการแก้ไขเบื้องต้น

1. คณะกรรมการกลุ่มหรือผู้เสียหาย ทำหนังสือเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อร้องขอให้พัฒนากรเข้าไปช่วยแก้ไขปัญหา
2. พัฒนาการจัดประชุมคณะกรรมการและสมาชิกทั้งหมด เพื่อเจรจาไกล่เกลี่ย ตรวจสอบ ข้อเท็จจริง สร้างความเข้าใจ สร้างความสามัคคี และหาข้อยุติ เพื่อแก้ไขและลดปัญหาความขัดแย้งร่วมกัน
3. พัฒนาการรายงานการแก้ไขปัญหาให้พัฒนากรอำเภอทราบเป็นระยะ ๆ จนกว่าเรื่องจะได้ข้อยุติ
4. ให้พัฒนากรอำเภอรายงานให้นายอำเภอ พัฒนาการจังหวัด และกรมการพัฒนาชุมชนตามลำดับ

## กรณีการสอบสวน

1. พัฒนาการอำเภอเสนอคำสั่งให้นายอำเภอแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริง
2. ให้คณะกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้ง ดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริง โดยตรวจสอบข้อเท็จจริง และรวบรวมพยานหลักฐานทั้งจากผู้ร้องเรียนและผู้ถูกร้องเรียน
3. ให้ตรวจสอบ สอบสวนข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการบริหารงานจากคณะกรรมการบริหารกลุ่มและ สอบข้อเท็จจริงจากสมาชิกด้วย
4. ตรวจสอบเอกสารหลักฐานการเงินทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา ให้คณะกรรมการรายงาน ผลการสอบข้อเท็จจริงให้นายอำเภอทราบ อำเภอรายงานให้จังหวัดและกรมการพัฒนาชุมชนทราบ ตามลำดับจนกว่าคดีจะถึงที่สุด

## กรณีดำเนินคดีทางกฎหมาย (อาญา)

1. สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตที่เป็นผู้เสียหายและคณะกรรมการดำเนินการจัดประชุม เพื่อลงมติมอบอำนาจให้กรรมการหรือสมาชิกคนใดคนหนึ่ง เป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินคดีตามกฎหมาย โดยจะต้องจัดทำเป็นหนังสือมอบอำนาจ และมีรายงานประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งมีลายมือชื่อของสมาชิกที่เข้าร่วมประชุมด้วย
2. ให้ผู้แทนของกลุ่มที่ได้รับมอบอำนาจ เข้าแจ้งความร้องทุกข์ต่อพนักงานสอบสวน ณ สถานี ตำรวจภูธรในอำเภอท้องที่เกิดความเสียหาย ซึ่งอยู่ในเขตอำนาจความรับผิดชอบของพนักงานสอบสวนนั้น (ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา มาตรา 18 วรรคแรก)
3. ความผิดฐานยกยอก เป็นความผิดอันยอมความได้ ต้องแจ้งความร้องทุกข์ภายใน 3 เดือน นับแต่วันที่รู้เรื่องความผิดและรู้ตัวผู้กระทำความผิด หากไม่แจ้งความร้องทุกข์ภายใน 3 เดือนคดีจะขาดอายุ ความไม่สามารถฟ้องร้องดำเนินคดีทางกฎหมายได้ (ประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 96) แต่ถ้าแจ้งความร้องทุกข์แล้ว อายุความจะขยายออกไปเป็น 10 ปี (ประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 95 วรรคแรก (3))



4. คดียกยกทรัพย์สิน สามารถถอนคำร้องทุกข์ ถอนฟ้องและยอมความกันได้ ไม่ว่าจะอยู่ในระหว่างการดำเนินคดี ในชั้นการสอบสวนของพนักงานสอบสวนหรืออยู่ระหว่างการพิจารณาในชั้นศาล ทั้ง 3 ศาล ไม่ว่าจะเป็ศาลชั้นต้น ศาลอุทธรณ์ หรือศาลฎีกา ผู้เสียหายสามารถถอนคำร้องทุกข์ ถอนฟ้องและยอมความกันในเวลาใดก็ได้ก่อนคดีถึงที่สุด โดยสิทธิการฟ้องคดีต่อศาลย่อมระงับไป ผู้เสียหายไม่สามารถฟ้องคดีต่อศาลได้อีก (ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา มาตรา 39)

5. ความเสียหายที่เกิดขึ้น ถ้าอยู่ระหว่างแจ้งความร้องทุกข์สามารถเจรจาตกลงประนีประนอมยอมความกันได้ การประนีประนอมยอมความกฎหมายไม่ได้บังคับว่าจะต้องทำเป็นหนังสือ แต่เพื่อเป็นการป้องกันมิให้ผู้กระทำผิดไม่ยอมชดใช้เงินคืน หรือคืนเงินไม่ครบตามจำนวนที่เสียหาย ควรทำเป็นสัญญาประนีประนอมยอมความ การทำสัญญาประนีประนอมยอมความนี้ จะผูกพันผู้กระทำผิดกรณีไม่ยอมชดใช้ตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา สามารถฟ้องร้องดำเนินคดีได้ แต่ถ้าอยู่ระหว่างการดำเนินคดีในชั้นศาล ให้ทำสัญญาประนีประนอมยอมความกันต่อหน้าศาลเพื่อให้ศาลรับรู้ด้วย เพราะถ้าผู้กระทำผิดไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา สามารถใช้บังคับได้ทันที โดยไม่ต้องฟ้องร้องต่อศาลอีก

6. การฟ้องคดีอาญาต่อศาล บุคคลที่มีอำนาจฟ้องคดีอาญาต่อศาล ได้แก่ (1) พนักงานอัยการ (2) ผู้เสียหาย (ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา มาตรา 28) ในกรณีที่ผู้เสียหายไม่ดำเนินคดีเองจะต้องให้ทนายความว่าความและดำเนินกระบวนการพิจารณาแทนก็ได้ กรณีที่ผู้เสียหายมอบอำนาจให้ผู้แทนดำเนินคดีแทนนั้นจะว่าความอย่างไรก็ได้ แต่มีอำนาจตั้งทนายความเพื่อดำเนินกระบวนการพิจารณาคดีได้ (ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่งมาตรา 60 มาใช้โดยอนุโลม)

การฟ้องคดีต่อศาล ผู้เสียหายไม่ควรฟ้องร้องต่อศาลเอง เพราะทำให้ต้องเสียเงินในการว่าจ้างทนายอีก ควรแจ้งความร้องทุกข์ต่อพนักงานสอบสวน แล้วพนักงานสอบสวนจะส่งสำนวนให้พนักงานอัยการ ส่งฟ้องศาล เพื่อดำเนินกระบวนการพิจารณาคดีต่อไปเอง ในฐานะความผิดยกยก หรือฉ้อโกง ผู้เสียหายมีสิทธิที่จะเรียกร้อยทรัพย์สินที่สูญหายไปเนื่องจากการกระทำผิดคืนได้ เมื่อพนักงานอัยการยื่นฟ้องคดีอาญาต่อศาล ให้ผู้เสียหายขอให้พนักงานอัยการเรียกร้อยทรัพย์สินแทนผู้เสียหายด้วยเลย (ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา มาตรา 43) ซึ่งผู้เสียหายจะได้ไม่ต้องฟ้องร้องเป็นคดีแพ่งอีก

## กรณีดำเนินคดีทางกฎหมาย (คดีแพ่ง)

เนื่องจากกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตมิได้เป็นนิติบุคคล กรณีความเสียหายที่เกิดจากสมาชิกไม่ยอมชำระคืนเงินกู้ การฟ้องร้องเพื่อบังคับให้สมาชิกที่ผิดนัดชำระหนี้ไม่คืนเงินที่กู้ยืมไปคืนแก่กลุ่มถือเป็นคดีแพ่ง กลุ่มมีอำนาจในการเสนอคดีของตนต่อศาลส่วนแพ่งที่มีเขตอำนาจได้ (ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง มาตรา 55 ) โดยให้กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตดำเนินการ ดังนี้

1. ประธานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารกลุ่มเพื่อลงมติมอบอำนาจให้ประธานกลุ่มหรือกรรมการคนใดคนหนึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการดำเนินคดีตามกฎหมาย โดยจะต้องทำเป็นหนังสือมอบอำนาจและมีรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งมีลายมือชื่อของคณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมด้วย
2. ให้ผู้แทนของกลุ่มที่ได้รับมอบอำนาจ จัดหาทนายให้ว่าความและดำเนินกระบวนการพิจารณาคดีแทนหรือถ้าเป็นกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตที่เคยได้รับเงินอุดหนุนจากกรมการพัฒนาชุมชน สามารถขอให้พนักงานอัยการว่าความและดำเนินกระบวนการพิจารณาคดีแทนก็ได้ (ถ้าให้ทนายว่าความต้องเสียค่าจ้างทนาย แต่ถ้าให้พนักงานอัยการว่าความจะต้องเสียค่าธรรมเนียม)
3. สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตที่ผิดนัดชำระหนี้ ที่ต้องชำระเพื่อผ่อนทุนคืนเป็นงวด ๆ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 204 ประกอบมาตรา 199/33(2) มีอายุความ 5 ปี นับแต่วันผิดนัดและเรียกดอกเบี้ยได้ร้อยละ 7.5 ต่อปี นับแต่วันผิดนัดจนกว่าจะชำระหนี้ที่ค้างชำระเสร็จสิ้น (ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 224 )
4. สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตที่ผิดนัดชำระหนี้ กรณีที่เป็นสัญญาชำระหนี้ทั้งหมดพร้อมดอกเบี้ยในคราวเดียวกัน มีอายุความ 10 ปี นับแต่วันถึงกำหนดชำระหนี้ (ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 193/30



## กรณีศึกษาเกี่ยวกับความเสียหาย/การดำเนินคดี

### 1. การทุจริตของคณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

#### ความเป็นมาของกลุ่ม

- กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตตำบล.....จัดตั้งขึ้นเมื่อปี 2521 ปัจจุบันมีสมาชิก 436 คน มีเงินสะสมจะสะสม 2,498,936 บาท
- มีผลงานดีเด่น ได้รับรางวัลชนะเลิศระดับจังหวัดปี พ.ศ.2531 และได้รับรางวัลรองชนะเลิศอันดับ 1 ระดับเขตเมื่อปี พ.ศ.2536
- มีคณะกรรมการฝ่ายต่าง ๆ เป็นผู้บริหารงาน 4 ฝ่าย

#### สาเหตุของปัญหา

1. ประธานกลุ่มฯ คนเดิม (ก้านัน...) ขอลาออก โดยที่ก้านันคนปัจจุบันได้รับเลือกเป็นประธานกลุ่มคนต่อมา จึงขอให้มีการตรวจสอบบัญชีให้เรียบร้อยก่อนจึงจะรับมอบงาน และพบว่ามียอดเงินหายไปจำนวนหนึ่ง จึงแจ้งให้ประธานคนเดิมทราบ พร้อมได้ทำหนังสือร้องเรียนไปยัง ศพช.เขต และจังหวัด
2. จากการตรวจสอบหลักฐานการจัดทำบัญชี มีข้อมูลว่ามีการยกยอดเงินของกลุ่ม จำนวน 993,311 บาท เกิดจากการกระทำของนาย ก. เนื่องจากเป็นผู้รับผิดชอบการรับชำระหนี้ของสมาชิก และเป็นผู้จัดทำบัญชีทั้งหมดแต่เพียงผู้เดียว (ได้จัดทำข้อมูลเท็จขึ้น)
3. การบริหารงานมีคณะกรรมการฝ่ายต่าง ๆ จำนวน 4 ฝ่าย แต่ปฏิบัติงานจริงมีเพียงคณะกรรมการอำนวยการ โดยเหรียญจะสรุปยอดเงินสะสมที่รับมาทั้งหมดพร้อมเงินให้กับเลขานุการไปจัดทำบัญชี สำหรับยอดการชำระหนี้/ดอกเบี้ยและการจ่ายเงินกู้ เลขานุการจะเป็นผู้ดำเนินการเองทั้งสิ้น
4. การดำเนินงานที่ผ่านมาไม่มีการตรวจสอบแต่ประการใด เนื่องจาก “มีความไว้วางใจ” ประกอบกับสมาชิกได้รับเงินปันผลในอัตราสูงมาโดยตลอด
5. การดำเนินงานของกลุ่มฯ ไม่เป็นไปตามแนวทางที่กรมการพัฒนาชุมชนกำหนดไว้
6. เจ้าหน้าที่พัฒนาชุมชนไม่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต และขาดความสนใจในการติดตามผลการดำเนินงาน

### ปัญหาของการบริหารจัดการ

1. การดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ยังไม่เป็นไปตามหลักการและวิธีการดำเนินงานที่กำหนดไว้ กล่าวคือ จะต้องมีความกรรมการฝ่ายต่าง ๆ เป็นผู้บริหารงาน จำนวน 4 คณะ **ซึ่งคณะกรรมการฝ่าย ๆ ไม่ได้ดำเนินการตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้** แต่มอบความไว้วางใจให้เลขานุการซึ่งไม่มีหน้าที่เกี่ยวกับการจัดทำบัญชี เป็นผู้ดำเนินงานแทนทั้งหมดแต่เพียงผู้เดียว โดยที่คณะกรรมการไม่มีการตรวจสอบแต่ประการใดเป็นระยะเวลาเกือบ 3 ปี
2. การดำเนินงานของกลุ่ม ไม่มีระเบียบหรือข้อบังคับของกลุ่มที่เป็นลายลักษณ์อักษรแต่มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้กว้าง ๆ ทำให้ผู้ที่ต้องมาทำหน้าที่คณะกรรมการ ไม่สามารถร่วมปฏิบัติงานตามบทบาทที่กำหนดได้ ดังนั้น ความรับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีของกลุ่ม จึงตกอยู่กับเลขานุการกลุ่มแต่เพียงผู้เดียว

### ข้อสังเกตของการดำเนินงานที่ผ่านมา

1. เงื่อนไขการลงชื่อผู้มีอำนาจลงเงินที่ฝากไว้กับสหกรณ์การเกษตรจะต้องมีคณะกรรมการ 2 ใน 3 จะต้องลงนามร่วมกันจึงจะสามารถถอนเงินของกลุ่มได้ ต่อมาประธานกลุ่ม และมีตำแหน่งเป็นประธานเงินกู้ด้วย ได้ไปแจ้งต่อสหกรณ์การเกษตรว่าขอเป็นผู้มีอำนาจลงนามถอนเงินเพียงคนเดียว โดยให้เหตุผลว่าผู้มีอำนาจลงนามอีก 2 คน ได้ลาออกไปแล้ว
2. เงินกู้ที่สมาชิกกู้ยืมไป เมื่อมีการชำระคืนพร้อมดอกเบี้ย คณะกรรมการฯ **ไม่เคยนำเงินจำนวนดังกล่าวไปฝากยังสหกรณ์การเกษตร** ตามที่ได้เปิดบัญชีเงินฝากไว้
3. คณะกรรมการบริหารงาน มีจำนวน 4 ฝ่าย **แต่มีการปฏิบัติงานจริงมีเพียงคณะกรรมการอำนวยการ** (คณะกรรมการฝ่าย ๆ จะเป็นบุคคลคนเดียวกัน) และไม่ได้ดำเนินการตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้
4. มอบให้เลขานุการซึ่งไม่มีหน้าที่เกี่ยวกับการจัดทำบัญชี เป็นผู้รับผิดชอบการจัดทำบัญชี และการเงินทั้งหมดแต่เพียงผู้เดียว และจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของประธานกลุ่มฯ
5. คณะกรรมการตรวจสอบไม่ได้ดำเนินการตรวจสอบแต่ประการใด เป็นเวลานานกว่า 3 ปี ซึ่งอาจเนื่องมาจาก “ความไว้วางใจกัน”
6. การจัดทำบัญชีเมื่อสิ้นปี จะมีข้อมูลตัวเลขไม่ถูกต้อง
7. กลุ่มฯ ดำเนินการโดยไม่มีระเบียบหรือข้อบังคับของกลุ่มฯ ที่เป็นลายลักษณ์อักษร มีเพียงคณะกรรมการฯ กำหนดไว้เพียงกว้าง ๆ เท่านั้น
8. เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบไม่ได้ติดตาม ให้คำแนะนำ อย่างต่อเนื่อง



### การดำเนินการทางกฎหมาย

1. แจ้งความดำเนินคดีทางกฎหมายกับคณะกรรมการฯ ชุดเดิมและดำเนินการสอบสวน/หลักฐาน
2. ศาลนัดสอบสวนและซักค้านพยานโจทก์ ตั้งแต่ปี 2539 – 2540
3. ศาลจังหวัด ได้พิพากษาคดีและตัดสิน เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2540 พิพากษาว่า จำเลยที่ 2 มีความผิดตามประมวลกฎหมายอาญา มาตรา 353 ฐานกระทำความผิดต่อหน้าที่ของตนโดยทุจริต ให้จำคุก 1 ปี 6 เดือน และให้คืนเงินจำนวน 321,368 บาท

**ที่มาของข้อมูล :** กองพัฒนาสังคม เศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อม กรมการพัฒนาชุมชน ปี พ.ศ. 2541

## 2. กรณี เหมรัญญิกทุจริตเงินกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

### ความเป็นมาของกลุ่ม

1. กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.... จัดตั้งขึ้นเมื่อปี พ.ศ. 2528 โดยการส่งเสริมของเจ้าหน้าที่พัฒนาชุมชน
2. มีการคัดเลือกคณะกรรมการฯ ตั้งแต่เริ่มก่อตั้งและไม่มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการจนถึงปัจจุบัน

### สาเหตุของปัญหา

1. ชาวในหนังสือพิมพ์ไทยรัฐ ฉบับวันที่ คอลัมน์หน้า 12 กรณีชาวบ้านที่เป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน....ได้ร้องเรียนว่า กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน....มีสมาชิก 250 คน มีเงินกว่า 1 ล้านบาท ล่าสุดได้ตรวจสอบบัญชีเงินฝากของกลุ่ม พบว่า มีเงินในบัญชีเหลือเพียง 2 พันกว่าบาทเท่านั้น คาดว่าถูกคณะกรรมการบริหารบางคน โกงเงินไป
2. ในช่วงเวลาที่จะต้องจ่ายเงินปันผล/เฉลี่ยคืนให้กับสมาชิกปรากฏว่า เหมรัญญิกของกลุ่ม (นาง จ.) ได้หายตัวไปจากหมู่บ้านพร้อมเงินที่จะจ่ายปันผล จำนวน 44,000 บาท
3. มีการแต่งตั้งผู้แทนสมาชิกขึ้นตรวจสอบบัญชี ผลปรากฏว่า ณ เดือนธันวาคม 2545 มีเงินสัจจะสะสมและเงินออมพิเศษ จำนวนเงิน 1,836,890 บาท ลูกหนี้ค้างชำระ 607,000 บาท เงินฝากธนาคาร 2,387 บาท เงินสัจจะสะสมประจำเดือนมกราคม เป็นเงิน 35,268 บาท ดังนั้น มียอดเงินสูญหาย จำนวน 1,262,771 บาท ไม่รวมยอดกำไรที่คิดว่าจะได้รับจากการดำเนินงานปี 2545 ประมาณ 100,000 บาท

### ปัญหาของการบริหารจัดการ

1. คณะกรรมการฯ ตั้งแต่เริ่มก่อตั้งไม่มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการฯ จนถึงปัจจุบัน
2. คณะกรรมการทั้ง 4 ฝ่าย ไม่ได้ทำตามบทบาทหน้าที่
3. การดำเนินงานไม่ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กรมการพัฒนาชุมชนกำหนด

### การดำเนินการทางกฎหมาย

1. ดำเนินการทางกฎหมายกับคณะกรรมการฯ ชุดเดิม เป็นรายบุคคล
2. แต่งตั้งผู้แทนสมาชิกดำเนินการแจ้งความร้องทุกข์และดำเนินการทางกฎหมายกับนาง จ. เจริญญิกของกลุ่ม
3. หลังจากเกิดเหตุการณ์แล้ว กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ได้ประชุมหารือโดยผู้ใหญ่บ้าน ในฐานะประธานกลุ่ม ยินยอมลาออกจากตำแหน่ง และขอใช้เงิน 300,000 บาท ส่วนที่เหลือให้คณะกรรมการกลุ่มฯ ช่วยกันรับผิดชอบ

**ที่มาของข้อมูล :** สำนักส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน ส่วนส่งเสริมและพัฒนาทุน

### 3. กรณี เลขาธิการยกยอกเงินกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

#### ความเป็นมาของกลุ่ม

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....จังหวัด..... ก่อตั้งเมื่อปี พ.ศ. 2542 กำหนดส่งเงิน สัจจะทุกวันที่ 1 ถึง วันที่ 5 ของทุกเดือน

#### สาเหตุของปัญหา

1. เจริญญิกของกลุ่ม ไม่มีความรู้ด้านการจัดทำบัญชี
2. เลขาธิการมีความสามารถในการจัดทำบัญชี มีอัธยาศัยดี ชอบช่วยเหลือสังคม มีฐานะดี จึงได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มให้ช่วยเจริญญิกทำหน้าที่จัดทำบัญชีของกลุ่ม
3. กลุ่มไม่เคยมีการตรวจสอบบัญชีของกลุ่มเลย
4. เลขาธิการ เก็บเงินจากสมาชิกแล้วไม่นำเงินฝากธนาคารแต่เพียงเอาไปใช้ประโยชน์

ส่วนตน



### สาเหตุของปัญหา

1. เมื่อกรรมการรับเงินสัจจะ และรับชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกแล้ว จะลงลายมือชื่อกำกับไว้ และบันทึกลงในสมุดคัมเงินของกลุ่มด้วย แต่ไม่ได้ออกใบเสร็จรับเงิน
2. การถอนเงินจากธนาคาร ผู้มีอำนาจถอนเงินคือ ประธานกรรมการ รองประธาน และ เภรัณญิก โดยจะต้องลงลายมือชื่อถอนเงิน 2 ใน 3 แต่ทางปฏิบัติปรากฏว่าผู้มีอำนาจในการถอนเงิน จะลงลายมือชื่อโดยไม่กรอกจำนวนเงินและวันที่ แล้วมอบฉันทะให้เลขานุการ(จำเลย) ไปถอนเงินเพียงคนเดียว
3. เลขานุการ(จำเลย) ไม่มีการจัดทำบัญชีงบดุล โดยอ้างว่างานยุ่ง
4. ในการประชุมใหญ่ เลขานุการจะชี้แจงด้วยวาจา ว่ามีจำนวนสมาชิก เงินออม เงินกู้ และ กำไร เป็นจำนวนเท่าใด และจ่ายเงินปันผลโดยไม่มีเอกสารมาแสดง แต่กรรมการและสมาชิกไม่ตั้งใจ เชื่อตามคำชี้แจงของเลขานุการ

### ปัญหาการบริหารจัดการ

1. ไม่ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของกลุ่ม เกี่ยวกับการนำเงินฝากธนาคาร การถอนเงิน จากธนาคาร การจัดทำบัญชี
2. การจัดทำบัญชีไม่เป็นระบบ และไม่มีระบบการตรวจสอบจากคณะกรรมการฝ่ายตรวจสอบ
3. การเบิกจ่ายเงินจากธนาคารไม่รัดกุม ไม่รอบคอบ โดยไม่กรอกวันที่ และจำนวนตัวเลข ที่มอบฉันทะให้เบิก

### การดำเนินการทางกฎหมาย

1. สมาชิกมอบอำนาจให้สมาชิกด้วยกันเป็นโจทก์ยื่นฟ้อง โดยสมาชิกไม่ได้มอบอำนาจ ให้ประธานเพราะเห็นว่าประธานเป็นญาติกับจำเลย
2. ระหว่างการพิจารณา คณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตเข้ายื่นชื่อ ขอเป็นโจทก์ร่วม และศาลอนุญาตให้คณะกรรมการเป็นโจทก์ร่วม
3. พัฒนาการอำเภอและพัฒนากร ถูกเรียกให้เป็นพยาน
4. ศาลพิพากษาจำเลยมีความผิด ตามประมวลกฎหมายอาญามาตรา 352 วรรคแรก **ฐานยกยอกทรัพย์** เป็นความผิดหลายกรรม (ผู้เสียหายหลายคน) หลายกระทง ลงโทษจำคุก กระทง ละ 6 เดือน รวม 37 กระทง เป็น จำคุก 18 ปี 6 เดือน แต่ลงโทษจำคุกเพียง 10 ปี และให้ชดใช้เงินคืน แก่ผู้เสียหายเป็นเงิน 1,067,046 บาท

**ที่มาของข้อมูล :** สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัด..... ปี พ.ศ. 2552



## บรรณานุกรม

กรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย. คู่มือการดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต.

กรุงเทพมหานคร: ลีโอบแลนเซ็ท, 2552

กรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย. องค์กรความรู้ : การดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

(สำหรับเจ้าหน้าที่) กรุงเทพมหานคร : 2554

ประสิทธิ์ สุวรรณประสม คู่มือการดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต. นราธิวาส, 2554



# ภาคผนวก



(ตัวอย่างระเบียบข้อบังคับกลุ่ม)

### ระเบียบข้อบังคับ

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....

หมู่ที่ ..... ตำบล..... อำเภอ..... จังหวัด.....

\*\*\*\*\*

### หมวดที่ 1

#### ข้อความทั่วไป

- ข้อ 1** กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตนี้ชื่อว่า “กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....”
- ข้อ 2** ที่ทำการกลุ่ม ตั้งอยู่เลขที่ ..... หมู่ที่..... ตำบล..... อำเภอ..... จังหวัด.....
- ข้อ 3** วัตถุประสงค์ของการจัดตั้งกลุ่ม
- 3.1 เพื่อส่งเสริมและฝึกนิสัยการประหยัดและอดออมของประชาชน
  - 3.2 เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนสำหรับการประกอบอาชีพ หรือมีความเดือดร้อน จำเป็น เร่งด่วน
  - 3.3 เพื่อจัดสวัสดิการแก่สมาชิกและชุมชน
  - 3.4 เพื่อส่งเสริมกระบวนการเรียนรู้และการมีส่วนร่วมของประชาชน
  - 3.5 เพื่อให้คนมีการช่วยเหลือเกื้อกูลซึ่งกันและกันสร้างความรัก ความสามัคคี ในชุมชน
  - 3.6 เพื่อส่งเสริมการพัฒนาตนเอง พัฒนาสังคม และพัฒนาเศรษฐกิจ ใช้เงินเป็นเครื่องมือพัฒนา โดยใช้หลักคุณธรรม 5 ประการ ดังนี้
- 1) ความซื่อสัตย์
  - 2) ความเสียสละเพื่อส่วนรวม
  - 3) ความรับผิดชอบร่วมกัน
  - 4) ความเห็นอกเห็นใจต่อกัน
  - 5) ความไว้วางใจกัน
- ข้อ 4** การปฏิบัติให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ โดยการส่งเสริมการพัฒนาคน สังคมและเศรษฐกิจชุมชน และให้เป็นไปตามระบอบประชาธิปไตย ไม่ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบแบบแผนของทางราชการ และขนบธรรมเนียมประเพณี วัฒนธรรม



## หมวดที่ 2

### ว่าด้วยสมาชิกภาพ

**ข้อ 5** สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต มี 3 ประเภท คือ

1. สมาชิกสามัญ หมายถึง บุคคลทุกเพศทุกวัยที่อาศัยอยู่ในหมู่บ้านหรือตำบล ที่สมัครเป็นสมาชิกกลุ่มตามระเบียบข้อบังคับกลุ่ม
2. สมาชิกวิสามัญ หมายถึง กลุ่ม/องค์กรในหมู่บ้าน ตำบล ที่ตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ด้านการพัฒนาอาชีพ สวัสดิการ สาธารณะประโยชน์ เช่น กลุ่มเยาวชน กลุ่มสตรี เป็นต้น
3. สมาชิกกิตติมศักดิ์ หมายถึง คหบดี พระภิกษุ ข้าราชการ ผู้นำชุมชน ที่ต้องการออมเงินไว้เพื่อเป็นทุนให้แก่กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต โดยไม่มีวัตถุประสงค์ด้านเงินกู้

**ข้อ 6** การสมัครเข้าเป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ผู้สมัครต้องกรอกใบสมัครตามแบบที่กำหนดไว้ และต้องปฏิบัติ ดังนี้

1. ต้องชำระค่าธรรมเนียมแรกเข้า เป็นเงิน .....บาท/คน และไม่สามารถเรียกคืนได้
2. การรับบุคคลเข้าเป็นสมาชิก กรรมการบริหารเป็นผู้อนุมัติให้ความเห็นชอบ
3. การเปิดรับสมัครสมาชิกใหม่ จะดำเนินการปีละ 1 ครั้ง ในวันที่ .....
4. ต้องปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของกลุ่ม โดยไม่มีเงื่อนไขใดๆ ทั้งสิ้น

**ข้อ 7** การพ้นจากสมาชิกภาพ

- 7.1 ขาดส่งเงินสัจจะสะสมติดต่อกันเป็นเวลา ..... เดือน
- 7.2 ไม่ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของกลุ่มและคณะกรรมการบริหารกลุ่มมีมติเสียงข้างมาก

ให้พ้นจากสมาชิกกลุ่ม

- 7.3 ลาออก และได้รับอนุญาตให้ลาออกได้
- 7.4 ตาย
- 7.5 ขาดคุณธรรม 5 ประการ และสมาชิกกลุ่มเสียงข้างมากให้พ้นจากสมาชิก
- 7.6 สมาชิกที่พ้นจากสมาชิกภาพ ตามข้อ 7.1 และ 7.3 หากประสงค์จะเป็นสมาชิกใหม่ ต้อง

พ้นกำหนด 1 ปี นับถัดจากวันที่พ้นจากสมาชิกกลุ่ม ส่วนสมาชิกที่พ้นจากสมาชิกภาพ ตามข้อ 7.2 ข้อ 7.5 ต้องพ้นกำหนด 2 ปี นับถัดจากวันที่พ้นจากสมาชิกภาพ

**ข้อ 8** ผู้สมัครจะต้องตั้งผู้รับโอนผลประโยชน์ตามแบบที่กลุ่มกำหนด ในวันที่ยื่นใบสมัคร โดยคณะกรรมการจะพิจารณาจ่ายผลประโยชน์ให้แล้วเสร็จภายใน ..... วัน นับแต่วันพ้นสภาพสมาชิก

**ข้อ 9** สมาชิกทุกคนมีสมุดเงินฝาก คนละ 1 เล่ม ถ้าทำสมุดหายหรือชำรุด ต้องเสียค่าปรับเพื่อทำสมุดเงินฝากเล่มใหม่ เล่มละ..... บาท

**ข้อ 10** สมาชิกผู้ใดลาออกจากการเป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต จะต้องชำระหนี้สินที่ผูกพันที่มีต่อกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ให้แล้วเสร็จสิ้นเสียก่อน และในกรณีจะกลับเข้ามาเป็นสมาชิกใหม่ต้องรอเวลาอีก 1 ปี นับแต่วันที่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการฝ่ายอำนวยการให้ลาออก โดยต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบฯ เช่นเดียวกับสมาชิกใหม่ทุกประการ

**ข้อ 11** หน้าที่ของสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต มีดังนี้

1. ส่งเงินสัจจะสะสมเป็นประจำทุกเดือน
2. ส่งคืนเงินกู้ตามกำหนด
3. เลือกตั้งคณะกรรมการบริหารกลุ่ม
4. เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปี
5. มีส่วนร่วมในกิจกรรมกลุ่ม
6. ให้ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะที่ดีแก่กลุ่ม
7. กำกับ ตรวจสอบการดำเนินงานของกลุ่ม
8. ทำหน้าที่สนับสนุนระหว่างสมาชิกในกลุ่มเพื่อให้ปฏิบัติตามกฎระเบียบของกลุ่ม
9. ทำหน้าที่ค้าประกันเงินกู้ให้กับสมาชิกในกลุ่มของตน
10. ทำหน้าที่ร่วมกำหนดระเบียบข้อบังคับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตและปฏิบัติตาม
11. ทำหน้าที่ร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปีและการประชุมที่คณะกรรมการกำหนด

### หมวดที่ 3

#### คณะกรรมการ

**ข้อ 12** ให้สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เลือกตั้งคณะกรรมการคณะหนึ่งเรียกว่า คณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต มี 4 ฝ่าย ดังนี้

**1) คณะกรรมการอำนวยการ** จำนวน.....คน มีหน้าที่ในการบริหารจัดการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตให้มีประสิทธิภาพ เป็นที่พึงพอใจของสมาชิก พิจารณารับสมาชิก พิจารณาเรื่องการสะสมเงินหรือรับฝากเงิน กำหนดการประชุมใหญ่ การจัดทำบัญชี งบดุลและรายงานผลการดำเนินงาน เสนอต่อที่ประชุม จัดสรรผลกำไร ตลอดเป็นตัวแทนของกลุ่มในการประสานงาน และติดต่อกับองค์กรภายนอก



2) **คณะกรรมการเงินกู้** จำนวน.....คน ทำหน้าที่พิจารณาคำร้องขอกู้ของสมาชิก สอดส่องดูแล ติดตามความเคลื่อนไหวการใช้เงินกู้ของสมาชิก เร่งรัดหนี้สิน รวมทั้งเยี่ยมเยียนและช่วยเหลือสมาชิกที่มีปัญหาไม่สามารถชำระเงินกู้ได้

3) **ฝ่ายตรวจสอบ** จำนวน.....คน ทำหน้าที่ ตรวจสอบบัญชี เอกสารทางการเงิน เอกสารประกอบต่างๆ ตรวจสอบการดำเนินงานของคณะกรรมการฝ่ายต่างๆ และดูแลหรือติดตามความเห็น/ความต้องการของสมาชิกที่มีผลต่อกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

4) **ฝ่ายส่งเสริม** จำนวน.....คน มีหน้าที่ชักชวนผู้สมัครใจ สมัครเป็นสมาชิก กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ตลอดจนการให้ความรู้เกี่ยวกับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตแก่สมาชิก ประสานงานระหว่างกลุ่มกับสมาชิก และสมาชิกกับสมาชิกให้มีความสัมพันธ์อันดีต่อกัน ทำหน้าที่ให้ความรู้แก่สมาชิกเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ประชาสัมพันธ์ผลงานและกิจกรรมของกลุ่มให้สมาชิกและบุคคลทั่วไปได้ทราบความเคลื่อนไหว

#### **คณะกรรมการต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้**

1. ต้องเป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต
2. เป็นบุคคลที่เสียสละ ยินดีและเต็มใจในการทำงาน ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มุ่งถึงประโยชน์ส่วนรวมของสมาชิกเป็นสำคัญ มีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการด้วยตนเองและต่อสมาชิกทุกคน
3. ควรเป็นคนที่มีความรู้เกี่ยวกับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตให้พอสมควร
4. ควรเป็นคนที่มีความตั้งใจเป็นนักประชาธิปไตย หรือมีน้ำใจนักกีฬา รู้แพ้ รู้ชนะ ไม่เอาแต่ใจตนเอง หรือเห็นแก่ตัว
5. สนใจศึกษาหาความรู้เรื่องการออมทรัพย์ สหกรณ์ อาชีพ และอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มและสมาชิกอย่างสม่ำเสมอ
6. มีความคิดริเริ่ม สนใจกิจกรรมที่ตนเองรับผิดชอบในการเป็นกรรมการ
7. คณะกรรมการบริหารกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตจะต้องมาจากการเลือกตั้งของ สมาชิกเท่านั้น และหากตำแหน่งใดว่างลง

**ข้อ 13** คณะกรรมการบริหารกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต อยู่ในตำแหน่งได้วาระละ 2 ปี และดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน ๒ วาระติดต่อกัน หากหมดวาระ หรือตำแหน่งว่างลง ต้องจัดให้มีการเลือกตั้งภายใน 30 วัน

**ข้อ 14** การพ้นจากตำแหน่งคณะกรรมการ

1. ครบวาระ
2. เสียชีวิต
3. ลาออก
4. พ้นจากการเป็นสมาชิกภาพ
5. ที่ประชุมมีมติให้ออก

**ข้อ 15** หน้าที่และความรับผิดชอบเฉพาะตำแหน่งหลัก

**ประธานกรรมการ** มีหน้าที่เป็นประธานในการประชุมสมาชิก การประชุมคณะกรรมการ บริหารการประชุม คณะกรรมการอำนวยการ ตัดสินชี้ขาดในกรณีพิพาทและมติที่ประชุมที่ยังไม่มีข้อยุติ ประสานงานกับหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ ทั้งภายนอกและในชุมชน และเป็นผู้มีอำนาจลงนาม รับรองงบการเงิน สมุดเช็ค สมุดเงินฝากและเอกสารทางการของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต และ กำกับดูแลให้คณะกรรมการ สมาชิก เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับ

**รองประธาน** มีหน้าที่ดำเนินกิจกรรมต่างๆ แทนเมื่อประธานไม่อยู่ หรือไม่สามารถปฏิบัติงานได้รวมถึงปฏิบัติการกิจอื่นๆ ตามที่ประธานมอบหมาย

**เหรัญญิก** มีหน้าที่รับผิดชอบการเงิน และบัญชีของกลุ่ม ควบคุมดูแลเอกสารทางการเงิน ต่างๆ เป็นผู้ลงนามในสมุดธนาคาร สมุดเช็ค ใบบริจาคเงิน และควบคุมดูแล การเงินและบัญชีของกลุ่ม ออมทรัพย์เพื่อการผลิต

**เลขานุการ** ทำหน้าที่ จัดบันทึกรายงานการประชุม เก็บรักษารายงานเอกสารต่างๆ ออก หนังสือเชิญประชุม กำหนดวาระการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการ

## หมวดที่ 4

### เงินทุนของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

**ข้อ 16** เงินทุนของกลุ่มเงินออมทรัพย์เพื่อการผลิต ได้มาจาก

1. ค่าสมัคร ค่าธรรมเนียม ค่าปรับ
2. ดอกเบี้ยเงินกู้
3. เงินสัจจะสะสมและเงินสัจจะพิเศษ
4. เงินอุดหนุนจากหน่วยงานต่างๆ
5. เงินทุนสำรอง หรือเงินสมทบกลุ่ม (จัดสรรจากผลกำไรของกลุ่ม)
6. รายได้อื่นๆ



**ข้อ 17** การถือหุ้นของสมาชิกให้ถือว่าเป็นเงินสัจจะสะสม 100 บาท เท่ากับ 1 หุ้น ทั้งนี้สมาชิกต้องฝากเงินสัจจะเป็นประจำทุกเดือน ขั้นต่ำ .....บาท และสูงสุดไม่เกิน .....บาท

**ข้อ 18** การส่งสัจจะสะสมของสมาชิก ให้ นำส่งทุกวันที่ ..... ของทุกเดือน ณ ที่ทำการของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ถ้าสมาชิกขาดส่งเงินสัจจะ 3 เดือนติดต่อกัน จะไม่มีสิทธิกู้เงินในรอบปีนั้น และถ้าขาดส่งสัจจะ เกิน 6 เดือน ให้พ้นสภาพจากการเป็นสมาชิกกลุ่ม

**ข้อ 19** คณะกรรมการกลุ่ม จะต้องนำเงินสัจจะสะสมและเงินสัจจะสะสมพิเศษ เงินรับคืน เงินกู้ นำฝากธนาคารภายในวันรุ่งขึ้น หากตรงกับวันหยุดของธนาคารให้นำฝากในวันทำการแรกของธนาคาร

**ข้อ 20** การฝากถอนเงินจากธนาคาร ผู้มีอำนาจฝากถอนจำนวน 3 คน ประกอบด้วย ประธาน เภรัญญิก ประธานฝ่ายตรวจสอบ และในการฝากถอนเงินจะต้องลงนามร่วมกันทั้ง 3 คน

**ข้อ 21** ให้ประธานกรรมการฝ่ายอำนวยการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมาย มีอำนาจรักษา เงินสด ไว้ได้ไม่เกิน 5,000 บาท เพื่อใช้ในกิจการเร่งด่วนของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

## หมวดที่ 5

### เงินกู้ยืม

**ข้อ 22** การกู้ยืมเงินของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต มี 2 ประเภท คือ

1. **กู้สามัญ** เป็นการกู้เพื่อให้สมาชิกกู้เงินนำไปประกอบอาชีพ พัฒนาอาชีพ และแก้ไขปัญหา ความจำเป็น

2. **กู้ฉุกเฉิน** เป็นการกู้เพื่อให้สมาชิก ใช้แก้ไขปัญหาความเดือดร้อนที่เกิดขึ้นอย่าง กะทันหัน เช่น การป่วย อุบัติเหตุ ภัยพิบัติ ฯลฯ

**ข้อ 23** การพิจารณาเงินกู้ยืม ผู้กู้จะต้องส่งคำขอกู้ต่อกรรมการฝ่ายเงินกู้เพื่อพิจารณาอนุมัติภายใน วันที่..... หลักการพิจารณาเงินกู้ ดังนี้

1. การปฏิบัติตามกฎระเบียบของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต
2. วงเงินสัจจะสะสม
3. วัตถุประสงค์การขอกู้และความจำเป็น
4. ชีตความสามารถในการส่งเงินกู้คืน
5. การอนุมัติเงินกู้ใช้มติเสียงข้างมากของคณะกรรมการฝ่ายเงินกู้

**ข้อ 24** วงเงินกู้และระยะเวลาการกู้

**ประเภทกู้สามัญ** ผู้กู้จะต้องเป็นสมาชิกกลุ่มมาไม่น้อยกว่า 6 เดือนติดต่อกันและปฏิบัติตามกฎของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตมาเป็นอย่างดี กู้ได้ไม่เกินวงเงินของเงินสัจจะสะสม ของตนเอง หากต้องการกู้เกินวงเงินสัจจะ จะต้องมีส่วนที่มีวงเงินสัจจะสะสมเพียงพอที่กู้มาค้ำประกัน และสมาชิกที่เป็นผู้ค้ำประกันจะไม่มีสิทธิ์กู้เงินจนกว่าผู้กู้จะผ่อนชำระเงินกู้ในวงเงินที่ตนเองค้ำประกันหมดก่อน การชำระคืนกำหนดภายในเวลา 1 ปี

**ประเภทกู้ฉุกเฉิน** สมาชิกที่มีสิทธิ์กู้ได้ต้องเป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน ติดต่อกัน และปฏิบัติตามกฎ ระเบียบของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตเป็นอย่างดี วงเงินกู้สูงสุดคนละไม่เกิน.....บาท กำหนดระยะเวลาส่งคืนไม่เกิน 6 เดือน

**ข้อ 25** ดอกเบี้ยเงินกู้ กลุ่มกำหนดอัตราดอกเบี้ยประเภทกู้สามัญ ร้อยละ 12 บาท/ปี ดอกเบี้ยเงินกู้ฉุกเฉิน อัตราร้อยละ 6 บาท/ปี

**ข้อ 26** สมาชิกที่ไม่สามารถจ่ายชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตรงตามกำหนดสัญญาจะต้องเสียค่าปรับร้อยละ 1 บาท/เดือน

**ข้อ 27** สมาชิกที่ผิดนัดการชำระหนี้ตามสัญญา โดยไม่มีเหตุอันควร คณะกรรมการบริหารมีอำนาจพิจารณาเพิกถอนการเป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต และให้นำเงินสัจจะสะสมของสมาชิกที่มีอยู่นั้นชำระหนี้ก่อนจึงจะคืนเงินที่เหลือให้ หากเงินสัจจะสะสมที่มีอยู่ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ ให้สมาชิกและผู้ค้ำประกันรับผิดชอบร่วมกันจ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ยให้ครบตามจำนวนที่เหลือ

**หมวดที่ 6****การจัดสรรผลกำไร**

**ข้อ 28** เมื่อกลุ่มมีผลกำไร กลุ่มจะต้องจัดสรรผลกำไรสุทธิประจำปี ดังนี้

1. ปันผล ร้อยละ 50
2. เฉลี่ยคืน ร้อยละ 10
3. สมทบเป็นเงินทุนของกลุ่ม ร้อยละ 10
4. ทุนดำเนินงานและค่าตอบแทนกรรมการ ร้อยละ 20
5. ทุนสวัสดิการสมาชิกและชุมชน ร้อยละ 10



## หมวดที่ 7

### การประชุม

- ข้อ 29 การประชุมใหญ่สามัญประจำปีของสมาชิก จะจัดขึ้นปีละ 1 ครั้ง ในเดือน...ของทุกปี
- ข้อ 30 การประชุมวิสามัญของสมาชิก จะจัดทำได้ตามความจำเป็น โดยมีมติของสมาชิกสามัญไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่ง หรือตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
- ข้อ 31 จัดให้มีการประชุมสมาชิกเป็นประจำทุกเดือน
- ข้อ 32 จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน ในกรณีเร่งด่วนให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ตามความเหมาะสม

## หมวดที่ 8

### รายงานฐานะการเงินประจำปี

- ข้อ 33 คณะกรรมการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ต้องจัดทำรายการฐานะทางการเงินประจำปีติดประกาศไว้ที่ทำการกลุ่ม ภายในเดือน มกราคม ของทุกปี
- ข้อ 34 คณะกรรมการตรวจสอบ ร่วมกับพัฒนากรผู้ประสานงานตำบล..... ดำเนินการตรวจสอบการดำเนินงานและฐานะการเงินของกลุ่ม อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
- ข้อ 35 คณะกรรมการกลุ่มจะต้องรายงานฐานะทางการเงินให้อำเภอรอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ประกาศ ณ วันที่..... เดือน.....พ.ศ. ....

(ลงชื่อ).....

(.....)

ประธานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....

## (ตัวอย่างการปรับปรุงแก้ไขระเบียบข้อบังคับ)

## ระเบียบข้อบังคับ

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....

หมู่ที่ ..... ตำบล..... อำเภอ..... จังหวัด.....

แก้ไขฉบับที่.....พ.ศ.....

\*\*\*\*\*

เห็นเป็นการสมควรปรับปรุงแก้ไขระเบียบข้อบังคับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....  
ให้มีความเหมาะสมและสามารถบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

อาศัยมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....  
ครั้งที่ ...../..... ลงวันที่ .....เดือน.....พ.ศ.....ระเบียบวาระที่ ... เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา  
ข้อที่.....การรับฝากเงินสัจจะสะสมพิเศษ จึงแก้ไขระเบียบข้อบังคับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต  
บ้าน..... โดยออกเป็นข้อบังคับไว้ ดังนี้

ข้อ 1 ระเบียบกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตนี้ชื่อว่า “ระเบียบข้อบังคับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อ  
การผลิตบ้าน.....แก้ไขฉบับที่ ..... พ.ศ.....”

ข้อ 2 ระเบียบนี้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ประกาศเป็นต้นไป

ข้อ 3 ขอแก้ไขข้อ ..... ของระเบียบข้อบังคับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต  
บ้าน.....(ฉบับที่..... ) พ.ศ. .... ดังนี้

ข้อ ....กำหนดการฝากเงินของสมาชิก ดังนี้

ส่งเงินฝากสัจจะสะสมไม่ต่ำกว่า 100 บาท แต่ไม่เกิน 500 บาท ในทุกวันที่ 5  
ของเดือน ระหว่างเวลา 17.00 – 21.00 น. ณ ที่ทำการกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....

รับฝากเงินสัจจะสะสมพิเศษตลอดปี ในวงเงินไม่เกินเดือนละ 20,000 บาท โดยคิดอัตรา  
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำร้อยละ 3 บาท/ปี แต่ต้องฝากไม่น้อยกว่า 1 ปี

ประกาศ ณ วันที่ ..... เดือน..... พ.ศ.....

(ลงชื่อ) .....

(.....)

ประธานคณะกรรมการบริหารกลุ่มออมทรัพย์บ้าน.....



## ตัวอย่างใบสมัคร

เลขที่สมาชิก.....

ใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....

หมู่ที่.....ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด.....

\*\*\*\*\*

เขียนที่.....

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

1. ข้าพเจ้า (นาย/นาง/นางสาว).....อายุ.....ปี  
ตั้งบ้านเรือนอยู่บ้านเลขที่.....หมู่ที่.....ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด.....
2. อาชีพและรายได้
  - 2.1 อาชีพหลัก.....รายได้เฉลี่ยเดือนละ.....บาท
  - 2.2 อาชีพรอง.....รายได้เฉลี่ยเดือนละ.....บาท
3. การเป็นสมาชิกกลุ่ม หรือสหกรณ์ (ระบุกลุ่มอาชีพและสหกรณ์ที่เป็นสมาชิก)
  - 3.1 .....
  - 3.2 .....
4. ข้าพเจ้าขอสมัครเข้าเป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....หมู่ที่.....  
ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด.....โดยสัญญาว่าจะส่งเงินสัจจะ  
สะสมเดือนละ.....บาท (.....)

ข้าพเจ้า เข้าใจหลักการ วัตถุประสงค์ ของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตเป็นอย่างดี สัญญาจะปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของกลุ่มโดยเคร่งครัด และขอรับรองว่าข้อความที่กล่าวมาข้างต้นเป็นจริงทุกประการ พร้อมใบสมัครนี้ ได้ส่งเงินค่าสมัครและค่าธรรมเนียมแรกเข้ามาด้วยแล้ว จำนวนเงิน.....บาท (.....)

(ลงชื่อ).....ผู้สมัคร

(.....)



## ความเห็นคณะกรรมการ

- ได้รับใบสมัครของ(นาย/นาง/นางสาว).....แล้ว  
เห็นว่า
- มีคุณสมบัติครบถ้วน ควรรับเป็นสมาชิกเลขที่.....ตั้งแต่วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....
- ไม่ควรรับ เพราะ.....

(ลงชื่อ).....ประธานกลุ่ม  
(.....)

## การรับโอนผลประโยชน์

ข้าพเจ้า.....สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....  
ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด.....เลขที่สมาชิก.....ขอตั้งผู้รับโอน  
ผลประโยชน์ถ้าหากข้าพเจ้าถึงแก่กรรม โดยขอมอบให้ผู้มีรายชื่อต่อไปนี้ เป็นผู้รับโอนผลประโยชน์จาก  
กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน..... จำนวน.....ราย ได้แก่

1. ....
2. ....
- 3.....

(ลงชื่อ).....ผู้มอบ  
(.....)

(ลงชื่อ).....พยาน  
(.....)

(ลงชื่อ).....พยาน  
(.....)



## (ตัวอย่าง)

## คำขอกู้เงินสามัญ

หนังสือกู้ที่ .....

เขียนที่.....

วันที่ .....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน ประธานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....

ข้าพเจ้า ..... สมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....

หมู่ที่.....ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด.....สมาชิกเลขที่.....

ส่งเงินสัจจะสะสมเดือนละ ..... บาท ปัจจุบันมีเงินสัจจะสะสม ..... บาท ขอทำ

สัญญากู้ให้ไว้กับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน..... เพื่อเป็นหลักฐานดังต่อไปนี้

ข้อ ๑. ข้าพเจ้าขอกู้เงินจากกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน..... จำนวน.....บาท  
(.....)

เพื่อนำไปใช้จ่ายในรายการต่อไปนี้

๑. ....

๒. ....

๓. ....

(ชี้แจงความมุ่งหมายและเหตุผลแห่งการกู้โดยละเอียด ถ้านำเงินไปใช้เพื่อความมุ่งหมายหลายอย่าง  
ก็แยกระบุจำนวนเงินและค่าชี้แจงสำหรับแต่ละอย่าง)ข้อ ๒. ขณะนี้ ข้าพเจ้ามีอาชีพ .....และมีรายได้เฉลี่ยเดือนละ ..... บาท  
ส่งเงินสัจจะสะสมเดือนละ ..... บาท มีเงินสัจจะสะสมรวมทั้งสิ้น..... บาท  
(.....)ข้อ ๓. ข้าพเจ้าขอใช้เงินสัจจะสะสมที่มีอยู่ในกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตและเงินที่มีสิทธิ  
และประโยชน์อื่นใดอันจะพึงได้รับจากการเป็นสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตของข้าพเจ้ามาเป็น  
หลักประกันเงินกู้ครั้งนี้

ข้อ ๔. เพื่อให้หลักประกันที่มั่นคงยิ่งขึ้น จึงให้บุคคลต่อไปนี้เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้

๑) นาย/นาง/นางสาว .....สมาชิกเลขที่.....  
มีเงินสำรองสะสม ..... บาท

๒) นาย/นาง/นางสาว .....สมาชิกเลขที่.....  
มีเงินสำรองสะสม ..... บาท

ข้อ ๕. ข้าพเจ้าขอให้คำมั่นสัญญาว่า ข้าพเจ้าจะส่งคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยครบตามจำนวนภายในวันที่.....รวม.....งวด งวดละ.....บาท

ข้อ ๖. ข้าพเจ้าทราบรายละเอียดเกี่ยวกับระเบียบของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....โดยตลอดแล้ว และยินดีปฏิบัติตามระเบียบโดยไม่มีเงื่อนไข ในกรณีที่ผิดสัญญาที่ให้ไว้ในข้อ ๕ ข้าพเจ้ายินยอมให้กลุ่มพิจารณาโทษตามที่ระบุไว้ในระเบียบและดำเนินคดีตามกฎหมายได้ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

หนังสือฉบับนี้ทำไว้ ณ วันที่ .....ซึ่งระบุไว้ข้างต้น ข้าพเจ้าและผู้ค้ำประกันได้ลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน

(ลงชื่อ).....ผู้กู้

(.....)

(ลงชื่อ) .....ผู้ค้ำประกัน

(.....)

สมาชิกเลขที่.....

(ลงชื่อ).....ผู้ค้ำประกัน

(.....)

สมาชิกเลขที่.....

### ความเห็นคณะกรรมการเงินกู้

( ) อนุมัติ จำนวน.....บาท(.....)

( ) ไม่อนุมัติ เพราะ.....

ลงชื่อ.....ประธานคณะกรรมการเงินกู้

(.....)



## ตัวอย่าง

### คำขอกู้ฉุกเฉิน

หนังสือกู้ที่ .....

เขียนที่ .....

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

เรียน ประธานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....

ข้อ ๑. ข้าพเจ้า.....สมาชิกเลขที่.....ส่งสัจจะสะสม  
เดือนละ.....บาท ปัจจุบันมีเงินสัจจะสะสม รวม ..... บาท (.....)  
ขอกู้เงินของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต จำนวน..... บาท (.....)  
โดยจะนำไปใช้เพื่อ (ระบุเหตุฉุกเฉิน).....

ข้อ ๒. ข้าพเจ้าให้บุคคลต่อไปนี้เป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ ดังนี้

๑. นาย/นาง/นางสาว/.....  
สมาชิกเลขที่ ..... มีเงินสัจจะสะสม..... บาท (.....)

๒. นาย/นาง/นางสาว/ .....สมาชิกเลขที่ .....  
มีเงินสัจจะสะสม ..... บาท (.....)

ข้อ ๓. หากข้าพเจ้าได้รับเงินกู้ ข้าพเจ้าจะขอส่งเงินกู้คืน/พร้อมดอกเบี้ยให้ครบถ้วน ในวันที่.....  
รวม .....งวด งวดละ..... บาท

งวดที่ ๑. ภายในวันที่.....เงินต้นจำนวน.....บาท ดอกเบี้ย.....บาท  
รวม.....บาท

งวดที่ ๒. ภายในวันที่.....เงินต้นจำนวน.....บาท ดอกเบี้ย.....บาท  
รวม.....บาท

งวดที่ ๓. ภายในวันที่.....เงินต้นจำนวน.....บาท ดอกเบี้ย.....บาท  
รวม.....บาท

หนังสือคำขอกู้ที่ทำไว้ ณ วันที่ ซึ่งระบุข้างต้น ข้าพเจ้าและผู้ค้ำประกันได้ลงลายมือชื่อไว้เป็น  
สำคัญต่อหน้าพยาน

(ลงชื่อ).....ผู้กู้  
(.....)

(ลงชื่อ).....ผู้ค้ำประกัน  
(.....)

(ลงชื่อ).....ผู้ค้ำประกัน  
(.....)

### ความเห็นคณะกรรมการเงินกู้

( ) อนุมัติ จำนวน.....บาท(.....)

( ) ไม่อนุมัติ เพราะ.....

ลงชื่อ.....ประธานคณะกรรมการเงินกู้  
(.....)



## ใบสำคัญรับเงิน

เขียนที่ กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....  
 วันที่..... เดือน ..... พ.ศ. ....  
 ข้าพเจ้า.....อยู่บ้านเลขที่.....หมู่ที่.....  
 ถนน.....ตำบล.....อำเภอ..... จังหวัด.....  
 ได้รับเงินจากกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....ตั้งรายการต่อไปนี้

ที่	รายการ	จำนวนเงิน	
		บาท	สต.
1	ได้รับเงินค่า.....	.....	
รวมเป็นเงิน (.....)		.....	-

(ลงชื่อ).....ผู้รับเงิน  
 (.....)

(ลงชื่อ).....ผู้จ่ายเงิน  
 (.....)















## งบกำไร - ขาดทุน

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบ้าน.....  
 หมู่ที่.....ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด.....  
 สิ้นสุด ณ วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

รับ	จำนวนเงิน		จ่าย	จำนวนเงิน	
	บาท	สต.		บาท	สต.
รวม			รวม		

ลงชื่อ.....ผู้จัดทำ  
 (.....)

ตำแหน่ง.....

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....

ลงชื่อ.....ผู้ตรวจสอบ  
 (.....)

ตำแหน่ง...ประธานคณะกรรมการฝ่ายตรวจสอบ

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.....



(สำเนา)

## บันทึกช่วยจำ

การหารือเรื่อง การดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2531 เวลา 09:30 น. ณ ห้องประชุม 516 ชั้น 5 ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้เข้าร่วมหารือประกอบด้วย

กรรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย

- |                            |                                      |
|----------------------------|--------------------------------------|
| 1. นายยุวัฒน์ วุฒิเมธี     | รองอธิบดี                            |
| 2. นายสมมิตร กอวนิช        | หัวหน้าฝ่ายพัฒนาอาชีพ กองปฏิบัติการ  |
| 3. นายวีระศักดิ์ อนันตมงคล | หัวหน้างานพัฒนาเงินทุน กองปฏิบัติการ |

ฝ่ายกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทย

- |                              |                    |
|------------------------------|--------------------|
| 1. นายขง ศรีนาม              | ผู้อำนวยการ        |
| 2. นายคารณ คำแก้ว            | รองผู้อำนวยการ     |
| 3. นายเสริมสิงห์ สิงหเสนี    | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ |
| 4. นายชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี  | หัวหน้านิติกร      |
| 5. นางจิรารัตน์ คณิตกุลรัตน์ | หัวหน้านิติกร      |
| 6. นายวิชัย จิตตปจกุล        | นิติกร             |

สืบเนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยมีหนังสือที่ ธปท.ม. 1368/2531 ลงวันที่ 19 กันยายน 2531 แจ้งกรรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย ว่าการดำเนินกิจการของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตส่วนหนึ่งอาจเข้าข่ายต้องห้ามตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 และตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 กรรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย มีหนังสือที่ มท. 2503/7368 ลงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2531 แจ้งหลักการและแนวทางปฏิบัติของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตซึ่งกรรมการพัฒนาชุมชนสนับสนุนและส่งเสริมให้ชาวบ้านดำเนินการตามหมู่บ้านในชนบท ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงมีหนังสือที่ ธปท.ม. 1769/2531 ลงวันที่ 8 ธันวาคม 2531 เชิญกรรมการพัฒนาชุมชนเพื่อหารือร่วมกันในวันที่ 19 ธันวาคม 2531

ผลการหารือสรุปได้ดังนี้

1. รองอธิบดีกรมการพัฒนชุมชนแจ้งข้อเท็จจริงว่า ในปี พ.ศ. 2517 รัฐบาลมีแนวความคิดที่จะนำเทคโนโลยีไปสู่ประชาชนในหมู่บ้านต่าง ๆ เพื่อให้ประชาชนพัฒนาอาชีพของตนเอง แต่เนื่องจากไม่มีแหล่งเงินทุน จึงมีการส่งเสริมสนับสนุนให้จัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต โดยมีรายละเอียดดังนี้



1.1 หลักการของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตคือส่งเสริมสนับสนุนให้ประชาชนรู้จักออมเงินตามกำลังความสามารถ โดยเน้นเรื่องความสม่ำเสมอ สมาชิกที่ออมเงินไว้กับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตอย่างสม่ำเสมอแม้จำนวนเงินที่ออมจะน้อย ก็จะได้สิทธิดีกว่าสมาชิกที่มีได้ออมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งมีเงินออมมากกว่า เช่น ให้สมาชิกที่ออมเงินไว้อย่างสม่ำเสมอ มีสิทธิกู้เงินจากกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตได้ก่อนสมาชิกอื่น โดยไม่คำนึงว่าจะมีเงินอมน้อยกว่าสมาชิกอื่นเป็นต้น

1.2 การให้กู้เงินของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เมื่อแรกเริ่มกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตให้กู้แก่สมาชิก โดยให้กู้ไม่เกินจำนวนเงินที่สมาชิกออมไว้ หากสมาชิกคนใดจะกู้เกินกว่านั้น จะต้องมีส่วนอื่นค้ำประกันและกู้ได้ไม่เกินจำนวนเงินออมที่ผู้ค้ำประกันนั้นออมไว้กับกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต วิธีการเช่นนี้สมาชิกจะควบคุมดูแลกันเอง ซึ่งตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาไม่ปรากฏว่ามีการโกงเกิดขึ้น ส่วนรวมไม่เสียประโยชน์ ค่อมามีการคิดค่อให้ธนาคารกรุงไทย จำกัด เป็นผู้รับฝากเงินของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต และธนาคารจะเป็นผู้ให้กู้เงินแก่สมาชิก โดยจะมีเงินฝากของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ที่ฝากไว้เป็นหลักประกัน วิธีการที่สมาชิกของกู้เงินจากธนาคารสามารถกระทำได้ 2 วิธี คือ กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต โดยประธานกลุ่มขอกู้โดยตรงจากธนาคาร เพื่อนำเงินไปดำเนินกิจกรรมของกลุ่ม อีกวิธีหนึ่งคือ สมาชิกของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตเป็นรายบุคคล ขอกู้จากธนาคาร โดยยื่นคำขอกู้เงินค่อกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เมื่อคณะกรรมการบริหารกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตอนุมัติแล้ว ให้นำคำอนุมัตินี้ไปยื่นขอกู้จากธนาคารค่อไป ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ธนาคารจะคิดในอัตราสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 1.5 ดังนั้น ในเรื่องการกู้เงินของสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตนั้น สมาชิกสามารถทำได้โดยขอกู้จากกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตโดยตรง และกู้จากธนาคาร

1.3 นอกจากการให้กู้เงินแก่สมาชิกแล้ว กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตยังดำเนินกิจการอื่นอีก ได้แก่ กิจการยู่ฉาง กิจการธนาคารข้าว และศูนย์สารคดีตลาด

1.4 ระบบบัญชีในระยะแรกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตจะทำบัญชีในรูปแบบที่เข้าใจกันเอง แต่เมื่อจำนวนเงินออมเพิ่มมากขึ้น รูปแบบบัญชีที่ทำกันเองไม่สามารถใช้ค่อไปได้ กรมการพัฒนาชุมชนจึงเริ่มเข้าไปสอนระบบบัญชี โดยอบรมแนะนำระบบบัญชีที่เหมาะสม และให้ชาวบ้านเข้าใจง่าย

หลังจากกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตดำเนินงานมาได้ประมาณ 10 ปี ปรากฏว่า กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบางกลุ่มเห็นว่าการนำเงินออมไปฝากธนาคารและให้สมาชิกกู้เงินจากธนาคารนั้น ธนาคารจะเป็นผู้ได้รับประโยชน์ จึงมีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบางกลุ่มดำเนินกิจการ นอกเหนือจากเรื่องกิจกรรมการพัฒนาชุมชนส่งเสริมสนับสนุน โดยการรับฝากเงินที่เรียกว่าเงินสัจจะสะสมพิเศษ และให้กู้แก่บุคคลภายนอกที่มีได้เป็นสมาชิกด้วย บางครั้งก็คิดดอกเบี้ยในอัตราสูง ซึ่งเรื่องนี้มิใช่กิจการที่กรมการพัฒนาชุมชนเห็นชอบ แต่เป็นเรื่องที่



กรรมการของกลุ่มออมทรัพย์ฯ ดำเนินการไปเอง เจ้าหน้าที่ของกรมการพัฒนาชุมชนได้พยายามชี้แจงหลักการวัตถุประสงค์ของกรมการพัฒนาชุมชนที่ต้องการให้ชาวบ้านช่วยตัวเองและร่วมมือช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ให้กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตต่าง ๆ เข้าใจ ถ้ายังปรากฏว่ากลุ่มออมทรัพย์ฯใด กระทำการนอกขอบเขตที่กรมการพัฒนาชุมชนให้การสนับสนุนก็จะตัดกลุ่มออมทรัพย์ฯ ดังกล่าว ออกจากการส่งเสริมสนับสนุนของกรมการพัฒนาชุมชน และเจ้าหน้าที่ของกรมการพัฒนาชุมชนจะแจ้งความต่อพนักงานสอบสวนไว้เป็นหลักฐาน

เมื่อกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตพัฒนาเติบโตขึ้น กรมการพัฒนาชุมชนได้ดำเนินการให้กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบางแห่งจดทะเบียนเป็นสหกรณ์ ปรากฏว่าสหกรณ์ที่ตั้งขึ้นประสบปัญหา มาก สมาชิกของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบางส่วน ไม่สามารถเข้าเป็นสมาชิกของสหกรณ์ เนื่องจากขาดคุณสมบัติในเรื่องอายุไม่ถึงเกณฑ์ หรือมีอาชีพแตกต่างจากที่ระบุไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ บุคคลที่ไม่สามารถเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ดังกล่าวจึงรวมกันจัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์ฯ ของคนขึ้น ดำเนินการแข่งกับสหกรณ์ เป็นเหตุให้สหกรณ์ที่ตั้งขึ้นดำเนินงานไม่ประสบผลสำเร็จ

ในปัจจุบันนี้ กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตได้ร่วมกันจดทะเบียนตั้งเป็นสมาคมโดยมีสำนักงานแห่งใหญ่อยู่ในกรุงเทพฯ และมีสาขาของสมาคมอยู่ ๗ กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตในหมู่บ้านต่าง ๆ แต่เนื่องจากมีปัญหาในเรื่องการเสียภาษี จึงปรากฏว่ามีสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต สมัครเข้ามาเป็นสมาชิกของสมาคมเพียงสามพันกว่ากลุ่มเท่านั้น

2. ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย ธนาคารแห่งประเทศไทย แจ้งว่ามีกฎหมายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำกับดูแลอยู่ 2 ฉบับ ที่ควรระมัดระวังเพื่อมิให้การดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตเข้าข่ายเป็นความผิดตามกฎหมาย ฉบับแรกคือ พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 ซึ่งมีบทบัญญัติห้ามมิให้บุคคลที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์ประกอบการธนาคารพาณิชย์ คือ ห้ามผู้ที่มิได้รับอนุญาตเป็นธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินจากประชาชน และใช้ประโยชน์เงินนั้นไปในทางให้กู้ยืม ซื้อหรือซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลดตั๋วเงิน ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมือ ซื้อขายเงินปรีวรรคต่างประเทศ ฯลฯ อีกฉบับคือพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 ซึ่งมีบทบัญญัติห้ามมิให้ผู้ใดนอกจากบริษัทเงินทุนประกอบธุรกิจเงินทุน คือ ห้ามผู้ที่มิได้รับอนุญาตเป็นบริษัทเงินทุนจัดหาเงินทุนจากประชาชน และใช้เงินนั้นในการให้กู้ยืมเป็นทางค้าปลีก กิจการของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตตามที่กล่าวมาข้างต้นถ้าดำเนินกิจการอยู่ภายในขอบเขตที่กรมการพัฒนาชุมชนส่งเสริมให้การสนับสนุนก็สามารถกระทำได้ไม่ผิดกฎหมายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำกับดูแล แต่มีปัญหาเฉพาะการดำเนินกิจการในส่วนที่นอกเหนือออกไปคือการรับฝากเงินซึ่งจะสะสมพิเศษ และให้กู้ยืมแก่บุคคลภายนอกที่ไม่ใช่สมาชิก ซึ่งถือได้ว่าเป็นการประกอบธุรกิจเงินทุนและประกอบการธนาคารพาณิชย์ เข้าข่ายเป็นการกระทำผิดกฎหมาย

3. ที่ประชุมหารือร่วมกันแล้วมีความเห็นว่า หากกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตได้  
 ดำเนินกิจการตามขอบเขตแห่งหลักการที่กรมการพัฒนาชุมชนส่งเสริมให้การสนับสนุนตั้งที่  
 รองอธิบดีกรมการพัฒนาชุมชนกล่าวมาข้างต้น กิจการที่ดำเนินการก็ไม่ต้องห้ามตามพระราช-  
 บัญญัติ การธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจ  
 หลักทรัพย์และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 ส่วนกิจการที่เข้าข่ายต้องห้ามตามกฎหมาย  
 ทั้ง 2 ฉบับ ดังกล่าว เป็นกิจการที่กรมการบริหารของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตบางกลุ่ม  
 ดำเนินการขึ้นเองในภายหลังเพื่อแสวงหาประโยชน์ และเป็นเรื่องที่กรมการพัฒนาชุมชนไม่  
 สนับสนุน ส่วนมาตรการแก้ไขปัญหากรณีนี้นี้คือให้เจ้าหน้าที่ของกรมการพัฒนาชุมชนชี้แจงให้  
 กรรมการบริหารของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตยุติการกระทำที่เข้าข่ายต้องห้ามตามกฎหมาย  
 หากกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตแห่งใดฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตาม ก็จะคัดกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการ  
 ผลิตดังกล่าวออกจากการส่งเสริมสนับสนุนของกรมการพัฒนาชุมชน และแจ้งความให้  
 พนักงานสอบสวนดำเนินการต่อไป

(ลงชื่อ) นายชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี  
 (นายชาญชัย บุญฤทธิ์ไชยศรี)  
 ผู้ควบคุม

สำเนาถูกต้อง



(นายบุญ บุญเกิด)

นักวิชาการพัฒนาชุมชน 6



## วินยาคานแห่งนี้ะเทศไทย

๔ ธันวาคม 2552

เรียน อธิบดีกรมสอบสวนคดีพิเศษ

ที่ รพท.ผคณ.(71) ๕439 /2552 เรื่อง การขอความเห็นข้อกฎหมาย กรณีกลุ่ม  
ออมเงินตั้งจะสะสมทรัพย์

ตามที่กรมสอบสวนคดีพิเศษได้มีหนังสือ ที่ ยช (สคอ) 0808.2.2/117 ลงวันที่ 9 เมษายน 2552 ถึงธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอทราบความเห็นข้อกฎหมายเกี่ยวกับการดำเนินการของกลุ่มออมเงินตั้งจะสะสมทรัพย์เข้าข่ายกระทำความผิดตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 หรือไม่อย่างไร เพื่อประกอบการดำเนินคดีต่อไป ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

ธปท. ขอเรียนว่า

1. พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยยกเลิกพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 ดังนั้น การประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจเงินทุนก่อนวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ต้องบังคับใช้ตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 แล้วแต่กรณี

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจเงินทุนเป็นธุรกิจที่ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง หากผู้ใดประกอบธุรกิจดังกล่าวโดยไม่ได้รับอนุญาตเป็นความผิดตามมาตรา 40 ประกอบมาตรา 8 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 หรือมาตรา 71 ประกอบมาตรา 11 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 หรือมาตรา 121 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ มาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505 และมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 และมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้บัญญัตินิยามของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจเงินทุน โดยมีองค์ประกอบ ดังนี้คือ



1. เป็นธุรกิจ
2. รับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชน
3. มีการใช้ประโยชน์จากเงินนั้นโดยวิธีหนึ่งวิธีใดตามที่กฎหมายกำหนด

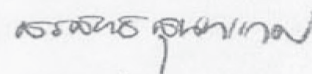
2. กระทรวงมหาดไทยได้มอบหมายให้กรมการพัฒนาชุมชนเป็นหน่วยงานหลักในการเสริมสร้างความเข้มแข็งและความมั่นคงทางเศรษฐกิจของชุมชนด้วยการพัฒนาเศรษฐกิจฐานรากโดยใช้หลักการพัฒนาชุมชนเพื่อการส่งเสริมการมีส่วนร่วมของประชาชนและการพึ่งพาตนเองได้ โดยกำหนดให้งานส่งเสริมกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตเป็นกลยุทธ์ในการทำให้ชุมชนมีความเข้มแข็งและมีความมั่นคงทางเศรษฐกิจ

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตที่กรมการพัฒนาชุมชนให้การสนับสนุนและให้การช่วยเหลือให้มีการจัดตั้งขึ้นทั่วประเทศ เพื่อส่งเสริมการออมของสมาชิกเป็นค่าหุ้นและเงินฝาก ซึ่งเรียกว่า “เงินสั่งจะสะสมทรัพย์” แล้วนำไปให้สมาชิกกู้ยืม ลงทุนประกอบอาชีพหรือใช้จ่ายในครอบครัว โดยมีได้ดำเนินธุรกิจในเชิงพาณิชย์ จึงไม่ใช่ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจเงินทุนที่ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังตามข้อ 1

3. สำหรับคดีเกี่ยวกับกลุ่มออมเงินสั่งจะสะสมทรัพย์ หมู่บ้าน ไก่คำ จังหวัดอำนาจเจริญ ซึ่งกรมสอบสวนคดีพิเศษได้หรือไม่นั้น จะเข้าข่ายเป็นธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจเงินทุนที่ต้องได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังตามข้อ 1 หรือไม่ นั้น ขึ้นอยู่กับข้อเท็จจริงและพยานหลักฐานแล้วแต่กรณี

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ)

ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ <sup>แทน</sup>

ฝ่ายตรวจสอบสถาบันเฉพาะกิจและ Non-bank

โทรศัพท์ 0-2283-5923

โทรสาร 0-2283-6466



### คณะที่ปรึกษา

นายประภาศ	บุญยินดี	อธิบดีกรมการพัฒนาชุมชน
นายพิสันต์	ประทานชวโน	รองอธิบดีกรมการพัฒนาชุมชน
นายเส่ง	สิงห์โตทอง	ผู้อำนวยการสำนักพัฒนาทุนและองค์การการเงินชุมชน

### คณะผู้จัดทำ

นายสุริชาติ	สายทอง	ผู้อำนวยการกลุ่มงานประสานแผนและข้อมูล
นางอำนวยการพัฒนาชุมชนชำนาญการ	เอียดสกุล	นักวิชาการพัฒนาชุมชนชำนาญการ
นายอานนท์	บุญชู	นักวิชาการพัฒนาชุมชนชำนาญการ
นางสาวโสภิตา	บุญเนาวิ	นักวิชาการพัฒนาชุมชนชำนาญการ
นางสาววนิชดา	สร้อยมณี	นักวิชาการพัฒนาชุมชนชำนาญการ

### ผู้เขียน/เรียบเรียง

นางอำนวยการพัฒนาชุมชนชำนาญการ	เอียดสกุล	นักวิชาการพัฒนาชุมชนชำนาญการ
-------------------------------	-----------	------------------------------



## หลักคุณธรรม ๕ ประการ :

๑. ซื่อสัตย์
๒. เสียสละ
๓. รับผิดชอบ
๔. เห็นอกเห็นใจกัน
๕. ไว้วางใจกัน



อำนาจการผลิตโดย สำนักพัฒนาทุนและองค์การการเงินชุมชน  
กรมการพัฒนาชุมชน กระทรวงมหาดไทย  
หมายเลขโทรศัพท์ 0 2143 8909 หมายเลขโทรสาร 0 2143 8909  
<http://61.19.244.216/devbudget>