



# สมาชิกควรราบ

## ด้านการถือหุ้น

- การถือหุ้นสมาชิกทุกคนจะต้องส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนตามเกณฑ์เงินได้รายเดือนของสมาชิก
 

ไม่เกิน 5,000.00 บาท	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 15 หุ้น	เป็นเงิน 150.00 บาท
เกินกว่า 5,000.00 – 7,000.00 บาท	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 20 หุ้น	เป็นเงิน 200.00 บาท
เกินกว่า 7,000.00 – 9,000.00 บาท	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 25 หุ้น	เป็นเงิน 250.00 บาท
เกินกว่า 9,000.00 – 12,000.00 บาท	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 30 หุ้น	เป็นเงิน 300.00 บาท
เกินกว่า 12,000.00 – 15,000.00 บาท	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 40 หุ้น	เป็นเงิน 400.00 บาท
เกินกว่า 15,000.00 – 18,000.00 บาท	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 50 หุ้น	เป็นเงิน 500.00 บาท
เกินกว่า 18,000.00 – 20,000.00 บาท	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 70 หุ้น	เป็นเงิน 700.00 บาท
เกินกว่า 20,000.00 บาท	ถือหุ้นไม่ต่ำกว่า 100 หุ้น	เป็นเงิน 1,000.00 บาท
- ส่งค่าหุ้นเป็นรายเดือนได้สูงสุดไม่เกิน 1 ใน 4 ของเงินได้รายเดือน สูงสุดไม่เกินเดือนละ 600 หุ้น (6,000.00 บาท)
- ยื่นเรื่องพร้อมสำเนาใบจ่ายเงินเดือน ขอเพิ่ม - ลดหุ้นได้ทุกเดือน
- งดส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนได้ เมื่อส่งไม่น้อยกว่า 120 งวด หรือเป็นเงินไม่น้อยกว่า 200,000.00 บาท และไม่มีหนี้สินกับสหกรณ์ ทั้งในฐานะผู้กู้และ/หรือผู้ค้ำประกัน หรือมีหนี้สินไม่เกินร้อยละ 90 ของจำนวนค่าหุ้นที่มีในสหกรณ์
- การให้ออกจากสหกรณ์ฯ ต้องมีเหตุอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้
  - ขาดส่งค่าหุ้นรายเดือน 3 งวดติดต่อกัน หรือ 6 งวดไม่ติดต่อกัน
  - นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้
  - ไม่จัดการแก้ไขหลักประกันที่เกิดบกพร่อง ให้คืนดีภายในระยะเวลาที่กำหนด
  - ค้างส่งเงินต้นหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึง 2 งวด หรือ 3 งวดไม่ติดต่อกันสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ
  - ไม่ให้ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับหนี้สินของตนแก่สหกรณ์
  - จงใจฝ่าฝืนกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ มติของสหกรณ์
- การสมัครกลับเข้าเป็นสมาชิกใหม่ ต้องรอ 1 ปี นับจากวันลาออกหรือให้ออกจากสหกรณ์ และต้องเป็นสมาชิกไม่น้อยกว่า 1 ปี จึงจะมีสิทธิขอกู้เงินได้

## ด้านสินเชื่อ

สหกรณ์ให้บริการเงินกู้ 3 ประเภท คือ เงินกู้ฉุกเฉิน, เงินกู้สามัญและเงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตรสงเคราะห์

- เงินกู้ฉุกเฉิน ให้กู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้น (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.65 ต่อปี)

### 1.1 สมาชิกสามัญ

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	เท่าของเงินได้รายเดือน*	วงเงินไม่เกิน (บาท)	งวดผ่อนไม่เกิน	เงินคงเหลือหลังหักงวดแรก (ร้อยละ)
6 เดือน – 2 ปี	1	50,000.00	12	12
2 ปีขึ้นไป	2	100,000.00	12	

\* เงินได้รายเดือน = เงินเดือน + พ.ส.ร. + เงินเพิ่มพิเศษรายเดือน

1.2 สมาชิกสามัญ อส.ทพ.นย. และพนักงานราชการ สังกัด นย.

ระยะเวลาการเป็นสมาชิก	เท่าของเงินได้รายเดือน*	วงเงินไม่เกิน (บาท)	งวดผ่อนไม่เกิน	เงินคงเหลือหลังหักงวดแรก (ร้อยละ)
6 เดือน – 2 ปี	0.5	10,000.00	12	12
2 ปีขึ้นไป	1	20,000.00	12	

สามารถยื่นกู้ใหม่ได้ เมื่อผ่อนชำระมาแล้วไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของระยะเวลาผ่อนชำระ หรือไม่น้อยกว่า 4 งวด

1.3 สมาชิกสมทบ

- สามารถกู้ฉุกเฉินได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้น และ/หรือเงินฝากสหกรณ์ โดยกู้สูงสุดได้ไม่เกิน 100,000.00 บาท

2. เงินกู้สามัญ (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.65 ต่อปี)

2.1 สมาชิกสามัญ

ผู้กู้

- ต้องมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกติดต่อกันไม่น้อยกว่า 6 เดือน
- ผ่อนชำระเงินกู้ได้ไม่เกินอายุ 65 ปี เว้นแต่ผู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้น และ/หรือเงินฝากของผู้กู้ไม่จำกัดอายุ

• สมาชิกที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ(กบข.) และสมาชิกที่เป็นลูกจ้างประจำ สังกัดกองทัพเรือ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่จัดจ้าง ผ่อนชำระเงินกู้ได้ไม่เกินอายุ 60 ปีบริบูรณ์

• สมาชิกที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ(กบข.) หากต้องการผ่อนชำระเงินกู้ได้ไม่เกินอายุ 65 ปีบริบูรณ์ ต้องชำระเงินงวดชำระหนี้แบบคงต้น

• สมาชิกที่กู้เงินประเภทสามัญไปแล้ว จะยื่นกู้สามัญใหม่ได้ จะต้องชำระหนี้ไปแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือน หรือน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของสัญญา

ผู้ค้ำประกัน

- ต้องมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกติดต่อกันไม่น้อยกว่า 6 เดือน
- เป็นข้าราชการประจำการ ลูกจ้างประจำ สังกัด กองทัพเรือ หรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่จัดจ้างหรือข้าราชการนอกประจำการ ผู้รับเบี้ยหวัด บำนาญ สังกัด กองทัพเรือ หรือตามที่คณะกรรมการการเงินกู้ สอ.นย. เห็นสมควร

• ค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกินอายุ 65 ปีบริบูรณ์ ยกเว้น สมาชิกที่เป็นลูกจ้างประจำ สังกัด กองทัพเรือ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่จัดจ้าง ค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกินอายุ 60 ปีบริบูรณ์

- กู้ไม่เกิน 800,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน
- กู้เกินกว่า 800,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 2 คน
- กู้เกินกว่า 1,600,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 3 คน
- กู้เกินกว่า 2,400,000.00 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 4 คน

\* เงินได้รายเดือน = เงินเดือน + พ.ส.ร. + เงินเพิ่มพิเศษรายเดือน

## สิทธิการกู้เงินสามัญ

ระยะเวลา การเป็นสมาชิก	เท่าของ เงินได้รายเดือน*	วงเงินไม่เกิน (บาท)	งวดผ่อน ไม่เกิน	เงินคงเหลือ หลังหักงวดแรก (ร้อยละ)
6 เดือน	70 + หุ้น	3,000,000.00	240	30

2.2 สมาชิกสามัญ อส.ทพ.นย. และพนักงานราชการ สังกัด นย.

ผู้กู้

- มีระยะเวลาปฏิบัติงานมาแล้ว 5 ปี เว้นผู้กู้ที่ใช้ทุนเรือนหุ้นและ/หรือเงินฝากค้ำประกัน
- ถือหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนเงินที่ขอกู้ และมีสิทธิซื้อหุ้นเพิ่มได้ตามจำนวนที่ขาด
- ผ่อนชำระเงินกู้ได้ไม่เกินอายุการปฏิบัติงานที่เหลืออยู่เว้นแต่ผู้กู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้น

และ/หรือเงินฝากของผู้กู้ไม่จำกัดอายุ

ผู้ค้ำประกัน

● เป็นข้าราชการประจำการ ลูกจ้างประจำสังกัด ทร. หรือเป็นเจ้าของที่ สอ.นย. หรือข้าราชการนอกประจำการผู้รับเบี้ยหวัด บำนาญ หรือเป็น อส.ทพ.นย. หรือเป็นพนักงานราชการสังกัด นย.

● หากเป็น อส.ทพ.นย. หรือพนักงานราชการสังกัด นย. ต้องมีระยะเวลาปฏิบัติงานมาแล้ว 5 ปี

● ค้ำประกันเงินกู้ได้ไม่เกินอายุ 65 ปีบริบูรณ์ เว้นแต่ อส.ทพ.นย. หรือพนักงานราชการสังกัด นย. ค้ำประกันได้ไม่เกินอายุการปฏิบัติงานที่เหลืออยู่

● กู้ตั้งแต่ 50,000.00 บาท ขึ้นไป ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 2 คน

● กู้ตั้งแต่ 75,000.00 บาท ขึ้นไป ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 3 คน

● กู้ตั้งแต่ 100,000.00 บาท ขึ้นไป ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 3 คน

และต้องเป็นข้าราชการประจำการ หรือลูกจ้างประจำสังกัด ทร. หรือ จนท.สอ.นย. หรือเป็นข้าราชการนอกประจำการผู้รับเบี้ยหวัดและบำนาญอย่างน้อย 1 คน

สิทธิการกู้เงินสามัญ อส.ทพ.นย. และพนักงานราชการ สังกัด นย.

ระยะเวลา การเป็นสมาชิก	เท่าของ เงินได้รายเดือน*	วงเงินไม่เกิน(บาท)	งวดผ่อนไม่เกิน
6 เดือน – 2 ปี	5	50,000.00	36
2 ปี – 5 ปี	10	100,000.00	60
5 ปีขึ้นไป	15	150,000.00	84

2.3 การค้ำประกันเงินกู้สามัญ

2.3.1 บุคคลค้ำประกัน คิดสิทธิการค้ำเท่ากับสิทธิการกู้ แต่ไม่รวมค่าหุ้น

2.3.2 กู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของหุ้นและ/หรือเงินฝากสหกรณ์ ไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกัน

2.4 ต้องมีเงินได้คงเหลือสุทธิหลังจากหักหนี้สินทุกประเภทแล้ว ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือน

\* เงินได้รายเดือน = เงินเดือน + พ.ส.ร. + เงินเพิ่มพิเศษรายเดือน

## 2.5 หลักประกันเสริม (กรณีใช้บุคคลค้ำประกัน)

### 2.5.1 ประกันชีวิตคุ้มครองเงินกู้ คิดทุนประกัน ดังนี้

$$2.5.1.1 \text{ วงเงินกู้} - \text{ค่าหุ้น} - \text{เงินสวัสดิการช่วยเหลือผู้ค้ำประกัน} - \text{เงินสงเคราะห์เมื่อเสียชีวิต} \\ = \text{วงเงินที่จะต้องทำประกัน}$$

#### 2.5.1.2 ระยะเวลาคุ้มครองร้อยละ 90 ของระยะเวลาผ่อนชำระ

**หรือ** 2.5.2 สมัครเป็นสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร (สสอท.) และ หรือ สมัครเป็นสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์สมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย (สส.ชสอ.) โดยหากเงินสงเคราะห์ครอบครัวสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์ที่จะได้รับมีจำนวนไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดสมาชิกต้องทำประกันชีวิตเพิ่มเติมตามจำนวนที่ขาด

---

\* เงินได้รายเดือน = เงินเดือน + พ.ส.ร. + เงินเพิ่มพิเศษรายเดือน



## หลักประกันเสริม (กรณีกู้สามัญใช้บุคคลค้ำประกัน)

หลักประกันเสริม	วงเงินคุ้มครองเงินกู้	การชำระเงิน	ความคุ้มครองเมื่อเสียชีวิต
<b>(1) สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์***</b> 1.1 สหกรณ์ออมทรัพย์ทหาร (สสอท.) 1.2 ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย (สส.ชสอ.)	สสอท. = 500,000.00 บาท สส.ชสอ. = 550,000.00 บาท (2 สมาคม = 1,050,000.00 บาท)	ค่าสมัคร 6,000.00 บาท/สมาคม (โดยประมาณ) 1. ชำระเป็นเงินสด 2. กู้ฉุกเฉินเพื่อสมัครฌาปนกิจ (จะหักชำระคืนจากเงินกู้สามัญ) ต้องต่อสมาชิกภาพรายปี โดยจะหักเงินปันผลฯ ส่งสมาคมทุกปี	ได้รับ 600,000.00 บาท/สมาคม ตลอดสมาชิกภาพสมาคม
<b>(2) ประกันชีวิต (เลือกทำ 1 บริษัท)</b> 2.1 บริษัท กรุงไทย – แอควา จำกัด (มหาชน) 2.2 บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 2.3 บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 2.4 บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ทุนประกันตามจริง (1)	เบี้ยประกัน หักจากเงินกู้สามัญครั้งเดียว ณ วันจ่ายเงินกู้สามัญ	ตามทุนประกันที่ทำ ซึ่งจะลดลงตามหนี้เงินกู้ที่ลดลง

**ทุนประกัน (1) = จำนวนเงินกู้ - ทุนเรือนหุ้น - สวัสดิการช่วยเหลือผู้ค้ำประกัน\* - สวัสดิการสมาชิกเสียชีวิต\*\* - สมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์\*\*\* (ถ้ามี)**

\* สวัสดิการเงินสงเคราะห์พิเศษเพื่อช่วยเหลือผู้ค้ำประกันเงินกู้ = ร้อยละ 50 ของทุนเรือนหุ้นของผู้กู้ (สูงสุดไม่เกิน 50,000.00 บาท)

\*\* สวัสดิการเพื่อสงเคราะห์กรณีสมาชิกเสียชีวิต ตามอายุการเป็นสมาชิกไม่เกิน 120,000.00 บาท (สูงสุดเป็นสมาชิก 24 ปีขึ้นไป ไม่เกิน 120,000.00 บาท)

\*\*\* เป็นสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ สสอท. คุ้มครอง 500,000.00 บาท และ สส.ชสอ. คุ้มครอง 550,000.00 บาท (เริ่ม 1 พ.ย.62)

ระยะเวลาคุ้มครอง 90% ของระยะเวลาการผ่อนชำระเงินกู้ เช่น ผ่อนชำระ 240 งวด (20 ปี) ทำประกันคุ้มครองระยะเวลาขั้นต่ำ 18 ปี

2.6 เงินกู้สามัญ และเงินกู้สามัญเพื่อวัตถุประสงค์ต่าง ๆ

ประเภทเงินกู้สามัญ	ระยะเวลา การเป็นสมาชิก	จำนวนเงินกู้	วงเงินกู้สูงสุด (บาท)	การผ่อนชำระสูงสุด (งวด)	ดอกเบี้ย (ร้อยละ)	เงินคงเหลือ หลังหักงวดแรก (ร้อยละ)
1. กู้สามัญ (ต้องชำระสัญญาเดิมครบ 12 งวด)	ไม่น้อยกว่า 6 เดือน	70 เท่า + หุ้น	3,000,000.00	240	5.65	30
2. กู้สามัญชำระหนี้ธนาคาร (ไม่จำกัดงวดการชำระสัญญาเดิม)						
3. กู้สามัญรวมเงินเพิ่มรายเดือนอื่น ๆ (ต้องชำระสัญญาเดิมครบ 12 งวด)						
4. กู้สามัญเพื่อการดำรงชีพ	ไม่น้อยกว่า 6 เดือน	-	600,000.00	180	5.65	30
5. กู้สามัญช่วยเหลือผู้ค้าประกัน กรณีรับโอนหนี้ค่าประกันจากผู้กู้	ตามหนี้ค่าประกันคงเหลือ + เบี้ยประกัน			300	1	เหลือพอชำระ
6. กู้สามัญเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์	ไม่น้อยกว่า 6 เดือน	ตามราคาจริง	80,000.00	60	4.65	30
7. กู้สามัญเพื่อซื้อจักรยาน	ไม่น้อยกว่า 6 เดือน	ตามราคาจริง	60,000.00	60	4.65	30
8. กู้สามัญเพื่อส่งเสริมการศึกษา	ไม่น้อยกว่า 6 เดือน	ตามค่าใช้จ่าย ตลอดหลักสูตร	ไม่เกิน 50,000.00	60	4.65	30
			ไม่เกิน 100,000.00	84		
			100,000.00 ขึ้นไป	120		
9. กู้สามัญเพื่อติดตั้งโซลาร์เซลล์	ไม่น้อยกว่า 6 เดือน	ตามราคาติดตั้ง	600,000.00	120	4.65	30

## 2.7 มาตรการสมาชิกหลักประกันเงินกู้สามัญบกพร่อง

2.7.1 งดให้เงินกู้ประเภทกู้ฉุกเฉิน

2.7.2 งดให้สิทธิการค้ำประกันเงินกู้สามัญทุกประเภท เว้นแต่จะขอกู้ใหม่

2.7.3 ชะลอการจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนจนกว่าจะแก้ไขหลักประกัน

2.7.4 ต้องถือหุ้นตามเกณฑ์โดยยึดถือตามเงินได้รายเดือน

2.7.5 หากคนค้ำรายใหม่ได้แต่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ ให้สิทธิค้ำเป็นกรณีพิเศษได้เป็นการชั่วคราว

## 2.8 มาตรการสมาชิกที่ไม่จัดทำหลักประกันเสริม

2.8.1 งดให้เงินกู้ทุกประเภท

2.8.2 งดให้สิทธิการค้ำประกันเงินกู้สามัญทุกประเภท เว้นแต่จะขอกู้ใหม่

2.8.3 หากสมาชิกประสงค์จะทำหลักประกันเสริม สอ.นย.จะจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่

ชะลอการจ่ายให้แก่สมาชิก เพื่อจัดทำหลักประกันเสริมไม่เกินจำนวนเงินที่ต้องชำระ

## 3. เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.40 ต่อปี)

### ผู้กู้

1. เป็นสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี

2. ผ่อนชำระเงินกู้ได้ไม่เกิน 360 งวด และผ่อนได้ถึงอายุ 70 ปี เว้นแต่ผู้ไม่เกินร้อยละ 90 ของ

ทุนเรือนหุ้น และหรือเงินฝากของผู้กู้ไม่จำกัดอายุ

### หลักประกัน

1. ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ใช้เป็นหลักประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของราคาประเมิน

2. หุ้น ใช้เป็นหลักประกันได้ไม่เกินร้อยละ 90 ของหุ้นที่มีอยู่, เงินฝาก ใช้เป็นหลักประกันได้ไม่เกิน

ร้อยละ 90 ของเงินฝากที่มีอยู่

วัตถุประสงค์ เพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง หรือไถ่ถอนที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างจากสถาบันการเงิน

### หลักเกณฑ์และสิทธิประโยชน์

1. วงเงินกู้ได้ไม่เกิน 4,000,000.00 บาท

2. ไม่เสียค่าธรรมเนียมการจดจำนองร้อยละ 1

3. เบิกค่าเช่าซื้อได้ (เฉพาะผู้มีสิทธิ)

4. หลักประกันต้องอยู่ในพื้นที่จังหวัดชลบุรี, จังหวัดระยอง, จังหวัดจันทบุรี, จังหวัดตราด และ

จังหวัดสงขลา



#### 4. การส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด

การส่งเงินงวดชำระหนี้ของ สอ.นย.มี 2 แบบ คือ แบบคงต้น และแบบคงยอด มีลักษณะที่แตกต่างกัน ดังนี้

**1. แบบคงต้น** คือ การส่งชำระหนี้เงินกู้เป็นเงินต้นคงที่พร้อมด้วยดอกเบี้ยที่ลดลงทุกเดือน เป็นผลให้เงินที่ส่งชำระลดลงทุกเดือน

ข้อดี คือ เงินต้นจะลดลงมากกว่า และดอกเบี้ยรวมทั้งสัญญาจะน้อยกว่า การส่งชำระหนี้แบบคงยอด

**2. แบบคงยอด** คือ การส่งชำระหนี้เงินกู้เป็นเงินต้นและดอกเบี้ยรวมเท่ากันทุกเดือน โดยเงินต้นจะลดลงน้อยในระยะแรกที่ส่งชำระ

ข้อดี คือ การส่งชำระหนี้เงินกู้รายเดือนจะน้อยกว่า ทำให้คำนวณวงเงินกู้ได้มากกว่าแบบคงต้น

ทั้งนี้ ไม่ว่าสมาชิกจะเลือกการส่งเงินงวดชำระหนี้เงินกู้แบบคงต้นหรือแบบคงยอด สหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยเงินกู้ **แบบลดต้นลดดอกเบี้ย (Effective Rate)** เท่านั้น

**ดอกเบี้ยลดต้นลดดอกเบี้ย** คือ ดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนเงินต้นคงเหลือในแต่ละเดือน โดยดอกเบี้ยจะลดลงตามจำนวนเงินต้นที่ลดลง

**วิธีคำนวณดอกเบี้ย = (เงินต้นคงเหลือ × อัตราดอกเบี้ยต่อปี × จำนวนวันในงวด) / 365 วัน**

ดังนั้น หากเราจ่ายเงินต้นมากเท่าไร หรือมีการชำระหนี้เงินต้นเพิ่มเติมระหว่างเดือนมากเท่าไร จำนวนดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายจะลดลงมากเท่านั้น

**ตัวอย่าง** สมาชิกกู้สามัญ จำนวน 500,000.00 บาท อัตราดอกเบี้ย 5.65% ต่อปี ผ่อนชำระ 10 ปี (120 งวด) การคิดเงินงวดชำระหนี้เดือน มิ.ย. ซึ่งมีระยะเวลา 30 วัน เป็นดังนี้

**ดอกเบี้ยงวดแรกทั้งแบบคงต้น และคงยอด**

$$(500,000.00 \times 5.65\% \times 30) / 365 = 2,322.00 \text{ บาท}$$

**การส่งเงินงวดชำระหนี้แบบคงต้น (เงินต้นคงที่ + ดอกเบี้ย)**

**วิธีคำนวณเงินต้นคงที่ = จำนวนเงินกู้/จำนวนงวด (พิเศษเป็นจำนวนเต็มสิบ)**

**เงินต้นคงที่**

$$500,000.00/120 = 4,167.00 \text{ บาท (งวดละ 4,170.00 บาท เว้นงวดสุดท้าย 3,770.00 บาท)}$$

ดังนั้น เงินงวดชำระหนี้ (เงินต้น + ดอกเบี้ย) คือ  $4,170.00 + 2,322.00 = 6,492.00$  บาท

\*ดอกเบี้ยเงินกู้งวดถัดไปจะคำนวณจากเงินต้นคงเหลือ คือ  $500,000.00 - 4,170.00 = 495,830.00$  บาท

**การส่งเงินงวดชำระหนี้แบบคงยอด**

จำนวนเงินชำระต่องวดจะใช้โปรแกรมในการคำนวณ หรือ

**วิธีคำนวณเงินงวดแบบคงยอด = จำนวนเงินกู้/((1-(1/(1+(อัตราดอกเบี้ยต่อปี/12)))**

**ยกกำลังด้วยระยะเวลาผ่อนชำระ))/(อัตราดอกเบี้ยต่อปี/12)) (พิเศษเป็นจำนวนเต็มห้าหรือสิบ)**

**เงินงวดคงยอด**

$$500,000/((1-(1/(1+(5.65\%/12))^{120}))/((5.65\%/12))) = 5,463.55 \text{ บาท (งวดละ 5,465 บาท)}$$

ดังนั้น สมาชิกจะส่งเงินงวดชำระหนี้เป็นเงินต้นและดอกเบี้ย รวมเท่ากันทุกเดือน คือ **5,465 บาท**

เงินต้นที่หักชำระในงวดแรก คือ  $5,465 - 2,322 = 3,143$  บาท

\*ดอกเบี้ยเงินกู้งวดถัดไปจะคำนวณจากเงินต้นคงเหลือ คือ  $500,000 - 3,143 = 496,857$  บาท



## ด้านการเงิน

### สหกรณ์ให้บริการเงินรับฝากสมาชิก ดังนี้

#### 1. เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี)

- 1.1 เปิดบัญชีเงินฝากขั้นต่ำ 1,000.00 บาท
- 1.2 จำกัดวงเงินรับฝาก 50,000.00 บาท/เดือน/บัญชี ฝากสูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาท/บัญชี
- 1.3 จำกัดการถอนเงินเดือนละ 1 ครั้ง หากถอนมากกว่า 1 ครั้งภายในเดือน สหกรณ์คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 2 ของจำนวนเงินที่ถอน ขั้นต่ำ 100.00 บาท
- 1.4 สามารถเข้าร่วมโครงการแผนการออมเพื่ออนาคต (ตัดจากเงินเดือนเข้าบัญชีเงินฝากขั้นต่ำ 200.00 บาท และสูงสุดไม่เกิน 10,000.00 บาท/เดือน/บัญชี ไม่นับรวมกับข้อ 1.2)
- 1.5 ปรับดอกเบี้ยเงินรับฝากทบเป็นเงินต้นทุกสิ้นเดือน (ต้องมีเงินคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ 1,000.00 บาท สหกรณ์จึงจะคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝากให้)

#### 2. เงินรับฝากออมทรัพย์ (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี)

- 2.1 เปิดบัญชีเงินฝากขั้นต่ำ 100.00 บาท
- 2.2 จำกัดวงเงินรับฝาก 50,000.00 บาท/เดือน/บัญชี ฝากสูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาท/บัญชี
- 2.3 สามารถเข้าร่วมโครงการเงินฝากเกษียณเปี่ยมสุข (ตัดจากเงินเดือนเข้าบัญชีเงินรับฝากขั้นต่ำ 200.00 บาท/เดือน/บัญชี ไม่นับรวมกับข้อ 2.2)
- 2.4 ปรับดอกเบี้ยเงินรับฝากทบเป็นเงินต้นทุก 6 เดือน (สิ้นเดือนมีนาคม และสิ้นเดือนกันยายนของทุกปี และต้องมียอดเงินคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ 100.00 บาท สหกรณ์จึงจะคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝากให้)

#### 3. เงินรับฝากออมทรัพย์สินทวี (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อปี)

- 3.1 เปิดบัญชีเงินฝากขั้นต่ำ 100.00 บาท
- 3.2 ไม่จำกัดเงินรับฝาก/เดือน/บัญชี ฝากสูงสุดไม่เกิน 20 ล้านบาท/บัญชี
- 3.3 ปรับดอกเบี้ยเงินรับฝากทบเป็นเงินต้นทุก 6 เดือน (สิ้นเดือนมีนาคม และสิ้นเดือนกันยายนของทุกปี และต้องมียอดเงินคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ 100.00 บาท สหกรณ์จึงจะคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝากให้)

#### 4. โครงการเงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มทรัพย์ (กำหนดวงเงินทั้งโครงการไม่เกิน 100 ล้านบาท)

- 4.1 เปิดบัญชีเงินฝากขั้นต่ำ 50,000.00 บาท
- 4.2 เงินฝากขั้นต่ำ 50,000.00 บาท ฝากสูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาท/บัญชี
- 4.3 ระยะเวลาฝากเงิน 1 ปี
- 4.4 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี (หากถอนเงินก่อนครบกำหนด สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี)
- 4.5 ต้องมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์สินทวี จำนวน 1 บัญชี เพื่อรองรับดอกเบี้ยและเงินต้นครบกำหนด
- 4.6 กำหนดดอกเบี้ยเป็นรายวันและจ่ายตามอัตราที่ระบุ ณ วันครบกำหนด สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยและคืนเงินต้นครบกำหนด โดยนำเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์สินทวีของสมาชิกก่อน ยกเว้นเงินฝากสูงสุดต่อบัญชีของสมาชิกเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด สหกรณ์จะจ่ายโดยนำเข้าบัญชีธนาคารพาณิชย์ของสมาชิกตามที่ได้แจ้งไว้

## 5. โครงการเงินรับฝากออมทรัพย์ทวีทรัพย์ (กำหนดวงเงินทั้งโครงการไม่เกิน 150 ล้านบาท)

- 5.1 เปิดบัญชีเงินฝากขั้นต่ำ 50,000.00 บาท
- 5.2 เงินฝากขั้นต่ำ 50,000.00 บาท ฝากสูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท/บัญชี
- 5.3 ระยะเวลาฝากเงิน 2 ปี
- 5.4 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี (หากถอนเงินก่อนครบกำหนด สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี)
- 5.5 ต้องมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์สินทวี จำนวน 1 บัญชี เพื่อรองรับดอกเบี้ยและเงินต้นครบกำหนด
- 5.6 ปรับดอกเบี้ยเงินรับฝากทุก 6 เดือน (สิ้นเดือนมีนาคม และสิ้นเดือนกันยายนของทุกปี) สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยและคืนเงินต้นครบกำหนด โดยนำเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์สินทวีของสมาชิกก่อน ยกเว้นเงินฝากสูงสุดต่อบัญชีของสมาชิกเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด สหกรณ์จะจ่ายโดยนำเข้าบัญชีธนาคารพาณิชย์ของสมาชิกตามที่ได้แจ้งไว้

## 6. โครงการเงินรับฝากออมทรัพย์มั่นคง (กำหนดวงเงินทั้งโครงการไม่เกิน 100 ล้านบาท)

- 6.1 เปิดบัญชีเงินฝากขั้นต่ำ 50,000.00 บาท
- 6.2 เงินฝากขั้นต่ำ 50,000.00 บาท ฝากสูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท/บัญชี
- 6.3 ระยะเวลาฝากเงิน 3 ปี
- 6.4 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี (หากถอนเงินก่อนครบกำหนด สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี)
- 6.5 ต้องมีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์สินทวี จำนวน 1 บัญชี เพื่อรองรับดอกเบี้ยและเงินต้นครบกำหนด
- 6.6 ปรับดอกเบี้ยเงินรับฝากทุก 6 เดือน (สิ้นเดือนมีนาคม และสิ้นเดือนกันยายนของทุกปี) สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยและคืนเงินต้นครบกำหนด โดยนำเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์สินทวีของสมาชิกก่อน ยกเว้นเงินฝากสูงสุดต่อบัญชีของสมาชิกเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด สหกรณ์จะจ่ายโดยนำเข้าบัญชีธนาคารพาณิชย์ของสมาชิกตามที่ได้แจ้งไว้
- 6.7 ปัจจุบันปิดโครงการเงินรับฝากออมทรัพย์มั่นคง เนื่องจากเงินรับฝากครบตามวงเงินที่กำหนด

ตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการรับจดทะเบียนข้อบังคับเกี่ยวกับสมาชิกสมทบของสหกรณ์ พ.ศ.2563 ประกาศ ณ วันที่ 18 มีนาคม 2563 นั้น ได้กำหนดสิทธิในการฝากเงินของสมาชิกสมทบ มีผลทำให้สหกรณ์งรับฝากเงินเพิ่มจากสมาชิกสมทบบุคคลภายนอก ตั้งแต่วันที่ 3 กันยายน 2567 เป็นต้นไป หากสมาชิกสมทบบุคคลภายนอก สามารถยืนยันความสัมพันธ์กับสมาชิกสามัญได้ สามารถแจ้งความประสงค์ขอแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลพร้อมแนบเอกสารที่เกี่ยวข้อง

สมาชิกสมทบบุคคลภายนอก คือ บุคคลที่ไม่ได้มีความสัมพันธ์เป็น บิดา มารดา บุตร คู่สมรส กับสมาชิกสามัญของสหกรณ์ และมีได้เป็นสมาชิกสมทบ นย., สมาชิกสมทบ รร.นย. และสมาชิกสมทบ รพ.สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ฯ

## ด้านการจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน

### เงินปันผล

1. จ่ายไม่เกินร้อยละ 10 ต่อปี (ตามที่กฎหมายกำหนด) ของค่าหุ้นที่ชำระแล้วของสมาชิกแต่ละคน
2. การคำนวณเงินปันผลให้คิดตามส่วนของระยะเวลาในการคำนวณเงินปันผล ถ้าชำระค่าหุ้นวันที่ 1-7 ของเดือนจะคิดเงินปันผลให้ตั้งแต่เดือนนั้น ถ้าชำระค่าหุ้นวันที่ 8 - วันสิ้นเดือนจะคิดเงินปันผลให้ในเดือนถัดไป

### เงินเฉลี่ยคืน

1. คิดจากยอดรวมของดอกเบี้ยเงินกู้ในรอบปี ตามอัตราที่คณะกรรมการฯ จะพิจารณาเห็นสมควร ในแต่ละปีบัญชี
  2. สมาชิกที่ผิดนัดการชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยในปีใด จะไม่ได้รับเงินเฉลี่ยคืนสำหรับปีนั้น
- การรับเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน (สมาชิกต้องแจ้งความประสงค์เปลี่ยนแปลงภายในวันที่ 30 ก.ย.ของทุกปี)
1. โอนเงินเข้าบัญชีธนาคารที่สมาชิกขอเปลี่ยนแปลง (ธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร ที่มีเลขบัญชี 10 หลักเท่านั้น)
  2. โอนเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ สอ.นย.
  3. กรณีเป็นสมาชิก สสอท. และ สส.ชสอ. สมาชิกสามารถนำเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่ออุปโภคบริโภคได้

