



www.moicoop.com

วารสาร

สหกรณ์มหาดไทย

ปีที่ 14 ฉบับที่ 2 เดือนเมษายน - มิถุนายน พ.ศ. 2553

ขยายเงินกู้สามัญถึง 2.5
ล้านบาท / ขยายงวดถึง 180
งวด จากเดิม 40 เท่าของ
เงินได้รายเดือน เป็น 50 เท่า
ของเงินได้รายเดือน

รายละเอียดหน้า 2

การบริการด้านเงินกู้

รายละเอียดหน้า 3

การกำหนดราคากองค้าของประเทศไทย

รายละเอียดหน้า 4

ออมเงินอย่างไรให้รวย... มีใช้หลัง
เกษียณอายุ

รายละเอียดหน้า 5

การผ่อนชำระเงินกู้สามัญ อัตราดอกเบี้ย
ร้อยละ 6.75% ต่อปี

รายละเอียดหน้า 6

ขยายเงินกู้สามัญ

มติที่ประชุมครั้งที่ 6/2553 เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2553
เห็นชอบให้ขยายวงเงินกู้สามัญ และงวดชำระหนี้ โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้
เงินกู้สามัญ

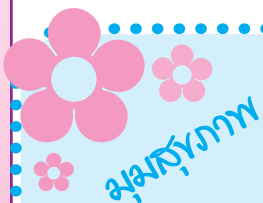


1 วงเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกครั้งนี้ไม่เกิน จำนวน 2.5 ล้านบาท ดังนี้

- 1.1 เป็นสมาชิกตั้งแต่ 6 เดือน ไม่เกิน 3 ปี กู้ได้ 25 เท่าของเงินได้รายเดือนรวมกับค่าหุ้น
- 1.2 เป็นสมาชิกตั้งแต่ 3 ปี - ไม่เกิน 10 ปี กู้ได้ 45 เท่าของเงินได้รายเดือนรวมกับค่าหุ้น
- 1.3 เป็นสมาชิกตั้งแต่ 10ปี ขึ้นไป กู้ได้ 50 เท่าของเงินได้รายเดือนรวมกับค่าหุ้น

2 การส่งคืนเงินกู้สามัญไม่เกิน 180 งวด (ชำระหนี้หมดภายในวันเกษียณอายุราชการ)

3 วงเงินที่ได้รับอนุมัติพิจารณาว่า เมื่อหักค่าหุ้นและเงินงวดชำระหนี้ทุกประเภทแล้วจะต้องมีเงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่า 10 % ของเงินได้รายเดือน



คิดอย่างไรไม่ให้เครียด



ความคิด เป็นตัวการสำคัญที่ทำให้คนเราเกิดความเครียด หากรู้จักคิดให้เป็น ก็จะช่วยลดความเครียดไปได้มาก **วิธีคิดที่เหมาะสม ได้แก่**

1. คิดในแง่ยึดหยุ่นให้มากขึ้น

อย่าเอาแต่เข้มงวด จับผิด หรือ ตัดสินผิดถูกตัวเองและผู้อื่นอยู่ตลอดเวลา จงละวาง ผ่อนหนักผ่อนเบา ลดทริภูมิกนะ รู้จักให้อภัยไม่ถือโทษโกรธเคืองหัดลิ้มเลียบ้าง ชีวิตจะมีความสุขมากขึ้น

2. คิดอย่างมีเหตุผล

อย่าด่วนเชื่ออะไรง่าย ๆ แล้วก็เอามาคิดวิตกกังวล ให้พยายาม ใช้เหตุผล ตรวจสอบหาข้อเท็จจริง ไตร่ตรองให้รอบคอบเสียก่อน นอกจากจะไม่ต้องตกเป็นเหยื่อให้ใครหลอกได้ง่ายๆแล้วยังตัดความกังวลลงได้ด้วย



3. คิดหลายๆแง่มุม

ลองคิดหลายๆ ด้าน ทั้งด้านดีและด้านไม่ดี เพราะไม่ว่าคนหรือไม่ว่าเหตุการณ์อะไรก็ตาม ย่อมมีทั้งส่วนดีและไม่ดีประกอบกันทั้งนั้น อย่ามองเพียงด้านเดียวให้ใจเป็นทุกข์ นอกจากนั้นควรหัดคิดในมุมมองของคนอื่นบ้าง เช่น สามีจะคิดอย่างไร ลูกจะรู้สึกอย่างไร เจ้านายจะแก้ปัญหาได้อย่างไร เป็นต้น จะช่วยให้มองอะไรได้กว้างไกลกว่าเดิม

4. คิดแต่เรื่องดีๆ

ถ้าคอยคิดถึงแต่เรื่องร้ายๆ เรื่องความล้มเหลว ผิดหวังหรือเรื่องไม่มีความสุขทั้งหลายก็จะยิ่งเครียดกันไปใหญ่ ควรคิดถึงแต่เรื่องดีๆ ให้มากขึ้น เช่น คิดถึงประสบการณ์ที่เป็นสุขในอดีต ความสำเร็จในชีวิตที่ผ่านมา คำชมเชยที่ได้รับ ความดีของคู่สมรส ความมีน้ำใจของเพื่อน ฯลฯ จะช่วยให้สบายใจมากขึ้น

5. คิดถึงคนอื่นบ้าง

อย่าคิดหมกหมุ่นอยู่กับตัวเองเท่านั้น เปิดใจให้กว้าง รับผิดชอบต่อคนอื่นใกล้ชิดและใส่ใจที่จะช่วยเหลือ สนใจปัญหาของผู้อื่นในสังคมบ้าง บางทีคุณอาจจะพบว่าปัญหาที่คุณกำลังเครียดอยู่นี้ช่างเล็กน้อยเหลือเกินเมื่อเทียบกับปัญหาของผู้อื่นๆ คุณจะรู้สึกดีขึ้น และยังถ้าคุณช่วยเหลือคนอื่นได้ คุณจะสุขใจขึ้นเป็นทวีคูณด้วย

การบริการด้านเงินกู้



สหกรณ์ออมทรัพย์ฯ มีนโยบายให้บริการเงินกู้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมฐานะทางเศรษฐกิจของ สมาชิกโดยในปัจจุบัน ได้เปิดให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก 3 ประเภท คือ

1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน
2. เงินกู้สามัญ
3. เงินกู้พิเศษ

เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

1. เงิน กู้ฉุกเฉิน ณ สำนักงานสหกรณ์

เงื่อนไข : กู้ได้ทันทีที่เป็นสมาชิก และชำระเงินค่าหุ้นแล้ว 1 งวด ไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินเดือน และไม่เกิน 20,000 บาท

การชำระหนี้ : ไม่เกิน 13 งวด

การค้ำประกัน : ไม่ต้องมีผู้ค้ำประกัน

2. เงิน กู้ฉุกเฉินกระแสรายวันผ่านธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด

เงื่อนไข : กู้ได้ทันทีที่เป็นสมาชิก และชำระเงินค่าหุ้นแล้ว 1 งวด กู้ได้ 2 เท่าของเงินเดือน ไม่เกิน 60,000 บาท

การชำระหนี้ : ไม่เกิน 12 งวด

การค้ำประกัน : ไม่ต้องมีผู้ค้ำประกัน

3. เงินกู้ฉุกเฉินอันเกิดจากภัย

เงื่อนไข : กู้ได้ทันทีที่เป็นสมาชิก และชำระเงินค่าหุ้นแล้ว 1 งวด กู้ได้ไม่เกิน 8 เท่าของเงินเดือน ไม่เกิน 50,000 บาท

การชำระหนี้ : ไม่เกิน 12 งวด

การค้ำประกัน : สมาชิกค้ำประกัน 1 คน เงินเดือนไม่ต่ำกว่าผู้กู้

เงินกู้สามัญ

เงื่อนไข :

เป็นสมาชิกพื้นที่พ้นการทดลองปฏิบัติการไรราชการ

1 วงเงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกทั้งนี้ไม่เกิน จำนวน 2.5 ล้านบาท ดังนี้

1.1 เป็นสมาชิกตั้งแต่ 6 เดือน ไม่เกิน 3 ปี กู้ได้ 25 เท่าของเงินได้รายเดือนรวมกับค่าหุ้น

1.2 เป็นสมาชิกตั้งแต่ 3 ปี - ไม่เกิน 10 ปี กู้ได้ 45 เท่าของเงินได้รายเดือนรวมกับค่าหุ้น

1.3 เป็นสมาชิกตั้งแต่ 10ปี ขึ้นไป กู้ได้ 50 เท่าของเงินได้รายเดือนรวมกับค่าหุ้น

2 การส่งคืนเงินกู้สามัญไม่เกิน 180 งวด (ชำระหนี้หมดภายในวันเกษียณอายุราชการ)

3 วงเงินที่ได้รับอนุมัติพิจารณาว่า เมื่อหักค่าหุ้นและเงินงวดชำระหนี้ทุกประเภทแล้วจะต้องมีเงินได้รายเดือน คงเหลือไม่น้อยกว่า 10 % ของเงินได้รายเดือน

(ชำระหนี้หมดภายในวันเกษียณอายุราชการ)

การค้ำประกัน :

1. ใช้หุ้นของผู้กู้ค้ำประกัน (90% ของค่าหุ้น)
 2. สมาชิกค้ำประกันต้องเป็นสมาชิกมีเงินเดือนดังนี้
 - 2.1 ผู้ค้ำประกันต้องไม่เป็นคู่สมรสของผู้กู้
 - 2.2 กรณีกู้สามัญไม่เกิน 500,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกัน 2 คน
 - 2.3 กรณีกู้เงินสามัญตั้งแต่ 500,001 - 700,000 ต้องมีผู้ค้ำประกัน 3 คน
 - 2.4 กรณีกู้เงินสามัญตั้งแต่ 700,001-1,000,000 ต้องมีผู้ค้ำประกัน 4 คน
 - 2.5 กรณีกู้เงินสามัญตั้งแต่ 1,000,001 ขึ้นไป ต้องมีผู้ค้ำประกัน 5 คน
- ทั้งนี้ สมาชิกคนหนึ่งอาจค้ำประกันผู้กู้ได้ไม่เกิน 5 ราย

การอนุมัติ :

1. วงเงินกู้สามัญไม่เกิน 500,000 บาท อนุมัติทุกวันศุกร์ของสัปดาห์
2. วงเงินกู้สามัญเกิน 500,000 บาท อนุมัติเดือนละ 1 ครั้ง ปีได้รับคำขอกู้ทุกวันที่ 16 ของเดือน เบิกจ่ายก่อนวันสิ้นเดือน 1 วัน
3. กู้เงินโดยให้ซื้อสังหาริมทรัพย์ค้ำประกันต้องทำประกันวินาศภัย
4. ใ้ถอนจำนวน หรือจำหน่าย ภายใน 3 ปี ไม่ต้องเสียค่าปรับ

เงินกู้พิเศษ

เงื่อนไข :

1. เป็นสมาชิกและส่งค่าหุ้นรายเดือนครบ 12 งวด
2. วงเงินกู้ไม่เกิน 5,000,000 บาท
3. สมาชิกที่มีเงินกู้สามัญอยู่แล้วสามารถยื่นกู้เงินพิเศษได้
4. มีเงินเหลือใช้จ่ายหลังจากชำระหนี้และหนี้ทุกประเภทแล้ว ไม่ต่ำกว่า 20% ของเงินเดือน

การชำระหนี้ :

1. ไม่เกิน 360 งวด (30 ปี) และอายุไม่เกิน 65 ปี
2. กรณีไม่มีเงินกู้สามัญอยู่แล้วชำระเงินตามงวดชำระเดิม สหกรณ์จะคิดเงินเฉลี่ยคืนให้
3. กรณีไม่มีเงินกู้สามัญกู้รวมบัญชีขยายงวดการชำระตามเงินกู้พิเศษสหกรณ์จะไม่ คิดเงินเฉลี่ยคืนให้

การค้ำประกัน :

1. ใช้หุ้นของผู้กู้ค้ำประกัน (90% ของค่าหุ้น)
2. อสังหาริมทรัพย์ (ถ้าเป็นการกู้เพื่อการเคหะสงเคราะห์ และอสังหาริมทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้กู้ หรือคู่สมรส



การกำหนดราคาทองคำของประเทศไทย

การกำหนดราคาทองคำของไทยนั้นประกอบด้วยปัจจัยหลายอย่าง โดยมีคณะกรรมการควบคุมราคาทองคำของสมาคมคอยูแลลตลอดช่วงเวลาการซื้อขาย โดยยึดถือหลักประชาธิปไตยในการกำหนดราคาทองคำ ถือเสียงส่วนมาก 3 ใน 5 เสียง ในการตัดสินใจ ซึ่งคณะกรรมการประกอบไปด้วยคณะกรรมการจาก

1. ห้างทองจีนฮั่วเฮง
2. ห้างทองฮั่วเซ่งเฮง
3. ห้างทองเลียงเล็งเฮงพาณิชย์
4. ห้างทองหลูซิงฮวด
5. ห้างทองแต้จิบฮุย

ซึ่งสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม สำหรับในการกำหนดราคาทองคำของสมาคมจะอ้างอิงจากราคา Gold Spot บวกหรือลบค่า premium จากผู้ค้าทองคำในต่างประเทศ ขึ้นอยู่กับสถานการณ์ว่าเป็นสถานะการนำเข้าหรือการส่งออก) แล้วจึงนำมาคำนวณกับค่าเงินบาท จากนั้น จะทำการแปลงหน่วยน้ำหนักจากหน่วย ounce ให้เป็นหน่วยน้ำหนักของไทย คือ บาท โดยการตัดสินใจประกาศราคาทองคำในประเทศแต่ละครั้งนั้น ทางสมาคมจะต้องพิจารณาองค์ประกอบของ Demand หรือ Supply ทองคำภายในประเทศเป็นสำคัญด้วย

สำหรับตัวแปรที่สำคัญในการกำหนดราคาทองคำของไทยสามารถสรุปได้ 4 ประการดังนี้

1. ราคาทองคำต่างประเทศ (Gold spot)
2. อัตราค่า Premium (ค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นในการนำเข้า/ส่งออกทองคำ)
3. ค่าเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐ
4. Demand และ Supply ของทองคำภายในประเทศ

1. ราคาทองคำต่างประเทศ (Gold spot)

เป็นราคาอ้างอิงทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งยังไม่ได้มีการบวก หรือลบค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นจริงในการส่งมอบทองคำ เป็นการซื้อขายทองคำที่ไม่มีกรรมสิทธิ์ ซึ่งหากท่านพิจารณาราคา Gold spot จะเห็นว่าไม่มีทั้ง Bid และ Ask ซึ่งก็คือราคารับซื้อ และราคาขายออกนั่นเอง ในการซื้อทองคำจากต่างประเทศนั้น ผู้ขายจะใช้ราคา Ask ในการคำนวณส่วนเมื่อรายช่ายกลับไปยังผู้ค้าทองคำต่างประเทศจะใช้ราคา Bid ในการคำนวณ ดังนั้นทางสมาคมเองก็เช่นกัน ในการกำหนดราคาทองคำภายในประเทศก็ต้องการคำนึงถึงเรื่องดังกล่าวนี้ด้วย ว่าสถานะตลาดทองคำภายในประเทศเป็นเช่นไร เช่นมีความต้องการซื้อทองคำอย่างมากก็ต้องนำเข้าทองคำ หรือหากมีความต้องการขายทองคำจำนวนมากก็ต้องส่งออกเป็นต้น

2. อัตราค่า Premium (ค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดขึ้นในการนำเข้า/ส่งออกทองคำ)

เมื่อมีความต้องการซื้อทองคำจำนวนมากจากผู้สนใจลงทุนในทองคำ และปริมาณทองคำภายในประเทศมีไม่เพียงพอ ร้านค้าทองคำจึงจำเป็นต้องอาศัยการนำเข้าทองคำจากต่างประเทศ ซึ่งก็คือการซื้อจากผู้นำเข้า ซึ่งผู้นำเข้าก็ต้องซื้อต่ออีกทอดหนึ่งจากผู้ค้าในต่างประเทศ โดยจะมีการคิดค่า Premium

ค่า Premium ก็คือค่าใช้จ่ายต่างๆ เพื่อที่นำเข้า หรือส่งออกทองคำ รวมถึงค่าขนส่ง ค่าความเสี่ยง ดอกเบี้ยธนาคาร ค่าประกันภัยต่างๆ ซึ่งถูกกำหนดมา โดยผู้ค้าทองคำในต่างประเทศ ซึ่งเรียกว่าๆ ว่าเป็นต้นทุนในการนำเข้าทองคำจากต่างประเทศเข้ามาขายผู้บริโภคในไทยนั้นเอง โดยในการคำนวณจะนำราคา Spot บวกค่า Premium ดังกล่าวนี้นี้เข้าไปด้วย ซึ่งในทางกลับกันเมื่อมีประชาชนมาขายทองคำแห่งคืนให้กับร้านทองจำนวนมากๆ ร้านทองจำเป็นต้องทำการช่ายคืนกลับมาให้กับบริษัทผู้นำเข้า และผู้นำเข้าก็จะทำการช่ายคืนกลับไปให้กับผู้ค้าทองคำในต่างประเทศอีกทอดหนึ่ง ซึ่งในจุดนี้ต่างประเทศจะใช้ราคา

Spot ผั่ง BID และหักลบค่าใช้จ่าย Premium ซึ่งในฝั่งขายออกนั้น จะเรียกว่า Discount สำหรับสถานะปกติค่า premium หรือ discount จะอยู่ที่ +1 ถึง 2 เหรียญต่อออนซ์ แต่ในสถานะวิกฤตดังเช่นปัจจุบัน จากการที่ราคาทองคำในต่างประเทศลดลงอย่างมาก และรวดเร็วในระยะเวลานั้นสั้น ทำให้มีความต้องการซื้อทองคำจากทุกประเทศในโลกพร้อมๆ กัน ทำให้มี Demand ในโลกมาก เกิดการแย่งซื้อ ส่งผลให้มีการปรับขึ้นราคา premium และ discount จากผู้ค้าในต่างประเทศอย่างรวดเร็ว และรุนแรงมากเช่นกัน โดยอยู่ที่ช่วง +10 ถึง 20 เหรียญต่อออนซ์ และในบางครั้งสูงถึง +25 เหรียญต่อออนซ์ด้วย อย่างเช่นในช่วงที่ผ่านมาซึ่งไม่เคยปรากฏมาก่อน

3. ค่าเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

ค่าเงินบาทในการคำนวณราคาทองคำในประเทศ จะใช้อัตราการโอนเงินระหว่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา เช่นเดียวกับ gold spot และมีการใช้ราคาในฝั่ง Bid และ Ask เช่นเดียวกัน สำหรับในสถานะวิกฤตของสถาบันการเงินเช่นปัจจุบัน แต่ละธนาคารก็จะบวกค่าความเสี่ยงเข้าไปด้วยเช่นกัน

4. Demand และ Supply ภายในประเทศ

คณะกรรมการควบคุมราคาทองคำของสมาคม นอกจากจะพิจารณาราคา Gold Spot / ค่า Premium และค่าเงินบาท ที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาแล้ว ยังต้องคำนึงถึงปัจจัย Demand / Supply ภายในประเทศด้วยเป็นหลัก เพื่อที่จะตัดสินใจประกาศราคาทองคำภายในประเทศ ณ ช่วงเวลานั้นๆ โดยคณะกรรมการกำหนดราคาทั้ง 5 ท่าน จะพิจารณาจากปริมาณ และราคาจากการซื้อขายระหว่าง

- 4.1 ผู้นำเข้าหรือผู้ส่งออกทองคำ
- 4.2 ร้านค้าทองเยาวราช
- 4.3 ร้านค้าส่งทองคำ
- 4.4 ร้านค้าปลีกทองคำ
- 4.5 ผู้ลงทุนทองคำรายใหญ่
- 4.6 ผู้ลงทุนทองคำรายย่อย

กล่าวคือ มิใช่ว่าร้านทองจะซื้อขายกับประชาชนผู้สนใจลงทุนในทองคำเพียงฝ่ายเดียวตามที่ผู้ลงทุนทั่วไปเข้าใจ เป็นความเข้าใจที่ผิด ทุกภาคส่วนล้วนมีการซื้อและขายทองคำด้วยกันเองตลอดเวลาด้วยการซื้อขายของร้านค้าทองคำด้วยกันเองนั้นจะมีปริมาณที่มากกว่าการซื้อขายกับผู้ลงทุนทั่วไปหลายสิบเท่า เพราะฉะนั้นถ้าหากว่าสมาคมประกาศราคาทองคำสูงหรือต่ำกว่าความเป็นจริงจากตลาดต่างประเทศมากไป ร้านทองด้วยกันเองจะมีการวิ่งเข้าหาซื้อ หรือเทขายกันเอง ส่งผลให้สมาคมต้องปรับราคาให้เหมาะสมในที่สุด เพื่อสะท้อนถึงความต้องการทองคำของตลาดตามความเป็นจริง ตามกฎของ Demand /Supply กลไกของตลาดดำเนินการไปด้วยตัวของมันเอง เช่น หากราคาทองคำของสมาคมประกาศต่ำกว่าตลาดโลกมาก ก็จะมีกลุ่มผู้ตระเวนซื้อทองคำรูปพรรณแก่ตามร้านทองทั่วประเทศ และขายทองให้ผู้ส่งออกต่างประเทศได้ส่วนต่างผลกำไรโดยตรง โดยไม่ผ่านร้านทอง ทำให้ร้านทองเสียรายได้ส่วนนี้ไปอย่างเห็นได้ชัด หรือหากมีการกำหนดราคาที่สูงกว่าราคาตลาดโลกมาก ก็จะมีผู้นำเข้าทองคำมาขายให้ร้านทอง โดยทันทีเช่นกัน เนื่องจากได้กำไรจากส่วนต่างที่มากขึ้นงูใจ

ดังนั้น การที่ผู้สนใจลงทุนในทองคำดูราคา Gold spot จาก Website ต่างประเทศ แล้วนำมาคำนวณตามสูตรต่างๆ ก็จะได้ราคาที่ไม่สะท้อนความเป็นจริงในการซื้อขายที่มีการส่งมอบทองคำจริงโดยเฉพาะอย่างยิ่งในสถานะเหตุการณ์ที่ไม่ปกติอย่างเช่นในปัจจุบัน (ทองคำแห่งชาติตลาดทั่วโลก) ทั้งนี้ หากพิจารณาข้อมูลที่น่าเชื่อถือข้างต้น จะเห็นว่าตลาดค้าทองคำของไทยนั้น เป็นตลาดดัดที่มีการแข่งขันอย่างสมบูรณ์ และสามารถดำเนินไปด้วยกลไกตลาดอย่างแท้จริง

ออมเงินอย่างไรให้รวย...

มีใช้หลังเกษียณ

ได้อ่านบทความของ **ดร.กิริณ ลิ้มปพยอม** ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายองค์กรและพัฒนาธุรกิจ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการซึ่งเขียนเอาไว้ดีมากเรื่องของการออมเงินและเห็นว่าน่าจะเป็นประโยชน์ต่อประชาชนคนส่วนใหญ่ โดยเฉพาะพี่น้องสมาชิกสหกรณ์ทั่วประเทศ จึงถือโอกาสนำมาเล่าสู่กันฟัง

ก่อนอื่นต้องขออธิบายขยายความถึงคำว่า **“รวย”** กันก่อน ในที่นี้หมายถึงการดำรงชีวิตได้อย่างมีความสุข มีสุขภาพที่ดีมีคนรัก โดยมีข้อคิดง่ายๆ 7 วิธี เพื่อสร้างให้เราได้เป็นคนรวยกันทุกคน ซึ่งในที่นี้จะหมายถึงการมีเงินใช้จ่ายใช้อย่างไม่ขัดสนและเพียงพอสำหรับการใช้ชีวิตหลังวัยเกษียณนั่นเอง ข้อแนะนำนี้อาจไม่จำเป็นต้องปฏิบัติครบทั้ง 7 ข้อก็ได้แล้วแต่ความเหมาะสมของแต่ละคน ดังต่อไปนี้

- ❶ ตั้งเป้าหมายให้กับชีวิต (อย่างมีเหตุผล) ว่าถ้าเกษียณแล้วอยากทำอะไร และต้องการความ **“รวย”** ในระดับไหนและแบบไหนเพื่อที่จะอยู่ได้อย่างมีคุณภาพ
- ❷ เริ่มออม ซึ่งถ้าไม่ยากคิดคำนวณยุ่งยากให้เก็บออมไปเลย 20-25% ของรายได้แต่ละเดือน
- ❸ ใช้ประโยชน์จากการให้เงิน ทำงาน หมายความว่า การฝากเงิน หรือการลงทุนก่อให้เกิดดอกเบี๋ยและเก็บดอกเบี๋ยนั้นไปเรื่อยๆ โดยเราไม่ต้องนำไปทำอะไร
- ❹ ควบคุมตนเอง ไม่ให้ใช้เงินอย่างฟุ่มเฟือย ดอยอยากได้ของที่ไม่จำเป็นในตอนนี้ โดยคิดถึงการใช้ชีวิตอย่างสบายในวันหน้าเป็นหลักเช่น อาจจะทำอาหารกินวันน้อยลง เป็นต้น และนอกจากนี้ควรลดการซื้อของเงินผ่อนและใช้บัตรเครดิตโดยไม่จำเป็น เพราะจะทำให้ต้องเสียดอกเบี๋ยจำนวนมาก (ถึงจะดูเพียงแค่น้อยนิดในแต่ละงวดก็ตาม)
- ❺ ดูแลสุขภาพตนเองและ คนรอบข้าง ด้วยการออกกำลังกายอย่างสม่ำเสมอ กินอาหารที่มีประโยชน์ และทำจิตใจให้แจ่มใส เพื่อลดโอกาสการเกิดค่าใช้จ่ายด้านรักษาพยาบาลในอนาคต



❻ ใช้ประโยชน์จากสิทธิทางภาษีต่างๆ ให้มากที่สุด ไม่ว่าจะเป็นการซื้อกองทุนรวมบางประเภทที่นำไปลดหย่อนภาษีได้หรือการ มีประกันชีวิต ที่สิ่งเหล่านี้ ผลประโยชน์ก็ยังอยู่กับตัวคุณ(อย่างไรก็ตาม ต้องศึกษาถึงเงื่อนไขประกอบต่างๆ ให้ละเอียดด้วย)

❼ ใช้ชีวิตอย่างสมดุล โดยต้องไม่ลืมว่าชีวิตคนเรามีหมวกหลายใบ และมีหลายอย่างที่ควรทำ ทั้งหน้าที่การงาน ชีวิตส่วนตัว ความรัก และสุขภาพ ไม่ใช่คิดถึงแต่การออมสำหรับวันหน้า แต่วันนี้ไม่มีความสุข หรือคิดถึงแต่การใช้เงินวันนี้ พรุ่งนี้ แต่ไม่คิดถึงชีวิตหลังเกษียณ

นอกจากนี้ ยังต้องคำนึง ถึง พวกค่าใช้จ่ายเล็กๆ น้อยๆ 5 บาท 10 บาท ที่สิ้นเปลืองไปกับเรื่องไม่จำเป็นด้วย เพราะเงินเหล่านี้หากนำมารวมกันก็จะกลายเป็นเงินก้อนใหญ่ได้ เช่น ถ้าจะเกษียณในอีก 20 ปีข้างหน้า ความสิ้นเปลืองเล็กน้อยวันละ 10 บาท หมายถึงเงินใช้หลังเกษียณหายไปถึงกว่า 7 หมื่นบาท (ยังไม่รวมดอกเบี๋ย) ท้ายที่สุด ขอฝากไว้ด้วยว่า อย่าตั้งความหวังกับการรวยทางลัด ซึ่งมีโอกาสเกิดได้น้อยมาก ชีวิตหลังเกษียณอันมีคุณภาพจะเกิดได้ก็ต่อเมื่อเรามีวินัยในการออมเท่านั้น ❖



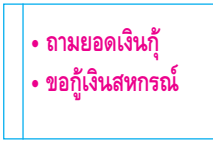

ที่มา: วารสารสหกรณ์ชีวิต

ตารางการผ่อนชำระเงินกู้สามัญ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.75% ต่อปี สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด



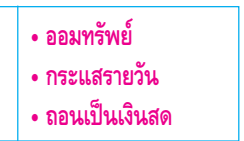

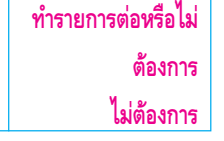
เงินต้น/งวด	60	72	84	96	108	120	132	144	156	168	180
100,000.00	2,000.00	1,700.00	1,500.00	1,400.00	1,300.00	1,200.00	1,100.00	1,100.00	1,000.00	1,000.00	900.00
200,000.00	4,000.00	3,400.00	3,000.00	2,800.00	2,500.00	2,300.00	2,200.00	2,100.00	2,000.00	1,900.00	1,800.00
300,000.00	6,000.00	5,100.00	4,500.00	4,100.00	3,800.00	3,500.00	3,300.00	3,100.00	2,900.00	2,800.00	2,700.00
400,000.00	7,900.00	6,800.00	6,000.00	5,500.00	5,000.00	4,600.00	4,400.00	4,100.00	3,900.00	3,700.00	3,600.00
500,000.00	9,900.00	8,500.00	7,500.00	6,800.00	6,200.00	5,800.00	5,400.00	5,100.00	4,900.00	4,700.00	4,500.00
600,000.00	11,900.00	10,200.00	9,000.00	8,200.00	7,500.00	6,900.00	6,500.00	6,100.00	5,800.00	5,600.00	5,400.00
700,000.00	13,800.00	11,900.00	10,500.00	9,500.00	8,700.00	8,100.00	7,600.00	7,200.00	6,800.00	6,500.00	6,200.00
800,000.00	15,800.00	13,600.00	12,000.00	10,900.00	10,000.00	9,200.00	8,700.00	8,200.00	7,800.00	7,400.00	7,100.00
900,000.00	17,800.00	15,300.00	13,500.00	12,200.00	11,200.00	10,400.00	9,700.00	9,200.00	8,700.00	8,300.00	8,000.00
1,000,000.00	19,700.00	17,000.00	15,000.00	13,600.00	12,400.00	11,500.00	10,800.00	10,200.00	9,700.00	9,300.00	8,900.00
1,100,000.00	21,700.00	18,700.00	16,500.00	14,900.00	13,700.00	12,700.00	11,900.00	11,200.00	10,700.00	10,200.00	9,800.00
1,200,000.00	23,700.00	20,400.00	18,000.00	16,300.00	14,900.00	13,800.00	13,000.00	12,200.00	11,600.00	11,100.00	10,700.00
1,300,000.00	25,600.00	22,100.00	19,500.00	17,600.00	16,100.00	15,000.00	14,000.00	13,200.00	12,600.00	12,000.00	11,600.00
1,400,000.00	27,600.00	23,800.00	21,000.00	19,000.00	17,400.00	16,100.00	15,100.00	14,300.00	13,600.00	13,000.00	12,400.00
1,500,000.00	29,600.00	25,400.00	22,500.00	20,300.00	18,600.00	17,300.00	16,200.00	15,300.00	14,500.00	13,900.00	13,300.00
1,600,000.00	31,500.00	27,100.00	24,000.00	21,700.00	19,900.00	18,400.00	17,300.00	16,300.00	15,500.00	14,800.00	14,200.00
1,700,000.00	33,500.00	28,800.00	25,500.00	23,000.00	21,100.00	19,600.00	18,300.00	17,300.00	16,400.00	15,700.00	15,100.00
1,800,000.00	35,500.00	30,500.00	27,000.00	24,400.00	22,300.00	20,700.00	19,400.00	18,300.00	17,400.00	16,600.00	16,000.00
1,900,000.00	37,400.00	32,200.00	28,500.00	25,700.00	23,600.00	21,900.00	20,500.00	19,300.00	18,400.00	17,600.00	16,900.00
2,000,000.00	39,400.00	33,900.00	30,000.00	27,100.00	24,800.00	23,000.00	21,600.00	20,400.00	19,300.00	18,500.00	17,700.00
2,100,000.00	41,400.00	35,600.00	31,500.00	28,400.00	26,000.00	24,200.00	22,600.00	21,400.00	20,300.00	19,400.00	18,600.00
2,200,000.00	43,400.00	37,300.00	33,000.00	29,800.00	27,300.00	25,300.00	23,700.00	22,400.00	21,300.00	20,300.00	19,500.00
2,300,000.00	45,300.00	39,000.00	34,500.00	31,100.00	28,500.00	26,500.00	24,800.00	23,400.00	22,200.00	21,200.00	20,400.00
2,400,000.00	47,300.00	40,700.00	36,000.00	32,500.00	29,800.00	27,600.00	25,900.00	24,400.00	23,200.00	22,200.00	21,300.00
2,500,000.00	49,300.00	42,400.00	37,500.00	33,800.00	31,000.00	28,800.00	26,900.00	25,400.00	24,200.00	23,100.00	22,200.00

ขั้นตอนการกด ATM เพื่อถอนเงินของสหกรณ์

ขั้นตอนการ “สอบถามยอดเงิน” สหกรณ์ฯ ผ่าน ตู้ ATM ของ ธนาคารกรุงศรี

- 1  เลือกรายการ “เปลี่ยนรหัสผ่าน”
- 2  เลือกรายการ “สหกรณ์ออมทรัพย์”
- 3  เลือกรายการ “ถามยอดเงินกู้สหกรณ์ฯ”
 - ถามยอดเงินกู้
 - ขอกู้เงินสหกรณ์
- 4  ตรวจสอบข้อมูล ต้องการทำการต่อกด “ต้องการ”
 - ยอดเงินกู้ xxxxxxxx
 - ยอดคงเหลือกู้ได้ xxxxxx

ขั้นตอนการ “ขอกู้เงิน” สหกรณ์ฯ ผ่าน ตู้ ATM ของ ธนาคารกรุงศรี

- 1  เลือกรายการ “เปลี่ยนรหัสผ่าน”
- 2  เลือกรายการ “สหกรณ์ออมทรัพย์”
 - สหกรณ์ออมทรัพย์
- 3  เลือกรายการ “ขอกู้เงินสหกรณ์”
 - ถามยอดเงินกู้
 - ขอกู้เงินสหกรณ์
 - ชำระเงินกู้สหกรณ์
- 4  เลือกรายการ “ออมทรัพย์”
 - ออมทรัพย์
 - กระแสรายวัน
 - ถอนเป็นเงินสด
- 5  ระบุจำนวนเงินที่ต้องการ และกด “ถูกต้อง”
 - กรอกรายละเอียดจำนวนเงิน จำนวนเงิน “xxxxxx”
- 6  รับสลิป ATM เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน
 - ทำการรายการต่อหรือไม่ ต้องการ / ไม่ต้องการ

**** ในกรณีที่ต้องการถอนเงินสด ****
ในทำรายการถอนเงินสดอีกครั้ง

ตารางเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยของแต่ละสหกรณ์ และปีนผลเฉลี่ยคืนปี 2552

สหกรณ์	ออมทรัพย์	ออมทรัพย์พิเศษ	3 เดือน	6 เดือน	12 เดือน	เงินกู้	เงินกู้เคหะ	ปีนผล	เฉลี่ยคืน
สอ.กระทรวงมหาดไทย	2.25	2.75	-	-	-	6.75	4.50	7.00	8.50
สอ.กรมการพัฒนาชุมชน	2.50	3.50	-	4.00	4.25	7.50	6.00	6.00	8.00
สอ.พจน.เทศบาล	-	3.25	-	-	-	7.50	-	6.00	8.25
สอ.กรมการปกครอง	2.50	3.00	-	3.75	4.00	7.00	5.50	6.50	10.00
สอ.แรงงาน	2.00	2.00	-	-	-	6.50	-	5.85	10.12
สอ.กรมราชทัณฑ์	2.00	3.00	-	-	-	6.75	-	5.80	9.00
สอ.กรมที่ดิน	3.00	3.50	3.75	3.75	3.75	7.00	6.00	5.55	7.00
สอ.กรมตรวจบัญชี	1.75	2.25	2.75	3.00	3.25	6.50	-	6.00	9.00
สอ.กรมโยธาธิการฯ	-	*3.50	-	-	-	6.50	-	5.90	10.00

หมายเหตุ *3.50 เริ่ม 21 ธันวาคม 2552 ถึง 30 มิถุนายน 2553

การค้ำประกันเงินกู้

ในกรณีที่ถ้าสมาชิกผู้กู้ มิได้ชำระหนี้เงินกู้แก่สหกรณ์ฯ ผู้ค้ำประกัน ต้องรับผิดชอบร่วมกับผู้กู้ ในหนี้เงินกู้ยืมอย่างลูกหนี้ร่วม

สิทธิประโยชน์ของสมาชิก

ประเภท	คุณสมบัติ	สิทธิได้รับ
สวัสดิการ กรณีสมาชิกถึงแก่กรรม (ยื่นเรื่องภายใน 90 วัน นับแต่วันที่ ถึงแก่กรรม)	เป็นสมาชิก ตั้งแต่ 1 - 5 ปี เป็นสมาชิก เกินกว่า 5 - 10 ปี เป็นสมาชิก เกินกว่า 10 - 15 ปี เป็นสมาชิก เกินกว่า 15 - 20 ปี เป็นสมาชิก เกินกว่า 20 ปี เป็นคู่สมรส/บุตรของสมาชิกอายุไม่เกิน 20 ปี	50,000 บาท 75,000 บาท 100,000 บาท 125,000 บาท 150,000 บาท 5,000 บาท
กรณีสมาชิกสมัครใหม่หลังจากเกษียณหรือลาออกรากราชการ (ยื่นเรื่องภายใน 90 วัน นับแต่วันที่ ถึงแก่กรรม) ทุนสาธารณประโยชน์เพื่อสงเคราะห์สมาชิกประสบภัย (ยื่นเรื่อง 60 วัน)	ข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำที่เกษียณหรือออกก่อนเกษียณฯ แล้ว สมัครเป็นสมาชิกตั้งแต่วันที่ระเบียบนี้ใช้บังคับและเป็นสมาชิกมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 1 ปี เสียชีวิตภัยอันเกิดจากสาธารณภัยหรืออัคคีภัยและภัยที่เกิดขึ้นเนื่องจากปฏิบัติหน้าที่ราชการในการป้องกันและปราบปรามผู้กระทำความผิดกฎหมาย	5,000 บาท (คณะกรรมการพิจารณาเป็นรายๆไป)
ทุนการศึกษาบุตร (พิจารณาปีละ 1 ครั้ง)	บุตรสมาชิกยื่นขอรับการพิจารณาได้ไม่เกิน 1 ทุน	ระดับ อนุบาล - ประถมศึกษา ทุนละ 2,000 บาท ระดับ มัธยมศึกษาหรือเทียบเท่า ทุนละ 2,500 บาท ระดับ อนุปริญญา - ปริญญาตรี ทุนละ 3,000 บาท
กองทุนเกษียณอายุราชการ 1. กรณีสมาชิกเกษียณอายุราชการ (ยื่นเรื่องภายใน 1 ปี นับแต่วันที่เกษียณอายุราชการ)	เป็นสมาชิก ตั้งแต่ 5 - 10 ปี เป็นสมาชิก เกิน 10 - 15 ปี เป็นสมาชิก เกิน 15 - 20 ปี เป็นสมาชิก เกิน 20 - 25 ปี เป็นสมาชิก เกิน 25 - 30 ปี เป็นสมาชิก เกิน 30 ปี ขึ้นไป	3,000 บาท 10,000 บาท 20,000 บาท 30,000 บาท 40,000 บาท 50,000 บาท
2. กรณีสมาชิกลาออกรากราชการ (ยื่นเรื่องภายใน 1 ปี นับแต่วันที่ลาออกรากราชการ)	เป็นสมาชิก ตั้งแต่ 10 - 15 ปี เป็นสมาชิก เกินกว่า 15 - 20 ปี เป็นสมาชิก เกินกว่า 20 - 25 ปี เป็นสมาชิก เกินกว่า 25 ปี	7,500 บาท 15,000 บาท 22,500 บาท 30,000 บาท
เงินสวัสดิการต่างๆ (ยื่นเรื่องภายใน 120 วัน)	การศึกษา/การศาสนา การสมรส/การรับขวัญบุตร การถึงแก่กรรมของบิดามารดา	1,000 บาท 1,000 บาท 2,000 บาท
กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันฯ กรณีผู้กู้ถึงแก่กรรม เงินกู้ ไม่เกิน 250,000 เงินกู้ ตั้งแต่ 250,001 - 500,000 เงินกู้ ตั้งแต่ 500,001 - 750,000 เงินกู้ ตั้งแต่ 750,000- 2,500,000	จำนวนเงินที่ต้องชำระเข้ากองทุน 250 500 1,000 1,500	ได้รับความช่วยเหลือ 50,000 บาท 100,000 บาท 200,000 บาท 300,000 บาท

สหกรณ์ภาคไทย วารสารสำหรับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด

วัตถุประสงค์ เพื่อเผยแพร่ข้อมูลและข่าวสารสาระน่ารู้ ความเคลื่อนไหวของสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ รวมทั้งแลกเปลี่ยนความคิดเห็น และสร้างสัมพันธ์อันดีระหว่างสมาชิกสหกรณ์ มท.

ที่ปรึกษา นายมานิต วัฒนแสน
นายวิบูลย์ สงวนพงศ์

ที่ปรึกษา นายวันชัย คงเกษม

เลขานุการ นายภิรมย์ นิลทยา

ผู้จัดการ นายถวิล เพ็ชรฤทธิ์

กองบรรณาธิการ นายบุญยืน คำหงษ์ นายวันชัย คงเกษม
นางชูศรี พุทธิ น.ส.เพียงขวัญ อ่ำพันธุ์เปรม
นางสุดใจ สุวรรณบุบผา นายปรีชา เครือจันทร์

เจ้าของ สหกรณ์ออมทรัพย์กระทรวงมหาดไทย จำกัด
กระทรวงมหาดไทย อาคารดำรงราชานุภาพ ชั้น 4
ถนนอัษฎางค์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200
โทร. 0-2622-1451-4 แฟกซ์ 0-2225-7511