

สหกรณ์ออมทรัพย์

กับแก้ไขปัญหา

หนี้ครัวเรือน



พลตำรวจตรี ดนุกฤต กลัมพากร

ประธานสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ
รองประธานชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย
รองประธานสมาคมสมาพันธ์สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตในเอเชีย



พลตำรวจตรี ดนุภฤต กลัมพากร

- นายแพทย์ (สบ 6) โรงพยาบาลตำรวจ
- ประธานสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ จำกัด
- รองประธานชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด
- รองประธานสมาคมสมาพันธ์สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตในเอเชีย (คนที่ 1)
- นักสหกรณ์ดีเด่น ชสอ. ประจำปี 2559 และปี 2566
- นักวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานตลาดทุนขึ้นทะเบียนสำนักงาน กลต.

ประสบการณ์

- ประธานชุมนุมสหกรณ์กรุงเทพ จำกัด
- เภรณญิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด

ประวัติการศึกษา

- แพทยศาสตรบัณฑิต
- ศิลปศาสตรบัณฑิต (การบริหารรัฐกิจ)
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการด้านการเงิน)
- Certified Investment Securities Analysis





พบ.ตร.สั่งล่าคนร้ายปล้นทอง ลพบุรี เตือนมอบตัวหากขัดขืน จัดการขั้นเด็ดขาด

เผยแพร่: 9 ม.ค. 2563 23:07 ปรับปรุง: 10 ม.ค.
2563 11:26 โดย: ทีมข่าวอาชญากรรม



20,697



**BREAKING
NEWS**



SMART WORD

ในวงการสหกรณ์

- Cooperative for better world
- Cooperative for better life
- Education for life



Q.1

สททสรณ์

ทำให้คุณภาพชีวิต
ดีขึ้นอย่างไร



Q.1

สหกรณ์ทำให้**คุณภาพชีวิต**ดีขึ้นอย่างไร

สิ่งที่มักจะได้ยิน

1. สหกรณ์จ่ายเงินปันผลสูง เงินกู้ดอกเบี้ยต่ำ มีวงเงินกู้มาก กู้ง่าย
2. สหกรณ์มีสวัสดิการมากมาย มีเงินให้วันเกิด ปีละ 5,000 บาท
มีกิจกรรมมากมายเช่นการฝึกอาชีพ

ส่วนใหญ่เกือบทั้งหมดของคำตอบ คือ สหกรณ์ทำอะไรให้
แต่ไม่ได้นิยามคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นคืออะไร และจะวัดได้อย่างไร

บางครั้งมีการยกตัวอย่างว่า มีสมาชิกที่เดิมฐานะไม่ดี
มีการกู้ยืม ต่อมามีความมั่นคงมากขึ้น

Q.2

**สหกรณ์ในฝัน
ที่ผู้บริหารอยากเห็น
เป็นอย่างไร**



Q.2

สหกรณ์ในฝันที่**ผู้บริหาร**อยากเห็นเป็นอย่างไร



สมาชิกอยู่ดีกินดี แล้วเราจะนิยามอย่างไรดี

1. **สินทรัพย์ ความมั่นคง**
2. **หนี้สิน มีได้ แต่แค่ไหน**





หนี้สิน



ความมั่นคง



ความมั่นคงทางการเงิน (wealth หรือ prosperity)



- ซื้อบ้าน 1 ล้านบาท กู้สหกรณ์ 1 ล้านบาท
มีสินทรัพย์หรือความมั่นคงทางการเงิน เท่าไหร่
- ซื้อบ้าน 1 ล้านบาท ผ่อนไป 1 ปี ยอดเงินกู้เหลือ 9.8 แสนบาท
มีหุ้น 1 หมื่นบาท มีสินทรัพย์เท่าไหร่
- เราวัดความมั่นคงได้ แต่สหกรณ์ไม่ได้มีข้อมูลทั้งหมดของ
สมาชิกคนนั้น เราเห็นแค่ธุรกรรมที่เกี่ยวกับสหกรณ์



หนี้สิน (Liability, debt)

- หนี้สหกรณ์เป็นหนี้ที่ดอกเบี้ยต่ำที่สุด
- หนี้เงินสดหมุนเวียน 8%
- หนี้บัตรเครดิต 16%
- หนี้บัตรกดเงินสด 25%
- หนี้นอกระบบ 120% (10% ต่อเดือน)

โดยปกติเราจะเก็บเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำที่สุดไว้
และพยายามปิดเงินกู้ดอกเบี้ยสูงก่อน



ตัวอย่างเป้าหมายคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นจากการบริหารสหกรณ์

เกษียณแล้วมีหุ้น 200,000 บาท

(สมมุติว่าปันผล 6% เขาจะมีรายได้เพิ่มขึ้นอีกปีละ 1.2 หมื่นบาท หรือเดือนละ 1,000 บาท)

ทำไมต้องเกษียณ

- เกษียณรายได้ลดลง ถ้าได้เงินเพิ่มจะช่วยให้คุณภาพชีวิตดีขึ้น
- ช่วงเกษียณ การลงทุน การหารายได้เพิ่มทำได้ยาก
เนื่องจากข้อจำกัดของวัย





อย่าให้สถิติหลอกเรา

สมาชิกมีหุ้นเฉลี่ย คนละ 200,000 บาท
มีสมาชิก 1,000 คน มีทุนเรือนหุ้น 200 ล้านบาท



ข้อเท็จจริง



- มีสมาชิกมีหุ้น 1,000,000 ล้านบาท 100 คน
อีก 900 คนมีหุ้นเฉลี่ย 1 แสนบาท
- สมาชิกใหม่หุ้นไม่เยอะอยู่แล้ว
- กำหนดว่าควรมีหุ้นเท่าไร ที่อายุเท่าไร

เราควรใช้หลักการ

“ **ไม่ทิ้ง**ใครไว้ข้างหลังดีกว่าไหม ”



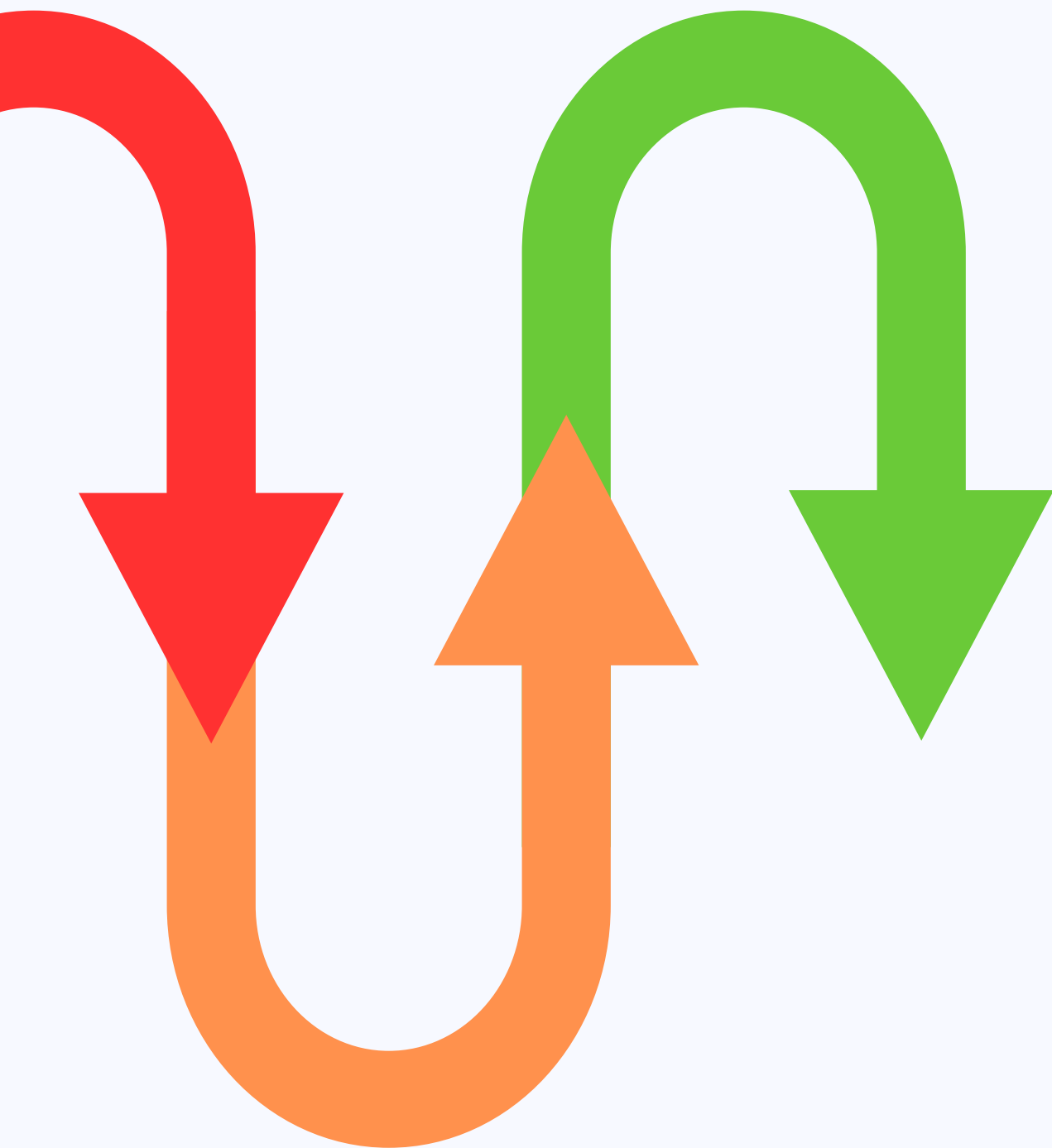
หนี้สิน

เมื่อหนี้สินสหกรณ์เป็นหนี้**ก้อนสุดท้าย**ที่สมาชิกจะปิด
(เพราะดอกเบี้ยถูกสุด)

หนี้สหกรณ์จึงสามารถเป็นตัวชี้วัดบอก
ภาระทางการเงินของสมาชิกได้ในระดับหนึ่ง



วงจรชีวิตของการเป็น**หนี้**



1

เริ่มทำงานใหม่ๆ เงินเดือนน้อย อาจมีความจำเป็นต้องสร้างหนี้

2

วัยทำงาน เป็นวัยสร้างครอบครัว ค่าใช้จ่ายอาจมีเพิ่มขึ้น ความต้องการหนี้จะเพิ่มขึ้น

3

เมื่อถึงจุดหนึ่งของการทำงาน รายได้มากขึ้น ค่าใช้จ่ายและหนี้สินลดลง เริ่มมีการเก็บออม

Q.3

สาเหตุของการมีหนี้มาก



สาเหตุของหนี้ที่มากกว่าปกติ



1. หนี้ครอบครัว
2. หนี้จากความผิดพลาดของการลงทุน
หรือการค้ำประกัน
3. หนี้จากความฟุ่มเฟือย
4. หนี้จากสภาพคล่อง





หนี้จากสภาพคล่อง

เมื่อเงินไม่พอใช้ จำเป็นต้องกู้ยืม
ต้องหาแหล่งเงินที่ดอกเบี้ยสูง
เป็นภาระต่อรายได้
ทำให้ไม่สามารถลดหนี้ได้
และอาจต้องเพิ่มหนี้

สมาชิกเลือกอะไร (เงินเดือน 20,000 บาท)

เงินกู้ดอกเบี้ย 1%

หักเงินเดือน

คิดเป็นเงิน 18,000 บาท

เงินกู้ดอกเบี้ย 8 %

หักเงินเดือน

คิดเป็นเงิน 10,000 บาท



สมาชิกเลือกอะไร (เงินเดือน 20,000 บาท)

เงินกู้ดอกเบี้ย 1%

หักเงินเดือน คิดเป็นเงิน 18,000 บาท

เงินเหลือน้อยเกินไป ไม่พอใช้ในแต่ละวัน

ต้องไปกู้ยืมเงินนอกระบบ ดอกเบี้ยแพง

และรอว่าเมื่อไหร่ สหกรณ์จะให้กู้ซ้ำอีก

จะได้ไปปิดหนี้ระบบ และกู้ใหม่

เพราะเงินเหลือน้อยเกินไป ไม่พอใช้ในแต่ละวัน



ถ้าสหกรณ์**ดี**จริง ...



สมาชิก**หนี้****นี้**ต้อง**ลด****ลง**เรื่อยๆ

(เมื่อถึงวัยนี้ เช่น 40-50 ปี)



- มีสมาชิกกู้หมุนเวียนทันที ชำ ๆ ทุกปีไหม
(ลองหาข้อมูลย้อนหลัง 3 ปี) มีเท่าไร เทียบกับทั้งสหกรณ์
- เคยคุยกับคนเป็นหนี้มาก ๆ ไหม นอกจากเงิน เขาต้องการอะไร

Q.4

หลักการจัดการ**หนี้**สมาชิก ทำอะไรได้บ้าง



Q.4

หลักการจัดการ**หนี้**สมาชิก

กรณีปกติ

- ให้ความรู้ด้านการบริหารเงินส่วนบุคคล
- เงินเหลือพอใช้แต่ละเดือน
- ความมั่นคงควรเพิ่มขึ้นตามเวลาที่ผ่านไป
- มีเงินเก็บเพิ่มตามเวลาที่ผ่านไป



ปัญหาของหนี้

1. กระทบต่องาน ไม่กล้ารับโทรศัพท์
2. เสียชื่อเสียง
3. ถูกฟ้องล้มละลาย
4. ตัดสินใจผิดพลาด



สมาชิกต้องการใช้บริการเงินกู้

แต่...

ไม่มีใครอยากมี**หนี้** (ถ้าเป็นไปได้)



ชต 3

เงินเดือน

38,350.00

บาท

ดอกเบี้ยยสะสม

60,300.16

บาท

ก.ส.ค.2

ก.ส.ค.3

ส.ก.ท.

รายการชำระ

งวดที่

เงินต้น

ดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยค้าง

เป็นเงิน

คงเหลือ

ดอกเบี้ยค้างคงเหลือ

หุ้น
ท.68-00766

8

4

3,359.56

17,440.44

0.00

1,000.00

20,800.00

704,000.00

3,477,100.16

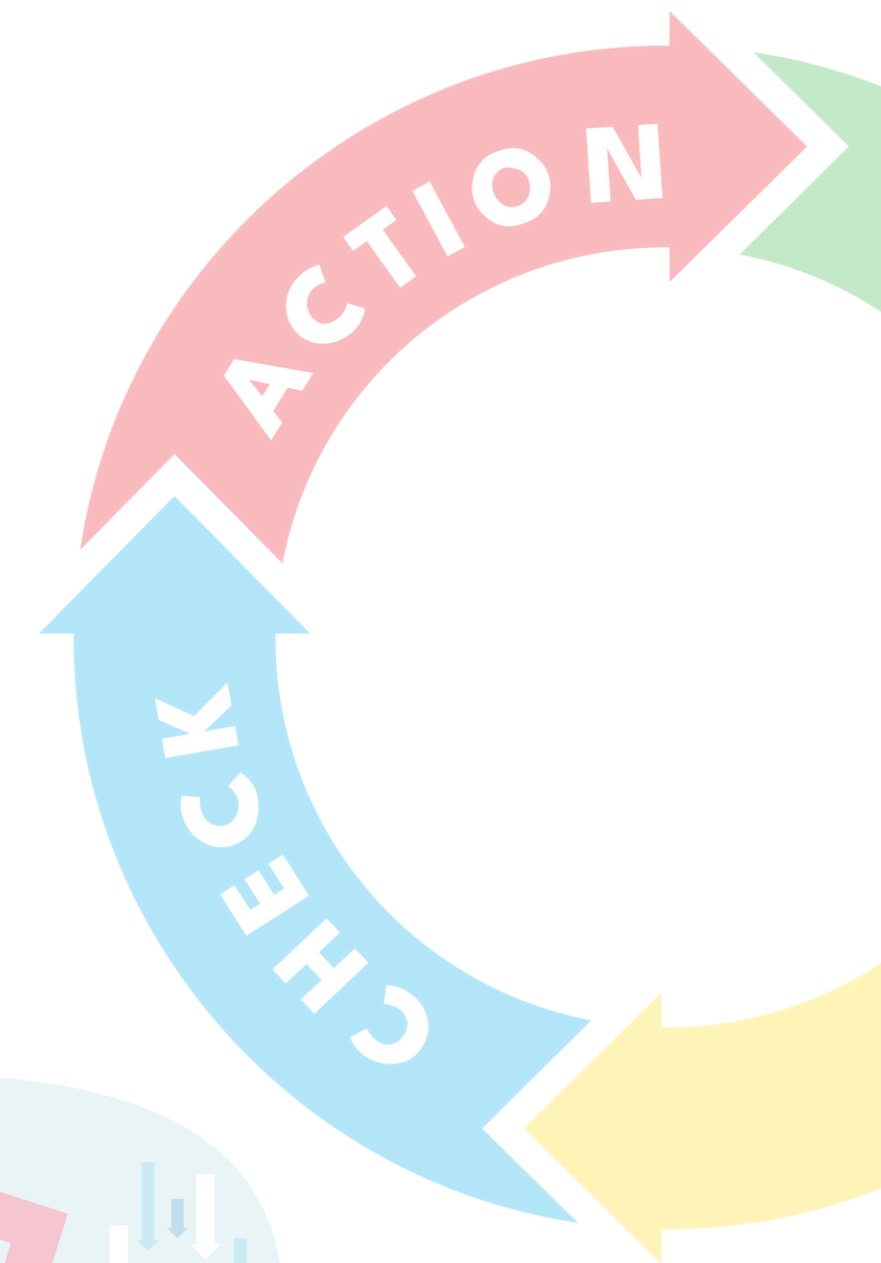
0.00

กรณี หั้ววิภฤต

- เงินใหม่
- แผนการ
- การติดตามผล

PLAN

HELP!



แก้หนี้ง่ายนิดเดียว

สภาพคล่อง

สภาพคล่อง

สภาพคล่อง

ข้อมูลรายรับ-รายจ่าย

1. รายได้ / เดือน

เงินได้รายเดือน

50,060.00 บาท

เบี้ยเลี้ยง/โอที

20,000.00 บาท

เงินได้รายเดือน

70,060.00 บาท

2. รายจ่าย / เดือน

ค่าหุ้นรายเดือน

2,000.00 บาท

หนี้สามัญ (บอกลุน)

17,600.00 บาท

ค่าใช้จ่ายส่วนตัวประจำเดือน

5,000.00 บาท

ค่าใช้จ่ายครอบครัว

5,000.00 บาท

ค่าผ่อนสินเชื่อบ้านต่างๆ

36,270.00 บาท

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ (ภาษี, แพลต)

2,315.00 บาท

ค่าใช้จ่ายสุทธิต่อเดือน

68,185.00 บาท

3. คงเหลือ (ข้อ 1 - ข้อ 2)

1,875.00 บาท

4. สรุปยอดกู้ และภาระหนี้สิน

ยอดกู้ใหม่ (สามัญโครงการฯ) ตามสิทธิ

2,200,000.00 บาท

(หัก) หนี้สามัญ เดิม

1,786,320.00 บาท

(หัก) ประกันชีวิต (สหประกัน)

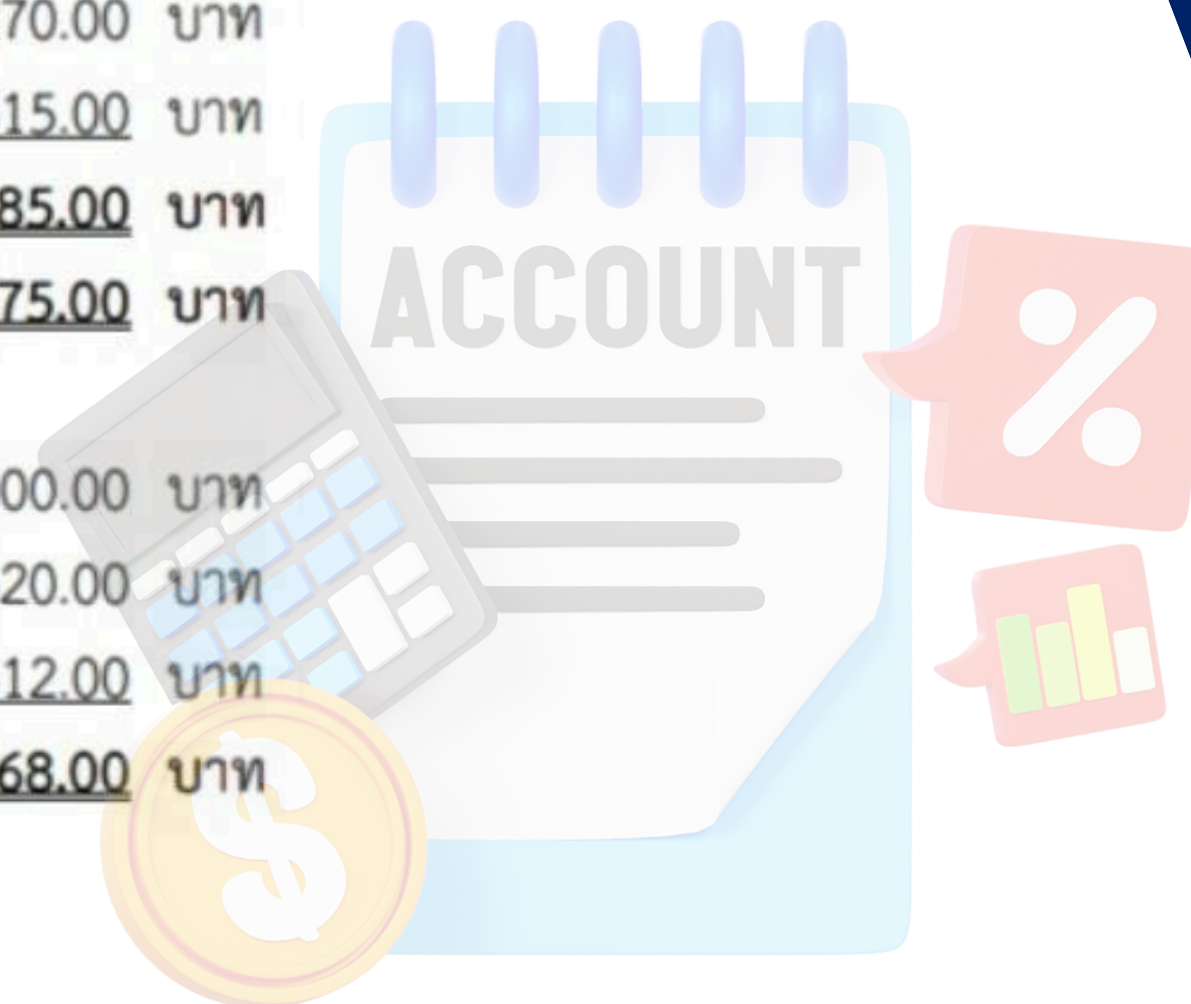
17,512.00 บาท

คงเหลือ

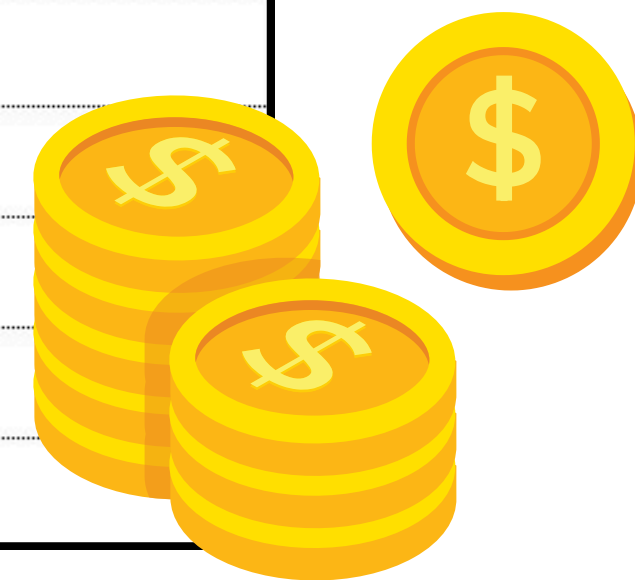
396,168.00 บาท

(สหกรณ์ จะทำโอนเข้าบัญชีของเจ้าหนี้โดยตรง)

*เงินเดือนคงเหลือ 30%



ลำดับ	รายชื่อแจ้ง	จำนวนเงิน	ชำระ/เดือน	ดอกเบี้ย
	ณ ม.ค.			
1	หนี้ศาล	320,000.00	50,000.00	-
2	หนี้ศาล	400,000.00	15,000.00	-
3	หนี้ศาล	400,000.00	15,000.00	-
4	ครุมีน	500,000.00	50,000.00	50,000.00
5	เอิร์ท	40,000.00	4,000.00	4,000.00
6	น้องกิ๊ฟ	44,000.00	8,800.00	8,800.00
7	พี่อาท	1,000,000.00	5,000-20,000	5,000-20,000
8	ชี	100,000.00	3,000.00	3,000.00
9	ส้ม	300,000.00	3,000-5,000	3,000-5,000
10	พี่ตึก	7,000.00		
11	พี่ตุ๋	15,000.00		
12	เจ้าพลอย	30,000.00		
13	น้องกวาง	7,000.00		
14	น้องเฟรม	70,000.00		
15	น้องอาร์ม	15,000.00		
16	น้ำปุย	500,000.00		



BALANCE SHEET

DEBIT CREDIT



เลขานุการ

ขอให้ที่ประชุมร่วมกันพิจารณาเงินกู้สามัญโดยใช้บุคคลค้ำประกัน โครงการเงินกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ จำนวน 2 ราย

รายชื่อผู้มีรายชื่อเงินกู้สามัญ 1 ราย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

➢ วงเงินการให้เงินกู้ ในโครงการฯ (เข้าโครงการครั้งแรก)	3,000,000.00 บาท
ภาระหนี้สินมี 2 ส่วน	- หนี้บุคคล (นอกระบบ) 5 ราย 1,145,900.00 บาท
	- หนี้ธนาคาร 7 บัญชี 438,563.00 บาท
รวมทั้งสิ้น	1,584,463.00 บาท

♦ ส่วนที่ 1 หนี้บุคคล (นอกระบบ) จำนวน 5 ราย จ่ายดอกเบี้ย 5 ราย 55,900.00 บาท/เดือน

ลำดับ	ประเภทหนี้	ดอกเบี้ย/เดือน	เงินต้นคงค้าง	ยอดชำระ/เดือน	หมายเหตุ
1	นอกระบบ รายที่ 1	5%	380,000.00	19,000.00	
2	นอกระบบ รายที่ 2	5%	350,000.00	17,500.00	
3	นอกระบบ รายที่ 3	5%	240,000.00	12,000.00	
4	นอกระบบ รายที่ 4	7%	70,000.00	4,900.00	
5	นอกระบบ รายที่ 5	5%	50,000.00	2,500.00	
รวมหนี้สินนอกระบบ			1,090,000.00	55,900.00	

♦ ส่วนที่ 2 หนี้ธนาคาร จำนวน 9 บัญชี สมาชิกชำระ 7 บัญชี 29,130.00 บาท/เดือน

ลำดับ	ประเภทสินเชื่อ	ผู้ให้สินเชื่อ	ภาระหนี้คงเหลือ	ยอดชำระ/เดือน	หมายเหตุ
1	บัตรเครดิต	บ.อออนธนสินทรัพย์	66,224.00	5,800.00	
2	บัตรเครดิต	ธ.กรุงเทพ	18,294.00	1,200.00	
3	สินเชื่อบุคคล	ธ.กรุงไทย	113,549.00	1,100.00	
4	บัตรเครดิต	ธ.ทหารไทยธนชาติ	34,999.00	3,350.00	
5	สินเชื่อบุคคล	ธ.ทหารไทยธนชาติ	35,664.00	1,720.00	
6	บัตรเครดิต	ธ.ยูโอบี	85,629.00	8,060.00	
7	สินเชื่อบุคคล	ธ.ยูโอบี	84,204.00	7,900.00	
รวมหนี้สินธนาคาร (เฉพาะส่วนสมาชิก)			438,563.00	29,130.00	
8	เช่าซื้อรถยนต์	ธ.กรุงศรีอยุธยา	709,551.00	10,429.00	อดีตสมาชิกเป็นผู้ชำระ
9	เช่าซื้อรถยนต์	ธ.กรุงศรีอยุธยา	184,240.00	5,484.00	
รวมหนี้สินธนาคาร (ส่วนอดีตสมาชิกรับผิดชอบ)			893,791.00	15,913.00	
รวมหนี้สินธนาคาร (ทั้งหมด)			1,332,354.00		

หมายเหตุ *ลำดับ 1-7 เป็นส่วนรับผิดชอบของสมาชิก

ลำดับ 8-9 เป็นส่วนรับผิดชอบของอดีตสมาชิกเป็นผู้ชำระ

การวิเคราะห์ข้อมูล

หนังสือ
ของสมาชิก



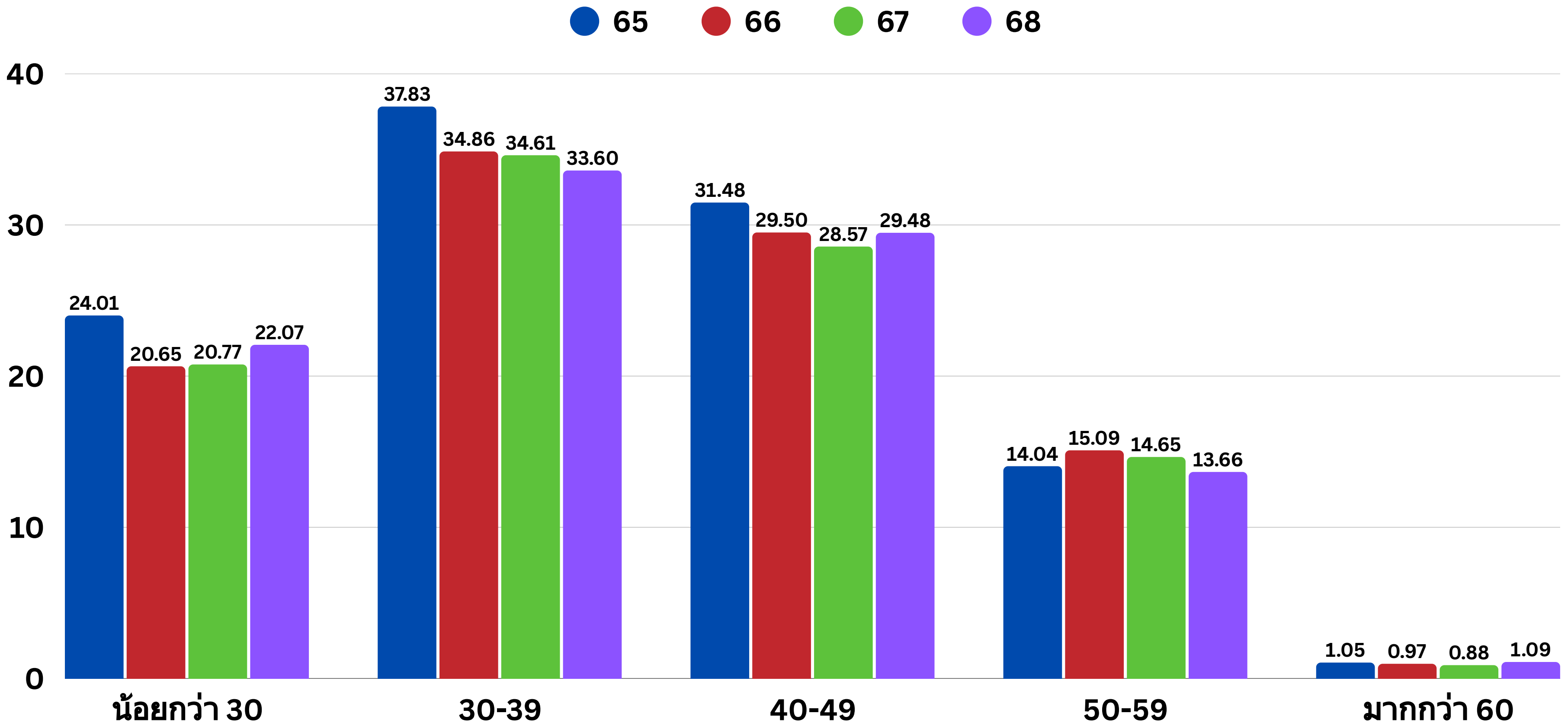


สภากรณออมทรัพย์โรงพยาบาลตำรวจ

- เงินกู้สามัญ สูงสุด 2 ล้านบาท คนค้ำ/หุ้นค้ำ 8 งวด/150 งวด
- เงินกู้ฉุกเฉิน สูงสุด 1 แสนบาท 12 งวด
- เงินเหลือ เดิม 3,000 บาท ปัจจุบัน 30%



ร้อยละของสมาชิกที่กู้ยืมเงินและมีหนี้มากกว่าหุ้น

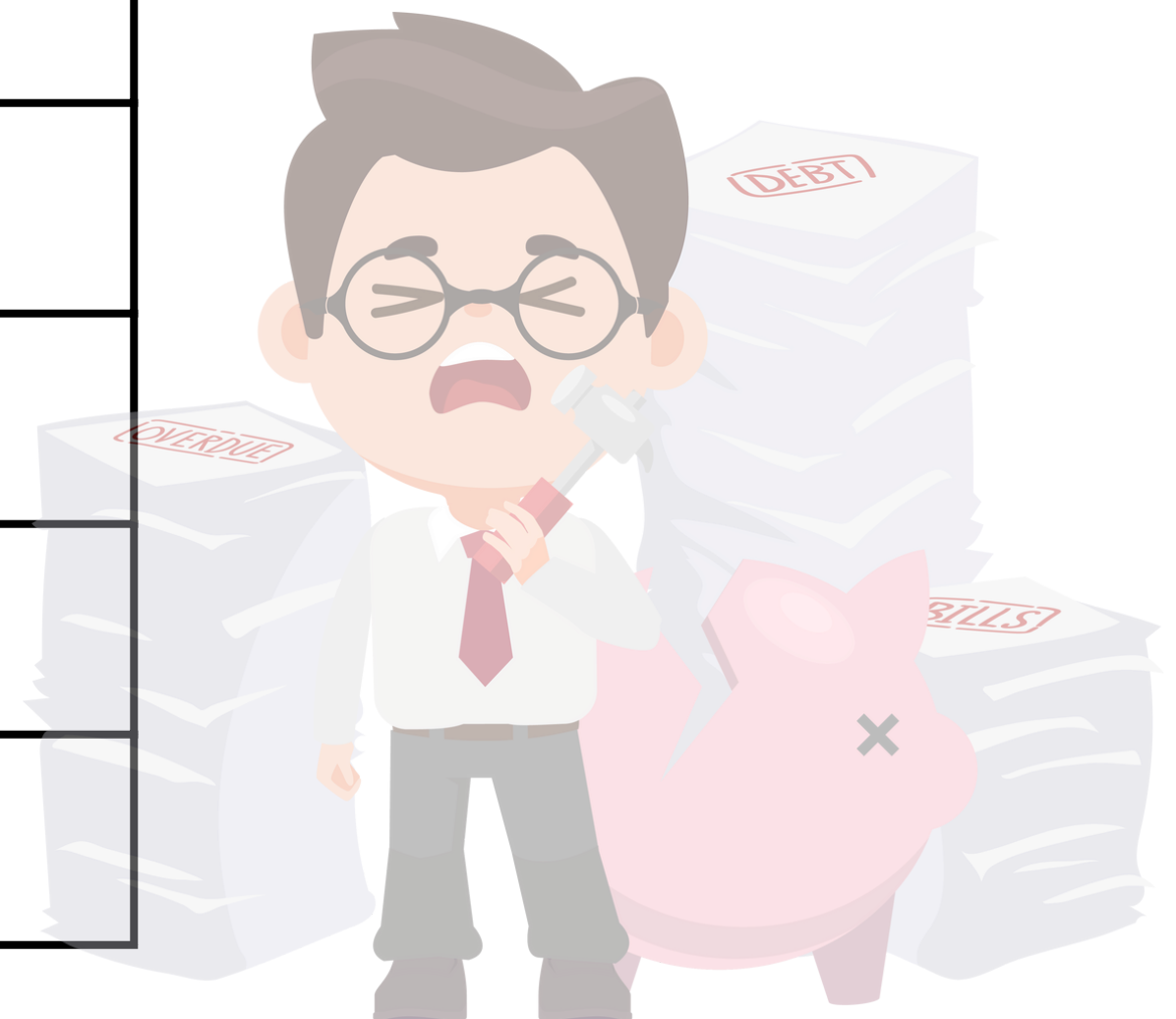


สมาชิกที่กู้ยืมเงิน และหนี้มากกว่าหุ้น เทียบปีนี้กับปีก่อนหน้า

กลุ่มอายุ	หนี้เพิ่ม	หนี้ลดลง	เปอร์เซ็นต์หนี้เพิ่ม
20-29	43	23	65.15%
30-39	118	171	40.83%
40-49	49	81	37.69%
50-59	10	46	17.86%
60 ขึ้นไป	1	3	25.00%

สมาชิกที่กู้ยืมเงินและ**หนี้มากกว่าหุ้น** และหนี้เพิ่มขึ้นติดต่อกัน 2 ปี

กลุ่มอายุ	จำนวนคน
20 - 29 ปี	9
30 - 39 ปี	101
40 - 49 ปี	61
50 - 59 ปี	30
60 ปี ขึ้นไป	1
รวม	202



กำหนดเวียน

- ข้อมูลปี 2567 : 26 ราย
- ข้อมูลปี 2568 : 17 ราย



Q.5

จะแก้²หนี้²

อะไรเป็นปัจจัยสำคัญ



คลินิกแก้หนี้

1. ระเบียบเงินกู้ 2 ชั้น
2. ช่วยกันวางแผน
3. ติดตามผล
4. คืนเงินเร็วจาก ปันผล เจลี่ยคืนบางส่วน
5. เพิ่มเงินคงเหลือรายเดือน Balloon ขึ้นบันได







พบ.ตร.สั่งล่าคนร้ายปล้นทอง ลพบุรี เตือนมอบตัวหากขัดขืน จัดการขั้นเด็ดขาด

เผยแพร่: 9 ม.ค. 2563 23:07 ปรับปรุง: 10 ม.ค.
2563 11:26 โดย: ทีมข่าวอาชญากรรม



20,697



**BREAKING
NEWS**





ทำอย่างไรให้โอกาสมีหนี้มาก ลดลง

- ให้ความรู้ด้านการบริหารเงินส่วนบุคคล
- เพดานหนี้ 2 ชั้น ๆ แรกอย่าให้ถี่มาก ชั้นที่2 ไว้แก้หนี้
- สภาพคล่อง 30%---> Balloon + ขั้บบันได
- คลินิกแก้หนี้-ร่วมกันวางแผน สร้างวินัย
- ติดตามผล
- ดอกเบี้ยต่ำ

ทำตามเป้าหมายของการบริหารสหกรณ์เพื่อสมาชิก



*Thank
-you-*



Line ID : Danukrit