



ผลิตภัณฑ์ และ บริการของ สอ.พช.



คณะกรรมการเงินกู้ ชุดที่ 38

1. นายบุญเอื้อ	โพชนุกูล	ประธานกรรมการเงินกู้
2. นายภูษิต	ลัทธินธรรม	กรรมการ
3. นายทรงพล	วิชัยภัทตะ	กรรมการ
4. นายเสนาะ	ม่วงศิลป์ชัย	กรรมการ
5. นายกิตติศักดิ์	อยู่สบาย	กรรมการและเลขานุการ



บริการสินเชื่อ

ลำดับ	ประเภทสินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้	วงเงินกู้สูงสุด	ผู้ให้บริการ	
					จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน (บาท)
1.	เงินกู้ฉุกเฉิน					
	1.1 ชุกเงิน	6.95	12 งวด	120,000	100	2,687,500.00
	1.2 ชุกเงิน ATM	6.95	12 งวด	120,000	1,815	58,043,916.56
2.	เงินกู้สามัญ	6.95	180 งวด	3,000,000	5,948	5,628,747,631.89
3.	เงินกู้พิเศษ					
	3.1 เพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่มีความจำเป็นเร่งด่วน (เริ่ม 25 เม.ย. 60)	6.50	108 งวด	800,000	17	4,458,742.45
	3.2 เพื่อการท่องเที่ยว (เริ่ม 21 ส.ค. 61)					
	- ภายในประเทศ	6.50	24 งวด	50,000	4	90,915.09
	- ต่างประเทศ	6.50	36 งวด	200,000	-	-

บริการสินเชื่อ

ลำดับ	ประเภทสินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้	วงเงินกู้สูงสุด	ผู้ให้บริการ	
					จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน (บาท)
	3.3 เพื่อลงทุนประกอบอาชีพ (เริ่ม 31 ส.ค. 53)	6.25	120 งวด	1,000,000	13	4,702,373.25
	3.4 คุณมีฝัน สหกรณ์มีให้ (กู้ได้เต็มจำนวนของทุนเรือนหุ้น และหรือเงินฝากในบัญชีที่มีไว้กับสหกรณ์ฯ) (เริ่ม 8 พ.ค. 61)	6.25	180 งวด	3,000,000	74	23,086,729.25
	3.5 เพื่อสร้างสุขขอเนกประสงค์ (เริ่ม 28 มิ.ย. 61)					
	- เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายตามประเพณี	6.25	ภายใน 3 เดือน	60,000	-	-
	- เพื่อการอุปโภคในครัวเรือน	6.25	24 งวด	60,000	2	49,054.50
	- เพื่อซื้อรถยนต์	6.25	108 งวด	1,200,000	86	31,465,278.75

บริการสินเชื่อ

ลำดับ	ประเภทสินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้	วงเงินกู้สูงสุด	ผู้ให้บริการ	
					จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน (บาท)
	- เพื่อซ่อมรถยนต์	6.25	48 งวด	200,000	36	2,050,670.75
	- เพื่อประกอบอาชีพรายย่อย	6.25	36 งวด	100,000	41	2,021,093.75
	- เพื่อซื้อรถจักรยานยนต์	6.25	48 งวด	100,000	12	519,650.00
	3.6 เพื่อซื้อเครื่องมือ ICT และอุปกรณ์การสื่อสาร (เริ่ม 24 ม.ค. 56)	6	24 งวด	25,000	5	60,915.09
	3.8 เพื่อการศึกษา (เริ่ม 4 มิ.ย. 61)	5.50	48 งวด	300,000	13	462,990.75
	3.9 เพื่อการเคหะสงเคราะห์ พ.ศ. 2563 (เริ่ม 1 มิ.ย. 63)	5	360 งวด	3,000,000	21	23,454,814.83

บริการสินเชื่อ

ลำดับ	ประเภทสินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้	วงเงินกู้สูงสุด	ผู้ให้บริการ	
					จำนวนสัญญา	จำนวนเงิน (บาท)
New	3.10 สินเชื่อพิเศษทันใจ (เริ่ม 1 ม.ค. 64)	6.95	36 งวด	5 เท่าของเงินเดือน	542	62,262,667.50
New	3.11 พิเศษสร้างสุขปีใหม่ไทย สู่ปีใหม่สากล (เริ่ม 1 เม.ย. 64)	5.95	นำเงินปันผลมาชำระต่อปี	ร้อยละ 95 ของเงินปันผล	581	10,403,930.00
New	3.12 พิเศษเพื่อช่วยเหลือผู้ค้าประกัน (เริ่ม 1 ม.ค. 64)	3.3	150 งวด	เท่าจำนวนหนี้ที่รับสภาพ	-	-
New	3.13 พิเศษผู้สูงวัยปลอดเงินต้น (เริ่ม 1 ก.ค. 64)	5	นำเงินปันผลชำระหนี้ทุกปี	ร้อยละ 90 ของมูลค่าหุ้น	-	-
New	3.14 โครงการรวมหนี้ (เริ่ม 1 ก.ค. 64)	6.25	180 งวด	3,000,000	-	-
รวมผู้ให้บริการ					9,310	5,854,568,874.41

ขอสินเชื่ออย่างไร
ให้ผ่านฉลุย

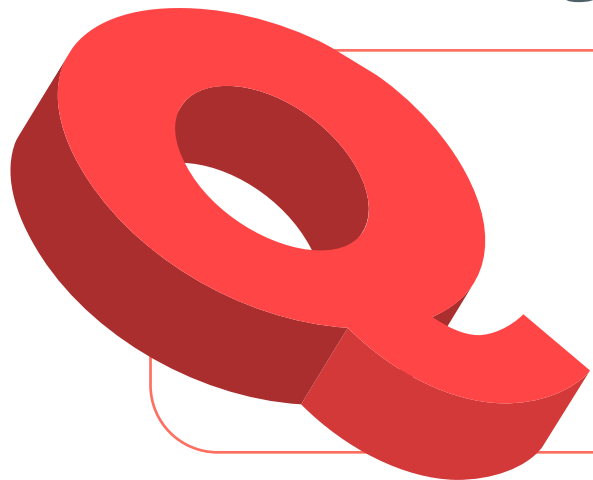


ปัญหาที่พบและส่งผลต่อการไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ

1. วงเงินกู้ และเงินคงเหลือ
2. เอกสารการขอกู้
3. สมาชิกที่ยื่นกู้ถูกบังคับคดี ถูกอายัดสิทธิเรียกร้อง
4. เกี่ยวกับผู้ค้ำประกัน
5. อื่น ๆ



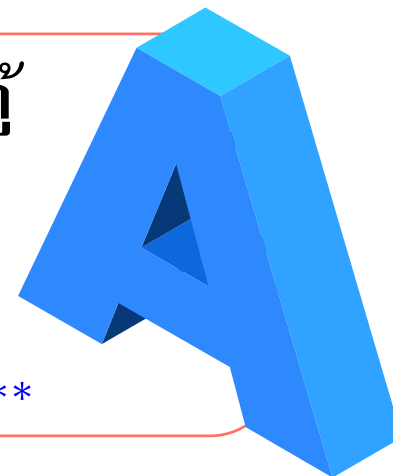
1. ปัญหาเกี่ยวกับ **วงเงินกู้ และเงินคงเหลือ**



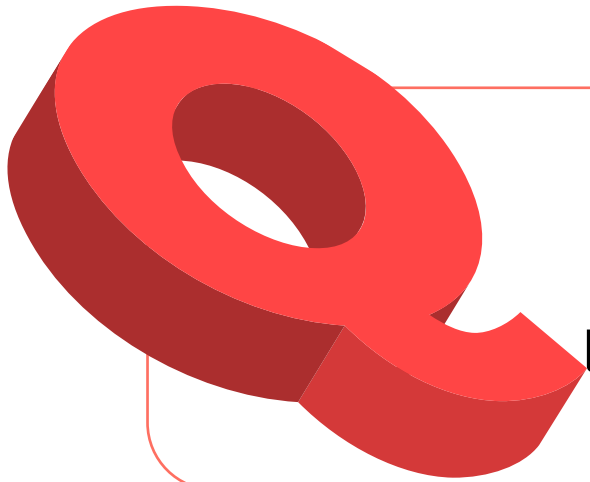
1.1 สมาชิกมีหนี้สินกับสหกรณ์หลายสัญญา มีเงินเดือนคงเหลือ ไม่ถึง 10 %

ติดต่อเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เพื่อชำระหนี้บางสัญญา หรือให้หักกลบหนี้จากเงินกู้
สามัญที่จะได้รับอนุมัติ เพื่อให้มีเงินคงเหลือตามเงื่อนไข ทั้งนี้ เงินกู้บาง
ประเภทอาจไม่สามารถหักเงินกู้ที่ได้รับไปชำระหนี้ได้

****การอนุมัติเงินกู้ใน 1 รอบ จะมีปัญหาในเรื่องนี้ประมาณ 15 ราย คิดเป็นร้อยละ 15****



หมายเหตุ การอนุมัติเงินกู้ใน 1 รอบ มีสมาชิกยื่นคำขอกู้ประมาณ 100 ราย



**1.2 มีหนี้สินสถาบันการเงินอื่น ที่หัก ณ ที่จ่ายด้วย
เงินคงเหลือไม่ถึง 10 %**

ชำระหนี้ ปิดบัญชีกับสถาบันการเงิน

*** * การอนุมัติเงินกู้ใน 1 รอบ จะมีปัญหาในเรื่องนี้ประมาณ 10 ราย
คิดเป็นร้อยละ 10 ****

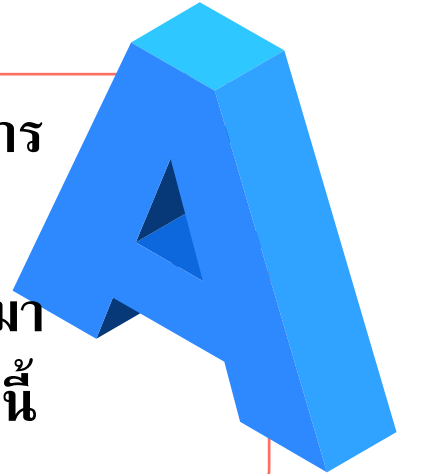




1.3 ไกล่เกษียณอายุ หรือลาออกจากราชการ เมื่อคำนวณสิทธิการกู้แล้ว (โดยใช้ประมาณการเงินบำนาญ 70% ของเงินเดือน ปัจจุบัน) จำนวนเงินที่จะกู้ได้มีจำนวนที่ต่ำกว่าหนี้ที่มีอยู่เดิม**การอนุมัติเงินกู้ใน 1 รอบ จะมีปัญหาในเรื่องนี้ประมาณ 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 3 **

การกู้ของสมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 59 ปีขึ้นไป หรือใกล้เกษียณอายุหรือลาออกจากราชการ

- กรณีที่สิทธิการกู้ต่ำกว่าหนี้ที่มีอยู่ จะไม่สามารถยื่นกู้ได้
- กรณีที่ประสงค์จะกู้ (หลังเกษียณหรือลาออก) ควรนำเงินอันพึงมีพึงได้จากราชการมาชำระหนี้ให้น้อยลงก่อน เมื่อยื่นกู้ใหม่(งวดที่กู้ของสัญญาใหม่จะยาวขึ้น)เงินงวดชำระหนี้จะมีจำนวนที่ไม่สูง สัมพันธ์กับเงินได้รายเดือนที่ลดลง





2. ปัญหาเกี่ยวกับ เอกสารการขอขงู

2.1 บัตรประจำตัวของสมาชิก ผู้ขงู ผู้ค้ำประกัน คู่สมรส แบนไม่ครบ
ไม่ชัดเจน หมดอายุ

**จัดทำเอกสารให้ครบ และตรวจสอบเอกสารก่อน
การส่งคำขงู และให้ทันรอบการปิดรับคำขงู**

****การอนุมัติเงินขงูใน 1 รอบ จะมีปัญหาในเรื่องนี้ประมาณ 8 ราย คิดเป็นร้อยละ 8 ****



2.2 ผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน คู่สมรสของผู้กู้ คู่สมรสของผู้ค้ำ ประกัน ลงลายมือชื่อไม่ครบ ลายมือชื่อในเอกสาร และที่รับรองสำเนา บัตรประจำตัวไม่ตรงกัน

ตรวจสอบการลงชื่อให้ครบทุกจุด ลายมือชื่อตรงกันทั้งในเอกสารการกู้
และในสำเนาบัตรประจำตัว

****การอนุมัติเงินกู้ใน 1 รอบ จะมีปัญหาในเรื่องนี้ประมาณ 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 5 ****



2.3 ไม่มีพยาน / พยานลงชื่อไม่ครบ

ตรวจสอบจุดที่ต้องมีลายมือชื่อพยานให้ครบถ้วน

****การอนุมัติเงินกู้ใน 1 รอบ จะมีปัญหาในเรื่องนี้ประมาณ 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 5 ****



2.4 เอกสารยังไม่ถึงสหกรณ์/ เอกสารไม่สมบูรณ์/ เอกสารถึงสหกรณ์หลังการปิดรอบรับคำขอกู้ ส่งผลต่อการเตรียมข้อมูลและจัดทำเอกสารเสนอที่ประชุม

ตรวจสอบรอบการปิดรับเอกสารการยื่นขอกู้ และวันที่คณะกรรมการการเงินกู้ประชุมอนุมัติ ป้องกันการส่งเอกสารไม่ทัน

****การอนุมัติเงินกู้ใน 1 รอบ จะมีปัญหาในเรื่องนี้ประมาณ 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 5 ****



2.5 ไม่มีสลิปเงินเดือนแนบ

1. กรณีไม่สามารถพิมพ์สลิปเงินเดือนมาแนบได้ ให้แจ้งเลขรหัสการเข้า เว็บไซต์ (Website) ของกรมบัญชีกลาง กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อ
2. กรณีลืมหุ้ส ให้ติดต่อขอรหัสกับเจ้าหน้าที่กองคลัง

****การอนุมัติเงินกู้ใน 1 รอบ จะมีปัญหาในเรื่องนี้ประมาณ 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 3 ****



2.6 ไม่ผ่านผู้บังคับบัญชา / ไม่หนังสือนำเสนอจากต้นสังกัด (กรณีเป็นข้าราชการ)

จัดทำเอกสารให้ครบ และตรวจสอบเอกสารก่อนการส่งคำขออนุมัติ

****การอนุมัติเงินกู้ใน 1 รอบ จะมีปัญหาในเรื่องนี้ประมาณ 2 ราย ****



2.7 กรอกข้อมูลไม่ชัดเจน ลบเอกสารด้วยน้ำยาลบคำผิด ไม่ลงลายมือชื่อกำกับการแก้ไขเอกสาร

**การแก้ไขเอกสารในคำขอกู้ ให้ปิดมาและลงลายมือชื่อกำกับทุกจุด
ห้ามใช้น้ำยาลบคำผิดเด็ดขาด**

****การอนุมัติเงินกู้ใน 1 รอบ จะมีปัญหาในเรื่องนี้ประมาณ 1 ราย ****

3. ปัญหาเกี่ยวกับผู้ค้ำประกัน



1

ผู้ค้ำประกัน ค้ำเต็มแล้ว

2

ผู้ค้ำประกันเปลี่ยนใจ
แจ้งยกเลิกการค้ำประกัน/
คู่สมรสไม่ยินยอม

3

ผู้ค้ำประกันถึงแก่กรรม /
ลาออกจากสมาชิก

1. ให้สมาชิกที่จะค้ำประกัน ตรวจสอบสิทธิการค้ำประกันกับสหกรณ์ก่อน
2. กรณีเอกสารไม่ถูกต้อง หรือไม่สมบูรณ์สหกรณ์ฯ จำเป็นต้องส่งเอกสารกลับไปให้ผู้กู้ หรือผู้ค้ำประกันแก้ไขให้เรียบร้อย จึงจะนำเสนอคณะกรรมการการเงินกู้ได้

****การอนุมัติเงินกู้ใน 1 รอบ จะมีปัญหาในเรื่องนี้ประมาณ 1 ราย ****

4.ปัญหาสมาชิกถูกบังคับคดี ถูกอายัดสิทธิ เรียกร้อง



ถูกอายัดเงินค่าหุ้น(ภายหลังที่พ้นสภาพการเป็นสมาชิก)
เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน



คณะกรรมการเงินกู้จะพิจารณาเป็นกรณี ๆ ไป โดยจะตรวจสอบจำนวนหนี้ที่ถูก
บังคับคดี และจะนำเงินกู้ที่ได้รับไปชำระหนี้ดังกล่าวให้กับเจ้าหนี้โดยตรง ไม่จ่าย
ผ่านมือสมาชิก

****ในการอนุมัติเงินกู้ใน 1 รอบ พบปัญหานี้ นาน ๆ ครั้ง****



ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด

ไม่สามารถยื่นกู้ได้ และสหกรณ์ฯ จะดำเนินการตามข้อบังคับ



และระเบียบของสหกรณ์

****ในการอนุมัติเงินกู้ใน 1 รอบ พบปัญหานี้ นาน ๆ ครั้ง****

5.ปัญหาอื่น ๆ

5.1 เป็นสมาชิกสังกัดหน่วยงานภายนอก หน่วยงานต้นสังกัดไม่ได้หักเงินเดือน ณ ที่จ่ายส่งสหกรณ์	จะต้องมีหนังสือยินยอมให้หน่วยงานต้นสังกัดแจ้งการหักเงิน ณ ที่จ่ายส่งให้สหกรณ์ทุกครั้ง
5.2 อยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ถูกระงับสิทธิการขอสินเชื่อ	1. กรณีขอกู้เพื่อขอขยายเวลาการชำระหนี้ออกไป โดยกู้เงินในวงเงินที่มีหนี้อยู่เดิม เพื่อให้จำนวนเงินงวดชำระหนี้ลดลง 2. กรณีขอกู้ในวงเงินที่เพิ่มขึ้น (ต้องอยู่ในเงื่อนไขการขอกู้ใหม่) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของหนี้สัญญาเดิมจะหมดลงอัตโนมัติ
5.3 การขอสินเชื่อไม่ตรงตามเงื่อนไข/วัตถุประสงค์	ประเภทของสินเชื่อสหกรณ์มีหลายประเภท ควรศึกษาเงื่อนไข ตามระเบียบ/ประกาศของสหกรณ์ฯ และคำแนะนำต่าง ๆ เพื่อลดปัญหาความล่าช้าที่อาจเกิดขึ้น

****การอนุมัติเงินกู้ใน 1 รอบ จะมีปัญหาในเรื่องนี้ประมาณ 1-2 ราย ****

ทำประกันเงิน กู้สามัญได้อย่างไร



1. การทำประกันชีวิตเพื่อชำระหนี้เงินกู้สามัญ ได้ประโยชน์ทั้งผู้กู้และผู้ค้ำประกัน
2. สามารถนำเงินสินไหมทดแทนที่ได้รับจากกรณีสมาชิกเสียชีวิต มาชำระหนี้สินที่มีอยู่กับสหกรณ์ได้ทั้งหมด
3. เป็นการป้องกันความเสี่ยง ทั้งในส่วนของสมาชิก ทายาทสมาชิก
4. ไม่ส่งผลให้ผู้ค้ำประกันต้องรับภาระหนี้สินแทน ไม่ต้องแบกรับภาระหนี้สินแทน

“การทำประกันชีวิตของสมาชิกที่กู้เงินสามัญ จะกำหนดวงเงินการทำประกันจากหนี้ส่วนต่างของจำนวนเงินกู้หักด้วยหุ้นที่มีอยู่กับสหกรณ์ และจะต้องทำประกันต่อเนื่องไปจนกว่าจะไม่มีส่วนต่างดังกล่าว”

การทำประกันชีวิต **คุ้มครองกรณีใดบ้าง**



1. คุ้มครองการเสียชีวิตจากการเจ็บป่วยทุกกรณี ทุกสถานที่ทั่วโลก
2. คุ้มครองการเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ
3. คุ้มครองการทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวรจากอุบัติเหตุ และจากการเจ็บป่วย

ข้อยกเว้นความคุ้มครอง

1. เสียชีวิตการฆ่าตัวตายในปีแรก
2. เสียชีวิตจากเจ็บป่วยหลังจากการทำประกันไม่เกิน 180 วัน

(ด้วยสาเหตุจากการป่วยด้วยโรคร้ายแรง ซึ่งบริษัทประกันกำหนดเป็นข้อยกเว้นไว้)

สรุปยอดการจ่ายค่าประกันเงินกู้ ตั้งแต่ปี 2552 - 2563

รวมการจ่ายค่าสินไหมกรณีสมาชิกเสียชีวิต
จากการทำประกันเงินกู้สามัญ ตั้งแต่ ปี 2552 - 2563

มีจำนวนรวม 199 ราย

เป็นเงินจำนวน 116,940,000 บาท



การดำเนินการเกี่ยวกับหนี้สินเมื่อสมาชิกถึงแก่กรรม

ตัวอย่าง

นายสุขใจ นามสมมุติ ถึงแก่กรรมในวันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีสถานภาพ ดังนี้

1. มีหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือ	จำนวน	1,950,200 บาท
2. มีหนี้ลูกเงิน	จำนวน	12,000 บาท
3. มีหุ้นจำนวน	จำนวน	630,000 บาท

สวัสดิการที่ได้รับจากสหกรณ์ ดังนี้

1. เงินสินไหมทดแทนสวัสดิการ จากประกันกลุ่มที่สหกรณ์ทำไว้	เป็นเงิน	100,000 บาท
2. จะได้รับเงินสงเคราะห์การศพ	เป็นเงิน	50,000 บาท

(*จ่ายตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก)

3. เงินสงเคราะห์การศพเบื้องต้น ศพละ	เป็นเงิน	2,000 บาท
-------------------------------------	----------	-----------

เงินสินไหมทดแทนที่นายสุขใจทำประกันไว้ แยก 14 เป็นเงิน 1,400,000 บาท

รวมเงินที่นายสุขใจได้รับทั้งสิ้น เป็นเงิน 1,552,000 บาท

การดำเนินการเกี่ยวกับหนี้สินเมื่อสมาชิกถึงแก่กรรม

ตัวอย่าง

การชำระหนี้ที่มีอยู่กับสหกรณ์

เงินค่าหุ้น	เป็นเงิน	630,000	บาท
เงินสินไหมทดแทนการทำประกันหนี้เงินกู้สามัญ	เป็นเงิน	1,400,000	บาท
	รวมเป็นเงิน	2,030,000	บาท
หักหนี้สิน			
1.เงินกู้สามัญ	จำนวน	1,950,200	บาท
2.เงินกู้ฉุกเฉิน	จำนวน	12,000	บาท
	รวมหนี้สิน	1,962,200	บาท
	คงเหลือ	67,800	บาท

หมายเหตุ จำนวนเงินหนี้สินข้างต้น ยังไม่รวมดอกเบี้ย



การดำเนินการเกี่ยวกับหนี้สินเมื่อสมาชิกถึงแก่กรรม

ตัวอย่าง

ดังนั้น ทายาทจะได้รับเงิน ดังนี้

1.เงินสินไหมทดแทนสวัสดิการ จากประกันกลุ่มที่สหกรณ์ทำให้	เป็นเงิน	100,000	บาท
2.จะได้รับเงินสงเคราะห์การศพ	เป็นเงิน	50,000	บาท
(*จ่ายตามระยะเวลาการเป็นสมาชิก)			
3.เงินสงเคราะห์การศพเบื้องต้น ศพละ	เป็นเงิน	2,000	บาท
4.เงินที่เหลือจากเงินค่าหุ้นและประกันเงินกู้ที่หักชำระหนี้แล้ว	เป็นเงิน	67,800	บาท
รวมเป็นเงินที่ทายาทจะได้รับทั้งสิ้น		219,800	บาท