

แผนงานและงบประมาณรายรับ-รายจ่าย ประจำปี 2569

แผนงานประจำปี 2569

1. การดำเนินงาน

สหกรณ์ ฯ จะดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ เพื่อส่งเสริมประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมของสมาชิกตามหลักการของสหกรณ์ โดยจะบริหารจัดการการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิก นอกจากนี้ สหกรณ์จะมีบทบาทในการสนับสนุนกิจการของโรงพยาบาลตำรวจ และเครือข่ายสหกรณ์ อย่างเป็นรูปธรรมยิ่งขึ้น

2. การส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์

สหกรณ์จะส่งเสริมให้สมาชิกออมทรัพย์ เพื่อเพิ่มความมั่นคงทางการเงินของสมาชิก โดยจะให้บริการเงินฝากที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าการฝากเงินธนาคารพาณิชย์และการลงทุนในกองทุนตราสารเงินในตลาด

3. การส่งเสริมให้สมาชิกได้รับการอบรมศึกษาด้านสหกรณ์และการออมทรัพย์

สหกรณ์จะจัดกิจกรรมให้สมาชิกได้รับการศึกษาอบรมด้านสหกรณ์และการออมทรัพย์ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนทักษะความรู้ในการบริหารเงิน และให้สามารถใช้แนวคิดของสหกรณ์ในการดำเนินชีวิต โดยเฉพาะในด้านการบริหารการเงิน

4. การให้สมาชิกกู้

สหกรณ์จะจัดหาเงินทุนเพื่อให้สมาชิกที่มีความเดือดร้อนด้านการเงินได้มีเงินกู้ที่มีดอกเบี้ยต่ำ เพื่อแก้ปัญหาทางการเงินของสมาชิก โดยพิจารณาถึงความสามารถในการผ่อนชำระของผู้กู้และไม่ทำลายวินัยทางการเงิน

5. การมีส่วนร่วมในกระบวนการสหกรณ์

สหกรณ์จะจัดการลงทุน โดยปฏิบัติตามข้อบังคับ ระเบียบและคำแนะนำของหน่วยงานราชการอย่างเคร่งครัด ในส่วนของการจัดกลุ่มหลักทรัพย์ในการลงทุน สหกรณ์จะกระจายความเสี่ยงต่อการลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ ที่จะสามารถรับความผันผวนของเศรษฐกิจ

แผนกลยุทธ์ ประจำปี 2569

วิสัยทัศน์

เป็นสหกรณ์ชั้นนำที่มีความยั่งยืน และสร้างความมั่นคงให้แก่สมาชิก

พันธกิจ

1. บริการทางการเงินแก่สมาชิก และสหกรณ์อื่น
2. ส่งเสริมการออม และให้ความรู้แก่สมาชิก
3. บริการและจัดสวัสดิการให้แก่สมาชิก
4. บริหารการลงทุนทางการเงิน

วัฒนธรรม

เป็นสหกรณ์ที่ส่งเสริมการออมและสร้างความมั่นคงให้แก่สมาชิกอย่างยั่งยืน

ค่านิยม (PGHC)

People Focus ใส่ใจบุคลากร

Good Governance เลิศล้ำธรรมาภิบาล

Heart & Harmony บริการด้วยใจ

Cooperation ร่วมใจพัฒนา

สมรรถนะหลักขององค์กร (Core competencies)

1. ความคล่องตัวในการรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงของด้านการเงิน และการลงทุน
2. ความสามารถในการรับรู้ และตอบสนองต่อลูกค้าในแต่ละกลุ่ม

การพิจารณากลยุทธ์ (Strategy Considerations)

คณะกรรมการดำเนินการ และบุคลากรที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้ระดมความคิดเห็น รับฟังความคิดเห็น วิเคราะห์สถานการณ์ทั้งภายในและภายนอก ผลการดำเนินงานในปี 2560-2565 ผลการประเมินภายนอก ข้อมูลจากสารสนเทศ สภาพเศรษฐกิจ รวมถึงกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อสหกรณ์ เพื่อให้แผนกลยุทธ์ที่กำหนดสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง และบรรลุเป้าประสงค์ในแต่ละแผน สรุปเป็นตารางประกอบ ดังนี้

งบประมาณรายรับรายจ่าย

การจัดทำงบประมาณรายรับรายจ่ายปี 2568 สหกรณ์ ฯ พิจารณาถึงการเจริญเติบโตของสหกรณ์และการใช้จ่ายที่เหมาะสม ในปีบัญชี 2568 สหกรณ์ตั้งค่าใช้จ่ายสูงกว่าปีบัญชี 2567 แต่อย่างไรก็ตาม สหกรณ์ยังคงจัดกิจกรรมเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของสหกรณ์ในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อให้สมาชิกได้รับประโยชน์สูงสุด

นอกจากนี้การจัดทำงบรายรับรายจ่ายตามแนวโน้มทางเศรษฐกิจของประเทศ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาดเงินมาใช้ในการปรับงบประมาณการรายจ่ายในส่วนของดอกเบี้ย ในด้านรายรับ สหกรณ์ ฯ มุ่งเน้นการสร้างรายได้จากการลงทุน ส่วนรายได้จากดอกเบี้ยสมาชิกจะพยายามไม่ให้อยู่ในอัตราที่สูงเกินไปจนเป็นภาระแก่สมาชิก

หมายเหตุ

งบประมาณที่เสนอต่อที่ประชุมนี้ขออนุมัติหลักการ คือ

1. งบประมาณนี้สามารถถัวจ่ายกันได้ (ยกเว้นงบครุภัณฑ์) ทั้งนี้เพื่อความสะดวกในการบริหาร และเพื่อเป็นการประหยัดเพราะถ้าถัวจ่ายไม่ได้ ต้องเรียกประชุมใหญ่วิสามัญ จะทำให้มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น
2. สหกรณ์จัดจ้างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เพื่อร่วมบริหารกลุ่มหลักทรัพย์ในการลงทุน ในระหว่างปีงบประมาณ โดยจะมีค่าใช้จ่ายสำหรับการบริหารจัดการซึ่งจะใช้งบค่าใช้จ่ายในการบริหารกองทุนส่วนบุคคล
3. เมื่อสิ้นปีทางบัญชีแล้ว หากยังไม่ได้มีการประชุมใหญ่เพื่อของบประมาณประจำปี 2568 สหกรณ์ขออนุมัติใช้กรอบงบประมาณ ประจำปี 2567 เป็นกรอบงบประมาณประจำปี 2568 เป็นการชั่วคราวจนกว่าจะมีการประชุม ซึ่งเป็นไปตามแบบงบประมาณทั่วไป

จึงเรียนที่ประชุมเพื่อโปรดพิจารณาอนุมัติ

แผนงบประมาณค่าใช้จ่าย 2569
เปรียบเทียบงบประมาณค่าใช้จ่ายปี 2568

ข้อบัญญัติ	ปี 2569	ปี 2568		
		งบประมาณ	ผลการดำเนินการ	งบคงเหลือ
1. เงินเดือนและเงินประจำตำแหน่ง				
1.1 เงินเดือนและเงินประจำตำแหน่ง	7,000,000.00	6,500,000.00	6,235,827.80	264,172.20
2. ค่าตอบแทน	500,000.00	500,000.00	448,900.00	51,100.00
2.1 ค่าตอบแทน-กรรมการ และที่ปรึกษา				
3. ค่าเบี้ยประชุม	1,500,000.00	1,500,000.00	1,040,600.00	459,400.00
3.1 ค่าเบี้ยประชุม-กรรมการ				
3.2 ค่าเบี้ยประชุม-ที่ปรึกษา				
3.3 ค่าเบี้ยประชุม-ผู้แทนสมาชิก				
4. ค่าตรวจสอบ				
4.1 ค่าตรวจสอบกิจการ	128,400.00	144,000.00	128,400.00	15,600.00
4.2 ค่าตรวจสอบบัญชี	280,000.00	300,000.00	250,000.00	50,000.00
5. ค่ารับรอง				
5.1 ค่ารับรอง	300,000.00	300,000.00	97,503.43	202,496.57
6. ค่าพาหนะ	400,000.00	500,000.00	109,388.00	390,612.00
6.1 ค่าพาหนะ-กรรมการ				
6.2 ค่าพาหนะ-ที่ปรึกษา				
6.3 ค่าพาหนะ-เจ้าหน้าที่				
6.4 ค่าพาหนะ-ผู้แทนสมาชิก				
7. ค่าเบี้ยเลี้ยง	400,000.00	400,000.00	77,600.00	322,400.00
7.1 ค่าเบี้ยเลี้ยง-กรรมการ				
7.2 ค่าเบี้ยเลี้ยง-เจ้าหน้าที่				
7.3 ค่าเบี้ยเลี้ยง-ผู้แทนสมาชิก				
8. รวมค่าสาธารณูปโภค	300,000.00	300,000.00		67,881.05
8.1 ค่าสาธารณูปโภค			16,050.00	
8.2 ค่าโทรศัพท์			58,982.95	
8.3 ค่าน้ำประปา - ค่าไฟฟ้า			157,086.00	
9. ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ	1,200,000.00	1,200,000.00		862,882.97
9.1 ค่าธรรมเนียมในการประเมินหลักทรัพย์			-	
9.2 ค่าธรรมเนียมธนาคาร			67,916.10	
9.3 ค่าธรรมเนียมในการซื้อหลักทรัพย์และเบิกใบหุ้น			251,950.93	
9.4 ค่าธรรมเนียมซื้อเช็ค			17,250.00	
9.5 ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน			-	
10. ค่าใช้สอย				
10.1 ค่าใช้จ่ายเพื่อการประชุมสัมมนา	200,000.00	200,000.00	-	200,000.00
10.2 ค่าจัดประชุมใหญ่	2,000,000.00	2,000,000.00	1,849,230.65	150,769.35
10.3 ค่าจ้างบริการและซ่อมครุภัณฑ์	100,000.00	50,000.00	50,000.00	-
10.4 ค่าของที่ระลึก	2,000,000.00	2,000,000.00	-	2,000,000.00
10.5 ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์	100,000.00	100,000.00	22,500.00	77,500.00
10.6 ค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์และดูแลระบบคอมพิวเตอร์	2,000,000.00	2,000,000.00	1,032,988.51	967,011.49
10.7 ส่วนปรับปรุงอาคาร	100,000.00	100,000.00	28,462.00	71,538.00
10.8 ค่ากิจกรรมครบรอบ 24 ปี	1,000,000.00	1,000,000.00	-	1,000,000.00
10.9 ค่าใช้จ่ายในการบริหารกองทุนส่วนบุคคล	-	3,000,000.00	765,619.32	2,234,380.68

ข้อบัญญัติ	ปี 2569	ปี 2568		
		งบประมาณ	ผลการดำเนินการ	งบคงเหลือ
11. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	400,000.00	400,000.00		100,422.54
11.1 ค่าประโยชน์โทรเลข			37,398.31	
11.2 ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด			102,295.55	
11.3 ค่าเช่าเครื่องถ่ายเอกสาร			97,383.60	
11.4 ค่าตอบแทนปฏิบัติหน้าที่ตัวแทนประกัน			-	
11.5 ค่าชุดฟอร์มกรรมการ			62,500.00	
12. ค่าวัสดุสำนักงานและเครื่องเขียนแบบพิมพ์	300,000.00	300,000.00	97,621.07	202,378.93
12.1 ค่าวัสดุสำนักงาน				
12.2 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์				
13. ค่าเสื่อม	600,000.00	1,000,000.00		785,665.39
13.1 ค่าเสื่อมราคา-อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน			214,334.61	
13.2 สิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคารตัดจ่าย			-	
14. ค่าทำงานล่วงเวลา	250,000.00	250,000.00	174,433.27	75,566.73
14.1 ค่าทำงานล่วงเวลา				
15. เงินสวัสดิการเจ้าหน้าที่	1,000,000.00	700,000.00		112,294.84
15.1 ค่าชุดฟอร์มเจ้าหน้าที่			49,000.00	
15.2 เงินสมทบกองทุนประกันสังคม			121,750.00	
15.3 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ			416,955.16	
15.4 เงินชดเชยเมื่อสิ้นสุดสัญญาจ้าง	700,000.00	550,000.00	308,619.30	241,380.70
16. งบกลาง	1,000,000.00	1,000,000.00	13,213.32	986,786.68
รวม	23,758,400.00	26,294,000.00	14,401,759.88	11,892,240.12

ครุภัณฑ์ ปีบัญชี 2569

ครุภัณฑ์	จำนวน	มูลค่าต่อหน่วย	เป็นเงิน
1 แก้วอีรับรองสมาชิก	10	5,000.00	50,000.00
2 แก้วอีเจ้าหน้าที่	15	5,000.00	75,000.00
3 คอมพิวเตอร์	4	30,000.00	120,000.00
4 Notebook	4	40,000.00	160,000.00
5 Tablet	10	15,000.00	150,000.00
6 เครื่องสำรองไฟ (UPS)	10	3,000.00	30,000.00
7 เครื่องปริ้นเตอร์	2	10,000.00	20,000.00
8 กล้องวงจรปิด (ชุด)	1	50,000.00	50,000.00
9 เครื่องปริ้นเตอร์ Passbook	1	40,000.00	40,000.00
10 กล้องถ่ายรูป	1	40,000.00	40,000.00
11 ตู้เย็นสำนักงาน	1	20,000.00	20,000.00
12 เครื่องปรับอากาศ 4 ทิศทาง	2	40,000.00	80,000.00
13 โทรศัพท์เคลื่อนที่	2	8,000.00	16,000.00
14 เครื่องกวนน้ำร้อนน้ำเย็น	1	8,000.00	8,000.00
รวมเป็นเงิน			859,000.00

ประมาณการรายรับและรายจ่าย ปีบัญชี 2569

ประมาณการรายรับ	บาท	%
ดอกเบียรับให้สมาชิก	35,000,000.00	5.88
ดอกเบียรับให้สหกรณ์อื่น	120,000,000.00	20.16
ดอกเบียรับเงินฝาก	40,000,000.00	6.72
รายรับจากการลงทุน	400,000,000.00	67.20
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	10,000.00	0.01
รายได้อื่น ๆ	200,000.00	0.03
รวมรายได้	<u>595,210,000.00</u>	<u>100.00</u>
ประมาณการรายจ่าย		
ดอกเบียจ่ายเงินรับฝาก	250,000,000.00	85.10
ดอกเบียจ่ายเงินกู้ยืม	20,000,000.00	6.81
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	23,758,400.00	8.09
รวมรายจ่าย	<u>293,758,400.00</u>	<u>100.00</u>
กำไรสุทธิ	<u>301,451,600.00</u>	