

การคิดดอกเบี้ย

โดย นาวาเอก ทิวากร นุกิจ

“ดอกเบี้ยขาขึ้น” ช่วงนี้คงเป็นคำที่ได้ยินกันบ่อย สำหรับคนที่ฝากเงินน่าจะยินดี เพราะมีโอกาสได้รับดอกเบี้ยเงินฝากเพิ่มสูงขึ้น แต่สำหรับคนที่มีหนี้เงินกู้ยืมน่าจะรู้สึกตรงกันข้ามเพราะจะต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้สูงขึ้น และไม่ว่าจะเป็นดอกเบี้ยที่ได้จากการฝากเงิน หรือเป็นดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายให้แก่เจ้าหนี้จากการกู้เงิน เพื่อให้เกิดความถูกต้องและเป็นธรรม รักษาผลประโยชน์ของตนเอง เราต้องรู้จักวิธีการคิดดอกเบี้ยเพื่อตรวจสอบว่าดอกเบี้ยที่เราได้รับ หรือดอกเบี้ยที่เราต้องจ่ายนั้นถูกต้องหรือไม่

ปัจจุบัน สอ.นย.ให้บริการเงินฝากสมาชิกโดยแยกตามการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก และมีตัวอย่างการคิดดอกเบี้ย ดังนี้

1. สอ.นย.จ่ายดอกเบี้ยทบเป็นเงินต้นทุกวันสิ้นเดือน

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ ให้บริการเฉพาะสมาชิกที่มีบัญชีอยู่เดิม กดเปิดบัญชีใหม่ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี คิดดอกเบี้ยรายวัน ถอนเงินมากกว่า 1 ครั้งต่อเดือน คิดค่าธรรมเนียมร้อยละ 2 ของจำนวนเงินที่ถอน แต่ไม่ต่ำกว่า 100 บาท จำกัดการฝากเงินไม่เกินเดือนละ 30,000 บาทต่อเดือน บัญชีเงินฝากสูงสุด 5,000,000 บาท

ตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ย คือ ณ วันที่ 1 ม.ค.66 มีจำนวนเงินในบัญชี 100,000 บาท วันที่ 5 ม.ค.66 ฝากเงินเพิ่ม จำนวน 10,000 บาท วันที่ 7 ม.ค.66 ถอนเงิน จำนวน 2,000 บาท ณ วันที่ 31 ม.ค.66 สอ.นย.คิดดอกเบี้ยทบเป็นเงินต้น ดังนี้

$$\text{สูตรการคิดดอกเบี้ย} = \text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times (\text{จำนวนวันคิดดอกเบี้ย} \div 365)$$

ณ วันที่ 1 ม.ค.66 เงินต้นคงเหลือ 100,000.00 บาท

การคิดดอกเบี้ยช่วงที่ 1

$$\text{จำนวนวันคิดดอกเบี้ย} = 1 - 4 \text{ ม.ค.66} = 4 \text{ วัน}$$

$$\text{ดอกเบี้ยช่วงที่ 1} = 100,000 \times 2.50\% \times (4 \div 365) = 27.40 \text{ บาท}$$

ณ วันที่ 5 ม.ค.66 เงินต้นคงเหลือ $100,000 + 10,000 = 110,000.00$ บาท

การคิดดอกเบี้ยช่วงที่ 2

$$\text{จำนวนวันคิดดอกเบี้ย} = 5 - 6 \text{ ม.ค.66} = 2 \text{ วัน}$$

$$\text{ดอกเบี้ยช่วงที่ 2} = 110,000 \times 2.50\% \times (2 \div 365) = 15.07 \text{ บาท}$$

ณ วันที่ 7 ม.ค.66 เงินต้นคงเหลือ $= 110,000 - 2,000 = 108,000.00$ บาท

การคิดดอกเบี้ยช่วงที่ 3

$$\text{จำนวนวันคิดดอกเบี้ย} = 7 - 31 \text{ ม.ค.66} = 25 \text{ วัน}$$

$$\text{ดอกเบี้ยช่วงที่ 3} = 108,000 \times 2.50\% \times (25 \div 365) = 184.93 \text{ บาท}$$

ณ วันที่ 31 ม.ค.66

$$\text{ดอกเบี้ยทบเป็นเงินต้น} = 27.40 + 15.07 + 184.93 = 227.40 \text{ บาท}$$

$$\text{เงินต้นคงเหลือ} = 108,000.00 + 227.40 = 108,227.40 \text{ บาท}$$

2. สอ.นย.จ่ายดอกเบี้ยทบเป็นเงินต้นทุก 6 เดือน (วันที่ 31 มีนาคม และ 30 กันยายน ของทุกปี)
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี คิดดอกเบี้ยรายวัน ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน จำกัดการฝากเงินไม่เกินเดือนละ 30,000 บาทต่อเดือน บัญชีเงินฝากสูงสุด
5,000,000 บาท

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์สินทวี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อปี คิดดอกเบี้ยรายวัน ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการถอนเงิน ไม่จำกัดวงเงินฝากต่อเดือน บัญชีเงินฝากสูงสุด 20,000,000 บาท

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเงินสงเคราะห์หม่าปนกิจ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี คิด
ดอกเบี้ยรายวัน ไม่มีค่าธรรมเนียมการถอนเงิน จำกัดการฝากเงินไม่เกินเดือนละ 30,000 บาทต่อเดือน บัญชี
เงินฝากสูงสุด 40,000 บาท ใช้เพื่ออำนวยความสะดวกในการชำระเงินรายปีสมาชิกสมาคมหม่าปนก
สงเคราะห์

ตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ย คือ ณ วันที่ 1 ต.ค.66 มีจำนวนเงินในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์
100,000 บาท วันที่ 5 ธ.ค.65 ฝากเงินเพิ่ม จำนวน 10,000 บาท วันที่ 7 ก.พ.66 ถอนเงิน จำนวน 2,000
บาท ณ วันที่ 31 มี.ค.66 สอ.นย.คิดดอกเบี้ยทบเป็นเงินต้น ดังนี้

ณ วันที่ 1 ต.ค.65 เงินต้นคงเหลือ 100,000.00 บาท

การคิดดอกเบี้ยช่วงที่ 1

จำนวนวันคิดดอกเบี้ย = 1 ต.ค. - 4 ธ.ค.65 = 65 วัน

ดอกเบี้ยช่วงที่ 1 = $100,000 \times 2.50\% \times (65 \div 365) = 445.21$ บาท

ณ วันที่ 5 ธ.ค.65 เงินต้นคงเหลือ $100,000 + 10,000 = 110,000.00$ บาท

การคิดดอกเบี้ยช่วงที่ 2

จำนวนวันคิดดอกเบี้ย = 5 ธ.ค.65 - 6 ก.พ.66 = 64 วัน

ดอกเบี้ยช่วงที่ 2 = $110,000 \times 2.50\% \times (64 \div 365) = 482.19$ บาท

ณ วันที่ 7 ก.พ.66 เงินต้นคงเหลือ = $110,000 - 2,000 = 108,000.00$ บาท

การคิดดอกเบี้ยช่วงที่ 3

จำนวนวันคิดดอกเบี้ย = 7 ก.พ. - 31 มี.ค.66 = 53 วัน

ดอกเบี้ยช่วงที่ 3 = $108,000 \times 2.50\% \times (53 \div 365) = 392.05$ บาท

ณ วันที่ 31 มี.ค.66

ดอกเบี้ยทบเป็นเงินต้น = $445.21 + 482.19 + 392.05 = 1,319.45$ บาท

เงินต้นคงเหลือ = $108,000.00 + 1,319.45 = 109,319.45$ บาท

3. สอ.นย.จ่ายดอกเบี้ยเมื่อถึงวันครบกำหนด

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มทรัพย์ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อปี คิดดอกเบี้ยรายวัน
งดรับฝากเพิ่ม บัญชีเงินฝากสูงสุด 10,000,000 บาท

ตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ย คือ ฝากเงิน วันที่ 5 ก.พ.65 ครบกำหนดวันที่ 31 ม.ค.66 ณ
วันที่ 31 ม.ค.66 สมาชิกได้รับเงินครบกำหนดคืนพร้อมดอกเบี้ย ดังนี้

ณ วันที่ 5 ก.พ.65 เงินต้น 100,000.00 บาท

การคิดดอกเบี้ย

$$\begin{aligned}\text{จำนวนวันคิดดอกเบี้ย} &= 5 \text{ ก.พ.65} - 31 \text{ ม.ค.66} = 361 \text{ วัน} \\ \text{ดอกเบี้ย} &= 100,000 \times 1.00\% \times (361 \div 365) = 989.04 \text{ บาท}\end{aligned}$$

ณ วันที่ 31 ม.ค.66 สมาชิกได้รับเงิน $100,000 + 989.04 = 100,989.04$ บาท

นอกจากการรับฝากเงิน สอ.นย.ได้ให้บริการเงินกู้ยืมแก่สมาชิกตามวัตถุประสงค์ความจำเป็น มีตัวอย่างการคิดดอกเบี้ยและเงินงวดผ่อนชำระ ดังนี้

1. เงินกู้ฉุกเฉิน สิทธิการกู้สูงสุดไม่เกิน 2 เท่าของเงินได้รายเดือน และไม่เกิน 90% ของทุนเรือนหุ้น วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ 5.65% ต่อปี ระยะเวลาผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 12 เดือน รับเงินทันทีเมื่อยื่นกู้ ผ่อนชำระแบบคงต้น (เงินต้นคงที่)

ตัวอย่างการคำนวณเงินงวดและดอกเบี้ย คือ กู้เงินฉุกเฉิน วันที่ 3 ก.พ.66 จำนวน 60,000 บาท ผ่อนชำระ 12 งวด สอ.นย.เรียกเก็บหนี้เงินกู้ฉุกเฉินสมาชิกงวดแรกวันที่ 31 มี.ค.66 คิดเงินงวดและดอกเบี้ย ดังนี้

$$\text{สูตรการคิดเงินต้นคงที่} = \text{เงินต้น} \div \text{จำนวนงวด (พิเศษขึ้นจำนวนเต็มบาท)}$$

$$\text{สูตรการคิดดอกเบี้ย} = \text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times (\text{จำนวนวันคิดดอกเบี้ย} \div 365)$$

$$\text{สูตรการคิดเงินงวด} = \text{เงินต้นคงที่} + \text{ดอกเบี้ย}$$

$$\text{เงินต้นคงที่เรียกเก็บ} = 60,000 \div 12 = 5,000 \text{ บาทต่อเดือน}$$

การคิดดอกเบี้ยและเงินงวดที่ 1

$$\begin{aligned}\text{จำนวนวันคิดดอกเบี้ย} &= 3 \text{ ก.พ.} - 31 \text{ มี.ค.66} = 57 \text{ วัน} \\ \text{ดอกเบี้ยงวดที่ 1} &= 60,000 \times 5.65\% \times (57 \div 365) = 529.40 \text{ บาท} \\ \text{เงินงวดที่ 1} &= 5,000 + 529.40 = 5,529.40 \text{ บาท}\end{aligned}$$

ณ วันที่ 1 เม.ย.66 เงินต้นคงเหลือ = $60,000 - 5,000 = 55,000.00$ บาท

การคิดดอกเบี้ยและเงินงวดที่ 2 และงวดถัดไป

$$\begin{aligned}\text{จำนวนวันคิดดอกเบี้ย} &= 1 \text{ เม.ย.} - 30 \text{ เม.ย.66} = 30 \text{ วัน} \\ \text{ดอกเบี้ยงวดที่ 2} &= 55,000 \times 5.65\% \times (30 \div 365) = 255.41 \text{ บาท} \\ \text{เงินงวดที่ 2} &= 5,000 + 255.41 = 5,255.41 \text{ บาท}\end{aligned}$$

2. เงินกู้สามัญ สิทธิการกู้สูงสุดไม่เกิน 65 เท่าของเงินได้รายเดือนรวมทุนเรือนหุ้น วงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 2,500,000 บาท อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ 5.65% ต่อปี ระยะเวลาผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 180 เดือน เลือกลงผ่อนชำระได้ 2 แบบ คือ แบบคงต้น หรือ แบบคงยอด

ตัวอย่างการคำนวณแบบเงินงวดคงที่และดอกเบี้ย คือ กู้เงินสามัญ วันที่ 8 ก.พ.66 จำนวน 1,000,000 บาท ผ่อนชำระ 180 งวด สอ.นย.เรียกเก็บหนี้เงินกู้สามัญสมาชิกงวดแรกวันที่ 31 มี.ค.66 คิดเงินงวดและดอกเบี้ย ดังนี้

$$\text{สูตรการคิดเงินงวดคงที่} = \frac{\text{จำนวนเงินกู้} / ((1 - (1 / (1 + (\text{อัตราดอกเบี้ยต่อปี} / 12)))^{\text{ยกกำลังด้วยระยะเวลาผ่อนชำระ}}) / (\text{อัตราดอกเบี้ยต่อปี} / 12))}{\text{พิเศษขึ้นเป็นจำนวนเต็มห้าหรือสิบ}}$$

เงินงวดคงยอดเรียกเก็บ = $1,000,000 / ((1 - (1 / (1 + (5.65\% / 12))^{180})) / (5.65\% / 12)) = 8,250.65$ บาท (งวดละ 8,255 บาท)

การคิดดอกเบี้ยและเงินงวดที่ 1

จำนวนวันคิดดอกเบี้ย = 8 ก.พ. - 31 มี.ค.66 = 57 วัน
ดอกเบี้ยงวดที่ 1 = $1,000,000 \times 5.65\% \times (57 \div 365) = 8,049$ บาท
เงินงวดที่ 1 = 8,255 บาท
เงินต้นลดลง = $8,255 - 8,049 = 206$ บาท

ณ วันที่ 1 เม.ย.66 เงินต้นคงเหลือ = $1,000,000 - 206 = 999,794$ บาท

การคิดดอกเบี้ยและเงินงวดที่ 2 และงวดถัดไป

จำนวนวันคิดดอกเบี้ย = 1 เม.ย. - 30 เม.ย.66 = 30 วัน
ดอกเบี้ยงวดที่ 2 = $999,794 \times 5.65\% \times (30 \div 365) = 4,643$ บาท
เงินงวดที่ 2 = 8,255 บาท
เงินต้นลดลง = $8,255 - 4,643 = 3,612$ บาท

ณ วันที่ 1 พ.ค.66 เงินต้นคงเหลือ = $999,794 - 3,612 = 996,182$ บาท

ผู้ฝากเงินควรตรวจสอบรายการฝากและถอนทุกครั้งที่ทำรายการ เพื่อให้ทราบว่าคุณสมบัติของสมาชิกและ สอ.นย. นั้นตรงกันหรือไม่ และหากเป็นไปได้ลองฝึกคิดดอกเบี้ยเงินฝากตรวจสอบกับ สอ.นย. เพื่อจะได้ตรวจสอบความถูกต้อง และเป็นการติดตามแผนการบริหารเงินของตนเองว่ายังเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้หรือไม่ สำหรับผู้กู้เงินจำเป็นอย่างไรที่จะต้องตรวจสอบหนี้สินของตนเองว่าลดลงตามสัญญาที่ทำไว้หรือไม่ รวมถึงดอกเบี้ยเงินกู้ที่ชำระในแต่ละงวดถูกต้องหรือไม่ เพราะทุกบาททุกสตางค์เป็นค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น และหากสมาชิกตรวจสอบพบว่าข้อมูลไม่ถูกต้อง ควรรีบแจ้ง สอ.นย. ทราบในทันที เพื่อประโยชน์ของสมาชิกและ สอ.นย.



กระดานข่าว สอ.นย.

1. สอ.นย. ขยายวงเงินฝากออมทรัพย์สินทวิ เป็น **ไม่จำกัดวงเงินฝากต่อเดือน** ทั้งนี้ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค.66 เป็นต้นไป (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อปี)
2. ขอเชิญชวนสมาชิกตรวจสอบผู้รับโอนประโยชน์เมื่อสมาชิกถึงแก่กรรม เพื่อความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน เนื่องจากสมาชิกบางท่านขาดการติดต่อกับ สอ.นย. และเมื่อถึงแก่กรรม อาจทำให้ผู้รับโอนประโยชน์ไม่ตรงตามความประสงค์ของท่าน

สมาชิกสามารถติดตามกิจกรรม และติดตามข้อมูลข่าวสารจาก สอ.นย. เพิ่มเติม หรือติดต่อ สอ.นย.ได้ที่....



เว็บไซต์ : <http://www.thaimarinecoop.com>



Line Official : @chh4689l



เฟซบุ๊ก : <https://www.facebook.com/marinecoop/>

อีเมล : thaimarinecoop@gmail.com

โทรศัพท์ : 0 - 3830 - 8309 ภายใน ทร. 61047 - 8 โทรสาร กดหมายเลขภายใน 21 หรือ 22

มือถือ : สิบเชื้อ 06 - 2851 - 2704 ทะเบียนหุ้น 06 - 2851 - 2705 ธุรกิจ 08 - 6367 - 1191

การเงิน 06 - 1617 - 6987 เทคโนโลยีสารสนเทศ 06 - 3339 - 1100

ที่อยู่สำนักงาน : ค่ายกรมหลวงชุมพร 2509 ม.1 ต.สัตหีบ อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี 20180