



## ประกาศ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสัมพันธ์จังหวัดสุรินทร์ จำกัด

เรื่อง คำนิยามหลักประกัน วิธีคำนวณเงินกู้ หลักเกณฑ์วิธีคำนวณหลักประกันเงินกู้

และหลักประกันเงินกู้บกพร่อง พ.ศ.2566

\*\*\*\*\*

อาศัยอำนาจคณะกรรมการดำเนินการตามข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสัมพันธ์จังหวัดสุรินทร์ จำกัด ข้อ 75 และข้อ 107 ประกอบกับมติคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสัมพันธ์จังหวัดสุรินทร์ จำกัด ชุดที่ 35 ครั้งที่ 9/2566 วันจันทร์ ที่ 26 เดือนมิถุนายน พ.ศ.2566 ได้กำหนดคำนิยามหลักประกัน วิธีคำนวณเงินกู้ หลักเกณฑ์วิธีคำนวณหลักประกันเงินกู้ และหลักประกันเงินกู้บกพร่อง เพื่อให้เกิดความชัดเจน ในการปฏิบัติตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ฯ ว่าด้วย เงินกู้และหลักประกันเงินกู้ของสหกรณ์ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

### 1.สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสัมพันธ์ฯ กำหนดประเภทเงินกู้ 3 ประเภท ได้แก่

- 1.1 เงินกู้ฉุกเฉินรายเดือน
- 1.2 เงินกู้สามัญ
- 1.3 เงินกู้พิเศษ

2.หลักประกันเงินกู้ หมายถึง สิ่งที่ผู้กู้ใช้ในการค้ำประกันเงินกู้ ตามปกติผู้ให้กู้มีสิทธิยึดหลักประกันเงินกู้ หรือ ดำเนินการอื่นใดตามที่ระบุไว้ในสัญญากู้ยืม เมื่อผู้กู้ไม่สามารถชำระคืนเงินกู้ได้ ตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ครูสัมพันธ์ฯ ว่าด้วย เงินให้กู้แก่สมาชิก พ.ศ.2566 ได้แก่

- 2.1 สมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ เป็นผู้ค้ำประกัน
- 2.2 หลักทรัพย์ ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ บ้านพร้อมที่ดิน ที่ดินเปล่า อาคารพาณิชย์
- 2.3 สิทธิการถอนเงินฝาก ได้แก่ สมุดคู่ฝากที่มีในสหกรณ์ฯ
- 2.4 กรรมธรรม์ ได้แก่ กรรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม หรือประกันสินเชื่อรายบุคคล

### 3.วิธีการคำนวณเงินกู้

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสัมพันธ์ฯ กำหนดวิธีการคำนวณเงินกู้ในแต่ละประเภท โดยพิจารณาจากเงินเดือน (จากสลิปเงินเดือนล่าสุด) เงินได้รายเดือนคงเหลือตามระเบียบของสหกรณ์ฯ อายุผู้กู้ อายุสมาชิก จำนวนงวด ดังตัวอย่างต่อไปนี้

3.1 เงินกู้ฉุกเฉินรายเดือน กู้ได้ไม่เกิน 2 เท่าเงินเดือน วงเงินกู้ไม่เกิน 100,000 บาท ไม่ต้องมีหลักประกัน

กรณีตัวอย่าง นาย ก อายุ 53 ปี เงินเดือน 54,850 บาท

เงินประจำตำแหน่ง 11,200 บาท

รวมเงินได้รายเดือน 66,050 บาท

วิธีคำนวณวงเงินกู้ เงินเดือน  $54,850 \times 2 = 109,700$  บาท  
กู้ได้จำนวน 100,000 บาท  
ส่งชำระ 12 งวด ต้องส่งชำระ 8,340 บาท (ต้นเท่าพร้อมดอกเบี้ย)

วิธีคำนวณการส่งชำระเงินกู้

รายได้รวม	66,050	บาท
หัก (ภาษี ชพค.)	5,277	บาท
หัก หุ่น – หนี้อื่น(สหกรณ์)	12,000	บาท
หัก หนี้ผูกเงินรายเดือน	8,340	บาท
เงินเดือนคงเหลือ	40,433	บาท
คิดเป็นร้อยละ	61.21	

หักทุกอย่างแล้วเงินได้รายเดือนต้องเหลือไม่น้อยกว่า 30% = 20,000 บาท

**3.2 เงินกู้สามัญทั่วไป กู้ได้ไม่เกิน 7,000,000 บาทเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่า ร้อยละ 30**

กรณีตัวอย่าง นาย ก อายุ 45 ปี เงินเดือน 45,000 บาท เงินวิทยฐานะ 3,500 บาท

รวมเงินได้รายเดือน 48,500 บาท มีหุ้น ณ วันที่ขอกู้ 300,000 บาท

ถ้าสมาชิกมีความประสงค์ยื่นกู้เงินกู้สามัญทั่วไป จำนวน 2,500,000 บาท

ส่งชำระตามระเบียบ 150 งวด เงินต้องส่งชำระ 24,390 บาท / เดือน

**3.2.1 วิธีคำนวณวงเงินกู้และการชำระเงินรายเดือน**

เงินได้รายเดือน	48,500	บาท
หัก (ชพค.ชพส.ภาษี)	3,500	บาท
หัก หุ่นรายเดือน ( $45,000 \times 5\%$ )	2,250	บาท
หัก หนี้สามัญทั่วไป รายเดือน	<u>24,390</u>	บาท
เงินได้รายเดือนคงเหลือหลังหัก	<u>18,360</u>	บาท

คิดเป็นร้อยละ 37.85

### 3.2.2 วิธีคำนวณหลักประกันเงินกู้สามัญทั่วไป

ยอดกู้	2,500,000	บาท
หัก หุ้น	<u>300,000</u>	บาท
คงเหลือ	2,200,000	บาท
หัก สวัสดิการ(สูงสุด)	<u>400,000</u>	บาท
คงเหลือ	2,000,000	บาท
หัก ประกันกลุ่ม	<u>350,000</u>	บาท
คงเหลือ	1,650,000	บาท
หัก บุคคลค้า	<u>500,000</u>	บาท
คงเหลือ	1,150,000	บาท
หัก ประกันเดิม (กรมธรรม์เดิมที่เคยทำกับสหกรณ์ )	500,000	บาท (สมมุติ)
<b>คงเหลือ มีหนี้ที่ต้องหาหลักประกันเพิ่ม</b>	<b><u>450,000</u></b>	<b>บาท</b>

### 3.2.4 วิธีคำนวณ จำนวนบุคคลค้าประกันวงเงินกู้

จากตัวอย่าง ข้อ 3.2.1 จำนวนเงินกู้	2,500,000	บาท
หัก หุ้น	300,000	บาท
คงเหลือ	2,200,000	หาร 500,000 บาท
<b>ต้องหาบุคคลค้าประกัน จำนวน</b>	<b>5</b>	<b>คน</b>

หมายเหตุ ถ้าจำนวนเงินกู้ หักด้วยหุ้น แล้ว เหลือยอด 2,500,000 บาทขึ้นไป  
ต้องใช้บุคคลค้าประกันจำนวน 6 คน

**3.3 เงินกู้พิเศษ วงเงินกู้ไม่เกิน 5,000,000 บาท** คิดจากราคาทวงราชการประเมินไม่เกินร้อยละ 90  
ส่งชำระจำนวน 360 งวด แต่ต้องไม่เกินอายุ 75 ปี

**กรณีตัวอย่าง** นาย ก อายุ 45 ปี เงินเดือน 28,500 บาท เงินวิทยฐานะ 3,500 บาท  
รวมเงินได้รายเดือน 32,000 บาท ยื่นกู้เงินกู้พิเศษเคหะสงเคราะห์ จำนวน 2,000,000 บาท โดยใช้หลักทรัพย์  
ค้ำประกัน ประเมินอสังหาริมทรัพย์จากที่ดินได้ 3,000,000 บาท คิดให้ร้อยละ 90 ของราคา  
ทางราชการประเมิน ส่งชำระตามระเบียบ 360 งวด ต้องส่งชำระ 13,280 บาท / เดือน

### 3.3.1 วิธีคิดคำนวณสิทธิการกู้

หลักทรัพย์ประเมินจากทางราชการ	3,000,000	บาท
คิดให้ ร้อยละ 90 มีสิทธิกู้ได้ในวงเงิน	3,000,000	คูณ 90 เท่ากับ 2,700,000 บาท

### 3.3.2 วิธีคิดคำนวณการส่งชำระหนี้รายเดือน

รายได้รวม	32,000	บาท
หัก (ศพค.ศพส.ภาษี หุ้น)	4,035	บาท
หัก หนี้พิเศษรายเดือน	13,280	บาท
เงินเดือนคงเหลือหลังหัก	14,685	บาท
คิดเป็นร้อยละ	45.89	

4. หลักประกันเงินกู้บกพร่อง หมายความว่า บุคคลค้ำประกันผู้กู้เสียชีวิต หรืออสังหาริมทรัพย์ที่จำนองเป็นหลักประกันหนี้เปลี่ยนสภาพจากวันที่อนุมัติ หรือที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นควรให้ผู้กู้ดำเนินการแก้ไข แต่ผู้กู้ไม่ดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่กำหนด

ตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 18 ได้แก่

ในกรณีอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักต้องคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

- (1) เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ
- (2) เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้ เงินกู้นั้น
- (3) เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่องและผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
- (4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าจะต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองเดือน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันนั้นถึงสามคราวสำหรับเงินกู้อย่างหนึ่ง ๆ

#### 4.1 วิธีคำนวณหลักประกันเงินกู้บกพร่อง

ตัวอย่าง	ยอดหนี้รวมทุกประเภท	2,500,000	บาท
	หัก หุ้น	300,000	บาท
	หัก สวัสดิการ (สูงสุด)	400,000	บาท
	หัก ประกันกลุ่ม (ปี 66)	350,000	บาท
	หัก ประกันเดิม (กรมธรรม์เดิมที่เคยทำกับสหกรณ์)	500,000	บาท (สมมุติ)
	หัก บุคคลค้ำประกัน	<u>500,000</u>	บาท
	มีหนี้เกินหลักประกัน หรือ หลักประกันบกพร่อง	<u>450,000</u>	บาท

สมาชิกต้องจัดหาหลักประกันเพิ่มโดยนำ หลักทรัพย์ หรือ สิทธิการถอนเงินฝาก หรือกรมธรรม์มาค้ำประกันเพิ่มในวงเงิน 650,000 บาท ให้เรียบร้อยต่อไป

จึงประกาศให้ทราบทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 26 เดือนมิถุนายน พ.ศ.2566



(นายสำเร็จ บุญโต)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสัมพันธ์จังหวัดสุรินทร์ จำกัด