



ปณิธานพระพุทฺธเจ้า ขอนอมเกล้าอันอมกระหม่อม
รำลึกในพระมหากรุณาธิคุณหาที่สุคติมิได้

ข้าพระพุทธเจ้า คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่ และสมาชิก
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสุรินทร์ จำกัด



วารสารสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสุรินทร์ จำกัด

Trang Public Health Savings and Credit Cooperative Limited

ฉบับที่ ๑/๒๕๖๐



สารจากประธานกรรมการดำเนินการ

เรียน สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขตรัง จำกัด ที่เคารพทุกท่าน

กระผม นายประสงค์ ปัญจเมธิกุล ประธานกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 35 นับเป็นวาระที่สอง (ปีพ.ศ. 2560 – 2561) ที่ได้ทำหน้าที่ประธานกรรมการ ตามที่พี่น้องสมาชิกได้ให้ความไว้วางใจ ผมจะตั้งใจทำหน้าที่ในการบริหารกิจการสหกรณ์ของพี่น้องสมาชิกทุกคนให้ดีที่สุด ด้วยความรู้ความสามารถด้วยความรอบคอบ สำหรับในรอบบัญชีสิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2560 สหกรณ์ฯ ก็ได้ดำเนินการผ่านมาด้วยดี สิ้นสุดไตรมาสที่ 1 (มกราคม – มีนาคม 2560) ผลการดำเนินงานก็เป็นที่น่าพอใจเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ ก็ขอถือโอกาสรายงานผลการดำเนินงานผ่านวารสารฉบับนี้เพื่อสมาชิกได้รับทราบโดยทั่วกัน

แต่อย่างไรก็ตาม การบริหารงานสหกรณ์ซึ่งเป็นองค์กรทางการเงินก็ต้องใช้ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ต้องคอยควบคุมกำกับ ดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด และเป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบ และมติของคณะกรรมการเป็นสำคัญ ซึ่งในปี 2560 นี้ก็นับเป็นปีที่กำลังเปลี่ยนผ่าน โดยหน่วยงานนายทะเบียนสหกรณ์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้กำหนด การปฏิรูประบบบริหารจัดการและกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน จากวิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้นในกระบวนการสหกรณ์ตามที่ท่านสมาชิกได้รับทราบข่าวจากสื่อต่าง ๆ ที่ผ่านมานั้น ตามที่ได้รับทราบความคืบหน้าคณะกรรมการฯ ขับเคลื่อนการปฏิรูป ได้มีมติเห็นชอบให้มีการปฏิรูปใน 3 ด้าน ดังนี้ **ปฏิรูปด้านการส่งเสริม ปฏิรูปด้านการพัฒนา และปฏิรูปหน่วยงานกำกับดูแล** หากดำเนินการปฏิรูปแล้วเสร็จและมีผลบังคับใช้ นายทะเบียนสหกรณ์ก็จะประกาศกำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่างๆ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมกำกับการบริหารงานของสหกรณ์ ก็อาจจะมีการกระทบต่อการบริหารจัดการของสหกรณ์ภายใต้การให้บริการแก่สมาชิกตามบริบทเดิมบ้าง อาทิ การกำหนดสิทธิในการให้เงินกู้แก่สมาชิก และสิทธิในการรับเงินฝาก เป็นต้น สหกรณ์ฯ ก็จะแจ้งให้สมาชิกทราบในโอกาสต่อไป เพื่อความเข้าใจและความสะดวกในการใช้บริการจากสหกรณ์

ผมในนามคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 35 ขอขอบคุณสมาชิกทุกท่าน ที่มีส่วนสนับสนุนให้การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขตรัง จำกัด ก้าวหน้าอย่างมั่นคง ขอให้สมาชิกสหกรณ์ทุกท่านประสบแต่ความสุข ความเจริญ และมีสุขภาพพลานามัย แข็งแรงสมบูรณ์ ตลอดไป

(นายประสงค์ ปัญจเมธิกุล)

ประธานกรรมการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขตรัง จำกัด

คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ ๓๕

คณะกรรมการอำนวยการ



นายประสงค์ ปัญจเมธีกุล
ประธานกรรมการดำเนินการ



นายสมศักดิ์ สรรเกียรติกุล
รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ ๑



นายราชัน อรุณแสง
รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ ๒



นายประทีป ดวงงาม
รองประธานกรรมการดำเนินการ คนที่ ๓



นายประนอม ตุลยกุล
กรรมการ/เลขานุการ

กรรมการวิชาการ



นายปราโมทย์ แก่นอินทร์
ประธานกรรมการวิชาการ



นายอังกูร แก้วน่วม
กรรมการ



นายสมชาติ จิตราวุธ
กรรมการ



นายสุธี ดำคง
เลขานุการ

กรรมการเงินกู้



นายธนู ยิ้มย่อง
กรรมการ



นายบุญสิน ตริรัตน์ไพบูลย์
ประธานกรรมการเงินกู้



นายวิชัย คุ่นเคย
เลขานุการ

กรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์



นางราตรี ศิริพลบุญ
กรรมการ



นายอุดม ไล่เพี้ย
ประธานกรรมการศึกษา



นายบุญฤทธิ์ ปราบริตัน
เลขานุการ

ผู้ตรวจสอบกิจการ



นางกาญจนา มาศ จินใหม่
ผู้ตรวจสอบกิจการ
ด้านการบริหารจัดการ



นางสาวมลฤดี คงมีสุข
ผู้ตรวจสอบกิจการ
ด้านการเงินและบัญชี



การจัดสรรกำไรสุทธิ

ประจำปี 2559

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขตรัง จำกัด ได้ดำเนินงานมีกำไรสุทธิ จำนวน 79,402,340.09 บาท ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 ได้มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิเป็นเงินปันผล 6 % และเป็นเงินเฉลี่ยคืนในอัตรา 16% ของดอกเบี้ยเงินกู้สะสม และจัดสรรเป็นทุนต่าง ๆ ดังนี้

รายการ	ปี 2559	
	บาท	%
1. ทุนสำรอง (ไม่น้อยกว่า 10 % ของกำไรสุทธิ)	11,415,487.09	14.38
2. ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	10,000.00	0.01
3. ปันผล 6.00 % ของค่าหุ้นที่ชำระแล้วคิดตามระยะเวลา	38,169,453.00	48.07
4. เฉลี่ยคืน 16.00 % ของดอกเบี้ยเงินกู้	23,417,400.00	29.49
5. เงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ (ไม่เกิน 10 %)	1,490,000.00	1.88
6. ทุนรักษาระดับเงินปันผล	300,000.00	0.38
7. ทุนเพื่อการศึกษาอบรม	300,000.00	0.38
8. ทุนสาธารณประโยชน์	300,000.00	0.38
9. ทุนสวัสดิการสมาชิก	3,000,000.00	3.78
10. เป็นเงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน	1,000,000.00	1.26
รวม	79,402,340.09	100

สรุปผลการจัดสรรกำไรสุทธิ

ผลการจัดสรร	ปี 2559	
	บาท	%
1. ผลกำไรคืนสู่สมาชิกในรูปเงินปันผลและเฉลี่ยคืน	61,586,853.00	77.56
2. จัดสรรเป็นทุนต่าง ๆ เพื่อผลประโยชน์ของสมาชิก	16,315,487.09	20.56
3. จัดสรรให้กรรมการและเจ้าหน้าที่	1,490,000.00	1.88
4. จัดสรรให้สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	10,000.00	0.01
	79,402,340.09	100
รวม	79,402,340.09	100



สรุปผลการดำเนินงาน สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขตรัง จำกัด

ณ 31 มีนาคม 2560

จำนวนสมาชิกสามัญ คงเหลือ 2,460 คน

จำนวนสมาชิกสมทบ คงเหลือ 155 คน

รายการ	จำนวนเงิน (บาท)
สินทรัพย์	
- เงินสด และเงินฝากธนาคาร	82,099,905.85
- เงินให้กู้แก่สมาชิก	2,427,838,823.58
- อื่นๆ	24,390,573.29
รวม	2,534,329,302.72
หนี้สิน	
- เงินรับฝากจากสมาชิก	1,486,853,177.61
- เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	100,000,000.00
- เงินกู้ยืม	100,000,000.00
- อื่นๆ	4,996,261.78
รวม	1,691,849,439.39
ทุน	
- ทุนเรือนหุ้น	683,045,380.00
- ทุนสำรอง	91,047,679.59
- ทุนสะสม	30,479,387.34
รวม	804,572,446.93
รายได้	
- รายได้จากดอกเบี้ยเงินกู้	40,731,559.75
- รายได้อื่น ๆ	4,010.47
รวม	40,735,570.22
ค่าใช้จ่าย	
- จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก	3,129.96
- จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	1,055,205.48
- จ่ายค่าบริหาร	1,769,818.38
รวม	2,828,153.82
ประมาณการกำไรสุทธิ	37,907,416.40



อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก/เงินกู้

อัตราดอกเบี้ยสหกรณ์วันนี้

อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

	ร้อยละ/ ปี
- เงินฝากออมทรัพย์	3.00
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ไม่เกิน 10,000,000 บาท	3.50
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เกิน 10,000,000 บาท	3.75
- เงินฝากออมทรัพย์เพื่ออนาคต	4.25
- เงินฝากออมทรัพย์ ATM	3.00

ตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2559 เป็นต้นไป

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้

	ร้อยละ/ ปี
- เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	6.75
- เงินกู้สามัญ 1 (สามัญทั่วไป)	6.75
- เงินกู้สามัญ 2 (เพื่อแก้ปัญหาหนี้สิน)/เงินกู้ ATM	6.75
- เงินกู้สามัญ 3 (เพื่อซื้อสินค้าและบริการ)	6.25
- เงินกู้สามัญ 4 (เพื่อการศึกษา)	5.75
- เงินกู้สามัญเพื่อการท่องเที่ยว	5.75
- เงินกู้เพื่อส่งเสริมความมั่นคงผู้ค้าประกัน	6.75

ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2558 เป็นต้นไป

ประเภทเงินกู้พิเศษ

1. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์
2. เงินกู้พิเศษเพื่อซื้อที่ดิน
3. เงินกู้พิเศษเพื่อซื้อรถยนต์
4. เงินกู้พิเศษเพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ
5. เงินกู้พิเศษเพื่อการอันจำเป็นอื่น

อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ/ปี)

5.75
6.25
6.50
6.50
6.25

เวลาเปิดทำการ

วันจันทร์ – วันศุกร์	เวลา 08.30 – 16.30 น.
วันเสาร์	เวลา 08.30 – 12.30 น.

หมายเลขโทรศัพท์

โทรศัพท์ 0-7559-0099 โทรสาร 0-7559-0094

ฝ่ายสินเชื่อ	ต่อ 1
ฝ่ายบัญชี	ต่อ 2
ฝ่ายธุรการ	ต่อ 3
ฝ่ายการเงิน	ต่อ 4
ผู้จัดการ	ต่อ 5
ส่งแฟกซ์	ต่อ 6

สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์

วัตถุประสงค์

เพื่อทำการสงเคราะห์ซึ่งกันและกันในการจัดการศพ เพื่อการจัดการศพและสงเคราะห์ครอบครัวของบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งถึงแก่ความตาย โดยมีได้ประสงค์จะหาทำไรหรือรายได้เพื่อแบ่งปันกัน

ผลการดำเนินงาน :

1. สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขตรัง จำกัด

ณ 31 มีนาคม 2560

จำนวนสมาชิกทั้งหมด	จำนวน	2,525	คน
กรณีสมาชิกเสียชีวิตได้รับเงินสงเคราะห์	เป็นเงิน	229,775.00	บาท

ฐานะทางการเงิน :

เงินสงเคราะห์ล่วงหน้า	762,700.00	บาท
ทุนสะสม	1,330,318.57	บาท
รายได้(ค่าสมัคร,ค่าบำรุง และเงินหัก 9%)	48,715.00	บาท
เงินฝากไว้กับสภกรณ์ฯ	2,093,567.57	บาท

2. สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกสภกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย

ณ 31 มีนาคม 2560

จำนวนสมาชิกของสมาคมฯ	151,345	คน
จำนวนสมาชิกของศูนย์ประสานงาน	1,179	คน
จำนวนเงินสงเคราะห์ล่วงหน้า ปีละ 4,000.00 บาท		
กรณีสมาชิกเสียชีวิตได้รับเงินสงเคราะห์	เป็นเงิน	1,059,415 บาท

3. สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกชุมนุมสภกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย

ณ 31 มีนาคม 2560

จำนวนสมาชิกของสมาคมฯ	245,759	คน
จำนวนสมาชิกของศูนย์ประสานงาน	264	คน
จำนวนเงินสงเคราะห์ล่วงหน้า ปีละ 4,800.00 บาท		
กรณีสมาชิกเสียชีวิตได้รับเงินสงเคราะห์	เป็นเงิน	576,000.00 บาท



บริการกู้เงิน ประเภทต่าง ๆ

เงินกู้สามัญทั่วไป

กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 2,000,000 บาท
กำหนดชำระคืนภายใน 240 งวด

เงินกู้สามัญเพื่อแก้ไขปัญหานี้สิน หรือเงินกู้ ATM.

กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท
กำหนดชำระคืน ภายใน 150 งวด

เงินกู้สามัญเพื่อซื้อสินค้าและบริการ

กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท
กำหนดชำระคืนภายใน 60 งวด

เงินกู้สามัญเพื่อการศึกษา

กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท
กำหนดชำระคืนภายใน 24 งวด

เงินกู้สามัญเพื่อการท่องเที่ยว

- ต่างประเทศ กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท
 - ภายในประเทศ กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 30,000 บาท
- กำหนดชำระคืนภายใน 24 งวด หรือส่งชำระเฉพาะ
ดอกเบี้ย (หักเงินต้นจากเงินต้นผลประจำปี)

เงินกู้สามัญเพื่อส่งเสริมความมั่นคงผู้ค้าประกัน

เพื่อชำระหนี้แทนผู้กู้ในฐานะผู้ค้าประกัน
กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 500,000 บาท กำหนดชำระคืนภายใน 300 งวด

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

เป็นสมาชิกมาแล้ว 3 เดือน
กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 200,000 บาท กำหนดชำระคืนภายใน 12 งวด

เงินกู้พิเศษ (ใช้สิทธิการสมัครสมาชิก)

- (1) เพื่อการเคหะสงเคราะห์ กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 5,000,000 บาท
กำหนดชำระคืนภายใน 360 งวด
- (2) เพื่อซื้อที่ดิน กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 5,000,000 บาท
กำหนดชำระคืนภายใน 240 งวด
- (3) เพื่อซื้อรถยนต์ กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 2,000,000 บาท
กำหนดชำระคืนภายใน 180 งวด
- (4) เพื่อการลงทุนประกอบอาชีพ กู้ได้สูงสุดไม่เกิน
2,000,000 บาท กำหนดชำระคืนภายใน 180 งวด
- (5) เพื่อการอันจำเป็นอื่น กู้ได้สูงสุดไม่เกิน 3,000,000 บาท
กำหนดชำระคืนภายใน 240 งวด

กำหนดวันพิจารณาเงินกู้ ประจำปี 2560

เดือน	ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2
พฤษภาคม 2560	11	25
มิถุนายน 2560	8	22
กรกฎาคม 2560	6	20
สิงหาคม 2560	10	24
กันยายน 2560	7	21

เดือน	ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2
ตุลาคม 2560	12	26
พฤศจิกายน 2560	9	23
ธันวาคม 2560	7	21
มกราคม 2561	11	25

การจัดสวัสดิการ / สิทธิประโยชน์ที่สมาชิกควรรู้



สวัสดิการสมาชิกเสียชีวิตหรือทุพพลภาพ

- สหกรณ์ฯ จะจ่ายเงินทุนสวัสดิการให้รายละเอียดไม่เกิน 400,000 บาท โดยคำนวณ ตามหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้
- คำนวณจากเงินตั้งต้น 100,000 บาท บวกด้วย ค่าคงที่ 1,800 บาท คูณด้วย จำนวนงวดการเป็นสมาชิก แต่ทั้งนี้ ไม่เกิน 320,000 บาทรวมกับ มูลค่าหุ้น คูณด้วย ค่าคงที่ 0.533 แต่ไม่เกิน 80,000 บาท
 - ในกรณีสมาชิกที่ไม่ได้เป็น สมาชิกสมาคมฯ ปกป้องสงเคราะห์ให้สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขตรัง จำกัด ให้มีสิทธิได้รับเงินสวัสดิการร้อยละ 50 ของวงเงินสวัสดิการที่คำนวณได้
 - สมาชิกที่โอนย้ายสมาชิกภาพจากสหกรณ์อื่น ให้ได้รับสิทธิตามระเบียบ โดยคำนวณอายุสมาชิกตั้งแต่วันที่มิใช่ฐานะเป็นสมาชิกในสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขตรัง จำกัด เท่านั้น



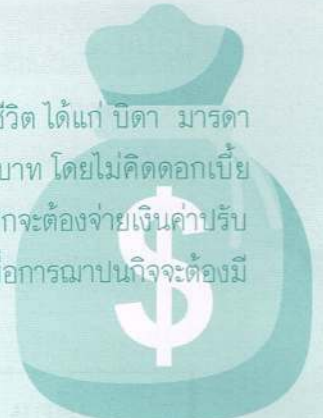
สวัสดิการสงเคราะห์บำเพ็ญศพของสมาชิก

สหกรณ์ฯ มอบเงินให้แก่สมาชิกที่ทายาทเสียชีวิต ได้แก่ บิดา, มารดา, คู่สมรส และบุตรที่ถูกต้องตามกฎหมาย ศพละ 1,500 บาท พร้อมพวงหรีด โดยสมาชิกขอรับเงินสงเคราะห์ ได้ 2 วิธี ดังนี้

1. กรรมการสหกรณ์ หรือผู้แทนสมาชิก เป็นผู้ขอรับเงินสงเคราะห์เพื่อนำไปมอบแก่สมาชิกที่ญาติเสียชีวิตระหว่างวันที่มีการจัดพิธีศพ
2. สมาชิกขอรับเงินสงเคราะห์ ตามแบบที่สหกรณ์ฯ กำหนดต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ภายใน 60 วัน นับจากวันที่ญาติเสียชีวิต หากเลยกำหนดดังกล่าวถือว่าสมาชิกสละสิทธิในการขอรับเงินสงเคราะห์ฯ ดังกล่าว

สวัสดิการยืมเงินทดรองจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค

สหกรณ์ฯ จะให้เงินยืมเงินทดรองจ่ายแก่สมาชิก เพื่อจัดงานศพของสมาชิกที่เสียชีวิต ได้แก่ บิดา มารดา คู่สมรส บุตร และบิดา-มารดาของคู่สมรส สามารถยืมเงินจัดงานศพได้ไม่เกิน 50,000 บาท โดยไม่คิดดอกเบี้ย และให้ชำระคืนภายใน 30 วัน นับจากวันที่ได้รับเงินยืม หากพ้นจากระยะเวลาที่กำหนดสมาชิกจะต้องจ่ายเงินค่าปรับวันละ ร้อยละ 1 ของจำนวนเงินยืม นับจากวันที่ครบกำหนดชำระคืน สำหรับการขอยืมเงินเพื่อการอุปโภคบริโภคจะต้องมีสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขตรัง จำกัด เป็นผู้ค้ำประกันจำนวน 1 คน



สวัสดิการเงินฝากออมทรัพย์เพื่ออนาคต

สหกรณ์ฯ กำหนดจ่ายเงินฝากออมทรัพย์เพื่ออนาคตให้แก่สมาชิกสามัญทุกคน สำหรับผู้ที่เป็นสมาชิกภายใน ปีบัญชีที่ผ่านมา (31 ธันวาคม) โดยสหกรณ์ฯ กำหนดจ่ายเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่ออนาคต (สมุดเงินฝากเล่มสีฟ้า) ให้สมาชิกคนละ 3,000 บาท ในเดือนสิงหาคม ของทุกปี ปัจจุบันสมาชิกที่ได้รับเงินสวัสดิการดังกล่าวตั้งแต่ปีแรก สมาชิกจะมีเงินฝาก (ต้นเงิน) คนละ 27,000 บาท สมาชิกสามารถนำสมุดเงินฝากมาปรับเพื่อตรวจสอบยอดได้ที่สหกรณ์ฯ

การวางแผนจัดการหนี้สิน

ก่อนที่จะเราไปวางแผนด้านอื่น ๆ นั้น หากใครที่ยังมีหนี้สินอยู่ ก็ควรจะวางแผนชำระหนี้สินเหล่านี้ให้หมดไปก่อนเป็นอันดับแรก เพราะหนี้สินถือเป็นอุปสรรคตัวฉกาจในการเก็บออมของเรา คอยแต่จะดึงเงินออกจากกระเป๋าเราตลอดเวลา แต่ก่อนอื่นเรามาทำความเข้าใจใจก่อน ว่าจริง ๆ แล้ว หนี้มีทั้งหนี้ที่ดี และหนี้ที่เลว ซึ่งแต่ละตัว คืออะไร

หนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้ (หนี้ดี)

หลายคนคงเคยได้ยินว่า ใคร ๆ ก็ต้องมีหนี้ทั้งนั้น ดูอย่างคนรวยเป็นร้อยล้าน ยังมีหนี้ตั้งหลายล้านใช้ครับ คนรวยเหล่านั้น ใช้หนี้เป็นส่วนหนึ่งในการสร้างรายได้ กล่าวคือ หนี้สินที่กู้ยืมมานั้น ล้วนแล้วแต่นำไปใช้ในการขยายกิจการ หรือหมุนเวียนในธุรกิจ ซึ่งสร้างรายได้ มากกว่าที่ต้องชำระคืนหนี้รายเดือน ซึ่งหนี้เหล่านี้เรียกว่าหนี้ดี คือหนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้นั่นเอง ยกตัวอย่าง เช่น การกู้ซื้อพาร์ทเมนต์เพื่อเก็บค่าเช่า โดยที่ค่าเช่ารวมรายเดือน เมื่อหักรายจ่ายจากการผ่อนส่งธนาคารแล้ว ยังมีเงินเหลือไว้เป็นรายได้ให้กับเจ้าของ แบบนี้ถือว่าเป็นหนี้ที่ดี

หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (หนี้เลว)

หนี้ชนิดนี้ ล้วนแล้วแต่เป็นหนี้ที่กู้ยืมมาใช้จ่ายบริโภคทั้งสิ้น เช่น การผ่อนสินค้า การกู้ซื้อบ้านเพื่ออยู่อาศัย กู้ซื้อรถยนต์ หรือแม้แต่บัตรเครดิต ที่ผู้ใช้อย่างต้องชำระขั้นต่ำ ก่อให้เกิดดอกเบี้ยที่ต้องจ่าย ซึ่งเป็นหนี้ ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แก่ตัวผู้กู้เลย มีแต่จะกลายเป็นรายจ่ายเพิ่มในแต่ละเดือนเท่านั้น

วางแผนจัดการหนี้เลว:

เมื่อเห็นแล้วว่า หนี้ที่เลวจะก่อให้เกิดแต่รายจ่ายเพิ่มเข้ามา เป็นอุปสรรคในการออมของเรา เพราะฉะนั้นแล้วถ้าเราจะต้องเลือกปิดหนี้สิน ก็ต้องวางแผนปิดหนี้ที่เลวก่อนเป็นอันดับแรก มาดูกันครับ ว่าขั้นตอนหลัก ๆ ในการจัดการกับหนี้เลว มีอะไรบ้าง

หยุดก่อหนี้เลว

อันดับแรก ต้องหยุดก่อหนี้เพิ่ม เพื่อไม่สร้างรายจ่ายเพิ่มให้กับเรานั่นเอง ใครที่มีบัตรเครดิต ยังจ่ายขั้นต่ำอยู่ แล้วอดใจไม่ไหว เต็มวงก็รูด ก็ยกเลิกซะ หรือไม่ก็ตัดบัตรทิ้งเลย จะได้ไม่ต้องใช้อีก ขั้นตอนนี้สำคัญมากนะครับ ถ้าไม่สามารถทำได้ เรา ก็จะยังวนเวียนอยู่กับการชำระหนี้เรื่อยไป ไม่จบไม่สิ้น ไม่ต้องไปทำอย่างอื่นแล้ว ใครที่ใช้วิธีนี้ตรงโน้น มาปะตรงนี้ ยิ่งแย่ใหญ่ มีแต่จะสร้างดอกเบี้ยทบไปทบมาไม่รู้จบ หยุดเลยนะครับ วินัยสำคัญมากสำหรับคนที่แก้ไขปัญหาหนี้สิน

รู้ตัวเองว่าสามารถชำระหนี้ได้เดือนละเท่าไร

ขั้นตอนถัดมา ให้สำรวจตัวเองดูว่า ในแต่ละเดือน หลังจากหักค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่จำเป็นแล้ว เราเหลือเงินเท่าไรในแต่ละเดือน แล้วดูว่าจะแบ่งมาชำระหนี้ได้เท่าไร แล้วถ้าทำได้ ควรแบ่งเงินออมไว้ด้วยก็จะดีครับ เดือนละนิดก็ยังมีดี สร้างวินัยในการออมไปในตัวด้วย และยังได้กำลังใจที่ดีอีกด้วยหาก

การวางแผนจัดการหนี้สิน (ต่อ)

จัดการเรื่องดอกเบี้ย และยอดชำระต่อเดือนก่อน

เมื่อรู้ความสามารถในการชำระหนี้ของตัวเองแล้ว ให้มาดูว่าเรามีหนี้กี่ตัว แต่ละตัวอัตราดอกเบี้ยก็เปอร์เซ็นต์ และยอดชำระต่อเดือน ของแต่ละตัวเป็นเท่าไร จากนั้นลองดูว่า ยอดรวมที่ต้องชำระต่อเดือนทุกตัว เกินความสามารถในการชำระหนี้ของเราหรือไม่ ถ้าไม่เกินก็เยี่ยมเลย แต่ถ้าเกินก็ต้องมาดูกันแล้วว่า จะลดยอดชำระรายเดือนของตัวไหนได้บ้าง วิธีการก็คือให้นำหนี้ก้อนที่ดอกเบี้ยมากที่สุด เรียงลำดับมาเลย แล้วลองหาที่รีไฟแนนซ์ ไปยังธนาคารที่ให้ดอกเบี้ยต่ำกว่า แล้วรวมหลาย ๆ ก้อน ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ (เฉพาะก้อนที่ดอกเบี้ยมากกว่าที่ใหม่จะครับ) ส่วนระยะเวลาชำระจะนานขึ้นก็ไม่เป็นไรครับ ให้ดอกเบี้ยน้อยลง และยอดชำระต่อเดือน ลดลงจนเราสามารถชำระได้

เรียงลำดับหนี้ที่ระยะเวลาชำระเหลือน้อยที่สุดก่อน

ถัดมา ในกรณีที่ยอดชำระต่อเดือนน้อยลงแล้ว และต่ำกว่าความสามารถในการชำระหนี้ที่เราตั้งใจไว้ เช่น มีเงินชำระหนี้ 8,000 บาทต่อเดือน แต่หนี้โดยรวม ชำระแค่ 7,000 บาท ให้นำเงินที่เหลือ 1,000 ไปโปะหนี้ที่ระยะเวลาชำระเหลือน้อยที่สุดก่อน เพื่อจะได้หมดเร็วขึ้น

ปิดหนี้ได้แล้วบางตัว ให้นำเงินส่วนที่ชำระหนี้ตัวเก่ามาเพิ่มในหนี้ตัวถัดมา

เมื่อปิดหนี้ได้แล้วตัวหนึ่ง เงินที่เมื่อก่อน เคยต้องชำระตัวนี้ เช่น 2,000 ต่อเดือน ก็อย่าเอาไปใช้จ่ายอะไร ออกทุนไว้ ให้นำไปโปะตัวถัดมาที่ระยะเวลาชำระเหลือน้อยที่สุดอีกทำแบบนี้ไปเรื่อย ๆ เราจะโปะหนี้ได้เร็วขึ้นเยอะเลยครับ

หนี้สินล้นพ้นตัว ทำอย่างไร

ในกรณีที่ความสามารถในการชำระหนี้ไม่พอกับยอดชำระต่อเดือนทุกตัวรวมกัน อีกทั้งยังปล่อยให้เครดิตเสียไปแล้วละก็ จะหาที่รีไฟแนนซ์ก็ทำไม่ได้แล้ว ก็ต้องใช้วิธีสุดท้ายครับ ซึ่งถ้าเลือกได้ ก็อย่าใช้วิธีนี้เลยจะดีกว่า แต่สำหรับคนที่ไม่ไหวแล้วจริง ๆ ทุกอย่างรู้มั่ว ก็ใจเย็น ๆ ครับ ทุกอย่างมีทางออกของมันเสมอ อย่าได้คิดสั้น หรือทำอะไรที่ผิดกฎหมายบ้านเมืองนะครับ

วิธีก็คือหยุดชำระหนี้ทุกตัว (ย้ำว่าทุกตัวนะครับ จะทวงยังงี้ก็ไม่จ่ายครับ เก็บไว้ ไม่ใช่เดียวเจ้านี้ทวงก็ไปจ่าย เดียวเจ้านั้นทวงก็ไปจ่าย) ให้อดทนไว้ แล้วเก็บเงินที่เหลือในแต่ละเดือนให้มากที่สุด ห้ามเอาไปใช้จ่ายเด็ดขาดนะครับ เมื่อหยุดชำระทุกตัว มีเงินเหลือให้เก็บเอาไว้

เก็บไว้ทำอะไร? ก็เก็บไว้เจรจาด່อรองกับเจ้าหนี้ เมื่อถึงเวลาที่เจ้าหนี้ฟ้องร้อง หรือยื่นข้อเสนอด່อรอง เราจะได้มีเงินก้อนไปปิด ไม่ใช่ว่าเบี้ยวหนี้ หนีไปเลยนะครับ เราเป็นหนี้ก็ต้องจ่าย แต่ทำอย่างไรให้เสียหายน้อยที่สุด

ในการเจรจา ก็อยู่ที่ความสามารถของแต่ละคนละครับ เหมือนเราซื้อของ ก็ยังต่อรองราคาเลย กรณีนี้ก็เช่นกัน ที่ต้องต่อรอง ก็คือ ดอกเบี้ยที่ค้างจ่ายทั้งหมด และยอดเงินต้นที่เราจะไปปิดนะครับ ว่าจะขอปิดที่เท่าไร

สุดท้าย ก็ขอให้ทุกคนสามารถชำระหนี้ได้หมดนะครับ

อดทน และมีวินัย เราจะได้มาวางแผนอนาคตกัน

ฟ้าหลังฝนย่อมสวยงาม สู้สู้ทุกคนครับ



แจ้งเลขบัญชีธนาคาร

สำหรับสมาชิกที่มีความประสงค์จะโอนเงินเพื่อ ชำระหนี้เงินกู้
ชำระค่าหุ้น หรือโอนเข้าบัญชีเพื่อฝาก
สามารถโอนเข้าบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขตรัง จำกัด
ได้ตามเลขที่บัญชีธนาคาร ดังนี้

การโอนเงินผ่านบัญชีธนาคาร สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขตรัง จำกัด

 กรุงไทย	เลขที่บัญชี ๙๐๓-๑-๒๗๕๑๖-๖ สาขาตรัง (๙๐๓)
 กรุงไทย	เลขที่บัญชี ๙๘๒-๗-๙๗๖๐๒-๘ สาขาโรบินสัน ตรัง (๑๓๔๔)
 Bangkok Bank	เลขที่บัญชี ๒๖๑-๔-๐๕๙๖๗-๙ สาขาตรัง (๐๒๖๑)

ข้อปฏิบัติดังนี้.
เมื่อโอนเงินเข้าบัญชีสหกรณ์แล้ว กรุณาแจ้งให้สหกรณ์ทราบด้วย
หรือส่งเอกสาร โอนเงินให้สหกรณ์ทราบในวันที่โอนด้วย ทุกครั้ง

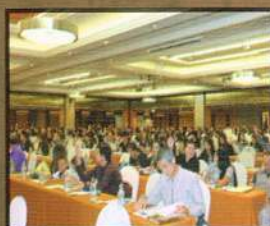
โอนเงินเสร็จแล้ว อย่าลืมฝากซ์สำเนาใบโอนเงิน
หรือโทร. แจ้งเจ้าหน้าที่ด้วยครับ

ขอเชิญสมาชิกเข้าใช้งานระบบข้อมูลสมาชิกออนไลน์ผ่านเว็บไซต์สหกรณ์
เพื่อความสะดวกของสมาชิกในการรับข้อมูลข่าวสารจากสหกรณ์
รวมไปถึงการตรวจสอบข้อมูลในการใช้บริการ
โดยผ่านระบบ Login จากเว็บไซต์สหกรณ์ เนื่องจาก
ยังมีสมาชิกอีกหลายท่านที่ยังไม่ได้สมัครใช้บริการ
จึงขอเชิญชวนให้สมาชิกได้สมัครเข้าใช้บริการ โดยให้ติดต่อขอชื่อผู้ใช้
และรหัสผ่านได้ที่สหกรณ์ด้วยตนเองเท่านั้น แล้วท่านก็สามารถ
เข้าไปเปลี่ยนรหัสผ่านได้หลังจากที่ลงชื่อเข้าใช้ด้วยรหัสที่สหกรณ์
กำหนดให้ได้ทันที โดยเข้าไปที่ <http://www.tphsc.or.th/>





การประชุมใหญ่สามัญประจำปี ๒๕๕๙ ณ โรงแรมเรือรักษา อำเภอเมือง จังหวัดตรัง วันเสาร์ที่ ๒๘ มกราคม ๒๕๖๐



ภาพกิจกรรม



ศึกษาตงาน และต้อนรับสหกรณ์ฯ ที่มาศึกษาตงาน



ร่วมไว้อาลัย และมอบเงินสวัสดิการ



ร่วมถวายพานพุ่มสักการะพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย
(พระราชวงศ์เธอกรมหมื่นพิทยาลงกรณ)
เนื่องในวันสหกรณ์แห่งชาติ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2560

สมาคมข้าราชการบำเหน็จบำนาญ กระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตรัง



ขอเชิญผู้สนใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก โดยไม่ต้องรอให้ถึงวันเกษียณ
เพื่อร่วมกันพัฒนา ↔ สร้างให้เกิดระบบที่ดี
ที่เอื้อต่อการดูแลตนเอง ดูแลกันเอง และดูแลสังคม

สนใจติดต่อ : นางราตรี ศิริพลบุญ
กรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขตรัง จำกัด จากหน่วยข้าราชการบำนาญ
โทร. 087-4178513



ที่ปรึกษา

นายประสงค์ ปัญจเมธิกุล / นายประทีป ดวงงาม / นายวีระยุทธ พิพัฒน์

คณะผู้จัดทำ

นายอุดม ไล่เพี้ย / นายบุญฤทธิ์ ปราบริทธิ์ / นางราตรี ศิริพลบุญ

ออกแบบ/จัดพิมพ์ :

ร้านช่อดีไซน์ 95 ถ.วิเศษกุล 11 ต.ทับเที่ยง อ.เมืองตรัง จ.ตรัง 92000 โทร. 087-3286711