

คุยกับ...ฝ่ายเงินกู้

4 เรื่องควรพิจารณา ก่อนเริ่มสร้างหนี้

การเป็นหนี้ไม่ใช่เรื่องที่ผิดเสมอไป เพราะแต่ละบุคคลมีเหตุผลและความจำเป็นในชีวิตที่แตกต่างกัน บางครั้งความจำเป็นในชีวิตทำให้เราต้องกู้เงินเพื่อซื้อทรัพย์สิน ยอมเป็นหนี้เพื่อเสริมสภาพคล่อง ยอมเป็นหนี้เพื่อแก้ปัญหาบางอย่างในชีวิต หรือยอมเป็นหนี้เพื่อตอบสนองความอยากได้อย่างมีของตัวเอง

แต่ปัญหาอยู่ที่หากมีหนี้แล้ว จะบริหารจัดการหนี้เหล่านั้นอย่างไร หากบริหารจัดการได้มีประสิทธิภาพ ก็ไม่ถือว่าการก่อหนี้เป็นสิ่งผิด ดังนั้นการตัดสินใจก่อหนี้ขึ้นมาลองสำรวจก่อนว่ามีเรื่องอะไรบ้างที่ควรทำก่อนเริ่มเป็นหนี้ ดังนี้

1. ดูความจำเป็นในการก่อหนี้ สมาชิกทุกคนควรมีเหตุผลในการก่อหนี้อย่างชัดเจน ไม่ควรปล่อยตามอารมณ์หรือตามความต้องการของตัวเอง โดยพิจารณาก่อนว่าหนี้ที่กำลังจะก่อขึ้นนั้น มีความจำเป็นกับชีวิตมากน้อยเพียงใด ข้าวของที่จะซื้อเป็นสิ่งของจำเป็นหรือแค่ความอยาก และมีราคาสูงเกินกำลังที่จะจ่ายจนสร้างความลำบากให้กับตัวเองหลังซื้อหรือไม่ หากก่อหนี้ควรก่อหนี้ที่ดีเท่านั้น เช่น หนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้ สามารถสร้างผลประโยชน์ได้ในอนาคต หนี้เพื่อความมั่นคงในระยะยาว หนี้เพื่อความจำเป็นในการดำรงชีวิต หรือหนี้เพื่อการประกอบธุรกิจที่สามารถต่อยอดธุรกิจและทำกำไรได้ ส่วนหนี้ที่ควรหลีกเลี่ยงหรือควรมีให้น้อยที่สุด คือ การอุปโภคบริโภคที่เกินตัว เพราะเป็นหนี้ที่เน้นเพื่อความสะดวกสบายเป็นหลัก เพราะนอกจากไม่ทำให้เกิดรายได้แล้วยังไม่ช่วยสร้างความมั่งคั่งในอนาคต

2. เลือกประเภทของเงินกู้ให้เหมาะสมกับความต้องการ เงินกู้มีด้วยกันหลากหลายประเภท เช่น เงินกู้ฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ เป็นต้น ซึ่งในแต่ละประเภทก็ให้ใช้บริการที่มีความแตกต่างกันในเรื่องของจำนวนเงิน ระยะเวลาในการผ่อนชำระ และสิทธิที่สมาชิกพึงได้รับการกู้ก็แตกต่างกันไป จึงต้องวางแผนให้ดีกว่าจะขอเงินไปทำอะไร วงเงินเท่าไรที่ต้องการ เพราะว่าเงินกู้แต่ละประเภทจะมีความแตกต่างกันทั้งในด้านวงเงินการให้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาในการผ่อนชำระ รวมไปถึงหลักประกันในการชำระหนี้



ภุขงค์



อิสระ



ชาญณรงค์

3. ประเมินศักยภาพในการชำระหนี้และสภาพคล่องในการใช้จ่าย ก่อนที่จะก่อหนี้ควรประเมินฐานะการเงินและความพร้อมในการชำระหนี้ ของตัวเองว่ามีมากน้อยเพียงใด ปัจจุบันมีภาระค่าใช้จ่ายอะไรบ้าง และในแต่ละเดือนมีภาระหนี้ที่ต้องจ่ายเท่าไร เพื่อคำนวณว่าหากต้องก่อหนี้เพิ่มขึ้นจะส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันหรือไม่ สำหรับภาระในการผ่อนชำระหนี้ต่อเดือนแล้วไม่ควรเกิน 45% ของรายได้หรือเงินเดือน เพื่อให้มีเงินเหลือใช้สำหรับเรื่องอื่นๆ ในชีวิต รวมถึงแบ่งไปเก็บออมด้วย เช่น มีรายได้เดือนละ 40,000 บาท ควรมียอดผ่อนชำระหนี้ไม่เกิน 18,000 บาท (40,000 x 45%) เพราะหากมีภาระในการชำระหนี้ในแต่ละเดือนที่มากเกินไปกำลังอาจมีโอกาสผิดชำระหนี้ได้ ประกอบกับในชีวิตจริงมักมีค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดฝันเกิดขึ้นได้เสมอ ผลที่ตามมาอาจทำให้ต้องกู้เงินเพื่อมาเป็นสภาพคล่องและมีโอกาสที่จะติดอยู่ในวงวนแห่งการเป็นหนี้

4. ประเมินความสามารถในการหารายได้และความมั่นคงของรายได้ ต้องมั่นใจว่าหากก่อหนี้แล้วจะสามารถผ่อนชำระหนี้ได้จนครบกำหนดตรงตามเวลา เพราะการชำระหนี้ให้ตรงเวลาเป็นสิ่งสำคัญ ไม่ว่าจะเป็นการซื้อประเภทใดก็ตาม ยอดเงินจะมากหรือน้อย หากชำระไม่ตรงเวลาหรือเกินกำหนดหลายวัน ดอกเบี้ยจะเกิดขึ้นทันที ดังนั้นก่อนก่อหนี้จึงต้องประเมินความสามารถในการหารายได้ และความมั่นคงของรายได้ด้วย

โดยปกติแล้ว หากชำระเงินไม่ตรงเวลาหรือผิดนัด จะมีการคิดดอกเบี้ยหรือค่าปรับในการชำระล่าช้า รวมถึงค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถามหนี้ ดังนั้นปัญหาที่ตามมานอกจากภาระดอกเบี้ยและภาระทางการเงินเครดิตทางการเงินก็เป็นสิ่งสำคัญเพราะหากมีประวัติการค้างชำระ ชำระไม่ตรงเวลาหรือชำระไม่เต็มจำนวน จะส่งผลกระทบต่อการศึกษาขอสินเชื่อในอนาคต หรืออาจบานปลายถึงขั้นฟ้องร้องเป็นคดีความ

สรุปแล้ว การเป็นหนี้ไม่ใช่เรื่องเสียหาย ขอเพียงรู้จักการเป็นหนี้ให้ถูกวิธี มีความรับผิดชอบ และมีการบริหารจัดการหนี้ที่ดี "หนี้" จะเป็นเครื่องมือหนึ่งที่ช่วยสร้างความมั่งคั่งได้

นายอิสระ ศรีสังข์ : ประธานฝ่าย

นายภุขงค์ บุญอภัย : กรรมการฝ่าย | นายชาญณรงค์ โทมัสศิลป์ : เลขานุการฝ่าย

ส่งเสริมการออม
สนับสนุนเงินทุน
ด้านเงินกู้
อุมตูลสวัสดิการ



สารประชาสัมพันธ์
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ปีที่ 29
ฉบับที่ 9
กันยายน 2566

เรื่องเล่า จากผู้จัดการ

การวางแผนทางการเงินสำหรับสมาชิก

สหกรณ์ออมทรัพย์เกิดจากการรวมตัวกันของบุคคลอาชีพเดียวกัน เพื่อแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจ ให้ทุกคนมีโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุน มุ่งหวังให้ทุกคนมีความมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว และเมื่อเป็นสหกรณ์ออมทรัพย์แล้ว สหกรณ์ออมทรัพย์ ถือว่าเป็นสถาบันการเงินที่อยู่เคียงข้างกับสมาชิกมุ่งเน้นการแก้ไขปัญหาด้านการเงินให้กับสมาชิกโดยตรง ดังนั้นสหกรณ์ออมทรัพย์ควรจะมีบทบาทในการวางแผนการเงินให้กับสมาชิกของตนเพื่อป้องกันความเสี่ยงทางด้านการเงินให้กับสมาชิก และเพื่อเป็นการสร้างภูมิคุ้มกันให้สมาชิกในช่วงเวลาที่เกษียณอายุราชการ เกษียณอายุการทำงานให้ใช้ชีวิตหลังเกษียณอย่างมีความสุข

ปัจจัยหลายประการ ที่ทำให้ต้องมีการวางแผนทางการเงิน

1. โครงสร้างทางสังคมเปลี่ยนไป คนไทยหนุ่มสาวสมัยนี้นิยมใช้ชีวิตตามลำพัง การมีคู่ครองลดลง อัตราการมีบุตรลดลง ทำให้บางคนขาดคนดูแลในวัยชรา จำเป็นต้องพึ่งพาศูนย์กลางการแพทย์และต้องเสียค่าใช้จ่ายในการดูแลสุขภาพของตนเอง และคนในครอบครัวมากขึ้น
2. ความเจริญทางด้านเทคโนโลยีทางการแพทย์ในปัจจุบัน ทำให้คนอายุยืนยาวขึ้น อายุเฉลี่ยของคนไทย ในปี 2566 ผู้ชายอายุเฉลี่ยอยู่ที่ 74.92 ปี ผู้หญิงอายุเฉลี่ยอยู่ที่ 81.05 ปี ดังนั้น จึงต้องมีการวางแผนการเงินที่ดีมาตั้งแต่ต้น
3. ประเทศไทยกำลังก้าวสู่สังคมผู้สูงอายุ ในอนาคตจะมีผู้สูงอายุเป็นจำนวนมาก รัฐบาลจำเป็นต้องจ่ายเงินสวัสดิการดูแลผู้สูงอายุมากขึ้น ทำให้สวัสดิการของรัฐที่จัดให้อาจดูแลไม่ทั่วถึงและไม่เพียงพอ
4. คนเพิ่มแต่ทรัพยากรลด ทำให้ค่าครองชีพในอนาคตสูงมาก ราคาสินค้าในอนาคตจะสูงขึ้นตามทรัพยากรที่ลดลง ซึ่งสวนทางกับการเพิ่มขึ้นของประชากรโลก เงินที่เก็บออมไว้อาจไม่เพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายในอนาคตได้
5. สถาบันการเงินแต่ละแห่งต่างออกแบบผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายชนิด บางชนิดมีความซับซ้อน รวมถึงอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีความผันผวนตามภาวะเศรษฐกิจ การวางแผนทางการเงินจะช่วยให้สมาชิกใช้เป็นแนวทางในการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงได้
6. การวางแผนทางการเงินช่วยรองรับความเสี่ยง และช่วยบรรเทาความเดือดร้อนที่อาจเกิดขึ้นกะทันหันได้

มาดูกันซิว่า วัยใกล้เกษียณ - หลังเกษียณ ควรลงทุนอะไรดี

หากใครมีการวางแผนทางการเงินที่ดีมาโดยตลอด ในวัยนี้ควรเป็นวัยที่มีความมั่นคงและมั่งคั่งทางการเงินมากที่สุด ถือเป็นวัยแห่งการพักผ่อน เนื่องจากภาระและความรับผิดชอบทั้งของตนเองและของครอบครัวลดลง ทำให้การลงทุนในวัยนี้อาจจะแตกต่างจากวัยอื่นคือควรเน้นการลงทุนที่ปลอดภัยสูง มีความเสี่ยงต่ำ เพื่อให้เงินที่สะสมมาลงทุนได้นานที่สุด



การลงทุนสำหรับวัยนี้ควรเน้นพอร์ตการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เพื่อลดโอกาสการสูญเสียเงินต้นหรือเกิดภาวะการขาดทุน และเนื่องจากเป็นวัยใกล้เกษียณ - หลังเกษียณ กระแสเงินสดสภาพคล่องจึงมีความสำคัญมากกับเหตุฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นในชีวิต แนะนำว่าควรฝากเงินประเภทออมทรัพย์เพื่อให้เบิกถอนได้ตลอดเวลา เพื่อรองรับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลที่อาจเกิดขึ้นกะทันหัน รวมถึงอาจมีการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีผลตอบแทนในรูปแบบรายได้ประจำ เช่น เงินปันผลจากหุ้น กองทุนรวม หรือหุ้นกู้ บางคนอาจเลือกลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น บ้านเช่า คอนโด ฯลฯ ซึ่งให้ผลตอบแทนที่ค่อนข้างสม่ำเสมอในรูปแบบของค่าเช่า ขณะเดียวกันสมาชิกบางท่านอาจมีการวางแผนการลงทุนหรือส่งต่อมรดกให้กับลูกหลานของตนในรูปแบบต่างๆ

สุดท้ายนี้หวังว่า ท่านจะนำสาระน่ารู้ไปเป็นแนวทางในการวางแผนทางการเงินของท่านได้ไม่มากก็น้อยนะคะ และท้ายสุด ขอให้ทุกท่านมีสุขภาพดีและมีสติในการดำเนินชีวิตที่เป็นสุข ด้วยรักและหวังดี...สวัสดิ์ค่ะ...

อัจฉรา จันทรรักษ์

ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์นครปฐม จำกัด

คำหุ้เป็นการเป็นสมาชิกนาน

ตามระเบียบสหกรณ์ฯ ว่าด้วย สวัสดิการช่วยเหลือผู้ที่มีอายุการเป็นสมาชิกสหกรณ์นาน พ.ศ. 2564 กำหนดว่า สมาชิกที่มีอายุการเป็นสมาชิกครบ 25 ปี , 30 ปี , 35 ปี , 40 ปี , 45 ปี , 50 ปี , 55 ปี และ 60 ปี ในปี 2565 (นับถึง 12 สิงหาคม 2565) สหกรณ์จะมอบเงินสวัสดิการให้เป็นค่าหุ้ตามเกณฑ์ดังนี้

อายุสมาชิกครบ 25 ปี ได้รับ 2,500 บาท (ครั้งแรก)

อายุสมาชิกครบ 30 ปี , 35 ปี , 40 ปี , 45 ปี , 50 ปี , 55 ปี และ 60 ปี ได้รับ 500 บาท (ได้รับเพิ่มในส่วนต่างจากที่เคยได้รับครั้งก่อนหน้าไปแล้ว)

ทั้งนี้ สหกรณ์ได้ โอนสวัสดิการที่ได้รับเป็นค่าหุ้ ให้สมาชิกที่มีอายุการเป็นสมาชิกครบตามเกณฑ์ข้างต้น (มูลค่าหุ้ละ 10 บาท) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด จัดโครงการเสริมสร้างประสิทธิภาพและองค์ความรู้แก่บุคลากร "Part 2" เพื่อเป็นการพัฒนาบุคลากรสู่การปฏิบัติงานให้บริการสมาชิกที่เป็นเลิศ ให้มีความรู้ความสามารถเหมาะสมกับความต้องการของหน่วยงาน ในวันที่ 12 - 14 สิงหาคม 2566 ณ ห้องประชุม โรงแรมสีดา แอคทีวิตี รีสอร์ท เขาใหญ่ -นครนายก อ.เมืองนครนายก จ.นครนายก

สัมมนาเจ้าหน้าที่



มาเยี่ยมชมมาเยือน



เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566 คณะจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูชลบุรี จำกัด เข้าเยี่ยมชมกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อสหกรณ์ด้วยกัน

ประชุม ชสอค.



เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2566 นายประดิษฐ์ เจริญชาติ เลขาธิการ ตัวแทนสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2565 (ชสอค.) ณ ห้องประชุมอาคารสวัสดิการสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย จ.นนทบุรี



เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2566 นายมนตรี วัฒนฐานะ รองประธานฯ , นางอัจฉรา จันทร์รักษ์ ผจก. , น.ส.ปยุตธนา สัทธยาสัย รองผจก. และเจ้าหน้าที่ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่และสมาชิก ศูนย์ประสานงาน 4 ภูมิภาค ประจำปี 2566 ณ ห้องประชุมแกรนด์บอลรูม ชั้น 4 โรงแรมบูติก ซิตี้ พัทยา จ.ชลบุรี

ประชุม สสอค.



5 วิธีพัฒนาสมองง่ายๆ ทำได้ทุกๆวัน



2

หัวเราะ ยิ้มบ่อยๆ

สารเอ็นโดรฟินจะหลั่งออกมา
ช่วยให้เราอารมณ์ดี

3

กินไขมันดี

ไขมันไม่อิ่มตัว พวกลูก Omega3 ซึ่งมี
อยู่ในน้ำมันปลา ช่วยบำรุงสมอง

4

การหัดคิดเลข

ออกกำลังกายสมอง
ด้วยการลบเลขถอยหลัง
เช่น ตั้งต้นด้วย 1,000 ลบ
ด้วย 7 ลงไปเรื่อยๆ

1

ฟังดนตรีคลาสสิก

คลื่นเสียงที่เป็นระเบียบ
ทำให้รู้สึกผ่อนคลาย



5

การอ่านหนังสือ

ช่วยฝึกสมองในเรื่องของ
ความจำ อ่านเรื่องย่อละคร
ก็มีประโยชน์

ที่มา : giffarine

รายชื่อสมาชิกถึงแก่กรรม

(วันที่ 16 ก.ค.-15 ส.ค. 66)

- นายเสถียร ภูดวงลี หน่วย บำนาญทำใหม่ ถึงแก่กรรม วันที่ 24 ก.ค. 66
- นางเยาวลักษณ์ ศิริสังข์ไชย หน่วย บำนาญโป่งน้ำร้อน ถึงแก่กรรม วันที่ 24 ก.ค. 66
- นายประยงค์ วิหาร หน่วย บำเหน็จประถมมะขาม ถึงแก่กรรม วันที่ 31 ก.ค. 66
- นายประเสริฐ แสงอยู่ หน่วย บำเหน็จมัธยมชลุง ถึงแก่กรรม วันที่ 1 ส.ค. 66
- นายฉจน มณีฉาย หน่วย บำนาญทำใหม่ ถึงแก่กรรม วันที่ 7 ส.ค. 66

มูมณาปนกิจ

สมาคม	เรียกเก็บ ส.ค. 66 (บาท)	ได้รับประมาณ (บาท)
ธสจ.	300	250,000
ธสค.	250 (หักเงินสงเคราะห์ล่วงหน้ารายปี)	250,000
ธสคค.	300	230,000
ธสอค.	เก็บรายปี	600,000
ธส.ชสอ.	เก็บรายปี	600,000

ผลการดำเนินงาน

ที่	รายการ	กรกฎาคม 2566
1	จำนวนสมาชิกสหกรณ์ (คน)	7,127
2	ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้ว (บาท)	3,513,069,790.00
3	เงินทุนสำรองของสหกรณ์ (บาท)	570,658,305.27
4	เงินกู้ในมือสมาชิกสุทธิ (บาท)	9,968,206,661.53
5	หุ้นของสหกรณ์ใน ชสอ. (บาท)	1,010,988,500.00
6	หุ้นของสหกรณ์ใน ชสอค. (บาท)	2,079,000.00
7	เงินรับฝากจากสมาชิก (บาท)	5,828,927,740.77
8	เงินกู้ยืมภายนอก (บาท)	820,500,000.00
9	ทุนดำเนินการ (บาท)	11,387,671,035.57
10	กำไรสะสมโดยประมาณ (บาท)	229,635,711.68

เลขบัญชีธนาคาร

ชื่อบัญชี : สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ธนาคาร/สาขา	ประเภท	เลขบัญชี
กรุงไทย/จันทบุรี	ออมทรัพย์	204-1-00112-7
กรุงเทพ/จันทบุรี	สะสมทรัพย์	290-0-57122-1
กรุงศรี/จันทบุรี	ออมทรัพย์	027-1-54064-0
ออมสิน/จันทบุรี	เพื่อเรียก	0-5008106345-0
ธกส./จันทบุรี	ออมทรัพย์	010422546250

กรุณาโอนเงินภายในเวลา 15.30 น. และแจ้งสหกรณ์ฯ ทันที
(หากไม่แจ้งจะไม่ทราบว่าเป็นเงินใคร ทำให้ท่านเสียประโยชน์ดอกเบี้ย)

ข่าว สกสค. จันท

ช.พ.ค.

เรียกเก็บเดือนสิงหาคม 2566 **746** บาท
ได้รับเงินค่าจัดการศพและเงินสงเคราะห์ **899,526** บาท
รายชื่อสมาชิก ช.พ.ค. จ.จันทบุรี ถึงแก่กรรม

- นายสำราญ ัญญชนะ
- นางสมวรรณ เจริญพร
- นายเดชา สุดเสวต
- นางสุรียา จรูญญาติ
- นายสามารถ สยามชัย

ช.พ.ส.

เรียกเก็บเดือนสิงหาคม 2566 **404** บาท
ได้รับเงินค่าจัดการศพและเงินสงเคราะห์ **372,862** บาท
รายชื่อสมาชิก ช.พ.ส. จ.จันทบุรี ถึงแก่กรรม

- นายสมบุรณ์ ปานนาค
- นางสมวรรณ เจริญพร
- นายเดชา สุดเสวต
- นางประเพ็ญ สะอาด
- นางสำอางค์ สุดถนอม

