

บทบาทของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ที่มีต่อสหกรณ์สมาชิก

สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่จัดตั้งขึ้นและดำเนินงานต่อมานั้น ส่วนใหญ่มักประสบปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ เสมอ ซึ่งปัญหาต่าง ๆ นี้มีทั้งสาเหตุที่เกิดจากภายในสหกรณ์เครดิตยูเนียนเอง เช่น สมาชิกสะสมเงินไม่สม่ำเสมอ สมาชิกกู้แล้วไม่ใช้คืน กรรมการไม่ทำงาน มีการแบ่งพรรคแบ่งพวก เป็นต้น และปัญหาที่มีสาเหตุเกิดจากภายนอกซึ่งสหกรณ์เครดิตยูเนียนเองไม่อาจแก้ไขได้ เช่น สมาชิกขาดการสะสมเนื่องจากไม่มีรายได้ สมาชิกกู้แล้วไม่ใช้คืนเพราะทำมาหากิจไม่ได้ผล ภัยธรรมชาติ หรือเสียชีวิต เป็นต้น ปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นบางส่วนสหกรณ์เครดิตยูเนียนสามารถแก้ไขได้เอง เช่น ให้กรรมการเตือนสมาชิกเกี่ยวกับเวลาที่ปิดสะสมทรัพย์ มีการติดตามทวงถามเพื่อเร่งรัดหนี้ เป็นต้น แต่ปัญหาบางส่วน สหกรณ์เครดิตยูเนียนไม่สามารถแก้ไขได้เอง ส่วนใหญ่จึงต้องอาศัยความช่วยเหลือ และความร่วมมือจากชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งทางชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนก็ได้พยายามที่จะจัดบริการประเภทต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์และมีความจำเป็นให้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เป็นสมาชิก และสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมความมั่นคงของสหกรณ์เครดิตยูเนียนและเพื่อเผยแพร่ขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้เป็นที่รู้จักของคนทั่วไป บทบาทของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน ที่มีต่อสหกรณ์สมาชิกนั้นสามารถแยกออกเป็นด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. บทบาททางด้านการเงิน
2. บทบาททางด้านเทคนิควิชาการ
3. บทบาทในการส่งเสริมสร้างเสถียรภาพให้กับสหกรณ์
4. บทบาทในการสร้างเอกลักษณ์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

บทบาททางด้านการเงิน

สหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นสหกรณ์ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ บริการรับสะสมเงินหรือเงินค่าหุ้นจากสมาชิก รับฝากเงินและให้กู้ยืมเงินแก่สมาชิก ปัญหาที่พบบ่อยที่สุดในการรับฝากเงินได้แก่

ล่าช้าอีกขาดการสะสม หรือไม่มาสะสมตามวันและเวลาที่กำหนด ซึ่งจะมีผลกระทบต่อเงินทุนของ
 สหกรณ์ทำให้สหกรณ์ขาดแคลนเงินทุนในการที่จะให้กู้ยืมแก่สมาชิก นอกจากนี้ยังมีปัญหาเกี่ยวกับ
 สมาชิกกู้ยืมเงินไปแล้วไม่ปฏิบัติตามสัญญาไม่ชำระคืนเงินกู้ตามกำหนด หรือไม่ล่ามารถชำระคืน
 เงินกู้ เนื่องจากสมาชิกผู้นั้นเสียชีวิตหรือพิการจนไม่สามารถมีรายได้มาชำระหนี้ได้ สหกรณ์ขาด
 แคลนเงินทุนในการให้สมาชิกกู้ยืม เมื่อมีปัญหาเช่นนี้เกิดขึ้นเสมอ ๆ จะทำให้สมาชิกเกิดความไม่
 มั่นใจในสหกรณ์ ไม่อยากมาสะสมเงินหรือไม่ยอมชำระคืนเงินกู้บ้าง ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน
 จึงเข้ามามีบทบาทในการให้ความช่วยเหลือโดยจัดเป็นสวัสดิการต่าง ๆ แก่สหกรณ์ที่เป็นสมาชิก
 ได้แก่

ก. สวัสดิการเงินกู้ เป็นสวัสดิการที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลดความเสี่ยงของสหกรณ์ในการให้
 กู้ยืมแก่สมาชิกแล้ว สมาชิกผู้นั้นไม่สามารถชำระคืนเงินกู้เนื่องจากเสียชีวิตหรือพิการจนไม่สามารถ
 มีรายได้มาชำระหนี้ได้ สวัสดิการเงินกู้จะรับชำระหนี้จำนวนนั้นให้กับสหกรณ์แทนสมาชิกที่เสียชีวิต
 หรือพิการ โดยไม่ต้องเป็นภาระของทายาท และผู้ค้ำประกัน ในวงเงินที่ไม่เกิน 100,000 บาท
 ต่อสมาชิกแต่ละคน และถ้าผู้นั้นมีดอกเบี้ยค้างชำระอยู่ สวัสดิการก็จะจ่ายให้แก่สหกรณ์ด้วยโดย
 นับตั้งแต่วันที่ครั้งสุดท้ายจนถึงวันที่ผู้กู้เสียชีวิต แต่ต้องไม่เกิน 180 วัน ชุมชุมสหกรณ์เครดิต
 ยูเนียนคิดค่าบริการเป็นรายเดือนโดยคำนวณจากยอดเงินกู้ค้างชำระทั้งหมดของสหกรณ์ ณ วันสิ้น
 เดือนในอัตรา 1,000 บาทต่อ 65 สัปดาห์

สวัสดิการเงินกู้มีส่วนช่วยเสริมสร้างความมั่นคงให้กับสหกรณ์สมาชิก โดยเฉพาะ
 สหกรณ์ที่มีฐานะการเงินยังไม่มั่นคง มีเงินทุนน้อยเพราะถ้าเกิดหนี้สูญ กรณีผู้เสียชีวิตหรือพิการ
 เสมอ ๆ อาจจะทำให้สหกรณ์นั้นต้องเลิกกิจการเพราะไม่มีเงินทุนเพื่อใช้ดำเนินการ แต่ถ้าเป็น
 สมาชิกสวัสดิการเงินกู้ สหกรณ์ก็จะไม่ต้องสูญเงินเนื่องจากกรณีดังกล่าวเพราะสวัสดิการเงินกู้จะ
 จ่ายหนี้จำนวนนั้นแทนให้ และสหกรณ์ก็ไม่ขาดรายได้ จากดอกเบี้ยเงินกู้ที่ผู้กู้ค้างชำระอีกด้วย จาก
 การสำรวจของฝ่ายสวัสดิการ ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด เมื่อเดือน
 พฤศจิกายน 2524 พบว่ามีสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นสมาชิก 51 สหกรณ์ จากสหกรณ์ทั้งหมด
 63 สหกรณ์หรือเป็น 80-95% ของสหกรณ์ทั้งหมด

ตารางที่ 2 แสดงวงเงินคุ้มครองของสวัสดิการการเงินกู้ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2517-พ.ศ. 2524

ปี	วงเงินคุ้มครอง		
	จำนวนคน	ยอดเงินกู้	เฉลี่ยคนละ
2517	413	543,714.50	1,316.50
2518	1,331	3,394,569.00	2,550.38
2519	1,814	4,393,938.75	2,422.23
2520	2,695	7,263,441.00	2,695.15
2521	3,122	8,827,450.25	2,827.49
2522	3,580	11,929,599.75	3,332.29
2523	4,973	18,100,307.50	3,639.71
2524	6,244	25,090,122.75	4,018.27

ที่มา : ฝ่ายสวัสดิการ ชุมชนสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

ยอดวงเงินคุ้มครองนี้เป็นยอดเงินกู้ทั้งหมดของสหกรณ์ที่รับสมาชิกสวัสดิการให้สมาชิกกู้ยืมไป จากตารางพบว่ายอดเงินคุ้มครองเพิ่มขึ้นทุกปี ทั้งนี้เป็นการเพิ่มขึ้น เนื่องจากสมาชิกของสหกรณ์ที่มีอยู่เดิมก็เพิ่มขึ้น และมีสหกรณ์เครดิตยูเนียนสมัครเข้ามา รับสมาชิกสวัสดิการการเงินกู้เพิ่มขึ้น เมื่อสังเกตจากวงเงินกู้ของแต่ละคนนั้นพบว่าจำนวนเงินกู้ส่วนใหญ่มีประมาณ 2,000-3,000 บาท เป็นวงเงินที่ไม่มากนัก

ศูนย์วิจัยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 3 แสดงการให้ความคุ้มครองของสวัสดิการ เงินกู้ตั้งแต่ปี 2517-พ.ศ. 2524

ปี	ยอดเงินที่ให้ความคุ้มครอง		
	จำนวนคน	จำนวนเงิน	เฉลี่ยคนละ
2517	-	-	-
2518	3	4,398.00	1,466.00
2519	8	24,899.00	3,112.37
2520	11	27,577.00	2,507.00
2521	11	40,973.50	3,724.86
2522	22	26,197.75	1,190.80
2523	24	79,510.75	3,312.94
2524	28	75,832.25	2,708.29

ที่มา : ฝ่ายสวัสดิการ ชุมนวมลหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

จำนวนเงินที่ให้ความคุ้มครองนั้นคือ จำนวนเงินที่ฝ่ายสวัสดิการจ่ายให้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนในกรณีที่สมาชิกกู้ยืมเงินไปแล้วเสียชีวิต หรือพิการจนไม่สามารถหาเงินมาชำระหนี้ได้ จำนวนคนที่ปรากฏในตารางแสดงถึงคนที่เสียชีวิตหรือพิการจนไม่สามารถหาเงินมาชำระหนี้ได้

จากตารางที่ 2 และที่ 3 เมื่อเปรียบเทียบจำนวนสมาชิกที่ได้รับความคุ้มครองทั้งหมดกับจำนวนสมาชิกที่เสียชีวิตพบว่าจำนวนสมาชิกเสียชีวิตเป็น 0.44% ของจำนวนสมาชิกที่ได้รับความคุ้มครองทั้งหมด แสดงว่าโอกาสที่จะเกิดกรณีสมาชิกกู้ยืมเงินแล้วเสียชีวิตนั้นมีน้อยมาก ดังนั้นสวัสดิการเงินกู้ จึงเป็นสวัสดิการที่ช่วยเหลือสหกรณ์เพียงเล็กน้อยเท่านั้น

ข. สวัสดิการเงินสะสม เป็นสวัสดิการที่มีบทบาทในการส่งเสริมให้สมาชิกสะสมเงินมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีเงินทุนมากขึ้น และสามารถให้สมาชิกกู้ยืมเงินได้อย่างเพียงพอ สวัสดิการเงินสะสมยังมีบทบาทต่อสมาชิกของสหกรณ์ในด้านการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน กล่าวคือ ในกรณีที่สมาชิกของสหกรณ์เสียชีวิต ทายาทจะได้รับเงินสะสมของสมาชิกนั้น และสวัสดิการเงินสะสมจะจ่ายเงินสมทบให้อีก สำหรับวงเงินที่จะได้รับจากการสมทมนั้นขึ้นอยู่กับเกณฑ์อายุของสมาชิกที่ได้สะสมเงินไว้ในวงเงินไม่เกิน 40,000 บาทต่อคน

อายุ 6 เดือน - 54 ปีสมทบให้	100	เปอร์เซ็นต์
อายุ 55 - 59 ปีสมทบให้	75	เปอร์เซ็นต์
อายุ 60 - 64 ปีสมทบให้	50	เปอร์เซ็นต์
อายุ 65 - 69 ปีสมทบให้	25	เปอร์เซ็นต์

อัตราค่าบริการชำระเป็นรายเดือนโดยคำนวณจากยอดเงินสะสม หรือทุนเรือนหุ้นทั้งหมดของสหกรณ์ ณ วันสิ้นเดือนในอัตรา 1,000 บาทต่อ 65 สัปดาห์

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 4 แสดงวงเงินคุ้มครองของลัทธิการ เงินละเมิด

ปี	วงเงินคุ้มครอง		
	จำนวนคน	ยอดเงินละเมิด	เฉลี่ยคนละ
2517	632	538,710.75	852.39
2518	2,196	3,687,114.50	1,679.01
2519	2,907	4,669,212.00	1,606.19
2520	4,618	7,761,187.25	1,680.63
2521	5,289	9,311,312.25	1,760.50
2522	6,315	12,175,023.00	1,927.95
2523	8,850	16,816,665.75	1,900.18
2524	10,063	22,592,788.25	2,245.13

ที่มา : ฝ่ายลัทธิการ กลุ่มคุ้มครองเครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

จากตารางแสดงให้เห็นถึงยอดเงินละเมิดของสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เป็นสมาชิกลัทธิการ เงินละเมิดทั้งหมด ซึ่งยอดเงินละเมิดเพิ่มขึ้นทุกปี การเพิ่มขึ้นของยอดเงินละเมิดนี้เป็นเพราะสมาชิกของสหกรณ์เพิ่มขึ้น และสหกรณ์สมัครเป็นสมาชิกลัทธิการเพิ่มขึ้น

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การรับเงินฝาก สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ดำเนินงานมีกำไรอาจจะนำเงินนี้ไปฝากไว้ที่
 ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน เงินที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนนำไปฝากนี้เรียกว่า "เงินฝากประจำ" ใน
 การเปิดบัญชีครั้งแรกต้องไม่น้อยกว่า 500 บาท และจะฝากเป็นระยะเวลาเท่าไรก็ได้ แล้วแต่
 ผู้ฝากจะกำหนด ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจะออกใบรับฝากประจำสำหรับเงินฝากรายหนึ่ง ๆ ให้
 ผู้ฝากยึดถือไว้ ใบรับเงินฝากนี้เป็นตราสารชนิดเปลี่ยนมือไม่ได้ ผู้ฝากไม่มีสิทธิถอนเงินฝากประจำ
 ก่อนกำหนด เว้นแต่จะยื่นคำขอเป็นหนังสือแจ้งถึงความจำเป็นสำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ
 คิดตามระยะเวลาที่ฝากไว้ดังต่อไปนี้

ฝากไม่ถึง 3 เดือน	ไม่จ่ายดอกเบี้ยให้
ฝากตั้งแต่ 3 เดือนแต่ไม่ถึง 6 เดือน	จ่ายดอกเบี้ยให้ร้อยละ 7 ต่อปี *
ฝากตั้งแต่ 6 เดือนแต่ไม่ถึง 12 เดือน	จ่ายดอกเบี้ยให้ร้อยละ 8 ต่อปี *
ฝากตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป	จ่ายดอกเบี้ยให้ร้อยละ 9 ต่อปี *

* อัตราดอกเบี้ยนี้อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม

ตารางที่ 6 แสดงจำนวนเงินทุน เงินฝาก ถอนเงินฝาก และดอกเบี้ยจ่ายของสวัสดิการ
 กองทุนรวม ปี พ.ศ. 2520 - พ.ศ. 2524

รายการ	ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม...				
	2520	2521	2522	2523	2524
1. เงินทุน	853,443.16	699,094.20	1,157,996.56	1,479,719.92	2,076,621.
2. เงินฝาก	29,000.	42,753.50	153,070.25	202,480.25	508,017.
3. ถอนเงินฝาก	-	-	1,000.00	6,000.00	-
4. ดอกเบี้ยจ่าย	-	2,300.00	4,137.00	13,987.00	18,268.

ที่มา : ฝ่ายสวัสดิการ ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

จากตารางซึ่งแสดงให้เห็นถึงจำนวนเงินฝากที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนนำมาฝากไว้กับ
 สวัสดิการกองทุนร่วม และเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนเงินทุนทั้งหมดของสหกรณ์เครดิตยูเนียนพบว่า
 เป็นจำนวนน้อยมาก เงินทุนของสหกรณ์เครดิตยูเนียนส่วนใหญ่จะนำมาฝากไว้กับสวัสดิการ
 กองทุนร่วม เพื่อเป็นเงินทุนในการให้กู้ยืมแก่สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ขาดแคลนเงินทุน แต่ในทาง
 ปฏิบัติแล้ว สหกรณ์เครดิตยูเนียนส่วนใหญ่มักจะนำเงินทุนนี้ไปฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์ เนื่องจาก
 ว่าอัตราดอกเบี้ยที่สวัสดิการกองทุนร่วมจ่ายให้มันต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์ ไม่สะดวกในการฝาก
 และการถอน และไม่มั่นใจในชื่อกุณมสหกรณ์เครดิตยูเนียน จากเหตุผลดังกล่าวชื่อกุณมสหกรณ์เครดิต
 ยูเนียนควรจะชี้แจงให้สหกรณ์เครดิตยูเนียนต่าง ๆ ทราบถึงประโยชน์ในการนำเงินมาฝากไว้
 ที่ชื่อกุณมสหกรณ์เครดิตยูเนียน ปรับปรุงระเบียบบริการต่าง ๆ ในการฝากและถอนเงินให้สะดวก
 ยิ่งขึ้น พร้อมทั้งปรับอัตราดอกเบี้ยให้เท่ากับสถาบันการเงินอื่น

การให้กู้ยืมเงินแก่สมาชิก สวัสดิการกองทุนร่วมจะนำเงินที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนนำ
 มาฝากไว้ไปให้กู้ยืมแก่สหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เป็นสมาชิกสวัสดิการและมีความเดือดร้อน เรื่องเงิน
 ทุนหมุนเวียนไม่เพียงพอที่จะให้บริการแก่สมาชิกของสหกรณ์กู้ยืมเงิน แบ่งประเภทของสินเชื่อที่ให้
 กู้ยืมออกตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงินดังนี้

1. สินเชื่อเพื่อการเกษตร สมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เป็นเกษตรกรมักจะประสบ
 ปัญหาขาดแคลนเงินทุนเพื่อใช้ในการเพาะปลูก ซื้อปุ๋ย วัสดุสัตว์ และอื่น ๆ และถ้าไปกู้ยืมเงิน
 กับแหล่งเงินทุนอื่น เช่น ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร บางครั้งในท้องถิ่นนั้น ๆ
 ก็ไม่มีสาขาของธนาคาร นอกจากนี้เกษตรกรอาจจะไปกู้ยืมจากนายทุน หรือพ่อค้าคนกลางที่เรียก
 อัตราดอกเบี้ยที่สูงและเอาอัตราเปรียบเทียบกับเกษตรกรอีก ชื่อกุณมสหกรณ์เครดิตยูเนียนจึงจัดบริการ
 สินเชื่อเพื่อการเกษตรขึ้น เพื่อให้ผู้กู้ไปใช้จ่ายเพื่อการเกษตร เช่น การเพาะปลูกในไร่นา
 การซื้อปุ๋ย การเลี้ยงสัตว์ การประมง และอื่น ๆ เพื่อเสริมสร้างพลังทางเศรษฐกิจ สามารถต่อ
 รองราคาสินค้าและมิให้ถูกเอาเปรียบจากพ่อค้าคนกลาง รวมทั้งยกมาตรฐานการครองชีพ
 ของเกษตรกรซึ่งเป็นสมาชิกของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

2. สินเชื่อเพื่อปรับปรุงที่อยู่อาศัย สินเชื่อประเภทนี้มุ่งในส่วนของสหกรณ์เครดิตยูเนียน
 ผู้มีรายได้ประจำเท่านั้น ดังนี้เพื่อสนับสนุนผู้มีรายได้แต่มีความเดือดร้อน เรื่องที่อยู่อาศัย เช่น สมาชิก
 ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนในโรงงานอุตสาหกรรม ส่วนใหญ่ก็มีถิ่นฐานอยู่ในต่างจังหวัด และเข้ามา

เข้าบ้านในเมืองเพื่อทำงาน สภาก่ออยู่ส่วนใหญ่จะอยู่ในชุมชนแออัด สวัสดิการกองทุนร่วมจะช่วยให้สมาชิกเหล่านี้ได้กู้ยืมเงินเพื่อปรับปรุงที่อยู่อาศัยให้ดีขึ้น

3. สินเชื่อเอนกประสงค์ เป็นสินเชื่อที่ผู้ต้องการใช้เงินเพื่อการอื่น นอกจากสินเชื่อที่ได้กล่าวมาแล้ว เช่น สินเชื่อเพื่อการศึกษาของบุตรหลาน สินเชื่อเพื่อการรักษาพยาบาล เป็นต้น



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 7 แสดงสถิติการให้กู้และชำระคืน ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2520 - พ.ศ. 2524

ปี	ประเภทของสินเชื่อ						ยอดรวม	เงินชำระคืน	% เงินกู้	เงินให้กู้ตั้งแต่เริ่มกิจการ
	เพื่อการเกษตร		เพื่อปรับปรุงที่อยู่อาศัย		เอนกประสงค์					
	จำนวน	เงินให้กู้	จำนวน	เงินให้กู้	จำนวน	เงินให้กู้				
2520	1	5,000.00	-	-	-	-	5,000	-	-	5,000
2521	6	95,800.00	-	-	-	-	95,800	67,500.00	70.46	100,800
2522	14	395,000.00	-	-	-	-	395,000	93,300.00	23.62	495,800
2523	20	876,700.00	-	-	-	-	876,700	421,537.75	48.08	1,372,500
2524	35	2,528,000.00	3	310,000.00	4	432,700.00	3,270,700	1,115,434.00	34.10	4,643,200

ที่มา : ฝ่ายสวัสดิการ กลุ่มสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

จากตารางในระยะแรกของการเริ่มล่วลัดการกองทุนร่วม ให้กู้ยืมเงินเพื่อจุดประสงค์ในการเพิ่มผลผลิตของการเกษตรเท่านั้น แต่ต่อมาล่วลัดการเครดิตยูเนียนในเมือง ต้องการเงินทุนเพื่อจุดประสงค์อื่น จึงได้เพิ่มประเภทของสินเชื่อเพื่อปรับปรุงที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเอนกประสงค์ ซึ่งเริ่มให้กู้ยืมเมื่อ ปี พ.ศ. 2524 ดังนั้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2520 เริ่มมีล่วลัดการกองทุนร่วม จนถึงปี พ.ศ. 2523 จึงเป็นสินเชื่อเพื่อการเกษตรประเภทเดียว และในปี 2520 เริ่มให้กู้ 5,000 บาท แต่ไม่มีการชำระคืน เนื่องจากเริ่มให้กู้ยืมตั้งแต่เดือนตุลาคม พ.ศ. 2520 และกำหนดเวลาชำระคืน 6 เดือน เงินชำระคืนจะปรากฏยอดรวมในปี พ.ศ. 2521 การชำระคืนเงินกู้ยืมเมื่อเทียบกับเงินที่ให้กู้ยืมออกมาเป็นจำนวนร้อยละพบว่าเป็นปี 2521 เงินชำระคืนเป็นร้อยละ 70.46 ของเงินต้น แต่ในปีต่อ ๆ มาพบว่าเงินชำระคืนเมื่อเทียบกับเงินต้นนั้นต่ำกว่าร้อยละ 50 ทั้งนี้เป็นเพราะว่าระยะเวลาในการชำระคืนนั้นไม่เท่ากัน และกำหนดให้มีการชำระคืนเป็นงวด ๆ นอกจากนี้ยังมีการผลัดผ่อนการชำระคืนเงินคืน ซึ่งมีสาเหตุจากการเก็บเกี่ยวไม่เป็นไปตามฤดู ยังขาดผลผลิตไม่ได้ เป็นต้น ชุมชนล่วลัดการเครดิตยูเนียนควรมีการติดตามผลของการให้กู้ยืมว่าเป็นไปตามวัตถุประสงค์หรือไม่ และมีการติดตามทวงถามหรือเร่งรัดหนี้ให้ชำระคืนตามเวลาที่กำหนด

ในการกู้ยืมเงินนั้น ผู้กู้จะต้องเป็นล่วลัดการเครดิตยูเนียนที่เป็นสมาชิกของชุมชนล่วลัดการเครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด และต้องเป็นสมาชิกล่วลัดการเงินทุนด้วย วงเงินให้กู้ยืมสูงสุดไม่เกิน 3 เท่าของยอดเงินสะสมหรือทุนเรือนหุ้นในขณะนั้น แต่ไม่เกิน 300,000 บาท และวงเงินกู้ยืมเกินกว่า 1 เท่าของเงินสะสม หรือทุนเรือนหุ้นในขณะนั้นต้องมีหลักประกัน เงินกู้ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ยืมแก่ล่วลัดการสมาชิก ซึ่งได้แก่ก่อสร้างทรัพย์อันปลอดภัยของตนเอง ห้างสรรพสินค้ารัฐบาลไทย หรือเอกสารการฝากเงินในธนาคาร และล่วลัดการสมาชิกอื่นเป็นผู้ค้ำประกัน เป็นต้น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมนี้คิดดอกเบี้ยเงินกู้เป็นรายวัน และทบต้นทุกงวดของเดือน คือ วันที่ 30 มิถุนายนและ 31 ธันวาคมของทุกปี ในอัตราดังนี้

ร้อยละ 10 ต่อปี สำหรับล่วลัดการเครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยจากสมาชิก
ร้อยละ 12 ต่อปี *

ร้อยละ 13 ต่อปี สำหรับล่วลัดการเครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยจากสมาชิก
เกินร้อยละ 12 ต่อปี *

* อัตราดอกเบี้ยอาจเปลี่ยนแปลงได้แต่ไม่เกินกว่ากฎหมายกำหนด

จากการสำรวจของฝ่ายสวัสดิการ ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2524 พบว่ามีสหกรณ์เป็นสมาชิกสวัสดิการกองทุนรวม 30 สหกรณ์ หรือเป็น 47.62% ของสหกรณ์ทั้งหมด

บทบาททางด้านเทคนิควิชาการ

ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด มีบทบาทมากในด้านการศึกษาให้ความรู้ ความเข้าใจ ทักษะคิด และความชำนาญในด้านต่าง ๆ แก่คณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน พนักงานสหกรณ์เครดิตยูเนียนเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และพัฒนาขบวนการสหกรณ์เครดิตยูเนียนให้เติบโตและก้าวหน้า โดยแบ่งขั้นตอนของการจัดฝึกอบรมเป็น 3 ขั้นตอนดังนี้

ก. การอบรมเผยแพร่ เป็นการให้ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับหลักการของ "เครดิตยูเนียน" ก่อนที่จะมีการจัดตั้งสหกรณ์เครดิตยูเนียนขึ้น คณะผู้ก่อตั้งจะแจ้งความประสงค์ในการจัดตั้งกลุ่มเครดิตยูเนียนพร้อมทั้งจำนวนสมาชิกโดยประมาณ มายังชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ทางชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนก็จะจัดส่งเจ้าหน้าที่ไปสำรวจและศึกษาเกี่ยวกับอาชีพและความเป็นอยู่ของชุมชนนั้น และถ้าเห็นว่าสมควรให้มีการจัดตั้งกลุ่มเครดิตยูเนียนขึ้นที่ชุมชนนั้นของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนก็จะจัดส่งเจ้าหน้าที่ฝ่ายวิชาการไปเปิดการล่อนเกี่ยวกับแนวความคิดและหลักการของเครดิตยูเนียน ตลอดจนความรู้ทั่ว ๆ ไปที่ควรจะต้องทราบ เช่น หลักในการทำบัญชีสหกรณ์ เป็นต้น ซึ่งความรู้ต่าง ๆ นี้จะเป็นพื้นฐานในการดำเนินงาน เพื่อให้กลุ่มเครดิตยูเนียนดำเนินงานต่อไปได้ และมีคุณสมบัติพร้อมที่จะได้รับการจดทะเบียนเป็นสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ข. การอบรมบริหาร เป็นการให้ความรู้เฉพาะด้านของคณะกรรมการแต่ละคน ทั้งนี้เนื่องจากว่าคณะกรรมการสหกรณ์เครดิตยูเนียน และพนักงานนั้นได้มาจากการเลือกตั้งของสมาชิกสหกรณ์ ส่วนใหญ่มักจะไม่ค่อยมีความรู้และไม่มีประสบการณ์ในการทำงานเกี่ยวกับการบริหารกิจการฝ่ายวิชาการของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด จึงจัดให้มีการฝึกอบรมการบริหารเพื่อป้องกันการผลิตผลในการดำเนินงาน และให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้

ค. การอบรมบัญชี สหกรณ์เครดิตยูเนียนต้องมีการทำบัญชีเพื่อให้ทราบถึงฐานะการเงินของกิจการ สมาชิกของสหกรณ์ที่ได้รับคัดเลือกเป็นกรรมการมักจะไม่มีความรู้ทางด้านการทำบัญชี ฝ่ายวิชาการของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จึงจัดทำให้มีการอบรมการทำบัญชีเบื้องต้น แก่ผู้ที่รับผิดชอบ และให้มีการรายงานฐานะการเงินมายังชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้บัญชีเป็นปัจจุบันและตรวจสอบได้ง่าย

ง. การให้ความรู้เทคนิคในการจัดการสหกรณ์ในรูปธุรกิจ เมื่อสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่สามารถดำเนินงานต่อไปได้ และเพื่อให้สหกรณ์นั้นสามารถมีรายได้เพื่อเลี้ยงตนเอง และเจริญก้าวหน้าขึ้นนั้น จำเป็นต้องอาศัยความรู้และเทคนิคต่าง ๆ ในการจัดการสหกรณ์แบบธุรกิจ

นอกจากนี้ฝ่ายวิชาการของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ได้จัดอบรมพิเศษ อบรมย่อย ตามความเหมาะสม และความสำคัญของเนื้อหาที่จะอบรม นอกเหนือจากการอบรมเผยแพร่ และการอบรมบริหาร ฝ่ายส่นามของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนก็เป็นหน่วยงานหนึ่งที่จะให้ความรู้ ข่าวดำรงต่าง ๆ รวมทั้งเป็นที่ปรึกษาและช่วยแก้ไขปัญหาดังต่าง ๆ ให้กับสหกรณ์เครดิตยูเนียนและกลุ่มเครดิตยูเนียน เมื่อไปเยี่ยมเยียนและตรวจตราสหกรณ์และกลุ่มเครดิตยูเนียนต่าง ๆ

ศูนย์วิทยพัทยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 8 แสดงสถิติการอบรมต่าง ๆ ตั้งแต่ ปี พ.ศ. 2520-2524

รายการ	2520		2521		2522		2523		2524	
	จำนวน (ครั้ง)	เฉลี่ยครั้ง ละ (คน)	จำนวน (ครั้ง)	เฉลี่ยครั้ง ละ (คน)	จำนวน (ครั้ง)	เฉลี่ยครั้ง ละ (คน)	จำนวน (ครั้ง)	เฉลี่ยครั้ง ละ (คน)	จำนวน (ครั้ง)	เฉลี่ยครั้ง ละ (คน)
การฝึกอบรมเผยแพร่	13	26	10	40	2	45	21	46	11	75
การฝึกอบรมบริหาร	6	32	2	44	3	48	2	126	3	46
การฝึกอบรมย่อย	-	-	8	33	13	25	-	-	-	-
การฝึกอบรมบัญชี	-	-	-	-	-	-	8	30	9	29
การฝึกอบรมการศึกษาแก่สมาชิก	-	-	-	-	-	-	-	-	4	34

ที่มา : ฝ่ายวิชาการ ชุมชนมวลชนนครคีรีทิวไรน์

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

จากตารางแสดงให้เห็นถึงจำนวนการอบรมในแต่ละปี และจำนวนคนที่เข้ารับการอบรมเฉลี่ยในแต่ละครั้ง ซึ่งอาจจะเป็นตัวแทนจากกลุ่มองค์กรต่าง ๆ หรือผู้ที่สนใจทั่วไป นอกจากการอบรมต่าง ๆ แล้ว ฝ่ายวิชาการยังจัดให้มีการสัมมนาทางวิชาการต่าง ๆ เกี่ยวกับ "เครดิตยูเนียน" เป็นการกระตุ้นให้ผู้นำและสมาชิกกลุ่มองค์กรเครดิตยูเนียนนำความรู้และเทคนิควิธีการต่างๆ ไปพัฒนาชุมชนของตน นอกจากนี้การฝึกอบรมต่าง ๆ ยังทำให้สมาชิกเข้าใจในหลักการของเครดิตยูเนียนยิ่งขึ้น และคณะกรรมการของกลุ่มองค์กรเครดิตยูเนียนก็ได้รับความรู้ต่าง ๆ ในการดำเนินงานของกิจการ ทำให้กิจการสามารถอยู่รอดและเจริญเติบโตต่อไปได้

บทบาทในการเสริมสร้างเสถียรภาพให้กับกลุ่มสมาชิก

การสร้างความมั่นคงให้กับกลุ่มองค์กรเครดิตยูเนียน นับว่ามีความสำคัญมากอย่างหนึ่ง เพราะกลุ่มองค์กรเครดิตยูเนียนเป็นสถาบันการเงิน และในการดำเนินงานกิจการอาจจะมีภัยร้ายแรงต่าง ๆ ที่คาดไม่ถึง ซึ่งอาจจะกระทบกระเทือนถึงความมั่นคงของกลุ่ม อยู่นุ่มกลุ่มองค์กรเครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด จึงจัดให้มี "สวัสดิการความมั่นคง" ขึ้น เพื่อบริการทางด้านการคุ้มครองภัยประเภทต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นต่อทรัพย์สินของกลุ่ม เป็นการเสริมสร้างเสถียรภาพให้กับกลุ่มสมาชิก ช่วยเหลือสมาชิกของกลุ่มเครดิตยูเนียนมั่นใจในลุ่มของตนเองมากยิ่งขึ้น

สวัสดิการความมั่นคงจะให้ความคุ้มครองป้องกันภัยทั้งหมด 7 ประเภทดังนี้

ประเภทที่ 1 ภัยอันเกิดจากการทุจริต หรือฉ้อโกงของกรรมการ และพนักงานกลุ่มองค์กรเครดิตยูเนียน

ประเภทที่ 2 ภัยอันเกิดจากการสูญเสียทรัพย์สินของกลุ่มองค์กรเครดิตยูเนียน ณ ที่ว่าการกลุ่มองค์กรเครดิตยูเนียน อันได้แก่ ความเสียหายอันเกิดจากความผิดพลาดทางอาญา คือ การย่องเบา การปล้น การวิ่งราว การฉกฉวยทรัพย์ การฉ้อ หรือความเสียหายแห่งพิพาค์ อันรวมทั้งสาเหตุมาจากอัคคีภัย

ประเภทที่ 3 ภัยอันเกิดจากความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสำนักงาน และเครื่องใช้สำนักงาน กลุ่มองค์กรเครดิตยูเนียน โดยมีสาเหตุมาจากการทำความผิดพลาดทางอาญา คือ การย่องเบา การปล้น การวิ่งราว การฉกฉวยทรัพย์หรือการฉ้อ การกระทำอันป่าเถื่อน หรือมุ่งร้าย หรือข่มขู่

ประเภทที่ 4 ภัยอันเกิดจากการสูญเสียทรัพย์สินของสำนักงานในขณะที่ทำการขนส่งโดยยาน
ทรัพย์สินไปยังจุดหมายปลายทางโดยพนักงาน หรือกรรมการ หรือบุคคลที่รับผิดชอบ และได้รับมอบหมาย

ประเภทที่ 5 ภัยอันเกิดจากการปลอมแปลงเอกสาร ทำให้ทรัพย์สินสูญเสียบรรยากาศ

ประเภทที่ 6 ภัยอันเกิดจากการสูญเสียค่าใช้จ่ายในการติดตาม พ้องร้องผู้ที่ก่อให้เกิด
ความเสียหายแก่สำนักงาน

ประเภทที่ 7 ภัยอันเกิดจากการสูญเสียทรัพย์สินของพนักงาน หรือสมาชิกสำนักงาน ทรัพย์สิน
ยูเนียน ในขณะที่เกิดภัยประเภทที่ 2 ประเภทที่ 4 โดยการปล้น หรือการฉ้อ

สำนักงานเครดิตยูเนียนจะได้รับความคุ้มครองภัยทุกประเภท (1 ถึง 7) จะเลือกเฉพาะ
บางประเภทไม่ได้ ระยะเวลาคุ้มครองทำสัญญาเป็นรายปี และเมื่อครบสัญญาสามารถต่อสัญญาใหม่
ได้ อัตราค่าบริการสวัสดิการในรอบปีที่ให้ความคุ้มครองของปีใด คิดตามยอดทรัพย์สินของสำนักงาน
เครดิตยูเนียนตามงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของปีที่ผ่านมา ดังปรากฏในตารางต่อไปนี้

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางอัตราค่าบริการ และวงเงินความคุ้มครองของสวัสดิการความมั่นคง

ยอดทรัพย์สิน ของหลักทรัพย์ค้ำประกัน	วงเงินความคุ้มครอง ในแต่ละปี			ค่าบริการต่อปี
	ประเภท 1	ประเภท 2,3,4,5,6	ประเภท 7	
0 - 100,000	20,000	20,000	2,000	231.00
100,001 - 200,000	40,000	20,000	2,000	446.00
200,001 - 300,000	100,000	20,000	2,000	746.00
300,001 - 400,000	100,000	20,000	2,000	928.00
400,001 - 600,000	200,000	20,000	2,000	1,160.00
600,001 - 800,000	200,000	20,000	2,000	1,392.00
800,001 - 1,000,000	200,000	20,000	2,000	1,624.00
1,000,001 - 1,200,000	300,000	50,000	2,000	2,800.00
1,200,001 - 1,400,000	300,000	50,000	2,000	2,950.00
1,400,001 - 1,600,000	300,000	50,000	2,000	3,146.00
1,600,001 - 1,800,000	300,000	50,000	2,000	3,384.00
1,800,001 - 2,000,000	300,000	50,000	2,000	3,518.00
2,000,001 - 2,500,000	300,000	100,000	2,000	4,971.00
2,500,001 - 3,000,000	300,000	100,000	2,000	5,359.00
3,000,001 - 3,500,000	300,000	100,000	2,000	5,760.00
3,500,001 - 4,000,000	300,000	100,000	2,000	6,180.00
4,000,001 - 4,500,000	300,000	100,000	2,000	6,580.00
4,500,001 - 5,000,000	300,000	100,000	2,000	7,000.00
5,000,001 - 5,500,000	300,000	100,000	2,000	7,420.00
5,500,001 - 6,000,000	300,000	100,000	2,000	8,220.00
6,000,001 - 6,500,000	300,000	100,000	2,000	8,640.00
6,500,001 - 7,000,000	300,000	100,000	2,000	9,040.00
7,000,001 - 7,500,000	300,000	100,000	2,000	9,460.00
7,500,001 - 8,000,000	300,000	100,000	2,000	9,880.00
8,000,001 - 9,000,000	300,000	100,000	2,000	10,680.00
9,000,001 - 10,000,000	300,000	100,000	2,000	11,080.00
10,000,001 - 11,000,000	300,000	100,000	2,000	11,480.00
11,000,001 - 12,000,000	300,000	100,000	2,000	11,880.00
12,000,001 - 13,000,000	300,000	100,000	2,000	12,280.00
13,000,001 - 14,000,000	300,000	100,000	2,000	13,080.00
14,000,001 - 15,000,000	300,000	100,000	2,000	13,480.00
15,000,001 - 16,000,000	300,000	100,000	2,000	13,880.00
16,000,001 - 17,000,000	300,000	100,000	2,000	14,280.00
17,000,001 - 18,000,000	300,000	100,000	2,000	14,680.00
18,000,001 - 20,000,000	300,000	100,000	2,000	15,080.00

ตารางที่ 9 แสดงรายชื่อสหกรณ์ที่เป็นสมาชิกสำรวจจัดการความมั่นคง ตั้งแต่เริ่มกิจการจนถึงเดือนธันวาคม 2524 พร้อมทั้งระยะเวลาที่ให้
ความคุ้มครองและยอดทรัพย์สินในความคุ้มครอง

สัญญา คุ้มครอง เลขที่	สหกรณ์เครดิตยูเนียน	การให้ความคุ้มครอง			ยอดทรัพย์สินในความ คุ้มครอง ณ 31 ธค.
		วัน เริ่มสัญญา	วันสิ้นสุดสัญญา	ระยะเวลา	
01/2523	ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด	1 เมย. 23	1 เมย. 24	1 ปี	5,564,276.99
02/2523	บางนกแขวก	1 กย. 23	1 เมย. 24	8 เดือน	456,845.95
03/2523	หนองกระทุ่ม	1 ธค. 23	1 เมย. 24	4 เดือน	70,280.00
04/2523	ดอนมดตะนอย	1 ธค. 23	1 เมย. 24	4 เดือน	1,099,699.54
05/2523	วัดเพลง	1 ธค. 23	1 เมย. 24	4 เดือน	968,471.36
06/2524	ปากสดลำคคี	1 มีค. 24	1 เมย. 25	13 เดือน	351,324.70
07/2524	โทรทองออมทรัพย์	1 เมย. 24	1 เมย. 25	12 เดือน	158,525.46
08/2524	ลำคคีธรรมออมทรัพย์	1 เมย. 24	1 เมย. 25	12 เดือน	115,400.25
09/2524	ท่าแร่พัฒนา	1 มิย. 24	1 เมย. 25	11 เดือน	148,098.75
10/2524	ลำขานาโพธิ์พัฒนา	1 มิย. 24	1 เมย. 25	11 เดือน	21,113.00
11/2524	นาตุนลำคคี	1 มิย. 24	1 เมย. 25	11 เดือน	14,149.32
12/2524	พลังน้ำใจลำคคี	1 มิย. 24	1 เมย. 25	11 เดือน	17,237.48
13/2524	บ้านแสงอรุณ	1 กค. 24	1 เมย. 25	10 เดือน	1,663,697.43

ที่มา : ฝ่ายสำรวจจัดการ ชุมชุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด

จากตารางจะเห็นว่าสหกรณ์เป็นสมาชิกสวัสดิการนี้เพียง 12 สหกรณ์ ไม่รวมชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน ทั้งนี้เพราะเป็นสวัสดิการที่เพิ่งจัดบริการเมื่อปี 2523 สหกรณ์ส่วนใหญ่ยังไม่ทราบหลักและวิธีการ บางสหกรณ์ยังไม่มีสำนักงานถาวรเป็นของตัวเอง

บทบาทในการสร้างเอกสิทธิ์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียน

นอกจากบทบาททางการเงิน ด้านเทคนิควิชาการ การเสริมสร้างเสถียรภาพให้กับสหกรณ์สมาชิกแล้ว ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ยังมีบทบาทในการสร้างเอกสิทธิ์ให้กับขบวนการเครดิตยูเนียน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความพร้อมเพรียงกัน และความร่วมมือกัน โดยให้มีการใช้เอกสารต่าง ๆ แบบเดียวกัน เช่น เอกสารทางบัญชี ใบรับฝากและถอนเงิน สุ่มดประจำตัวสมาชิก เป็นต้น ประโยชน์ของการใช้เอกสารแบบเดียวกันทำให้ดูเป็นระเบียบเรียบร้อย เมื่อต้องส่งรายงานมายังชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยเฉพาะการบันทึกทางบัญชี ทำให้ง่ายแก่การตรวจสอบ และสามารถเข้าใจกันได้หมดในกิจการเครดิตยูเนียน แต่สำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ยังขาดแคลนเงินทุน และยังไม่สามารถเลี้ยงตัวเองได้ก็อาจจะเป็นการยุ่งยากและสิ้นเปลือง

บทบาทต่าง ๆ ของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ที่มีต่อสหกรณ์สมาชิก นับเป็นบทบาทที่จะเสริมสร้างความมั่นคง และความเจริญก้าวหน้าทั้งทางด้านการเงิน ความรู้ต่าง ๆ ตลอดจนความปลอดภัยต่าง ๆ ทั้งนี้เนื่องจากสหกรณ์เครดิตยูเนียนเป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่ง ซึ่งต้องสร้างความมั่นใจให้กับสมาชิก เพื่อให้สมาชิกจะได้นำเงินมาสะสม และสามารถให้สมาชิกที่เดือดร้อนกู้ยืมเงินได้ตามวัตถุประสงค์ของสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่กำหนดไว้

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย