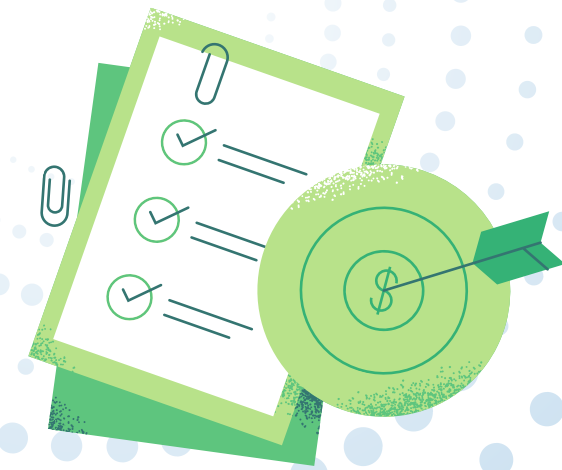


การบริหาร สภาพคล่อง ทางการเงิน



นำเสนอโดย ฝ่ายที่ปรึกษาทางการเงิน

การบริหารสภาพคล่องทางการเงินคือ ?



การบริหารเงินสดให้เพียงพอต่อการใช้จ่ายประจำวันและการชำระหนี้สินระยะสั้น รวมถึงความสามารถในการแปลงสินทรัพย์กลับเป็นเงินสดด้วย การที่เรามีสภาพคล่องสูง นั้นหมายความว่าสินทรัพย์ที่มีนั้นสามารถแปลงเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องได้แก่ เงินสด และ เงินฝากในบัญชีต่าง ๆ เพราะสินทรัพย์เหล่านี้สามารถแปลงกลับเป็นเงินสดได้ทันทีเมื่อต้องการ

ทำไม? ต้องบริหารสภาพคล่องทางการเงิน



- ป้องกันการขาดสภาพคล่อง
- เสริมสร้างความมั่นคงทางการเงิน
- วางแผนการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- เพิ่มความสามารถในการออม/ลงทุน

เราควรมีสภาพคล่องเท่าใด ?

ควรมีเงินสำรองฉุกเฉิน 3 - 6 เท่าของค่าใช้จ่ายรายเดือน

แหล่งเก็บเงินสดสภาพคล่อง

ต้องเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายและเงินต้นต้องปลอดภัย

- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ออมทรัพย์
- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ



การบริหารจัดการ “หนี้”



นำเสนอโดย ฝ่ายที่ปรึกษาทางการเงิน

การบริหารจัดการหนี้คือ ?



กระบวนการในการวางแผนและจัดการหนี้สินที่มีอยู่ เพื่อให้ชำระหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และไม่ส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินในอนาคต การบริหารจัดการหนี้รวมถึงการประเมินสถานะทางการเงิน การกำหนดแผนการชำระหนี้ที่ชัดเจน และการวางแผนเพื่อหลีกเลี่ยงการสร้างหนี้สินที่เกินความสามารถในการชำระ

ทำไม ? ต้องบริหารจัดการหนี้

- ลดภาระทางการเงิน
- ป้องกันผลกระทบทางกฎหมาย
- เพิ่มความมั่นคงทางการเงิน
- สร้างเครดิตที่ดี



ประเภทของหนี้

“ไม่ควรมีหนี้เกิน 1 ใน 3 ของรายได้”

หนี้ดี (ก่อให้เกิดรายได้)

- หนี้เพื่อสร้างอนาคต
- หนี้เพื่อความมั่นคงระยะยาว
- หนี้เพื่อการประกอบอาชีพ

หนี้ที่พึงระวัง

- หนี้เพื่อการบริโภค
- หนี้ที่มีมากเกินไป
กำลังจ่าย
- หนี้ที่สร้างความสุข
เพียงชั่วคราว

หนี้อันตราย

- หนี้ที่เกิดจากการพนัน / เสี่ยงโชค
- หนี้ที่ถูกละเลยจนผิดกฎหมาย

ปัจจัยที่ควรพิจารณาก่อนก่อหนี้

- ความจำเป็นในการก่อหนี้
- เลือกประเภทสินเชื่อให้เหมาะสมกับความต้องการ
- ความสามารถในการผ่อนชำระและสภาพคล่อง
ในการใช้จ่าย
- เงื่อนไขและข้อกำหนดของสัญญา
- เปรียบเทียบเจ้าหนี้หลาย ๆ แห่ง



ปัจจัยที่ควรพิจารณาก่อนก่อหนี้

- อัตราดอกเบี้ยและวิธีการคิดดอกเบี้ย



ยอดเงินกู้ 10,000 บาท

บัตรเครดิต

ดอกเบี้ย 16%

เสียดอกเบี้ยเดือนละ 131.51 บาท

บัตรเครดิต (บัตรกดเงินสด)

ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม 25%

เสียดอกเบี้ยเดือนละ 205.48 บาท

เงินกู้ฉุกเฉิน ATM สอ.พช.

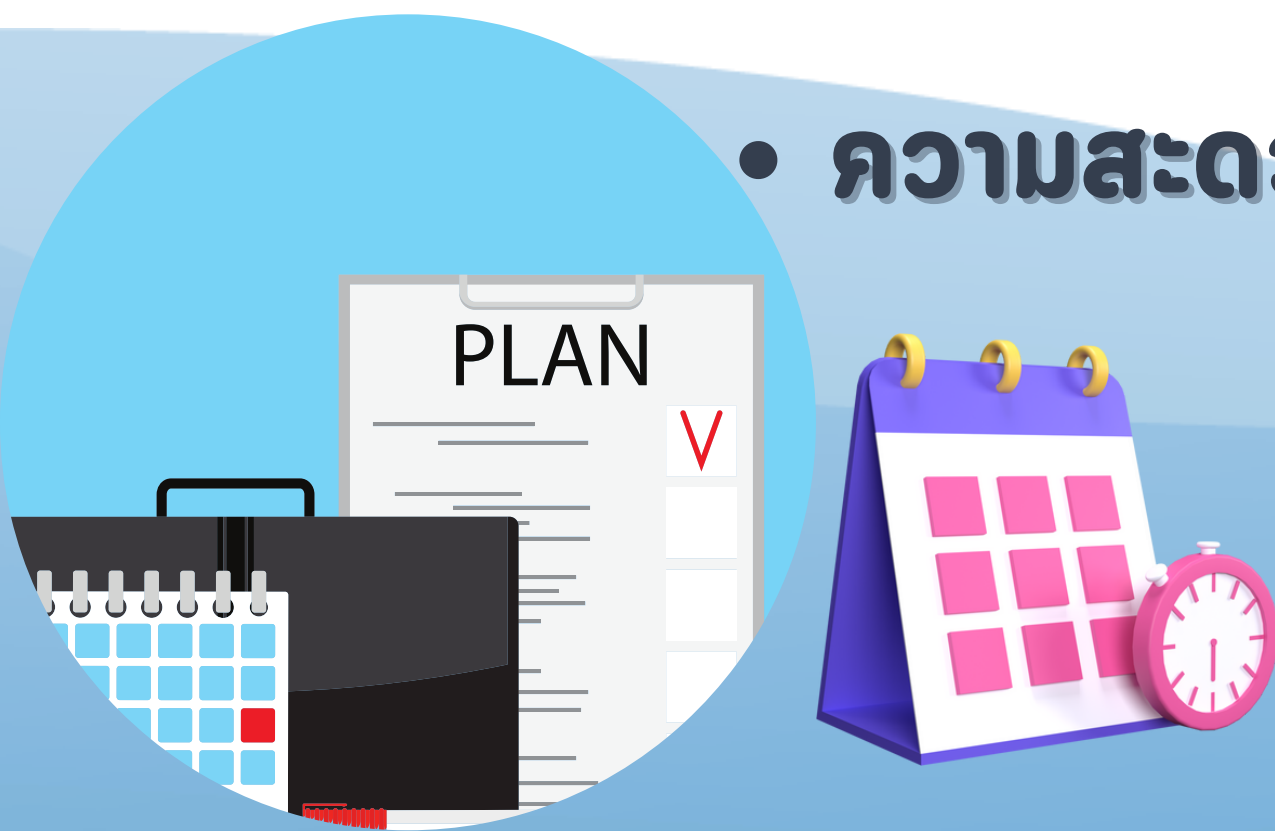
ดอกเบี้ย 5.95%

เสียดอกเบี้ยเดือนละ 48.90 บาท

สูตรคำนวณดอกเบี้ย = จำนวนเงินกู้ x อัตราดอกเบี้ย x จำนวนวัน/365

ปัจจัยที่ควรพิจารณาก่อนก่อหนี้

- ระยะเวลาในการผ่อนชำระ
- ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง
- หลักเลียงสินเชื่อนอกระบบ
- ความสะดวกของช่องทางการชำระหนี้



5 ขั้นตอนในการบริหารจัดการหนี้

ขั้นตอนที่ 1 สำรวจหนี้สินที่มี

- ยอดหนี้ทั้งหมด
- อัตราดอกเบี้ยของหนี้แต่ละยอด
- ยอดเงินที่ต้องชำระต่อเดือน
- ระยะเวลาคงเหลือ

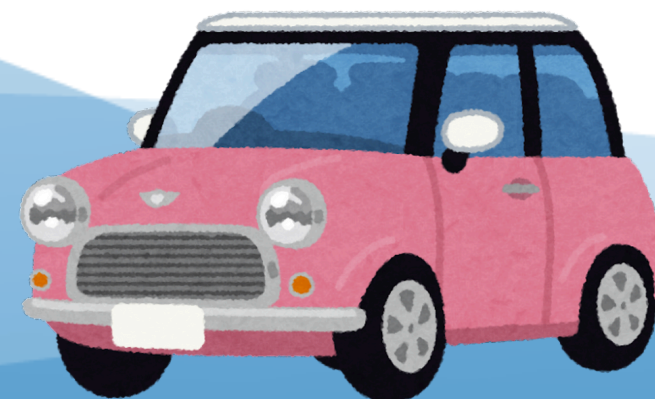
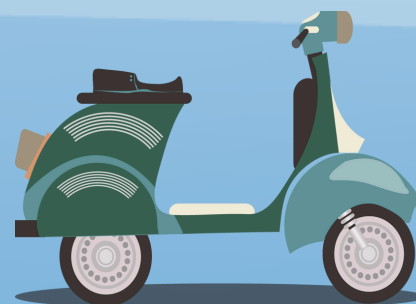
แผนจัดการสินเชื่อ

รายการหนี้สิน (Debt)				
รายการหนี้สิน	ยอดหนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระต่อเดือน	ระยะเวลาคงเหลือ
หนี้สามัญสหกรณ์	1,325,597.50	6.95%	21,400.00	141 งวด
หนี้เคหะสหกรณ์	164,639.75	4.75%	4,500.00	158 งวด
เงินกู้ฉุกเฉิน	7,700.00	5.95%	4,000.00	
หนี้กรุงไทย	482,223.20	10.32%	3,600.00	150 งวด
หนี้ออมสิน	25,000.00	16%	2,500.00	
หนี้บุคคล	200,000.00	16%	10,000.00	30 งวด
รวมหนี้สินและยอดชำระต่อเดือน	2,205,160.45		46,000.00	

5 ขั้นตอนในการบริหารจัดการหนี้

ขั้นตอนที่ 2 สํารวจรายรับ รายจ่าย และสินทรัพย์

- เปรียบเทียบรายรับ - รายจ่ายต่อเดือน
- สํารวจสินทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบัน



5 ขั้นตอนในการบริหารจัดการหนี้

ขั้นตอนที่ 3 สร้างแผนการชำระหนี้

- จัดประเภทและเรียงลำดับหนี้สิน

จ่ายชำระหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูงที่สุด

จ่ายชำระหนี้ที่มียอดคงเหลือน้อยที่สุด

- หาวิธีแก้ไขปัญหานี้

ลดรายจ่าย เพิ่มรายได้

ตัดสินใจขายสินทรัพย์ที่มีเพื่อชำระหนี้

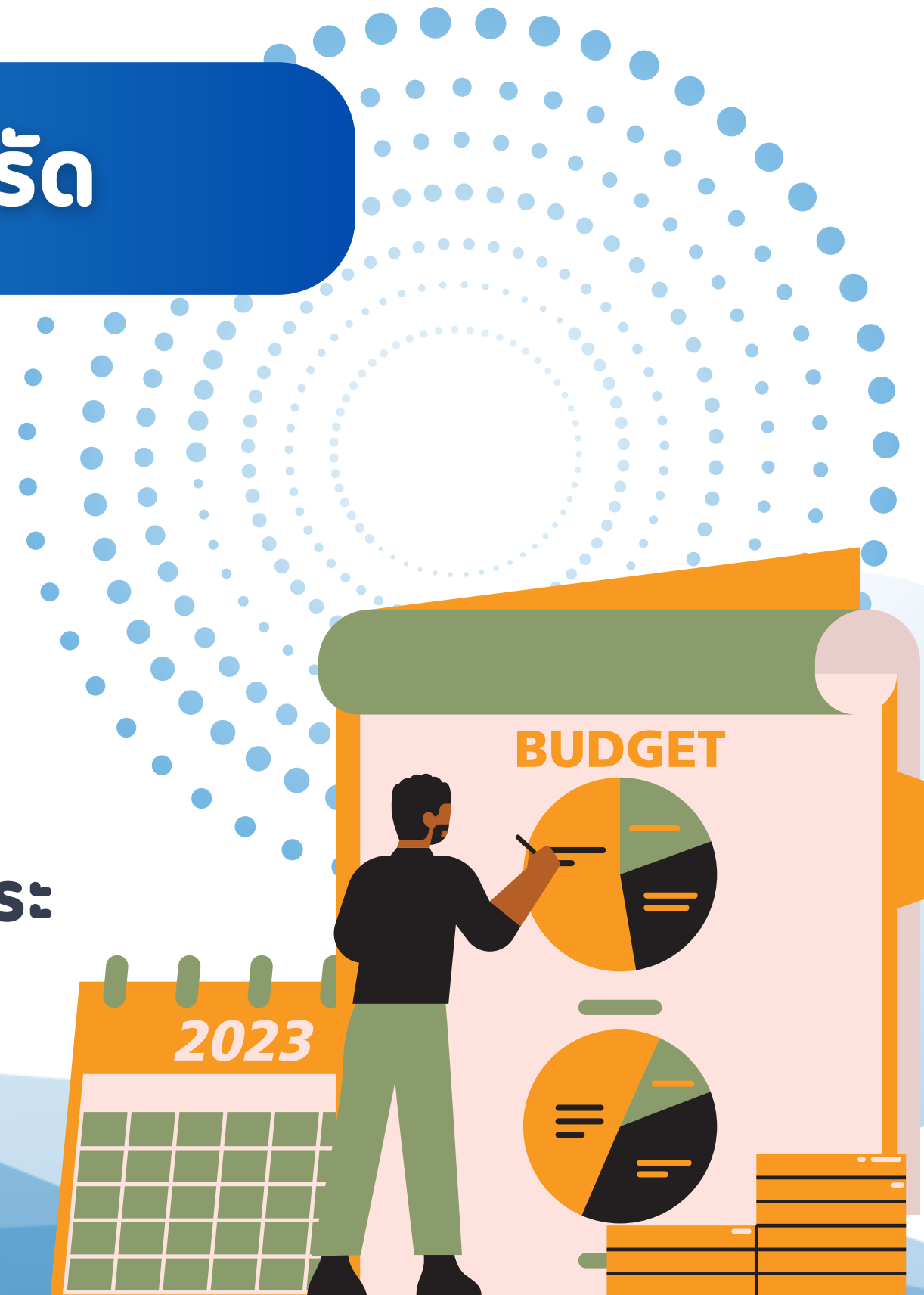
ติดต่อเพื่อเจรจากับสถาบันการเงินที่เป็นเจ้าหนี้



5 ขั้นตอนในการบริหารจัดการหนี้

ขั้นตอนที่ 4 ปฏิบัติตามแผนอย่างเคร่งครัด

- ชำระหนี้ตามแผนที่วางไว้
- เมื่อขายสินทรัพย์ได้ต้องนำเงินไปชำระหนี้ทันทีตามแผน
- ไม่ละเลยชำระหนี้ทุกยอดที่มี
- ชำระหนี้ให้ตรงเวลา
- หากอยู่ระหว่างพักชำระหนี้ ต้องทยอยออมเงินที่ต้องชำระเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการพักชำระหนี้
- ไม่ก่อหนี้ใหม่



5 ขั้นตอนในการบริหารจัดการหนี้

ขั้นตอนที่ 5 ปรับพฤติกรรมหลังผ่านพ้นวิกฤต

- จัดทำแผนการใช้เงิน
- ระมัดระวังการใช้จ่าย
- ปรับปรุงวินัยการออม
- เริ่มออมเงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน
- สร้างแหล่งรายได้เสริม





เทคนิคการบริหารจัดการหนี้



- จัดการรวมหนี้ทั้งหมดให้เป็นก้อนเดียว
- ชำระหนี้ให้ตรงเวลา
- ชำระหนี้มากกว่ายอดเรียกเก็บขั้นต่ำ
- ชำระหนี้เมื่อมีเงินก้อน
- จัดการรายรับ-รายจ่ายทุกเดือน
- ไม่สร้างหนี้เพิ่ม
- ปิดบัตรเครดิตที่ไม่ใช้แล้ว
- ถ้าชำระหนี้หมดแล้วให้เปลี่ยนมาเก็บเงิน



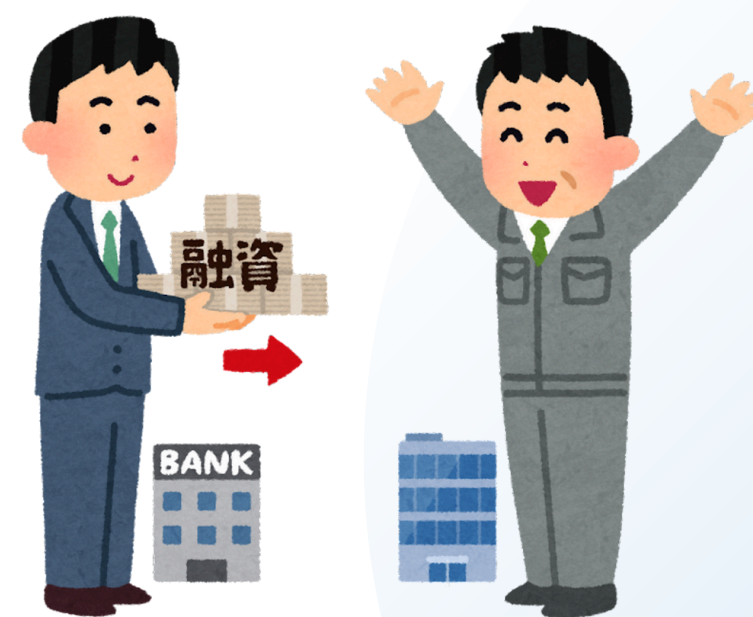
การบริหารลูกหนี้ สอ.พช.



กระบวนการ จัดการลูกหนี้



การบริหารจัดการลูกหนี้เป็นแนวทางหนึ่งของกระบวนการบริหารสินเชื่อ **เริ่มตั้งแต่การกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอนการให้สินเชื่อ การตรวจสอบ การพิจารณาสินเชื่อ การอนุมัติสินเชื่อ และการอนุมัติจ่ายเงิน** รวมถึงการบริหารจัดการลูกหนี้ซึ่งสินเชื่อที่ปล่อยออกไปแล้ว จะต้องมีการบริหารจัดการลูกหนี้เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อม ในการแก้ไขปัญหาของลูกหนี้หรือหนี้ที่อาจเกิดปัญหาในอนาคต และหากเกิดปัญหานั้นจะกำหนดขั้นตอนการจัดการอย่างไร ที่ไม่ให้เกิดหนี้ NPL (Non Profit Loan)



กระบวนการจัดการลูกหนี้

1.วิเคราะห์ลูกหนี้เพื่อทราบปัญหา ความสามารถการชำระหนี้

แบ่งกลุ่มลูกหนี้ เพื่อใช้ สำหรับการ
บริหารจัดการความเสี่ยงในด้าน
การบริหารสินเชื่อ และสามารถ
จัดการดูแลปัญหาของลูกหนี้ได้
อย่างมีประสิทธิภาพ

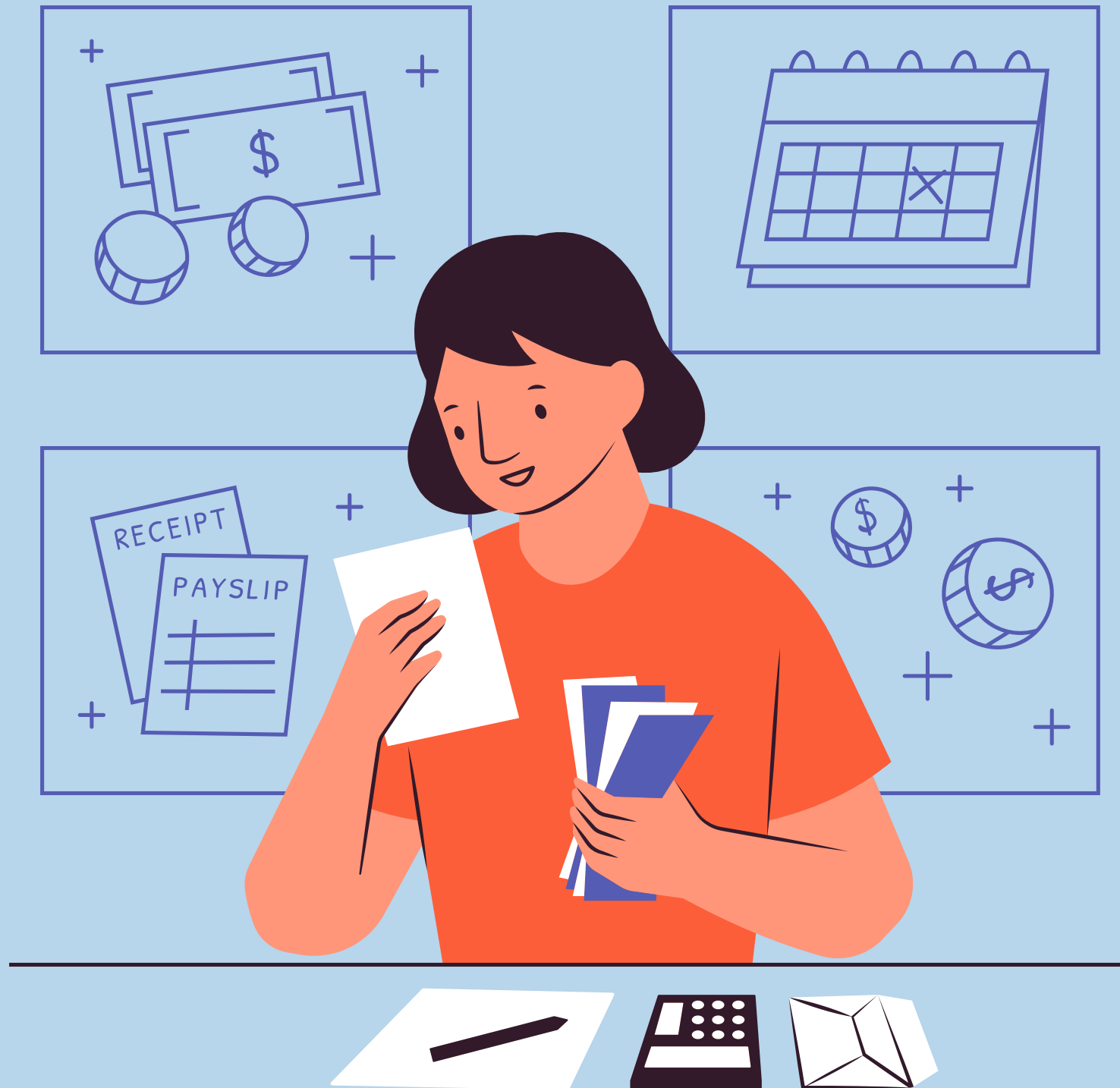
2.การแก้ไขปัญหาลูกหนี้

นำผลการวิเคราะห์ลูกหนี้มาจัดเรียง
ตามความหนักเบาของปัญหา จากนั้น
ดำเนินการเกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา
โดยตรวจสอบภาระหนี้ ระยะเวลาผ่อน
อัตราดอกเบี้ย เพื่อจัดลำดับการแก้ไข
ปัญหา ดำเนินการแก้ไขตามมาตรการ
โดยลูกหนี้ที่ยังไม่เป็นหนี้ NPL ให้
สามารถดำรงชีพได้ในระยะยาว หรือถ้า
เริ่มเป็นหนี้ NPL ให้ดำเนินการปรับปรุง
หนี้ให้สามารถชำระหนี้ได้ และหากไม่
สามารถแก้ปัญหาลูกหนี้ได้ก็ให้

ดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป



คำแนะนำเกี่ยวกับเงิน เดือนไม่พอชำระ



1

นำเงินมาชำระหนี้บางส่วน และทำเรื่อง
ขอผ่อนชำระลดลงตามหนี้คงเหลือ

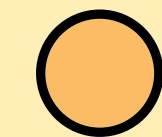
2

ลดเงินค่าหุ้นตามฐานขั้นต่ำ

3

ปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้



การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คือ การขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ ยอดหนี้คงเดิมแต่ ระยะเวลาในการผ่อนนานขึ้น โดยการปรับโครงสร้างจาก ระยะสั้นเป็นระยะยาว เป็นการผ่อนเวลาการชำระให้ยาวขึ้น และปรับงวดการ ชำระหนี้ให้มีวงเงินน้อยลง เพื่อแก้ปัญหความสามารถในการชำระหนี้

วัตถุประสงค์ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. เพื่อผ่อนคลายภาระหนักในการชำระหนี้ของลูกค้า
2. เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและเป็นการพัฒนาคุณภาพ หนี้ของสหกรณ์



ขั้นตอนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้



1.สมาชิกที่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ต้องมีลักษณะดังนี้

- (1) เงินได้รายเดือนไม่เพียงพอในการชำระหนี้ หรือไม่เพียงพอแก่การดำรงชีพ
- (2) ประสบเหตุจากภัยพิบัติทางธรรมชาติ ปัญหาสุขภาพ หรือเป็นผู้ค้าประกันที่ต้องรับภาระการชำระหนี้แทนผู้กู้

2.ยื่นคำขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ให้สมาชิกที่ประสงค์จะปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ยื่นคำขอและเอกสารที่แสดงให้เห็นว่าเป็นภาระหนัก พร้อมลงนามร่วมกับผู้ค้าประกัน

3.การพิจารณาอนุมัติปรับปรุงโครงสร้างหนี้

คณะกรรมการดำเนินการจะพิจารณาให้สมาชิกผู้กู้ หรือผู้ค้าประกันปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยขยายงวดชำระหนี้ ออกไปได้ตามที่คณะทำงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้เห็นสมควร

คำแนะนำการปล่อยสินเชื่อ

LOAN

1. ขออนุมัติการชำระหนี้

ขออนุมัติเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้
เงินกู้สามัญโดยยื่นคำร้องต่อคณะ
อนุกรรมการเงินกู้ เพื่อพิจารณา
ผ่อนผันได้ไม่เกินจำนวน 6 งวด

2. ยื่นกู้เงินพิเศษเพื่อช่วยเหลือ สมาชิกที่มีความจำเป็นเร่งด่วน

ยื่นกู้ได้วงเงินไม่เกิน 750,000 บาท
ดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี ผ่อนสูงสุด
ไม่เกิน 108 งวด และมีเงินได้รายเดือน
คงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ทั้งนี้
สหกรณ์จะจ่ายเงินให้กับผู้เกี่ยวข้องตาม
ภาระหนี้ หรือเงินที่จะต้องชำระโดยตรง
ตามหลักฐานที่ระบุไว้ในการยื่นกู้

3. ยื่นกู้เงินพิเศษเพื่อรวมหนี้ นอกบบสหกรณ์

ยื่นกู้ได้วงเงินไม่เกิน 3,000,000
บาท ดอกเบี้ยร้อยละ 5.95 ต่อปี ผ่อน
สูงสุดไม่เกิน 180 งวด และมีเงินได้
รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ
30 ทั้งนี้สหกรณ์จะจ่ายเงินให้กับผู้
เกี่ยวข้องตามภาระหนี้หรือเงินที่จะต้อง
ชำระโดยตรงตามหลักฐานที่ระบุไว้ใน
การยื่นกู้



คำแนะนำกรณีถูกบังคับคดี

1. แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการถูกบังคับคดี

สมาชิกแจ้งรายละเอียดการถูกบังคับคดีให้สหกรณ์ทราบ เพื่อตรวจสอบและหาแนวทางการช่วยเหลือ โดยสหกรณ์นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินกู้ เช่น เงินกู้สามัญไม่จำกัดวงเงิน เงินกู้พิเศษเพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่มีความจำเป็นเร่งด่วน และเงินกู้พิเศษเพื่อรวมหนี้ในระบบสหกรณ์

2. กระบวนการพิจารณา

เมื่อได้รับอนุมัติเงินกู้เป็นที่เรียบร้อยแล้ว สหกรณ์จะนำเงินไปชำระหนี้ให้กับผู้เกี่ยวข้องโดยตรง ภายหลังการชำระหนี้ สมาชิกจะต้องส่งใบตอนอายุัดให้กับสหกรณ์



สอ.พช. อยากให้ท่านทราบ



- ในขณะนี้ประเทศเรา มีหนี้ครัวเรือนสูง คนเป็นหนี้เร็ว สังคมเป็นห่วงในเรื่องนั้น
- การเป็นสมาชิกสหกรณ์ เป็นการส่งเสริมภาพลักษณ์ของข้าราชการที่ดีโดยไม่ลำเค็ญ สหกรณ์ช่วยให้สมาชิกมีสินทรัพย์สภาพคล่อง สินทรัพย์ส่วนตัว และสินทรัพย์เพื่อการลงทุนเพิ่มขึ้นจนชีวิตมั่นคงได้ตลอดระยะเวลาของการเป็นข้าราชการและตลอดจนพ้นจากตำแหน่งราชการไปแล้ว