



## การศึกษาکنکنคว่ำอีดسر

พุดคดรรษการอดมแฉสรการคู้มบชสรสมาจก  
สหกรณอดมหรทศครูดมกรปรการ อ่ากค

SAVINGS AND BORROWING BEHAVIOR OF MEMBERS  
SAMUTPRAKARN TEACHER SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE LIMITED

นายบงวอ รกคณ

บคคทศวคกรรณอ มพาวคณบวออภคณสรการค

พ.ศ. ๒๕๖๑

การศึกษาค้นคว้าอิสระ

เรื่อง

พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิก  
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

Savings and Borrowing Behavior of Members  
Samutprakarn Teacher Savings and Credit Cooperative Limited

โดย

นายปรีดี วังคุณ

เสนอ

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์  
เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์สหกรณ์)

พ.ศ. 2561

ปวี วัจน : พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู  
สมุทรปราการ จำกัด ปริญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ ภาควิชาสหกรณ์  
ประธานกรรมการที่ปรึกษา : อาจารย์พรประภา ศึกษาศาสตร์, Ph.D, 118 หน้า

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิก  
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด 2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะส่วนบุคคล  
ของกลุ่มตัวอย่างกับพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครู  
สมุทรปราการ จำกัด 3. เพื่อศึกษาข้อมูลด้านเงินออมและเงินให้กู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์  
ครูสมุทรปราการ จำกัด ตั้งแต่ปี 2554-2560

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด  
จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาเป็นแบบสอบถาม วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรม  
สำเร็จรูปทางสถิติโดยใช้สถิติ Chi-square ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อหาความสัมพันธ์ระหว่าง  
ลักษณะส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 400 คนเป็นเพศหญิงส่วนใหญ่ จำนวน  
338 คน คิดเป็นร้อยละ 84.50 วัตถุประสงค์การออมคือ เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินและ  
เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามชราและเหตุฉุกเฉิน เหตุผลที่เลือกออมกับสหกรณ์คือ ผลตอบแทนมากกว่า  
ธนาคาร พฤติกรรมการกู้ วัตถุประสงค์ในการกู้คือ ชำระหนี้ เหตุผลที่กู้กับสหกรณ์ คือ ได้รับเฉลี่ย  
คืน ผลการทดสอบความสัมพันธ์พบว่า อายุ รายได้ต่อเดือน และ ใช้จ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์  
กับการฝากเงินและปริมาณการฝากในแต่ละเดือน และอายุ เงินได้รายเดือนและรายจ่ายต่อเดือน มี  
ความสัมพันธ์กับปริมาณการกู้เงินสามัญ จากข้อมูลสหกรณ์มีการเติบโตของเงินออมและเงินให้กู้  
แก่สมาชิกทุกปี แต่อัตราการขยายตัวลดลงปัจจัยส่วนหนึ่งมาจากแผนการดำเนินงานของ  
คณะกรรมการ ในส่วนข้อเสนอแนะควมมีการพัฒนาด้านเทคโนโลยีด้านเงินฝากและการฝึกอบรม  
อาชีพเสริมให้สมาชิกมีรายได้มากขึ้น

ช.ล. วัจน

ลายมือชื่อนิติกร

พรประภา ศึกษาศาสตร์

ลายมือชื่อประธานกรรมการ

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

PattaveeVangkun : Savings and Borrowing Behaviors of the Members of the Samutprakarn Teacher Savings and Credit Cooperative Ltd. Master of Arts (Cooperative Economic), Cooperative Economics Field, Cooperative Department. Independent Study Advisor : Dr. Pornprapa Kikuchi, Ph.D 118 Pages.

The study aims are 1. To study the savings and borrowing behaviors of the members of the Samutprakarn Teacher Savings and credit Cooperative Ltd. 2. To study the association between the personal characteristics of the samples and the savings and borrowing behaviors of the members of the Samutprakarn Teacher Savings and credit Cooperative Ltd. 3. To study information the savings and loans to the members of the Samutprakarn Teacher Savings and credit Cooperative Ltd. from the year 2011 to 2017

The samples are 400 cooperative members of the Samutprakarn Teacher Savings and credit Cooperative Ltd. The instruments used in the study is the questionnaires. This research is analyzed the relationship between personal characteristics and saving and borrowing behaviors by Chi-square at the significant level of 0.05.

The study reveals that out of 400 respondents, Most of them were females 338 persons (84.50%). The purposes of the loan are to repay the debt and to obtain average returns. The result of the correlation tests shows that the monthly income and monthly expenses of the members were correlated with the deposits and the amount of deposits in each month and the ages of the members. Monthly income and monthly expenses result in the amount of money borrowed. Cooperative overview shows the growth of savings and loans each and every year but the expanding rate declines resulting from the action plan of the Board. The recommendation is to develop the technology for deposit and vocational training for the members to earn more.

Pattavee Vangkun

Student's signature

Pornprapa K.

Advisor's signature

\_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

## กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดี โดยได้รับความกรุณาจากท่านคณะอาจารย์ซึ่งประกอบไปด้วย ดร.พรประภา คิคุทจิ ประธานกรรมการ ดร.ปรีชา สิทธิกรณ์ไกรและ ผศ.ดร.อรรถพล สืบพงศกร ที่ได้ให้ความกรุณาในการให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะที่ดี ตลอดจนการตรวจและแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ เพื่อให้การจัดทำการศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณท่านคณะอาจารย์ทุกท่านเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ผู้ศึกษาขอขอบพระคุณ คุณสุนิษา ยามี ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด รวมถึงเพื่อนร่วมงานทุกๆ ท่านที่มีส่วนร่วมในการให้ข้อมูลและช่วยงานในการศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ ขอขอบคุณสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ในการทำการศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้

ขอขอบคุณบิดามารดาที่สงเสียและเป็นกำลังใจให้มาโดยตลอด ขอขอบคุณพี่ๆ MCE 14 ที่คอยให้ความช่วยเหลือมาโดยตลอด หากมีข้อบกพร่องประการใด ผู้ศึกษาขอน้อมรับไว้แต่เพียงผู้เดียว

นายปัดวี วังคุณ

กรกฎาคม 2561

## สารบัญ

	หน้า
สารบัญตาราง .....	5
หน้า .....	5
สารบัญรูปภาพ .....	8
หน้า .....	8
บทที่ 1 .....	1
บทนำ.....	1
ความสำคัญปัญหา .....	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา .....	3
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ .....	3
ขอบเขตของการศึกษา.....	3
นิยามศัพท์ .....	4
บทที่ 2 .....	5
การตรวจเอกสาร .....	5
แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับสหกรณ์ .....	5
การบริหารจัดการสำหรับสหกรณ์.....	6
การควบคุมภายในของสหกรณ์.....	6
หลักการสหกรณ์ .....	6
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม.....	8
ความหมายของการออม .....	8
วัตถุประสงค์ของการออม .....	9

## สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
ผลการศึกษาจากการเก็บข้อมูล โดยแบบสอบถาม .....	25
ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกกลุ่มตัวอย่าง .....	26
ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออม .....	30
ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการกู้ยืม .....	35
ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ .....	41
ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมและการกู้ยืม.....	42
ผลการศึกษาภาพรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ด้านเงินออมและเงินให้กู้ยืม แก่สมาชิกโดยใช้ข้อมูลจากรายงานกิจการประจำปี 2554-2560 .....	57
ด้านการออม .....	57
ด้านการให้เงินกู้แก่สมาชิก .....	63
บทที่ 5 .....	67
สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ .....	67
สรุปผลการศึกษา.....	67
ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มสมาชิก .....	67
พฤติกรรมการออม .....	67
พฤติกรรมการกู้ยืม .....	68
สรุปผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมและการกู้ยืม .	68
สรุปผลการศึกษาจากรายงานกิจการประจำปี 2554-2560.....	68
ข้อเสนอแนะ.....	69
ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป .....	69

## สารบัญ (ต่อ)

### หน้า

บรรณานุกรม.....	70
ภาคผนวก ก.....	72
แบบสอบถาม .....	72
ภาคผนวก ข.....	79
ระเบียบเงินกู้ ระเบียบเงินฝาก ระเบียบว่าด้วยหุ้น.....	79



## สารบัญตาราง

### หน้า

ตารางที่ 1 ตารางแสดงผลการดำเนินงานประจำปี 2554 – 2558 .....	2
ตารางที่ 2 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ .....	26
ตารางที่ 3 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ .....	26
ตารางที่ 4 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ .....	27
ตารางที่ 5 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา.....	27
ตารางที่ 6 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว .....	28
ตารางที่ 7 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามตำแหน่งปัจจุบัน .....	28
ตารางที่ 8 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเงินได้รายเดือน .....	29
ตารางที่ 9 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายจ่ายต่อเดือน .....	29
ตารางที่ 10 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายจ่ายต่อเดือน .....	30
ตารางที่ 11 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเงินฝากที่มีการฝากกับสหกรณ์ .....	30
ตารางที่ 12 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนเงินฝากรายเดือน .....	31
ตารางที่ 13 แสดงค่าเฉลี่ยของจำนวนเงินฝากของกลุ่มตัวอย่างโดยการฝากที่สูงที่สุดในแต่ละเดือน คือ 60,000 ต่อครั้ง การฝากต่ำที่สุดอยู่ที่ 100 บาท ต่อครั้ง .....	31
ตารางที่ 14 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนครั้งในการฝากงานต่อปี .....	32
ตารางที่ 15 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม .....	33
ตารางที่ 16 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเหตุผลที่เลือกออมกับสหกรณ์ .....	34
ตารางที่ 17 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างว่ามีการกู้ยืมจากที่อื่นนอกเหนือจากที่สหกรณ์หรือไม่ .....	35
ตารางที่ 18 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างว่ามีการกู้ยืมจากที่อื่นนอกเหนือจากที่สหกรณ์หรือไม่ .....	35
ตารางที่ 19 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างว่ามีการกู้ยืมกับสหกรณ์.....	36

## สารบัญตาราง(ต่อ)

### หน้า

ตารางที่ 20 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างว่ามีการกู้ยืมประเภทใดบ้างผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเงินกู้ประเภทสามัญ จำนวน 262 คิดเป็นร้อยละ 64.22 รองลงมาคือ เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 126 คิดเป็นร้อยละ 408 .....	36
ตารางที่ 21 จำนวน ร้อยละ แบ่งตามความถี่ในการใช้บริการเงินกู้ฉุกเฉิน .....	37
ตารางที่ 22 จำนวน ร้อยละ แบ่งตามความถี่ในการใช้บริการเงินกู้สามัญ .....	37
ตารางที่ 23 จำนวน ร้อยละ แบ่งตามยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้หุ้น .....	38
ตารางที่ 24 จำนวน ร้อยละ แบ่งตามยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้สามัญ .....	38
ตารางที่ 25 จำนวน ร้อยละ แบ่งตามยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้ฉุกเฉิน .....	39
ตารางที่ 26 จำนวน ร้อยละ แบ่งตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืม .....	39
ตารางที่ 27 จำนวน ร้อยละ แบ่งตามสาเหตุในการกู้เงินกับสหกรณ์ .....	40
ตารางที่ 28 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับเงินฝากสหกรณ์ .....	43
ตารางที่ 29 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับปริมาณการฝากเงินต่อเดือน .....	44
ตารางที่ 30 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับการไถเงิน .....	45
ตารางที่ 31 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับปริมาณการฝากเงินในแต่ละเดือน .....	46
ตารางที่ 32 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเงินได้รายเดือนกับการฝากเงิน .....	47
ตารางที่ 33 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเงินได้รายเดือนกับปริมาณการฝากเงินต่อเดือน ..	48
ตารางที่ 34 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายต่อเดือนกับการฝากเงิน .....	49
ตารางที่ 35 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายต่อเดือนกับปริมาณการฝากเงินต่อเดือน ..	50
ตารางที่ 36 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการกู้เงิน .....	51
ตารางที่ 37 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับยอดหนี้เงินกู้สามัญ .....	52
ตารางที่ 38 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเงินได้รายเดือนกับการกู้เงิน .....	53
ตารางที่ 39 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเงินได้รายเดือนกับยอดหนี้เงินกู้สามัญ .....	54

## สารบัญตาราง(ต่อ)

### หน้า

ตารางที่ 40 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายต่อเดือนกับการกู้เงิน .....	55
ตารางที่ 41 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายต่อเดือนกับยอดหนี้เงินกู้สามัญ .....	56
ตารางที่ 42 ข้อมูลการเติบโตและการขยายตัวของทุนเรือนหุ้นตั้งแต่ปี 2554-2560 .....	58
ตารางที่ 43 ตารางข้อมูลการจ่ายเงินปันผลตั้งแต่ปี 2554-2560 .....	58
ตารางที่ 44 ตารางข้อมูลเงินฝากของสหกรณ์ปี 2554-2560 .....	59
ตารางที่ 45 ตารางข้อมูลอัตราการขยายตัวของเงินฝากสหกรณ์ตั้งแต่ปี 2554-2560 .....	62
ตารางที่ 46 ตารางข้อมูลการให้เงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ตั้งแต่ปี 2554 – 2560 .....	63
ตารางที่ 47 ตารางข้อมูลการเติบโตและการขยายตัวของเงินกู้ฉุกเฉินตั้งแต่ปี 2554-2560 .....	64
ตารางที่ 48 ตารางแสดงการเติบโตและการขยายตัวของเงินกู้สามัญตั้งแต่ปี 2554-2560 .....	65
ตารางที่ 49 ตารางข้อมูลและอัตราส่วนสำคัญเฉลี่ย (Peer Group) ของสหกรณ์ขนาดใหญ่มากกับ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัดในปี 2560.....	66

## สารบัญรูปภาพ

หน้า

รูปที่ 1 กราฟแท่งแสดงการขยายตัวของทุนเรือนหุ้นตั้งแต่ปี 2554-2560.....	58
รูปที่ 2 กราฟแท่งแสดงอัตราการขยายตัวของเงินฝากของสหกรณ์ตั้งแต่ปี 2554 - 2560 .....	61
รูปที่ 3 กราฟแท่งแสดงการขยายตัวของเงินให้กู้แก่สมาชิกตั้งแต่ปี 2554-2560.....	63
รูปที่ 4 กราฟแท่งแสดงการขยายตัวของเงินกู้ฉุกเฉินตั้งแต่ปี 2554-2560 .....	64
รูป ที่ 5 กราฟแท่งแสดงการขยายตัวของเงินกู้สามัญตั้งแต่ปี 2554-2560.....	65

## บทที่ 1

### บทนำ

#### ความสำคัญปัญหา

ในสภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน การดำรงชีวิตสำหรับมนุษย์เงินเดือนซึ่งต้องหารายได้มาไว้เพียงพอกับรายจ่าย บางครอบครัวสามารถที่จะบริหารจัดการเงินในการใช้จ่ายได้อย่างเหมาะสมและเพียงพอ ทำให้มีเงินเหลือเพื่อเก็บออม แต่บางครอบครัวกับตรงกันข้าม โดยที่เงินเดือนในแต่ละเดือนนั้นไม่เพียงพอที่จะใช้จ่ายภายในครอบครัวได้ เนื่องด้วยสาเหตุและปัญหาแตกต่างกันไป ไม่ว่าจะเป็นปัญหาราคาสินค้าที่สูงขึ้น โดยที่รายได้เท่าเดิม ปัญหาการเจ็บป่วยหรือเหตุฉุกเฉิน ภาระที่เพิ่มมากขึ้น จนทำให้ต้องไปกู้ยืมเงินจากบุคคลภายนอกหรือสถาบันการเงินนอกระบบ ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงมาก บางรายสูงเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ และปัญหาที่ตามมาคือไม่สามารถที่จะชำระหนี้สินได้ทั้งหมดและก่อให้เกิดปัญหาการผิคนัดชำระหนี้สินขึ้น

สหกรณ์ออมทรัพย์ จึงเข้ามามีบทบาทที่สำคัญในการช่วยเหลือบุคคลเหล่านี้ซึ่งมีรายได้ประจำ โดยหน้าที่หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์นั้นมีอยู่ 2 ประการ คือ ส่งเสริมการออมของสมาชิก โดยการซื้อหุ้นและการออมเงินฝากประเภทต่างๆด้วยอัตราผลตอบแทนของดอกเบี้ยที่สูงกว่าสถาบันการเงินอื่น และยังเป็นแหล่งเงินทุนเพื่อให้ความช่วยเหลือ สำหรับสมาชิกที่ต้องการกู้ยืมเงินด้วยเหตุจำเป็นและเดือดร้อน ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสถาบันการเงินทั่วไปอีกด้วย

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด เป็นสหกรณ์แห่งหนึ่งที่ทำให้ความช่วยเหลือทางด้านการเงินแก่สมาชิก จัดตั้งขึ้นมาเพื่อดูแลและให้ความช่วยเหลือแก่ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาในเขตจังหวัดสมุทรปราการ เพื่อให้บริการทางด้านการเงินไม่ว่าจะเป็น การรับเงินฝากจากสมาชิก และการให้เงินกู้แก่สมาชิกเพื่อบรรเทาความเดือดร้อน เพื่อมุ่งหวังให้มวลสมาชิกมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นและสามารถพึ่งพาตนเองได้

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด เริ่มก่อตั้งและจดทะเบียนเมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2505 ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ มีชื่อว่า สหกรณ์ครูสมุทรปราการ จำกัดสินใช้ ประเภทออมทรัพย์และเครดิตสำหรับคนมีเงินออม เริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2505 ผู้ริเริ่มดำเนินการคือ หม่อมหลวงเอื้อ นพวงศ์ ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยศึกษาธิการจังหวัดสมุทรปราการ

ในขณะนั้นดำรงตำแหน่งประธานดำเนินการ โดยอาศัยอาคารศาลากลางจังหวัดสมุทรปราการเป็นสำนักงานดำเนินการ ต่อมาย้ายไปอาศัยที่ชั้น 2 อาคารองค์การบริหารส่วนจังหวัดสมุทรปราการ และเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2512 ได้ยื่นจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติการสหกรณ์กระทรวงพัฒนาการแห่งชาติ เพื่อขอเปลี่ยนชื่อสหกรณ์จากเดิมและประเภทของสหกรณ์เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ประเภท สหกรณ์ธนกิจ

#### ตารางที่ 1 ตารางแสดงผลการดำเนินงานประจำปี 2554 – 2558

ปี	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2555	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2558
จำนวนสมาชิก(คน)	5,510	6,913	7,300	7,833	8,216
ทุนเรือนหุ้น	1,506,535,310.00	1,746,188,980.00	1,965,274,242.00	2,200,079,392.00	2,434,350,012.60
กำไรสุทธิ	98,703,625.32	125,307,599.69	145,452,482.58	156,062,219.40	171,453,777.03
เงินรับฝากจากสมาชิก	611,435,002.06	786,775,146.68	1,022,039,447.03	1,662,034,100.67	1,814,594,774.81
รวมเงินฝากสมาชิก(บาท)	611,435,002.06	786,775,146.68	1,022,039,447.03	1,662,034,100.67	1,814,594,774.81
เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น	-	-	-	-	265,800,631.16
เงินกู้ยืม	475,000,000.00	865,000,000.00	1,224,000,000.00	739,999,900.00	964,166,300.00
เงินให้กู้แก่สมาชิก(ลูกเงิน)	3,193,300.00	13,713,300.00	27,905,231.00	35,433,131.00	51,995,272.94
เงินให้กู้แก่สมาชิก(สามัญ)	2,764,607,920.00	3,606,714,220.00	4,434,739,289.87	5,203,802,201.91	5,866,066,314.95
เงินให้กู้แก่สมาชิก(พิเศษ)	1,608,600.00	-	-	-	-
รวมเงินให้สมาชิกกู้(บาท)	2,769,409,820.00	3,620,427,520.00	4,462,644,520.87	5,239,235,332.91	5,918,061,587.89

ที่มา : รายงานกิจการประจำปีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ตั้งแต่ปี 2554 - 2558

จากตารางที่ 1 แสดงให้เห็นว่าหนี้สินรวมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด มีปริมาณมากกว่าจำนวนเงินฝากและทุนเรือนหุ้นของสมาชิกรวมกัน จึงทำให้เห็นว่าสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด มีพฤติกรรมการกู้ยืมมากกว่าการออมเงินจนทำให้สหกรณ์ต้องกู้เงินจากสถาบันการเงินภายนอก เพื่อนำมาปล่อยกู้ให้แก่สมาชิกอีกประเด็นปัญหาคือการผิคนัดชำระหนี้ของสมาชิกซึ่งแต่ละเดือนมียอดผิคนัด ราวๆ 2,000,000 บาท

### วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่างกับพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด
3. เพื่อศึกษาข้อมูลด้านเงินออมและเงินให้กู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ตั้งแต่ปี 2554-2560

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด
2. ทำให้ทราบถึงลักษณะส่วนบุคคลต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์กับการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด และภาพรวมของสหกรณ์ โดยสหกรณ์อาจนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาไปใช้ประโยชน์ในด้านใดด้านหนึ่ง

### ขอบเขตของการศึกษา

1. การศึกษาในครั้งนี้ เป็นการศึกษาถึงพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ซึ่งได้แก่ ข้าราชการครู ลูกจ้างประจำ ครูเอกชน ครูอัตราจ้างและบุคลากรทางการศึกษา ที่มีสังกัดอยู่ในจังหวัดสมุทรปราการเท่านั้น โดยมีจำนวนสมาชิกทั้งสิ้น 8,216 คน
2. ศึกษาภาพรวมโดยใช้ข้อมูลจากรายงานกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2554 – 2560
3. การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม ดำเนินการตั้งแต่ ตุลาคม – ธันวาคม 2560
4. กลุ่มตัวอย่างที่ใช้เก็บข้อมูลเป็นสมาชิกที่มีการทำธุรกรรมทางการเงินกับสหกรณ์ทั้งฝากและกู้ยืมเท่านั้น
5. การศึกษาพฤติกรรมการออมจะเป็นการออมในรูปแบบของเงินฝากสหกรณ์เท่านั้น

## นิยามศัพท์

**สหกรณ์ออมทรัพย์** หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

**การออมของสหกรณ์** หมายถึง โดยปกติการออมในสหกรณ์ประกอบไปด้วย 2 ส่วนหลักๆ คือ การถือหุ้น และเงินฝากสหกรณ์ อย่างไรก็ตามในงานวิจัยครั้งนี้ การออมในงานวิจัยครั้งนี้จะหมายถึง เงินฝากสหกรณ์เพียงอย่างเดียวเท่านั้น

**บุคลากรทางการศึกษา** หมายถึง ผู้บริหารสถานศึกษา ผู้บริหารการศึกษา รวมทั้งผู้สนับสนุนการศึกษาซึ่งเป็นผู้ทำหน้าที่ให้บริการ หรือปฏิบัติงานเกี่ยวเนื่องกับการจัดกระบวนการเรียน การสอน การนิเทศ และการบริหารการศึกษาในหน่วยงานการศึกษาต่างๆ ที่มีสังกัดในจังหวัดสมุทรปราการ เท่านั้น

**พนักงานราชการ** หมายถึง บุคคลซึ่งได้รับการจ้างตามสัญญาจ้าง โดยได้รับค่าตอบแทนจากงบประมาณของส่วนราชการ เพื่อพนักงานของรัฐในการปฏิบัติงานให้กับส่วนราชการนั้น

**อัตราจ้าง** หมายถึง ครูหรือลูกจ้างที่จ้างชั่วคราวด้วยงบประมาณในโครงการต่าง ๆ จากส่วนราชการที่จัดสรรให้ และจากงบประมาณอื่น

**ธนาคาร** หมายถึง ธนาคารพาณิชย์และธนาคารรัฐวิสาหกิจ

**Non-Bank** หมายถึง หมายถึง ผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ส่วนใหญ่เป็นบริษัท จำกัดที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์

**Peer Group** หมายถึง การวิเคราะห์กลุ่มเทียบเคียงซึ่งการวิเคราะห์ Peer Group จะทำให้เห็นภาพและฐานะทางการเงินว่ามีจุดแข็งจุดอ่อนอะไรบ้าง



## บทที่ 2

### การตรวจเอกสาร

การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองเรื่อง พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ผู้ศึกษาได้ทำการตรวจสอบแนวคิดทฤษฎีและวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับสหกรณ์
2. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม
3. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการกู้ยืม
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
5. กรอบแนวคิด

### แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับสหกรณ์

#### ความหมายของสหกรณ์

องค์การสัมพันธภาพสหกรณ์ระหว่างประเทศ หรือ ไอซีเอ (International Co-operative Alliance: ICA) ให้ความหมายของสหกรณ์ไว้ว่า สหกรณ์ คือ องค์การของบรรดาบุคคล ซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคมและวัฒนธรรม

สหกรณ์นั้นถือเป็นของสมาชิก บริหารงานโดยสมาชิก เพื่อผลประโยชน์ของสมาชิก ทั้งนี้เพื่อสร้างสรรค์และปรับปรุงการประกอบสัมมาอาชีพ และความเป็นอยู่ให้ดีขึ้น ส่งผลให้ประเทศชาติมีการพัฒนาทั้งทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และประชาธิปไตยด้วยวิธีการสหกรณ์ ซึ่งยึดหลักการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันเป็นวิธีการดำเนินงานลักษณะมูลฐานสหกรณ์ประกอบด้วย

1. กลุ่มบุคคลที่มีผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมอย่างเดียวกัน
2. เจตนารมณ์ที่จะช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน
3. จัดตั้งองค์การธุรกิจขึ้นและร่วมกันดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์
4. วัตถุประสงค์ขององค์การธุรกิจนี้ คือ ส่งเสริมผลประโยชน์ของสมาชิก

## การบริหารจัดการสำหรับสหกรณ์

ความหมายของการบริหารจัดการการบริหารจัดการ หมายถึง กระบวนการปฏิบัติงานที่ คณะกรรมการดำเนินการ และฝ่ายจัดการของสหกรณ์ ร่วมกันกำหนดให้มีขึ้น เพื่อสร้างความมั่นใจ อย่างสมเหตุสมผลว่าวิธีการ หรือกระบวนการปฏิบัติงานตามที่กำหนดไว้ จะทำให้บรรลุ วัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการ

วัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการของสหกรณ์

1. เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. เพื่อให้เกิดความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของสหกรณ์
3. เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง และ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
4. เพื่อให้เกิดการป้องกันและรักษาทรัพย์สินของสหกรณ์

## การควบคุมภายในของสหกรณ์

การควบคุมภายใน หมายถึง แผนจัดแบ่งส่วนงาน วิธีปฏิบัติงานที่ประสานกัน และมาตรการต่างๆ ที่ถือปฏิบัติในกิจการ เพื่อดูแลรักษาทรัพย์สิน ตรวจสอบความถูกต้องและเชื่อถือได้ของข้อมูลทาง บัญชี เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่ผู้บริหารได้วางไว้ ตามความหมายข้างต้นนี้ จะเห็นว่า

- เพื่อดูแลรักษาสินทรัพย์
- เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและเชื่อถือได้ของข้อมูลทางบัญชี
- เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการทำงาน
- เพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายของผู้บริหาร

## หลักการสหกรณ์

### หลักการที่ 1 การเปิดรับสมาชิกโดยสมัครใจและเปิดกว้าง

สหกรณ์เป็นองค์การโดยสมัครใจ ที่เปิดรับบุคคลทุกคนซึ่งสามารถใช้บริการของสหกรณ์ โดยปราศจากการกีดกันทางเพศ สังคม เชื้อชาติ การเมือง ศาสนา และบุคคลนั้นต้องเต็มใจ รับผิดชอบในฐานะสมาชิก

## หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย

ซึ่งมีส่วนร่วมอย่างจริงจังในการกำหนดนโยบาย และการตัดสินใจของสหกรณ์ ไม่ว่าจะเพศชายหรือหญิงที่ได้รับเลือกเป็นตัวแทนสมาชิกต้องมีความรับผิดชอบต่อมวลสมาชิก สมาชิกของสหกรณ์ชั้นปฐมมีสิทธิออกเสียงเท่าเทียมกัน (หนึ่งคนหนึ่งเสียง) ส่วนสหกรณ์ในระดับอื่นก็จัดให้ไปตามวิธีประชาธิปไตย

## หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจโดยสมาชิก

สหกรณ์เป็นองค์การประชาธิปไตยที่ควบคุมโดยมวลสมาชิก และควบคุมการใช้เงินทุนตามวิธีประชาธิปไตย โดยปกติอย่างน้อยส่วนหนึ่งของทุน ต้องมีทรัพย์สินส่วนรวมของสหกรณ์ และสมาชิกพึงได้ผลตอบแทนจากเงินทุน มวลสมาชิกพึงร่วมทุนกับสหกรณ์ของตนอย่างเท่าเทียมกัน (ถ้ามี) อย่างจำกัด ภายใต้เงื่อนไขของความเป็นสมาชิก เหล่าสมาชิกจะจัดสรรเงินส่วนเกิน เพื่อจุดมุ่งหมายบางอย่างหรือทั้งหมดดังต่อไปนี้ คือ เพื่อพัฒนาสหกรณ์ของตนโดยอาจจัดเป็นกองทุนสำรองซึ่งอย่างน้อยส่วนหนึ่งจะไม่นำมาแบ่งปันกัน เพื่อจัดสรรประโยชน์ให้สมาชิกตามส่วนธุรกรรมที่ตนทำกับสหกรณ์ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมอื่น ๆ

## หลักการที่ 4 การปกครองตนเอง และความเป็นอิสระ

หากสหกรณ์นั้น ๆ ทำข้อตกลงร่วมกับองค์การอื่น ๆ รวมถึงรัฐบาล หรือแสวงหาทุนจากแหล่งภายนอกต้องมั่นใจได้ว่าการกระทำของสหกรณ์เช่นนั้นอยู่ภายใต้การควบคุมแบบประชาธิปไตย โดยมวลสมาชิก รวมถึงดำรงความเป็นอิสระไว้ได้

## หลักการที่ 5 การศึกษา ฝึกอบรม และสารสนเทศ

สหกรณ์เป็นองค์การอิสระที่ช่วยตนเองภายใต้การควบคุมของสมาชิก และเจ้าหน้าที่ เพื่อให้บุคคลเหล่านั้นสามารถช่วยพัฒนาสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สหกรณ์พึงให้ข่าวสารความรู้แก่ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งเยาวชนและผู้เฒ่าทางความคิด เกี่ยวกับคุณลักษณะ และประโยชน์ของการสหกรณ์

## หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์

สหกรณ์พึงให้การศึกษ และฝึกอบรมแก่บรรดาสมาชิก ผู้แทนจากการเลือกตั้ง ผู้จัดการ สหกรณ์พึงให้บริการแก่มวลสมาชิกอย่างเต็มที่ และสร้างความเข้มแข็งแก่ขบวนการสหกรณ์ โดยร่วมมือกันเป็นขบวนการตามโครงสร้างระดับท้องถิ่น ระดับชาติ ระดับภูมิภาค และระดับนานาชาติ

## หลักการที่ 7 การเอื้ออาทรต่อชุมชน

ตามนโยบายที่มวลสมาชิกให้ความเห็นชอบ สหกรณ์พึงดำเนินงาน เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชนของตน ตามนโยบายที่มวลสมาชิกให้ความเห็นชอบ

### แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการออม

#### ความหมายของการออม

เงินออม หมายถึง ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่ หรือที่กันเอาไว้โดยไม่นำมาใช้จ่ายในขณะปัจจุบัน โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามเจ็บป่วยหรือเมื่อแก่ชรา หรือใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ส่วนของรายได้ทั้งหมดที่ไม่ได้นำมาใช้จ่ายและเก็บเอาไว้ก็นับเป็นเงินออมทั้งหมด แต่ถ้าพูดถึงเงินออมในทางเศรษฐศาสตร์การเก็บเงินเอาไว้เฉยๆ จะไม่ถือว่าเป็นเงินออม

เงินออมทางเศรษฐศาสตร์ หมายถึง ส่วนของรายได้ที่มีได้นำมาใช้จ่ายบริโภคอุปโภคและเงินจำนวนนั้นได้นำไปลงทุน เพื่อเพิ่มผลผลิตในระบบเศรษฐกิจด้วย แต่มิได้หมายความว่าผู้ที่ออมจะต้องเข้าไปทำการลงทุนหรือผลิตด้วยตนเอง ผู้ทำการออมเงินกับผู้ลงทุนไม่จำเป็นต้องเป็นคนๆ เดียวกัน และโดยปกติก็จะไม่ใช่บุคคลเดียวกันด้วย เพียงแต่เงินที่ออมไว้นั้นพร้อมที่จะนำไปลงทุนประกอบธุรกิจได้โดยผ่านระบบการเงินของประเทศหรือสถาบันการเงินอื่นๆ ก็ได้

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดร้อยเอ็ด (2552) ได้กล่าวว่า คนส่วนใหญ่มักจะเข้าใจว่าเงินออมหมายถึง รายได้ หักค่าใช้จ่ายอุปโภคบริโภคและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ซึ่งเป็นความหมายที่ค่อนข้างใกล้เคียงตัวและนับเป็นความเข้าใจที่ถูกต้องเพียงส่วนหนึ่ง เพราะเงินออมในระบบเศรษฐกิจมีความหมายกว้างรวมถึง เงินออมทั้งของภาครัฐ คือ รัฐบาล หน่วยงานรัฐวิสาหกิจต่างๆ รวมไปถึงเงินออมที่มาจากภาคเอกชนที่ดำเนินธุรกิจและครัวเรือนทั้งหมด การออมนั้นมีความสำคัญต่อประชาชน เมื่อมีการออมก็จะทำให้เกิดความมั่นคงในอนาคตและ ยังมีความสำคัญต่อการพัฒนาระบบเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก เพราะเป็นการช่วยทำให้มีเงินมาสนับสนุน การลงทุนในรูปแบบต่างๆ ของประเทศเรา หากประเทศมีเงินออมและเงินลงทุนที่มีความสมดุล การลงทุนในประเทศก็ไม่จำเป็นต้องใช้เงินทุนจากต่างประเทศมากนัก ในการแก้ไขปัญหาเรื่องการขาดความสมดุลระหว่างการออมกับการลงทุนภายในประเทศ จะต้องพิจารณาถึงโครงสร้างในการลงทุนว่ามีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพหรือไม่แล้ว ในด้านการออมก็ต้องวิเคราะห์และหาทางว่าจะสามารถเพิ่มเงินออมในรูปแบบใดหรือในส่วนใดขึ้นได้อีก

#### รูปแบบของการออมเงินต่างๆ ไป

1. เงินฝากธนาคาร
2. เงินฝากสหกรณ์

3. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
4. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
5. กรมธรรม์ประกันชีวิต
6. ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์

### วัตถุประสงค์ของการออม

1. สร้างหลักประกันชีวิตในระหว่างยังทำงานและความมั่นคงทางการเงิน
2. เพื่อให้มีเงินไว้ใช้ในวัยชราไม่เป็นภาระต่อลูกหลานและสังคม
3. เพื่อให้ไว้ใช้ทางการศึกษาในการนำมาสร้างความก้าวหน้าในหน้าที่การงานและสร้างเงินในอนาคต
4. เพื่อไว้เป็นมรดกให้ลูกหลานและสังคม
5. เพื่อเป็นเงินทุนในการประกอบอาชีพหรือเปลี่ยนอาชีพ
6. เพื่อไว้ใช้จ่ายนอกเหนือจากรายจ่ายประจำ
7. เพื่อไว้ใช้ยามฉุกเฉินและยามเจ็บป่วย

### ปัจจัยที่มีผลต่อการออม

1. รายได้ เป็นปัจจัยสำคัญที่จะกำหนดขีดความสามารถในการออมทรัพย์ของผู้บริโภค โดยปกติผู้มีรายได้มากย่อมมีเงินเหลือและออมได้มากกว่า ผู้ที่มีรายได้น้อย
2. ค่าใช้จ่าย เป็นปัจจัยสำคัญอีกอันหนึ่งในการกำหนดขีดความสามารถในการออมทรัพย์ ค่าใช้จ่ายของผู้บริโภคแต่ละคน หรือแต่ละครอบครัวขึ้นอยู่กับนิสัยการใช้จ่ายเงิน จำนวนสมาชิกในครอบครัว สุขภาพของคนในครอบครัว โดยทั่วไปแล้ว ถ้าบุคคลหรือครอบครัวใดมีค่าใช้จ่ายมาก จะทำให้มีเงินเหลือน้อย และออมทรัพย์ได้น้อย
3. สถาบันการลงทุน สถาบันอำนวยความสะดวกแก่ผู้ออมทรัพย์มากน้อยเพียงใด หากให้บริการดี มีความมั่นคงสูง ก็จะเป็นแรงจูงใจให้มีผู้ออมทรัพย์มากขึ้น
4. อัตราดอกเบี้ย ถ้าหากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูง ก็จะเป็นแรงจูงใจให้ผู้บริโภคลดการใช้จ่ายลง และนำเงินมาออมทรัพย์มากขึ้น
5. โอกาสในการลงทุน ถ้ามีโอกาสมากในการลงทุนและมีผลตอบแทนดี ก็จะเป็นการจูงใจให้มีการออมมากขึ้น
6. ขนบธรรมเนียมประเพณีบางอย่างมีอิทธิพลต่อการใช้จ่ายและการออมทรัพย์ได้มาก เช่นกันขนบธรรมเนียมประเพณีบางอย่างทำให้มีการใช้จ่ายเงินกันมาก เช่น งานบวชนาค งานศพ งานแต่งงาน ในบางท้องถิ่นที่มีการแข่งขันกันมาก ต้องจัดงานเลี้ยงหลายวัน มีมหรสพ เลี้ยงกันทั้งหมู่บ้าน ใช้จ่ายเงินที่เก็บหอมรอมริบมาหลายปีจนหมด บางรายถึงกับต้องเป็นหนี้เป็นสินไปอีกนาน

### ทฤษฎีการใช้จ่าย

อุปโภคบริโภคของ จอห์น เมย์นาร์ด เคนส์ ได้กล่าวว่า การออมมีความสัมพันธ์กับรายได้ หลังหักภาษี ถ้ารายได้หลังหักภาษีสูงขึ้น ความสามารถในการออมจะเพิ่มสูงขึ้นด้วย แต่อย่างไรก็ตามเมื่อรายได้หลังหักภาษีสูงขึ้น ก็ไม่ได้หมายความว่า การออมจะสูงขึ้นด้วย ยังขึ้นอยู่กับ การกระจายรายได้อีกด้วย ซึ่งสามารถเขียนสมการแสดงความสัมพันธ์ ระหว่างรายได้ที่สามารถใช้สอย ได้จริงกับค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและปริมาณการออมได้

$$\text{ดังนี้ } Y = C + S$$

กำหนดให้  $Y$  = รายได้ที่สามารถใช้จ่ายใช้สอยได้จริง (รายได้หลังหักภาษี)

$C$  = ค่าใช้จ่ายเพื่อการบริโภค

$S$  = ปริมาณการออม

การออมในส่วนของบุคคล ถ้าบุคคลใช้จ่ายรายได้ของเขาไปในการบริโภคน้อยกว่ารายได้ที่รับ รายได้ส่วนที่เหลือจากการใช้จ่ายเรียกว่า เงินออม สามารถเขียนสมการการออมได้ดังนี้ (รัตนาศาย คณิต. 2537: 37-41)

$$Y_d = C + S$$

$$S = Y_d - C$$

โดยที่  $Y_d$  คือ รายได้สุทธิส่วนบุคคล

$C$  คือ ค่าใช้จ่ายในการบริโภค

$S$  คือ การออม

โสภณ โรจน์ธำรง (2537) เรื่องวัฒนธรรมการออมซึ่งวิเคราะห์โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ได้มีการศึกษาพฤติกรรมการออมของครัวเรือนพบว่า ปัจจัย 7 ประการที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมมีดังนี้

1. สมมติฐานรายได้สมบูรณ์ (Absolute income hypothesis) เคนส์ได้สร้างฟังก์ชันการบริโภคที่เรียกอีกอย่างว่าเงินออมระยะสั้นซึ่งทำให้ทราบว่าเมื่อมีรายได้ที่เพิ่มมากขึ้น (โดยสมมติว่า ปัจจัยอื่นๆคงที่) ผู้คนจะมีการใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น ในอัตราที่ต่ำกว่ารายได้ที่เพิ่มขึ้นหรือกล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือผู้คนจะออมเงินเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่ารายได้ที่เพิ่มมากขึ้น โดยระบบเศรษฐกิจที่เติบโตอย่างรวดเร็วจะส่งผลให้ภาคครัวเรือนมีความสามารถในการออมสูงมากขึ้น

2. ตัวแปรด้านการพึ่งพิง (Dependency rate) จำนวนผู้พึ่งพิงหรือผู้ไม่มีเงินได้เป็นปัจจัยสำคัญอีกปัจจัยหนึ่งซึ่งกำหนดพฤติกรรมการออมเนื่องจากจำนวนผู้พึ่งพิงเป็นภาระแก่ครัวเรือน ต้องให้ความอุปการะเลี้ยงดูทำให้รายจ่ายของครัวเรือนเพิ่มขึ้นในทางตรงข้ามบุคคลในวัยทำงานมี

ความโน้มเอียงที่ออกมาสูงดังนั้นหากอัตราส่วนประชากรในวัยทำงานสูงขึ้นจะมีผลให้อัตราการออมโดยรวมสูงขึ้น

3. สมมติฐานวัฏจักรชีวิต (Life cycle hypothesis) สำคัญของสมมติฐานข้อนี้คือ โดยทั่วไปคนเรามากจะมีรายได้ที่ไม่สูงมากช่วงเริ่มต้นทำงานและในช่วงบั้นปลายชีวิตเนื่องจากผลิตภาพต่ำ แต่คนจะเริ่มมีรายได้สูงขึ้นเมื่ออยู่ในช่วงวัยกลางคน ในขณะที่การบริโภคจะคงที่หรืออาจสูงขึ้นทีละน้อยทำให้ช่วงเริ่มต้นของชีวิตนั้นจะเป็นผู้กู้สุทธิ (net borrower) และในช่วงวัยกลางคนจะเริ่มออมเพื่อจ่ายคืนหนี้สินและเก็บออมไว้เมื่อเกษียณอายุงานและช่วงบั้นปลายชีวิตจะไม่มีเงินออม

4. อาชีพสมมติฐานของคาลดอร์ (Kaldors Hypothesis) แสดงให้เห็นถึงการได้มาของรายได้ และเป็นอีกหนึ่งปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการออม โดยคาลดอร์ เป็นผู้ทำการศึกษารื่องดังกล่าวเป็นคนแรก โดยทำการแยกการออมออกเป็น 2 กลุ่ม คือการออมของนายทุนกับการออมของกรรมกร ผลการศึกษาพบว่า ในการออมของนายทุนมีปริมาณสูงกว่าการออมของกรรมกร ได้รับการสนับสนุนจากผลการศึกษาของฮานคลาซีและโรฮินสัน (Hahn, Kalecki & Robinson, Joan Robinson and modern economic theory, 1989)

5. เขตชนบทและเขตเมือง ความต่างทางด้านภูมิศาสตร์หรือภูมิภาคก็เป็นปัจจัยสำคัญอีกหนึ่งปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดพฤติกรรมการออมของครัวเรือนเนื่องจากเป็นปัจจัยที่กำหนดความสามารถ สิ่งจูงใจและโอกาสในการออมที่แตกต่างกันรวมไปถึงเรื่องของระบบการพัฒนาตลาดสินค้าอุปโภคที่มีความแตกต่างกันมากระหว่างในเขตเทศบาลกับนอกเขตเทศบาลและยังได้รับการสนับสนุนผลการศึกษาของ กุพต้า เคลลีและวิลเลียมสัน (Gupta, Kelly & Williamson, International Tables for Crystallography, 2004)

6. ระดับการศึกษา ระดับการศึกษาจะช่วยส่งเสริมการออมทั้งด้านบวกและลบ เป็นการปลูกฝังนิสัยรักการออม รู้ว่าจะต้องจัดสรรเงินออมอย่างไรให้มีประสิทธิภาพสูงสุดเวลาจะใช้จ่ายก็ต้องคิดวิเคราะห์ในเรื่องของความจำเป็น

7. ปัจจัยอื่นๆ นอกจากพฤติกรรมการออมจะถูกกำหนดจากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นแล้วยังถูกกำหนดจาก

7.1 ความอยากออมหรือค่านิยมเป็นการสร้างการปลูกฝังวัฒนธรรมการออมเช่นในประเทศญี่ปุ่น

7.2 ความสะดวกในการออมคือ บริการต่างๆ เช่น สถาบันการเงินอาจมีผลต่อการออมเพราะ โดยที่ผ่านมานั้นสถาบันการเงินหลายแห่งได้เร่งการขยายบริการทางการเงิน ในลักษณะที่ขาดความสมดุล โดยที่เน้นการขยายบริการด้านสินเชื่อมากกว่าระดม

เงินฝาก ดังนั้นจึงต้องเร่งทำให้เกิดประสิทธิภาพในการระดมเงินออม ในระบบเศรษฐกิจให้สูงขึ้น โดยการสร้างให้มีเครื่องมือเพื่อการออมหลากหลายมากขึ้น

7.3 สิ่งจูงใจในการออมคือ ผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการออม เช่นเงินฝากบางตัวอาจได้รับการยกเว้นภาษี ในประเทศญี่ปุ่น สิงคโปร์ มาเลเซียและไทย ดอกเบี้ยเป็นตัวสร้างแรงจูงใจที่ได้ผลดี แต่กลับได้ผลเฉพาะกลุ่มครัวเรือนที่มีรายได้สูงเท่านั้น ซึ่งเป็นกลุ่มนี้มีจำนวนไม่มากในสังคม ทำให้การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยไม่ส่งผลต่อการออม

7.4 สถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีผลต่อการออม ได้แก่

7.4.1 ระบบประกันสังคมในประเทศญี่ปุ่นและสหรัฐที่ส่งผลต่อการออม  
ในทางลบ

7.4.2 ระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำนาญในประเทศอังกฤษ แคนาดา สิงคโปร์และมาเลเซียที่ส่งเสริมการออม

**รูปแบบการออมในสหกรณ์ มี 2 ประเภทหลักๆ ดังนี้**

1. การถือหุ้น

1.1 การถือหุ้นในแต่ละสหกรณ์ก็จะขึ้นอยู่กับระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์แต่ละแห่ง หรือสามารถซื้อหุ้นเพิ่มได้โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์

2. การฝากเงิน จะแบ่งออกเป็น 2 ประเภทคือ

2.1 เงินฝากออมทรัพย์ส่วนใหญ่จะไม่มีกำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขในการถอนมากนัก แต่เงินฝากออมทรัพย์สหกรณ์ได้รับการยกเว้นภาษี ณ ที่จ่าย

2.2 เงินฝากประจำ จะเป็นการฝากเงินตามระยะเวลาที่กำหนดและมีเงินไขมากกว่าแบบออมทรัพย์ แต่จะได้ผลตอบแทนที่สูงกว่าบัญชีออมทรัพย์ และผลตอบแทนที่ได้จะต้องเสียภาษี ณ ที่จ่าย 15% ของดอกเบี้ยที่ได้รับ



## แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการกู้ยืม

### ความหมายของการกู้ยืม

การกู้ยืมเงินเป็นสัญญาประเภทหนึ่ง ซึ่งเกิดจากบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งเรียกว่า “ผู้กู้” มีความต้องการจะใช้เงิน แต่ตนเองมีเงินไม่พอ หรือไม่มีเงินไปขอกู้ยืมจากบุคคลอีกคนหนึ่งเรียกว่า “ผู้ให้กู้” และผู้กู้ตกลงจะใช้คืนภายในกำหนดเวลาใดเวลาหนึ่ง การกู้ยืมจะมีผลสมบูรณ์ก็ต่อเมื่อ มีการส่งมอบเงิน ที่ยืมให้แก่ผู้ที่ยืมในการกู้ยืมนี้ผู้ให้กู้จะคิดดอกเบี้ยหรือไม่ก็ได้

หนี้สิน (Liabilities) หมายถึง ภาระผูกพันตามกฎหมายของกิจการที่มีต่อบุคคลอื่นอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจทางการค้า การกู้ยืมเงินหรือการใช้บริการสินเชื่อ ตั้งแต่ในอดีตหรือในปัจจุบัน และกิจการนั้นๆ จะต้องชำระหนี้สินให้หมดไปในอนาคตด้วยเงินสด สินทรัพย์อื่นหรือการให้บริการภายในเวลาที่ตกลงกัน

### ลักษณะที่สำคัญของหนี้สินมีดังนี้

1. เป็นภาระผูกพันในปัจจุบันที่เกิดจากเหตุการณ์ในอดีตของกิจการเนื่องจากการประกอบธุรกิจทางการค้า เช่น การซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อ การใช้บริการเป็นเงินเชื่อ การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน
2. เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบที่เจ้าของกิจการต้องชดใช้ด้วยเงินสด สินทรัพย์อื่นหรือบริการตามที่ได้ตกลงกันไว้

3. สามารถกำหนดมูลค่าของหนี้สินและวันที่ครบกำหนดชำระหนี้ได้

4. สามารถระบุผู้รับเงินได้

### ประเภทของหนี้สิน

หนี้สินมีระยะเวลาในการชำระหนี้ที่แตกต่างกันขึ้นอยู่กับข้อตกลง ดังนั้นเราจึงใช้ความแตกต่างของระยะเวลาในการชำระหนี้มาจำแนกประเภทของหนี้สิน ออกเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. หนี้สินหมุนเวียน (Current Liabilities) หมายถึงหนี้สินของกิจการที่มีระยะเวลาครบกำหนดในการชำระคืนภายใน 12 เดือน นับจากวันที่ในงบดุล อาจชำระด้วยเงินสด สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น การให้บริการในรูปแบบต่างๆ หรือการก่อหนี้สินระยะสั้นอื่นๆ หนี้สินหมุนเวียนยังสามารถแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ดังนี้

1.1 หนี้สินหมุนเวียนที่กำหนดระยะเวลาแน่นอน (Determinable Current Liabilities)

1.2 หนี้สินหมุนเวียนโดยประมาณ (Estimated Current Liabilities)

1.3 หนี้สินหมุนเวียนที่อาจจะเกิดขึ้น (Contingent Current Liabilities)

2.หนี้สินระยะยาว (Long-term Liabilities) หมายถึง หนี้สินที่มีระยะเวลาในการชำระหนี้ คืบเกินกว่า 1 ปี หรือเกินกว่ารอบระยะเวลาดำเนินงานตามปกติของกิจการ (รอบระยะเวลา ดำเนินการปกติเท่ากับ 12 เดือน) เช่น หุ้นกู้ ตั๋วเงินจ่ายระยะยาว เจ้าหนี้จำนอง เป็นต้น

### การวัดมูลค่าหนี้สินและการรับรู้หนี้สิน

การบัญชีได้กล่าวถึงหลักในการจัดมูลค่าของหนี้สินและการรับรู้หนี้สินไว้ดังนี้

1.การจัดมูลค่าของหนี้สิน หมายถึง การกำหนดจำนวนเงินของหนี้สินในงบการเงิน (งบดุล) โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1.1 ราคาทุนเดิม (Historical Cost) หมายถึง การแสดงรายการหนี้สินที่เกิดจากการ ก่อภาระผูกพัน และเป็นการดำเนินงานตามปกติของกิจการด้วยจำนวนเงิน ณ วันที่เกิด รายการนั้น เช่น กิจการซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อจำนวน 4,000 บาท กิจการจะบันทึกรายการ เจ้าหนี้การค้า ด้วยจำนวนเงิน 4,000 บาท ที่ซื้อสินค้านั้น เป็นต้น

1.2ราคาทุนปัจจุบัน (Current Cost) หมายถึง การแสดงรายการหนี้สินด้วยจำนวน เงินสด หรือรายการเทียบเท่าเงินสดที่ต้องจ่ายชำระตามข้อผูกพันในขณะนั้น

1.3มูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายคืน (Settlement Value) หมายถึง การแสดงรายการหนี้สิน ด้วยมูลค่าที่ต้องจ่ายชำระคืน หรือด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระหนี้สินนั้น ซึ่งเกิด จากการดำเนินงานตามปกติของกิจการ

1.4 มูลค่าปัจจุบัน (Present Value) หมายถึง การแสดงรายการหนี้สินด้วยมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายสุทธิที่คิดลดด้วยอัตราส่วนลดที่เหมาะสม ภายใต้การ ดำเนินงานตามปกติของกิจการ

หนี้สินหมุนเวียนมักใช้ราคาทุนเดิมเนื่องจากการจ่ายชำระหนี้สินนี้ในช่วงสั้นๆ จึงไม่เกิด ความแตกต่างระหว่างการใช้วิธีราคาทุนเดิมและวิธีมูลค่าปัจจุบัน สำหรับหนี้สินอื่นๆ ที่จ่ายชำระ ด้วยเงินสดมักจัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่าปัจจุบัน

2. การรับรู้หนี้สิน หมายถึง การบันทึกรายการหนี้สินต่างๆ แล้วรวบรวมไปแสดงในงบดุล เมื่อหนี้สินนั้นเข้าเงื่อนไข 2 ประการ คือ

2.1 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่กิจการจะต้องเสียสินทรัพย์เพื่อจ่ายชำระ หนี้สินนั้นในอนาคต

2.2 มูลค่าของหนี้สินสามารถกำหนดเป็นตัวเลขหรือประมาณมูลค่าได้อย่าง น่าเชื่อถือ

## ทฤษฎีเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย

บอตตอมเลย์ (1975) กล่าวว่า สิ่งที่ทำให้อัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ในระบบสูงนั้น มาจาก 4 สาเหตุ ดังนี้

1. ต้นทุนค่าเสียโอกาสของเงินที่ให้ผู้ยืมคือ ผลตอบแทนที่ผู้ให้กู้ควรจะได้รับ แต่ยอมที่จะเสีย เพื่อนำเงินมาให้ผู้ยืม ซึ่งนายทุนผู้ให้กู้แต่ละคนก็จะมีต้นทุนค่าเสียโอกาสไม่เท่ากันขึ้นอยู่กับข้อมูลข่าวสาร ที่เกี่ยวกับการลงทุนที่ไม่เท่ากันจึงส่งผลให้นายทุนผู้ให้กู้แต่ละรายมีการตีราคาความเสี่ยงที่ต่างกันไป ต้นทุนค่าเสียโอกาสของผู้ให้กู้ที่เป็นพ่อค้า อาจได้ผลตอบแทนมาจากการนำเงินให้ผู้ยืมไปลงทุนในด้านการค้า นอกจากนั้นระยะเวลาในการผ่อนชำระและการให้กู้ (Duration) ยังมีผลต่อต้นทุนค่าเสียโอกาส 2. ต้นทุนธุรกรรม (ค่าไสห่วย) ในการปล่อยเงินกู้ ประกอบไปด้วยต้นทุน 3 ส่วน คือ 1. ต้นทุนในการคัดเลือกลูกค้า ได้แก่ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินของลูกค้า 2. ต้นทุนในการบริหารเงินกู้ เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างการทำสัญญาเงินกู้ 3. ต้นทุนของการติดตามทวงถามหนี้หรือใช้บังคับคดีโดยค่าใช้จ่ายเหล่านี้รวมไปถึงค่าเสียเวลา (Time Cost) ค่าใช้จ่ายที่เป็นตัวเงิน เช่น ค่าทนาย ค่าจดหมายค่าโทรศัพท์ ค่ารถ ค่าจ้างong เป็นต้น

3. ค่าธรรมเนียมตอบแทนความเสี่ยง (Risk Premium) ซึ่งการกู้ยืมเงินเป็นกิจกรรมที่มีความเกี่ยวกับหนี้สูญสูง ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้ขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ยืมและการมีเจตนาในการที่จะเบี่ยงหนีของผู้ยืมแต่ความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นอยู่กับฐานะและการทำมาหากินของผู้ยืม ในส่วนที่ดิน (Land) นับว่าเป็นหลักทรัพย์ที่สำคัญที่สุดที่จะแสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้ ส่วนรายได้เป็นเสมือนเครื่องวัดความสามารถในการชำระหนี้ ดังนั้นจึงคาดว่าถ้าจำนวนที่ดินทำกิน (Land) ของผู้ยืม รายได้ของผู้ยืม รวมทั้งการทำสัญญากับนายทุนผู้ให้กู้โดยมีการจดทะเบียนจำนองที่ดินจะส่งผลกับอัตราดอกเบี้ย นั่นคือ สัญญาเงินกู้ที่มีการจดทะเบียนจำนองเพื่อเป็นการค้ำประกันเงินกู้ จะมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสัญญาเงินกู้ที่ไม่มีการค้ำประกัน

4. กำไรจากการผูกขาด คือ ส่วนเหลือที่เกิดขึ้นของอัตราดอกเบี้ยกับต้นทุนค่าเสียโอกาสของเงินให้กู้ รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆหรือต้นทุนแฝงในการให้กู้และค่าธรรมเนียมความเสี่ยง เช่น ถ้านายทุนผู้ให้กู้รู้ว่าผู้ยืมเป็นลูกค้านาคาร และจะต้องหาเงินไปชำระหนี้ให้กับธนาคาร เมื่อถึงกำหนดต้องส่งคืน ผู้ยืมจึงเลือกที่จะขอกู้เงินจากตลาดนอกระบบเพื่อนำเงินไปชำระหนี้ธนาคาร ให้ทันกำหนดระยะเวลา เพื่อจะรักษาประวัติของตนเอง นายทุนผู้ให้กู้จึงมักเรียกดอกเบี้ยเงินที่ผู้ยืมต้องการในอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าปกติ

## แนวคิดเกี่ยวกับการให้กู้ยืมเงินในระบบและนอกระบบ

ในประเทศไทยได้แบ่งระบบสินเชื่อหรือที่เรียกว่ากู้ยืมเงินออกเป็น 2 ส่วนได้แก่

1. การกู้ยืมเงินในระบบ ได้แก่ เป็นการกู้ยืมเงินผ่านสถาบันการเงินที่ได้รับการจดทะเบียนจัดตั้งถูกต้องตามกฎหมาย เช่น ธนาคาร สหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร

2. การกู้ยืมเงินนอกระบบ ได้แก่ เป็นการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินหรือบุคคลซึ่งไม่ได้รับการจดทะเบียนอย่างถูกต้องตามกฎหมาย

สำหรับการกู้ยืมเงินในระบบนั้น จะมีขั้นตอนของการให้กู้ยืมเงินที่มีลักษณะยุ่งยากกว่า

การกู้ยืมเงินจากนอกระบบ ลักษณะของการกู้ยืมเงินในระบบ ระยะเวลาในการดำเนินการขอกู้ยืมเงินจะใช้เวลาในการกู้ยืมมาก เนื่องจากผู้ให้กู้ในระบบจะมีหลักเกณฑ์ในการประเมินศักยภาพของผู้กู้และผลการอนุมัติว่าจะให้กู้หรือไม่นั้นมีหลักที่สำคัญคือ“5C” ซึ่งเป็นการพูดถึงหลักพื้นฐานในการประเมินศักยภาพผู้ขอกู้ว่าสมควรให้กู้ยืมเงินหรือไม่ ซึ่ง“5C” ประกอบด้วย

1. Character หมายถึง ข้อมูลพื้นฐานฐานะทางการเงิน ความเป็นไปได้ของโครงการของผู้ที่กู้จะเป็นตัวบ่งบอกถึงความสามารถในการชำระหนี้คืนเมื่อถึงกำหนดระยะเวลา ซึ่งบ่งบอกถึงความซื่อสัตย์

2. Capacity หมายถึง ความสามารถในการหารายได้ของผู้กู้เพื่อนำมาชำระหนี้ (Ability to pay)

3. Capital หมายถึง ความมั่นคงทางด้านการเงินของลูกค้า ซึ่งจะพิจารณาจากส่วนของทุนหรือเงินทุนของผู้กู้ เช่น ในการมาขอกู้กับธนาคารทางธนาคารจะพิจารณาในตัวโครงการที่นำมาเสนอว่ามีความเหมาะสมหรือไม่ ถ้าต้องใช้เงินทุน 100 ล้านบาท แต่ถ้าผู้ขอกู้มีเงินลงทุนเพียง 10 ล้านบาท และจะมาขอกู้กับธนาคารอีก 90 ล้านบาท ในลักษณะเช่นนี้ธนาคารคงพิจารณาปล่อยกู้ยาก เนื่องจากผู้ขอกู้มีทุนหรือเงินทุนน้อยเกินไป ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงสูง

4. Conditions หมายถึง ปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของผู้กู้เช่น

4.1 ปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ (Economic Condition) ประกอบไปด้วย ภาวะเงินเฟ้อ ภาวะเงินฝืด ภาวะเงินแข็ง ความแปรปรวนของราคาสินค้า

4.2 ปัจจัยทางการเมืองและนโยบายของรัฐ (Political Condition) เช่น การก่อการร้าย การรัฐประหาร เป็นต้น

4.3 ปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้กู้ ผู้บริหาร หรือเกี่ยวข้องกับความสามารถในการบริหาร จัดการองค์กร ธุรกิจของตัวผู้บริหารเอง

5. Collateral ได้แก่ หลักประกันที่ผู้ขอกู้จะวางไว้เป็นประกันหนี้ เช่น ที่ดิน บ้าน ฯลฯ

### ประเภทของเงินกู้ในสหกรณ์

1. เงินกู้ฉุกเฉิน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกที่มีความจำเป็นเร่งด่วนในเรื่องเงิน สามารถยื่นกู้เงินแล้วได้รับเงินภายในระยะเวลา 1 - 2 วัน โดยไม่จำเป็นต้องมีบุคคลหรือหลักทรัพย์ในการค้ำประกันก็ได้ เป็นเงินกู้ที่มีจำนวนเงินในการให้กู้ยืมไม่มากนัก มีระยะเวลาในการผ่อนชำระสั้น คือไม่ควรเกิน 1 ปี

2. เงินกู้สามัญ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกมีความกินดีอยู่ดี มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น เงินกู้สามัญจะมีวงเงินที่ค่อนข้างสูง มีระยะเวลาในการผ่อนชำระนานกว่า และต้องมีบุคคลค้ำประกันหรือใช้หลักทรัพย์ในการค้ำประกันเงินกู้ เช่น หุ่น เงินฝากประจำ เป็นต้น ในการปล่อยเงินกู้สามัญจะต้องมีความละเอียดในการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ ไม่สมควรให้เงินได้รายเดือนเหลือน้อยเกินไป และไม่ควรรสนับสนุนให้สมาชิกกู้เงินในจำนวนมากๆ โดยไม่มีความจำเป็น

3. เงินกู้พิเศษ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้สมาชิกมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง และยกระดับคุณภาพชีวิตของสมาชิกให้ดีขึ้น โดยอาจจะเป็นการกู้เพื่อซื้อที่เพื่อนำมาปลูกบ้าน โดยใช้โฉนดที่ดินแปลงดังกล่าวในการค้ำประกันเงินกู้ไว้กับสหกรณ์

## ผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาวิจัยพฤติกรรมกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ครั้งนี้ มีงานวิจัยที่เกี่ยวข้องโดยสรุปดังนี้

ปองขวัญ คคะนาท (2552) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด วัดดูประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมกรรมการออมของสมาชิกและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างและทำการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา โดยใช้ข้อมูลปฐมภูมิ ทำการทดสอบสมมติฐานด้วยไคสแควร์ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลด้าน เพศ อายุ ระดับการศึกษา ระยะเวลาการเป็นสมาชิก รายได้เฉลี่ยต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับการออมของสมาชิก

วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และ จีรพรรณ กุลติล (2533) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมกรรมการออมของอาชีพต่างๆ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูล ผลที่ได้พบว่า แต่ละบุคคลมีการออมมากบ้างน้อยบ้าง แตกต่างกันไป ซึ่งเป็นเงินที่เหลือจากการบริโภคและใช้จ่ายแล้ว ปริมาณการออมของแต่ละบุคคลนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เช่น รายได้ กับ รายจ่ายที่ต้องใช้ในครัวเรือน และผลการศึกษาปรากฏว่า บุคคลส่วนใหญ่ร้อยละ 73.25 สามารถทำการออมได้เป็นประจำทุกปี คือข้าราชการร้อยละ 73.17 พนักงานรัฐวิสาหกิจร้อยละ 86.67 ธุรกิจส่วนตัวร้อยละ 63.64 พนักงานบริษัทห้างร้านร้อยละ 83.02 ที่สามารถออมได้ในทุกปี โดยการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่คิดเป็น ร้อยละ 42.43 เลือกที่จะฝากประจำกับธนาคารพาณิชย์ โดยคิดเป็น ร้อยละ 63.54 ของเงินออมทั้งหมด ที่มีอยู่ในปัจจุบัน รองลงมาเป็นการซื้อพันธบัตรหรือสลากออมสิน เหตุเพราะคนส่วนใหญ่ยังไม่เชื่อถือธนาคารที่ภาครัฐเป็นเจ้าของ ทั้งในเรื่องความปลอดภัยจากความเสี่ยง และการมีสภาพคล่อง

วิไลวรรณ ประกอบทรัพย์ (2552) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการกู้เงินฉุกเฉิน กรณีศึกษาสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลเจ้าพระยาอภัยภูเบศร จำกัด วัดดูประสงค์เพื่อศึกษาปัญหาและการแก้ไขปัญหาลึกเกี่ยวกับการก่อภาระหนี้สินของสมาชิก โดยศึกษาเรื่องรายได้ รายจ่ายและหนี้สินของสมาชิกกับการศึกษาพฤติกรรมกรรมการกู้เงินฉุกเฉิน ผลการศึกษาพบว่าสมาชิกส่วนใหญ่เป็นข้าราชการมีรายได้ในระดับปานกลาง และส่วนมากที่มากู้เงินฉุกเฉินพบว่าเป็นเพศหญิง

ศศิธร ชนะภย์ (2546) ได้ศึกษาในหัวข้อพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตระเวนชายแดน จำกัด วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการออม และการกู้ยืมของสมาชิก ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์ในการ ออมเพื่อเก็บเงินออมไว้ใช้ในยามจำเป็น เช่น เมื่อต้องรักษาตัว หรือเมื่อแก่ตัวลง รองลงมาได้แก่ ต้องการออมในรูปแบบของค่าหุ้นรายเดือน เพื่อเก็บเป็นทุนการศึกษาให้ตนเองและบุตรหลาน สำหรับวัตถุประสงค์ในการกู้ยืม สมาชิกส่วนใหญ่กู้ยืมเพื่อใช้ดำรงชีวิตในแต่ละวัน รองลงมาได้แก่ เก็บเป็นทุนการศึกษาให้ตนเองและบุตรหลาน เพื่อชำระหนี้ ตามลำดับ

สมหวัง เครือแก้ว (2542) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อเงินออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิต ยูเนียน กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนศรีหฤทัยขลุง จำกัด วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาว่าปัจจัยใดบ้าง ที่มีผลกระทบต่อพฤติกรรมการออม ผลการศึกษาพบว่า รายได้รวมของสมาชิกและดอกเบี้ยที่ได้จากการออม ที่สมาชิกจะได้รับ มีความสัมพันธ์ในทิศทางเดียวกับยอดเงินออมของสมาชิก

เสกสรร สุขแสง (2536) ได้ศึกษาเรื่องการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ข้าราชการกรมปกครอง จำกัด เป็นการศึกษาเกี่ยวกับการออมและการกู้ยืมของสมาชิกรวมไปถึง ความคิดเห็นที่มีต่อสหกรณ์ ผลการศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออม พบว่า สมาชิกที่มีสถานภาพทาง สังคมต่างกันส่งผลให้มีพฤติกรรมการออมแตกต่างกันด้วย ทั้งในด้านปริมาณการออม รูปแบบการ ออมและแหล่งที่ออม เพศหญิงมีการสัดส่วนการออมมากกว่าเพศชาย รวมไปถึงพฤติกรรมการกู้ยืม พบว่า สถานภาพทางสังคมที่แตกต่างกันนั้น ส่งผลกับการกู้ยืมที่ต่างกันด้วย ทั้งด้านปริมาณการกู้ยืม รูปแบบของการกู้ยืม และแหล่งเงินที่กู้ยืม โดยพบว่า เพศชายมีสัดส่วนการกู้ยืมที่มากกว่าเพศหญิง

เสาวนีย์ วสุพรพัฒน์ (2548) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการกู้ยืมของพนักงานการไฟฟ้านคร หลวง วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการกู้ยืมและเปรียบเทียบพฤติกรรมการกู้ยืมตามปัจจัยส่วน บุคคล วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ระยะเวลา และประเภทแหล่งเงินกู้ โดยใช้วิธีการเก็บรวบรวม ข้อมูลจากแบบสอบถาม ผลการศึกษาพบว่า สอดคล้องกับแนวคิดเกี่ยวกับความต้องการขั้นพื้นฐาน ของ Maslow ที่กล่าวว่ามนุษย์มีความต้องการหลายประการ โดยเริ่มจากความต้องการทางด้าน ร่างกาย คือ ปัจจัยสี่ พฤติกรรมการกู้ยืมพบว่าสมาชิกมีลักษณะการใช้จ่ายที่เกินความจำเป็น และยัง พบว่าปัจจัยที่แตกต่างกัน ทำให้พฤติกรรมการกู้ยืมต่างกัน การกู้ยืมส่วนใหญ่จะมีวัตถุประสงค์เพื่อ ซื้อบ้าน ซ่อมแซมบ้าน รองลงมาเป็นการกู้เพื่อซื้อยานพาหนะ การลงทุนและการชำระหนี้ ตามลำดับ เรื่องเพศพบว่า เพศชายมีการกู้ยืมต่ำกว่าเพศหญิง

เสาวลักษณ์ ธรรมทีปกุล (2539) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของครัวเรือนเกษตรกร ลูกค้า ธ.ก.ส. วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยต่างๆว่ามีผลต่อการออมหรือไม่ ผลการศึกษาพบว่า รายได้มีผลกับการออมของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ทุกกลุ่ม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติในเชิงบวก อายุของหัวหน้าครัวเรือน ไม่มีผลการกำหนดการออมของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. ทุกกลุ่ม โดยหัวหน้าครัวเรือนที่มีอายุ 61 ปี ขึ้นไป มีการออมสูงที่สุด ส่วนระดับการศึกษาของหัวหน้าครัวเรือนไม่มีผลต่อการออมอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

อาภาภรณ์ มหันต์ (2552) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมกับธนาคารพาณิชย์ของลูกค้าธนาคารในเขตเมืองพัทยา อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมกับธนาคารพาณิชย์ของลูกค้าธนาคารในเขตเมืองพัทยา โดยทำการแจกแบบสอบถามจำนวน 200 ชุด ให้กับกลุ่มตัวอย่าง ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างมีรูปแบบการออมโดยการฝากเงินและยังมีการซื้อประกันชีวิตด้วย และได้พบว่าปัจจัยด้านเพศ จำนวนบุคคลที่อุปการะ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ ไม่มีผลต่อปริมาณการออมรายเดือน

อุดมสุข เขียวพวงส์ (2551) ได้ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ จำกัด วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมและปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิก โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล ผลการศึกษาพบว่าระดับการศึกษา ตำแหน่ง และรายได้ มีผลต่อการออมและการกู้ยืม ส่วนเรื่องเพศ สถานภาพ จำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีผลต่อการออมและการกู้ยืม



### กรอบแนวคิดในการศึกษา

#### ข้อมูลส่วนบุคคล

- เพศ
- อายุ
- สถานภาพ
- ระดับการศึกษา
- จำนวนสมาชิกในครอบครัว
- ตำแหน่ง
- รายได้ต่อเดือน

#### พฤติกรรมการออม

- ประเภทเงินฝาก
- จำนวนครั้งในการฝากเงิน
- ปริมาณการฝากเงิน
- วัตถุประสงค์การออม
- เหตุผลที่เลือกออมกับสหกรณ์

#### พฤติกรรมการกู้

- ประเภทเงินกู้
- จำนวนครั้งในการกู้
- ปริมาณหนี้ ณ ปัจจุบัน
- วัตถุประสงค์การกู้
- เหตุผลที่กู้กับสหกรณ์

### บทที่ 3

#### วิธีการศึกษา

การศึกษาครั้งนี้ ใช้ระเบียบวิธีวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกรายบุคคล สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ซึ่งผู้ศึกษาได้กำหนดวิธีการและอุปกรณ์ที่ใช้ในการวิจัยซึ่งประกอบไปด้วย

#### ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร (Population) กลุ่มประชากรที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้คือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด รวมทั้งสิ้นจำนวน 8,681 คน ซึ่งได้แก่ ข้าราชการครู ลูกจ้างประจำที่มีสังกัดอยู่ในจังหวัดสมุทรปราการและเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

กลุ่มตัวอย่าง (Sampling) ผู้ศึกษาได้ทำการสุ่มตัวอย่างจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ดังนี้

ขั้นที่ 1 ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง (Sample Size) ใช้หลักในการคำนวณหาขนาดตัวอย่างของประชากรที่ศึกษา ตามสูตรของ Yamane (1973) เนื่องจากประชากรมีความแน่นอน ซึ่งกำหนดค่าความคลาดเคลื่อนไม่เกิน 0.05 และมีการแจกแจงแบบปกติ ดังนี้

สูตรในการคำนวณ	n	=	$\frac{N}{1+Ne^2}$
เมื่อกำหนดให้	n	=	ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง
	N	=	จำนวนประชากรซึ่งในที่นี้ คือ 8,681 คน
	e	=	ระดับความคลาดเคลื่อนกำหนดไว้คือ 0.05
แทนค่าตามสูตรจะได้	n	=	$\frac{8,681}{1+8,681(0.05)^2}$
		=	382.42

ดังนั้น กำหนดขนาดของตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้ เท่ากับ 382 ตัวอย่าง

ขั้นที่ 2 การสุ่มตัวอย่างใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple random sampling) โดยการแจกแบบสอบถามให้กับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ที่มาใช้บริการต่างๆกับสหกรณ์

## เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้ศึกษาได้สร้างขึ้นเพื่อนำไปใช้เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล หลังจากนั้นได้นำไปให้ผู้เชี่ยวชาญทำการตรวจสอบความเหมาะสมของแบบสอบถามก่อนนำไปทดสอบ (Pre-test) จำนวน 30 ชุด ที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด และนำมาปรับปรุงแก้ไขให้มีความถูกต้องเหมาะสมและง่ายต่อความเข้าใจของผู้ตอบ ลักษณะของคำถามแบ่งเป็น 4 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 เป็นคำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิก ได้แก่ เพศ สถานภาพ อายุ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว จำนวนสมาชิกที่ต้องอุปการะเลี้ยงดู รายได้รวมของครอบครัว รายจ่ายรวมของครอบครัว คำถามเป็นแบบปลายเปิดและคำถามแบบปลายปิด

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออม เป็นคำถามเกี่ยวกับรูปแบบการออม จุดมุ่งหมายในการออมสาเหตุที่ออมเงินกับสหกรณ์ออมทรัพย์

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการกู้ เป็นคำถามเกี่ยวกับแหล่งเงินกู้ของสมาชิก วงเงินกู้ วัตถุประสงค์ของการกู้ยืม สาเหตุที่กู้เงินจากสหกรณ์

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ เป็นคำถามปลายเปิดเกี่ยวกับข้อเสนอแนะต่อบริการด้านเงินฝากของสหกรณ์ และข้อเสนอแนะต่อบริการเงินกู้ยืมของสหกรณ์

## การทดสอบเครื่องมือ

เมื่อสร้างแบบสอบถามเสร็จ ผู้ศึกษาได้ดำเนินการตรวจสอบประสิทธิภาพของเครื่องมือตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

1. ผู้ศึกษาได้นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเสนอต่อผู้เชี่ยวชาญ เพื่อทำการตรวจสอบความถูกต้องที่ตรงเชิงเนื้อหา(Content Validity) ว่าตรงตามจุดมุ่งหมายของการศึกษาคั้งนี้หรือไม่ หลังจากนั้นนำมาปรับแก้ไขเพื่อดำเนินการขั้นต่อไป
2. นำแบบสอบถามที่แก้ไขปรับปรุงไปทำการทดสอบกับกลุ่มตัวอย่างบางส่วน (Pre-test) จำนวน 30 ชุดและนำมาปรับปรุงแบบสอบถามให้สอดคล้องและง่ายต่อความเข้าใจของผู้ตอบ หลังจากนั้นนำมาหาความเชื่อมั่นของแบบสอบถามโดยวิธีของ Conbranch
3. ทดสอบความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม โดยใช้สัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบาคCronbach's Alpha

### การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษาครั้งนี้เก็บรวบรวมข้อมูล 2 ประเภท ดังนี้

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ดำเนินการ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มประชากรที่ศึกษา
2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ได้จากหนังสือรายงานกิจการประจำปีของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ผลงานวิจัยและแนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง ระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

### การวิเคราะห์ข้อมูล

1. การวิเคราะห์โดยใช้การอธิบายเชิงพรรณนา (Descriptive Research) วิธีวิเคราะห์เป็นการนำลักษณะทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของกลุ่มตัวอย่างทำการ Crosstabulation และนำปัจจัยเด่นๆมาทำการอธิบายเชิงพรรณนา โดยใช้ค่าร้อยละ (Percentage) ประกอบการนำไปใช้วางแผนการดำเนินงานของสหกรณ์เกี่ยวกับด้านเงินออมและเงินกู้

$$\text{ค่าร้อยละ} = \frac{\text{จำนวนข้อมูลที่เก็บได้}}{\text{จำนวนข้อมูลทั้งหมด}} \times 100$$

2. ใช้สถิติไคสแควร์ (Chi-square) ในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อหาตัวแปรทั้ง 2 ตัวมีความสัมพันธ์กันหรือไม่

$$\chi^2 = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(O_{ij} - E_{ij})^2}{E_{ij}}$$

โดย  $r$  = จำนวนแถวในตาราง

$C$  = จำนวนคอลัมน์ในตาราง

$O_{ij}$  = จำนวนข้อมูล (ความถี่) ที่เกิดขึ้นจริงจากข้อมูลตัวอย่างใน cell (i, j)

$E_{ij}$  = จำนวนความถี่ที่คาดว่าจะอยู่ใน cell (i, j)

## บทที่ 4

### ผลการศึกษา

ผลการศึกษาจะแบ่งเป็น 2 ส่วนคือ

1. ผลการศึกษาจากการเก็บข้อมูล โดยแบบสอบถามและนำมาทดสอบความสัมพันธ์
2. ผลการศึกษาภาพรวมของสหกรณ์ออมทรัพย์จากรายงานกิจการประจำปี 2554-2560

### ผลการศึกษาจากการเก็บข้อมูลโดยแบบสอบถาม

การศึกษา “พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ รวมถึงปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด และได้ทำการรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างด้วยการออกแบบสอบถามจำนวน 400 ชุด โดยผลการศึกษาได้แบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิกกลุ่มตัวอย่าง

ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออม

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการกู้ยืม

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

### ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของสมาชิกกลุ่มตัวอย่าง

จากการเก็บรวบรวมข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ชุด ประกอบไปด้วยข้อมูลเกี่ยวกับ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา จำนวนสมาชิกในครอบครัว ตำแหน่ง เงินได้รายเดือน และรายจ่ายต่อเดือน ผลการศึกษามีดังนี้

#### 1.เพศ

จากตารางที่ 2 พบว่ากลุ่มตัวอย่างเป็นเพศชายจำนวน 62 คน คิดเป็น ร้อยละ 15.50 และเพศหญิงจำนวน 338 คน คิดเป็นร้อยละ 84.50 ของกลุ่มตัวอย่าง ตารางที่ 2 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	62	15.50
หญิง	338	84.50
รวม	400	100.00

#### 2.อายุ

จากตารางที่ 3 พบว่าสมาชิกส่วนใหญ่ที่ตอบแบบสอบถามจะมีช่วงอายุอยู่ที่ 31-40 ปี จำนวน 127 คน คิดเป็นร้อยละ 31.75 รองลงมาที่มีช่วงอายุระหว่าง 51 – 60 ปี จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 25.75 อายุ 41-50 ปี มีจำนวน 80 คน คิดเป็นร้อยละ 20.00 ตารางที่ 3 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามอายุ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
21– 30 ปี	62	15.50
31 – 40 ปี	127	31.75
41 – 50 ปี	80	20.00
51 – 60 ปี	103	25.75
61 ปีขึ้นไป	28	7.00
รวม	400	100.00

### 3.สถานภาพ

จากตารางที่ 4 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีสถานภาพโสดมากที่สุด จำนวน 199 คน คิดเป็นร้อยละ 49.75 รองลงมาเป็นสถานภาพสมรส จำนวน 155 คน คิดเป็นร้อยละ 38.75 รองลงมาคือ หย่าร้าง และ หม้าย มีจำนวน 25 และ 21 คิดเป็นร้อยละ 6.25 และ 5.25 ตามลำดับ ตารางที่ 4 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
โสด	199	49.75
สมรส	155	38.75
หย่าร้าง	25	6.25
หม้าย	21	5.25
รวม	400	100.00

### 4.ระดับการศึกษา

จากตารางที่ 5 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ จบการศึกษาในระดับปริญญาตรี จำนวน 244 คน คิดเป็นร้อยละ 61 รองลงมาคือ จบการศึกษาระดับปริญญาโท จำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 34.25

ตารางที่ 5 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประถม	3	.75
มัธยมปลาย/ปวช.	5	1.25
ปวส. / อนุปริญญา	8	2.00
ปริญญาตรี	244	61.00
ปริญญาโท	137	34.25
ปริญญาเอก	3	.75
รวม	400	100.00

หมายเหตุ : ผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการศึกษาระดับประถมหรือมัธยมปลาย/ปวช. จะเป็นกลุ่ม ลูกจ้างชั่วคราว นักรการ คนขับรถ ที่ทำงานอยู่ใน โรงเรียนหรือเขตพื้นที่การศึกษาต่างๆ ในจังหวัด สมุทรปราการ

### 5.จำนวนสมาชิกในครอบครัว

จากตารางที่ 6 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีสมาชิกในครอบครัวอยู่ที่ 3-4 คน จำนวน 192 คน คิดเป็นร้อยละ 48 รองลงมาอยู่ที่ 5-6 คน จำนวน 93 คน คิดเป็นร้อยละ 23.25 ตารางที่ 6จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนสมาชิกในครอบครัว

จำนวนสมาชิกในครอบครัว	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1-2 คน	82	20.50
3-4 คน	192	48.00
5-6 คน	93	23.25
มากกว่า 6 คน	33	8.25
รวม	400	100.00

### 6.ตำแหน่งปัจจุบัน

จากตารางที่ 7 พบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ทำแบบสอบถามส่วนใหญ่รับราชการครู จำนวน 293 คน คิดเป็น ร้อยละ 73.25 รองลงมาเป็นครูอัตราจ้าง/พนักงานราชการ จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 15.50

ตารางที่ 7จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามตำแหน่งปัจจุบัน

ตำแหน่ง	จำนวน (คน)	ร้อยละ
อัตราจ้าง/พนักงานราชการ	62	15.50
ครูเอกชน	22	5.50
ลูกจ้างประจำ	10	2.50
ข้าราชการครู	293	73.25
รองผู้อำนวยการ	6	1.50
ผู้อำนวยการ	7	1.75
รวม	400	100.00



### 7.เงินได้รายเดือน

จากตารางที่ 8 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีเงินได้รายเดือนอยู่ที่ 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 170 คน คิดเป็นร้อยละ 42.5 รองลงมาอยู่ที่ 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 109

ตารางที่ 8 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเงินได้รายเดือน

เงินได้รายเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000 บาท	4	1.00
10,001 – 20,000 บาท	170	42.50
20,001 – 30,000 บาท	109	27.25
30,001 – 40,000 บาท	19	4.75
40,001 – 50,000 บาท	30	7.50
50,001 บาทขึ้นไป	68	17.00
รวม	400	100.00

### 8.รายจ่ายต่อเดือน

จากตารางที่ 9 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรายจ่ายต่อเดือนอยู่ที่ 10,001 – 20,000 บาท จำนวน 204 คน คิดเป็นร้อยละ 51 รองลงมาคือ 20,001 – 30,000 บาท จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 16.75

ตารางที่ 9 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายจ่ายต่อเดือน

รายจ่ายต่อเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 10,000 บาท	53	13.25
10,001 – 20,000 บาท	204	51.00
20,001 – 30,000 บาท	67	16.75
30,001 – 40,000 บาท	38	9.50
40,001 บาทขึ้นไป	38	9.50
รวม	400	100.00

## ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออม

พฤติกรรมการออมที่ทำการศึกษา ได้แก่ พฤติกรรมการออมเงิน(เฉพาะเงินฝาก)ในแต่ละปี ว่ามีความถี่มากน้อยเพียงใด จำนวนเงินที่ฝากเข้าบัญชีต่อครั้ง บัญชีเงินฝากที่มี วัตถุประสงค์ของการออม และปัจจัยที่ส่งผลให้ออมกับสหกรณ์

### 9.พฤติกรรมการออมในรูปแบบเงินฝาก (ไม่รวมค่าหุ้นรายเดือน)

จากกลุ่มตัวอย่าง 400 คน พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่ไม่มีการฝากเงินนอกเหนือจากค่าหุ้น จำนวน 216 คน คิดเป็นร้อยละ 54 และมีคนฝากเงิน จำนวน 183 คน คิดเป็นร้อยละ 45.8 ตารางที่ 10 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามรายจ่ายต่อเดือน

พฤติกรรมการออมนอกเหนือจากหุ้น	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มี	181	45.25
ไม่มี	219	54.75
รวม	400	100

### 10.บัญชีเงินฝากที่กลุ่มตัวอย่างฝากกับสหกรณ์

เงินฝากที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสนใจฝากมากที่สุดคือ เงินฝากออมทรัพย์(สมุดสีชมพู)มีจำนวน 175 คน คิดเป็นร้อยละ 64.8 รองลงมาคือ เงินฝากออมทรัพย์(สมุดสีเขียว)มีจำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 18.9

ตารางที่ 11 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเงินฝากที่มีการฝากกับสหกรณ์

บัญชีเงินฝากเล่ม	จำนวน (คำตอบ)	ร้อยละ
*เงินฝากออมทรัพย์(สมุดชมพู)	175	64.81
*เงินฝากออมทรัพย์(สมุดเขียว)	51	18.89
*เงินฝากออมทรัพย์(เพิ่มพูน)	14	5.19
*เงินฝากออมทรัพย์(เกษียณเปี่ยมสุข)	9	3.33
*เงินฝากออมทรัพย์(เพิ่มทรัพย์24 เดือน)	21	7.78
รวม	270	100.00

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ \*จากข้อมูลรายงานกิจการปี2560 พบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด มีเงินฝากประเภท เงินฝากออมทรัพย์เท่านั้น ณ ขณะนี้ ยังไม่มีเงินฝากประจำ

### 11. จำนวนเงินในการฝากแต่ละครั้งโดยประมาณ

จำนวนเงินในการฝากของสมาชิกกลุ่มตัวอย่าง ฝากเงินต่ำกว่า 1,000 บาท จำนวน 108 คน คิดเป็นร้อยละ 27 รองลงมาคือ 1,001 – 2,000 บาท จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 7 ตารางที่ 12 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนเงินฝากรายเดือน

จำนวนเงินฝากรายเดือน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1,000 บาท	108	27.00
1,001 – 2,000 บาท	28	7.00
2,001 – 3,000 บาท	8	2.00
3,001 – 4,000 บาท	3	.75
4,001 – 5,000 บาท	18	4.50
มากกว่า 5,000 บาท	16	4.00
ไม่ได้ฝากเงิน	219	54.75
รวม	400	100.00

หมายเหตุ : ปริมาณการฝากเงินในแต่ละเดือนได้มาจากแบบสอบถามข้อ 11

ตารางที่ 13 แสดงค่าเฉลี่ยของจำนวนเงินฝากของกลุ่มตัวอย่าง โดยการฝากที่สูงที่สุดในแต่ละเดือน คือ 60,000 ต่อครั้ง การฝากต่ำที่สุดคืออยู่ที่ 100 บาท ต่อครั้ง

	จำนวนกลุ่ม ตัวอย่าง	Minimum (บาท)	Maximum (บาท)	ค่าเฉลี่ย (บาท)
ออมเดือนละ	400	100	60,000	1,475.25
รวม	400			

## 12. ท่านฝากเงินปีละกี่ครั้ง

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างมีการฝากเงินต่อปีอยู่ที่ 10 – 12 ครั้งต่อปี จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 25.75 รองลงมาคือ 1 – 3 ครั้งต่อปี จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 13 ตารางที่ 14 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามจำนวนครั้งในการฝากงานต่อปี

ความถี่ในการฝากเงินต่อปี	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 – 3 ครั้งต่อปี	52	13.00
4 – 6 ครั้งต่อปี	19	4.75
7 – 9 ครั้งต่อปี	7	1.75
10 – 12 ครั้งต่อปี	103	25.75
อื่นๆ (ไปรตระบุ)	6	1.50
ไม่ได้ฝากเงิน	213	53.25
รวม	400	100.00

### 13. วัตถุประสงค์ในการออมของกลุ่มตัวอย่าง

สมาชิกกลุ่มตัวอย่างมีวัตถุประสงค์ในการออมโดยมีกลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามมีวัตถุประสงค์ที่เลือกมากเป็นอันดับ 1 คือ เพื่อสร้างอนาคตที่มั่นคงทางด้านการเงิน จำนวน 264 คน คิดเป็นร้อยละ 26.06 รองลงมาเป็นการออมเพื่อไว้ใช้จ่ายยามชราหรือเหตุฉุกเฉิน จำนวน 233 คน คิดเป็นร้อยละ 23

ตารางที่ 15 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามวัตถุประสงค์ในการออม

วัตถุประสงค์การออม	จำนวน (คำตอบ)	ร้อยละ
เพื่อสร้างอนาคตที่มั่นคงทางด้านการเงิน	264	26.06
เพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพอื่น	103	10.17
เพื่อไว้ใช้จ่ายยามชราหรือเหตุฉุกเฉิน	233	23.00
เพื่อผลประโยชน์จากดอกเบี้ยที่ได้รับ	145	14.31
เพื่อการศึกษาของตนเองและผู้อยู่ใน	73	7.21
อุปการะ		
เพื่อซื้อบ้าน / ที่ดิน	59	5.82
เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน	131	12.93
อื่นๆ (ไปรกระบุ)	5	0.49
รวม	1,013	100.00

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

#### 14. เหตุผลที่เลือกออมกับสหกรณ์

กลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามโดยเหตุผลที่ทำให้เลือกออมกับสหกรณ์อันดับ 1 คือ ผลตอบแทนมากกว่าธนาคาร จำนวน 274 คน คิดเป็นร้อยละ 38.3 รองลงมาเป็น ความมั่นคงของสถาบัน จำนวน 161 คิดเป็นร้อยละ 22.5

ตารางที่ 16 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างจำแนกตามเหตุผลที่เลือกออมกับสหกรณ์

เหตุผลที่เลือกออมกับสหกรณ์	จำนวน (คำตอบ)	ร้อยละ
ผลตอบแทนมากกว่าธนาคาร	274	38.32
ความมั่นคงของสถาบัน	161	22.52
เป็นการออมภาคบังคับ	81	11.33
การบริการสะดวก	129	18.04
ได้รับคำแนะนำและชักชวน	70	9.79
รวม	715	100.00

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

### ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการกู้ยืม

#### 15. มีการกู้ยืมนอกเหนือจากที่สหกรณ์หรือไม่

มีการกู้ยืมนอกเหนือจากที่สหกรณ์หรือไม่ผลปรากฏว่า มีการกู้ยืมจากที่อื่นด้วยจำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 34.3 และไม่ได้กู้ยืมจากที่อื่นจำนวน 263 คน คิดเป็น ร้อยละ 65.8

ตารางที่ 17 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างที่มีการกู้ยืมจากที่อื่นนอกเหนือจากที่สหกรณ์หรือไม่

การกู้ยืมสถาบันการเงินอื่นๆ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
มี	137	34.25
ไม่มี	263	65.75
รวม	400	100.00

#### 16. แหล่งเงินที่ท่านกู้ยืมคือ

แหล่งเงินกู้ที่ผู้ตอบแบบสอบถามและแหล่งเงินกู้ที่กลุ่มตัวอย่างกู้มากที่สุดคือ ธนาคาร จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 25.75 รองลงมาเป็น ญาติพี่น้อง จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 3.75 ตารางที่ 18 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างที่มีการกู้ยืมจากที่อื่นนอกเหนือจากที่สหกรณ์หรือไม่

นอกจากสหกรณ์ท่านกู้ยืมจาก	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ธนาคาร	103	25.75
ญาติพี่น้อง	15	3.75
Non-Bank	7	1.75
เพื่อนร่วมงาน	8	2.00
อื่นๆ	4	1.00
ไม่ได้กู้	263	65.75
รวม	400	100.00

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

### 17. ท่านใช้บริการเงินกู้ประเภทใดกับสหกรณ์บ้าง

จากกลุ่มตัวอย่างมีการกู้เงินกับทางสหกรณ์จำนวน 293 คน คิดเป็นร้อยละ 73.25 และไม่ได้กู้เงินจำนวน 107 คิดเป็นร้อยละ 26.75 และมีการกู้เงินประเภทสามัญมากที่สุด จำนวน 262 คน คิดเป็นร้อยละ 64.1 รองลงมาเป็นเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 126 คิดเป็นร้อยละ 30.9 ตารางที่ 19 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างที่มีการกู้ยืมกับสหกรณ์

การกู้เงินกับสหกรณ์	จำนวน (คน)	ร้อยละ
กู้	293	73.25
ไม่ได้กู้	107	26.75
รวม	400	100

ตารางที่ 20 จำนวน ร้อยละ ของกลุ่มตัวอย่างที่มีการกู้ยืมประเภทใดบ้างผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีเงินกู้ประเภทสามัญ จำนวน 262 คิดเป็นร้อยละ 64.22 รองลงมาคือ เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 126 คิดเป็นร้อยละ 40.8

ประเภทเงินกู้	จำนวน (คำตอบ)	ร้อยละ
เงินกู้สามัญหมุนเวียนเงินฝาก	20	4.90
เงินกู้สามัญ	262	64.22
เงินกู้ฉุกเฉิน	126	30.88
รวม	*408	100.00

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ\*ผู้ตอบแบบสอบถามอาจมีทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้ฉุกเฉินพร้อมๆกันได้ ทำให้ผลรวมที่ได้มีค่า 408 และในปีที่ทำการศึกษามและเก็บข้อมูล ยังไม่มีสมาชิกรายใดใช้บริการเงินกู้สวัสดิการและเงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีช่วงปลายปี 2560 ที่มีสมาชิกกู้เงินกู้พิเศษ และการกู้รวมหนี้ ณ ตอนนั้นก็ยังอยู่ในหมวดเงินกู้สามัญ ยังไม่ได้แยกออกมาเป็นเงินกู้พิเศษเพื่อการรวมหนี้เหมือนปัจจุบัน



## 18. จำนวนครั้งในการใช้บริการเงินกู้ฉุกเฉินของกลุ่มตัวอย่าง

ความถี่ในการใช้บริการเงินกู้ฉุกเฉินของกลุ่มตัวอย่าง อยู่ที่ 1-3 ครั้งต่อปี จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 24.75 รองลงมาคือ 4-6 ครั้งต่อปี จำนวน 12 คน คิดเป็นร้อยละ 3.25

ตารางที่ 21 จำนวน ร้อยละ แบ่งตามความถี่ในการใช้บริการเงินกู้ฉุกเฉิน

ความถี่ในการกู้ฉุกเฉินต่อปี	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 – 3 ครั้งต่อปี	99	24.75
4 – 6 ครั้งต่อปี	12	3.25
7 – 9 ครั้งต่อปี	6	1.50
10 – 12 ครั้งต่อปี	8	2.00
อื่นๆ (ไปรตระบุ)	275	68.50
รวม	400	100.00

## 19. จำนวนครั้งในการใช้บริการเงินกู้สามัญของกลุ่มตัวอย่าง

ความถี่ในการใช้บริการเงินกู้สามัญของกลุ่มตัวอย่าง อยู่ที่ 1-3 ครั้งต่อปี จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 31.50 รองลงมาคือ 4-6 ครั้งต่อปี จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.50 ในการเก็บข้อมูลครั้งนี้ปรากฏว่าพบผู้กู้ที่มีเงินกู้ประเภทเงินกู้สามัญโครงการสามัญหมุนเวียน ซึ่งโครงการดังกล่าวใช้มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินงานของสหกรณ์ในการดำเนินการโครงการ โดยสมาชิกยื่นกู้โครงการสามัญหมุนเวียนซึ่งเป็นการทำสัญญาครั้งเดียวโดยถือเป็นนิติกรรมครั้งเดียวแต่มีเงื่อนไขในการถอนเงินได้ตามเงินต้นที่ส่งมากับสหกรณ์ เช่นขอเปิดวงเงินกู้ 3,000,000 บาท โดยมีบุคคลค้าประกันเมื่อมีการหักเงินต้นนำส่งสหกรณ์แล้ว สมาชิกสามารถนำเงินต้นนั้นออกไปใช้ได้ในทุกๆ เดือนถ้าต้องการโดยมายื่นคำขอกับสหกรณ์สมาชิกสามารถทำแบบนี้ได้ถึงอายุ 60 ปี หลังจากนั้นจะต้องชำระหนี้อย่างเดียว

ตารางที่ 22 จำนวน ร้อยละ แบ่งตามความถี่ในการใช้บริการเงินกู้สามัญ

ความถี่ในการกู้สามัญต่อปี	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1 – 3 ครั้งต่อปี	131	32.75
4 – 6 ครั้งต่อปี	10	2.50
7 – 9 ครั้งต่อปี	3	.75
อื่นๆ (ไปรตระบุ)	256	64.00
รวม	400	100.00

## 20. ยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้หุ้น

ยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้หุ้นของกลุ่มตัวอย่างมียอดกู้ส่วนใหญ่ ต่ำกว่า 500,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 3.50

ตารางที่ 23 จำนวน ร้อยละ แบ่งตามยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้หุ้น

ยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้หุ้น	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 500,000 บาท	14	3.50
500,001 - 1,000,000 บาท	2	.50
2,000,001 - 2,500,000 บาท	1	.25
3,000,001 บาทขึ้นไป	1	.25
ไม่ได้กู้หุ้น	382	95.50
รวม	400	100.00

## 21. ยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้สามัญ

ยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้สามัญของกลุ่มตัวอย่างอันดับ 1 คือ ต่ำกว่า 500,000 บาท จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 15.25 รองลงมาอยู่ที่ 500,001 – 1,000,000 บาท จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 13 และ 1,500,001 – 2,000,000 บาท จำนวนเท่ากันที่ 52 คน คิดเป็นร้อยละ 13

ตารางที่ 24 จำนวน ร้อยละ แบ่งตามยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้สามัญ

ยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้สามัญ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 500,000 บาท	61	15.25
500,001 - 1,000,000 บาท	52	13.00
1,000,001 - 1,500,000 บาท	38	9.50
1,500,001 - 2,000,000 บาท	52	13.00
2,000,001 - 2,500,000 บาท	20	5.00
2,500,001 - 3,000,000 บาท	27	6.75
3,000,001 บาทขึ้นไป	4	1.00
ไม่ได้กู้สามัญ	146	36.50
รวม	400	100.00

## 22. ยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้ฉุกเฉิน

ยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้ฉุกเฉินของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีหนี้ประมาณ 100,001 – 150,000 บาท จำนวน 45 คน คิดเป็นร้อยละ 12 รองลงมาอยู่ที่ ต่ำกว่า 50,000 บาท จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 10

ตารางที่ 25 จำนวน ร้อยละ แบ่งตามยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้ฉุกเฉิน

ยอดหนี้ปัจจุบันของเงินกู้ ฉุกเฉิน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 50,000 บาท	40	10.00
50,001 - 100,000 บาท	37	9.25
100,001 - 150,000 บาท	48	12.00
ไม่ได้กู้ฉุกเฉิน	275	68.75
รวม	400	100.00

## 23. วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน

กลุ่มตัวอย่างมีวัตถุประสงค์ในการกู้เงินอันดับ 1 คือ ชำระหนี้ จำนวน 164 คน คิดเป็นร้อยละ 26.49 รองลงมาคือ ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน จำนวน 143 คิดเป็นร้อยละ 23.10

ตารางที่ 26 จำนวน ร้อยละ แบ่งตามวัตถุประสงค์ในการกู้ยืม

วัตถุประสงค์ในการกู้เงิน	จำนวน (คำตอบ)	ร้อยละ
ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	143	23.10
ชำระหนี้	164	26.49
ทุนการศึกษาบุตร	84	13.57
ซื้อบ้าน / ที่ดิน	91	14.70
ค่ารักษาพยาบาล	30	4.85
เพื่อการศึกษาตนเอง	86	13.89
อื่นๆ	21	3.39
รวม	619	100.00

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

#### 24. เหตุผลในการกู้เงินกับสหกรณ์

กลุ่มตัวอย่างมีเหตุผลในการกู้เงินกับสหกรณ์เป็นอันดับแรกคือ ได้รับเฉลี่ยคืน จำนวน 201 คน คิดเป็นร้อยละ 24.72 รองลงมาคือ สามารถกู้เงินได้ง่าย จำนวน 189 คน คิดเป็นร้อยละ 23.25 ตารางที่ 27 จำนวน ร้อยละ แบ่งตามสาเหตุในการกู้เงินกับสหกรณ์

เหตุผลในการกู้เงินกับสหกรณ์	จำนวน (คำตอบ)	ร้อยละ
สามารถกู้เงินได้ง่าย	189	23.25
ติดต่อสะดวก	155	19.07
อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าสถาบันการเงิน	151	18.57
อื่นๆ		
ได้รับเงินเฉลี่ยคืน	201	24.72
ให้วงเงินกู้สูงกว่าสถาบันการเงินอื่น	111	13.65
อื่นๆ	6	0.74
รวม	813	100.00

หมายเหตุ : ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

#### คำตอบอื่นๆ

##### ข้อ 12. ท่านฝากเงินปีละกี่ครั้ง

- ฝากเป็นบางเดือน (4คน)
- ไม่ฝาก (4คน)

##### ข้อ 13. ท่านมีวัตถุประสงค์ในการออมอย่างไร

- ต้องใช้เงินก้อนในยามจำเป็น
- เพื่อจ่ายค่าประกันชีวิต

##### ข้อ 16. นอกจากที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ปัจจุบันท่านกู้ยืมเงินกับ

- บัตรเครดิต (2คน)

##### ข้อ 18. ความถี่ในการใช้บริการเงินกู้ฉุกเฉินของท่านต่อปี

- ไม่ได้กู้ (126คน)
- เมื่อจำเป็น (23คน)
- กำลังกู้

ข้อ 19.ความถี่ในการใช้บริการเงินกู้สามัญของท่านต่อปี

- เมื่อจำเป็น (50คน)
- 2-3 ปีต่อครั้ง (25คน)
- ไม่ได้กู้ (73คน)
- กำลังกู้

ข้อ 23.วัตถุประสงค์ในการกู้เงินของท่าน (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- สร้างบ้าน ต่อเติมบ้าน ซ่อมแซม (8คน)
- ชำระหนี้ (6คน)
- ลงทุนประกอบอาชีพ (5คน)
- สำรองไว้ใช้จ่าย (2คน)
- ไม่ได้กู้ (16คน)

ข้อ 24.สาเหตุที่ท่านกู้เงินจากสหกรณ์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- เป็นองค์กรของครูด้วยกันเอง
- บริการได้รวดเร็ว
- ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์, ใช้สมาชิกค้ำประกัน
- ไม่ได้กู้ (16คน)

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

- มีการรวมหนี้จากสถาบันการเงิน เพื่อชำระหนี้และมีกฎเกณฑ์ที่ชัดเจนและสามารถชำระได้
- ควรมีการให้ข้อมูล ชี้แจงอย่างชัดเจน
- อยากให้พิจารณาอัตราจ้างเป็นรายๆ ไปเพื่อให้โอกาสในการกู้และเป็นที่ยืดหยุ่นในเวลาเดือดร้อน
- การกดเงินจากบัตรATM สีชมพูผ่านตู้กรุงไทย เสียค่าธรรมเนียมครั้งละ 10 บาท ควรหาวิธีที่จะไม่ต้องเสีย
- ขอให้ช่วยเหลือเงินฝากด้วยความซื่อสัตย์และแจ้งข่าวหากเกิดความเสียหาย
- ควรแบ่งปันผลให้สมาชิกเพิ่มขึ้น
- ควรเพิ่มดอกเบี้ยเงินฝาก

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมการออมและการกู้ยืม

หลักในการตัดสินใจว่าตัวแปรทั้ง 2 ตัวมีความสัมพันธ์กันหรือไม่มีขั้นตอนดังนี้  
ทำการกำหนดสมมติฐานหลักในแต่ละตาราง สมมติฐานหลัก คือ  $H_0$  = ตัวแปรทั้งสองไม่มีความสัมพันธ์กัน สมมติฐานรอง  $H_1$  = ตัวแปรทั้งสองตัวมีความสัมพันธ์กัน โดยกำหนดค่านัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ( $\alpha$ ) ถ้าค่า Sig. ( $\chi^2$ ) ที่คำนวณได้จากโปรแกรมมีค่ามากกว่า 0.05 ( $\alpha$ ) จะยอมรับสมมติฐานหลักคือตัวแปรทั้งสองไม่มีความสัมพันธ์กัน แต่ถ้ามีค่าน้อยกว่า 0.05 จะปฏิเสธสมมติฐานหลักและยอมรับสมมติฐานรองคือ ตัวแปรทั้งสอง มีความสัมพันธ์กันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ตารางที่ 28 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับเงินฝากสหกรณ์

อายุ		เงินฝาก		รวม
		ฝากเงิน	ไม่ฝาก	
30ปีลงไป	Count	15	47	62
	% within อายุ	24.19%	75.81%	100.00%
	% within เงินฝาก	8.29%	21.46%	15.50%
31-40ปี	Count	44	83	127
	% within อายุ	34.65%	65.35%	100.00%
	% within เงินฝาก	24.31%	37.90%	31.75%
41-50ปี	Count	40	40	80
	% within อายุ	50.00%	50.00%	100.00%
	% within เงินฝาก	22.10%	18.26%	20.00%
51-60ปี	Count	59	44	103
	% within อายุ	57.28%	42.72%	100.00%
	% within เงินฝาก	32.60%	20.09%	25.75%
61ปีขึ้นไป	Count	23	5	28
	% within อายุ	82.14%	17.86%	100.00%
	% within เงินฝาก	12.71%	2.28%	7.00%
Total	Count	181	219	400
	% within อายุ	45.25%	54.75%	100.00%
	% within เงินฝาก	100.00%	100.00%	100.00%

Pearson Chi-Square= 38.990df= 4 Sig.= .000

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินกับสหกรณ์

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับการฝากเงิน ได้ผลดังนี้  
 Pearson Chi-Square= 38.990df= 4 Sig. = .000 ค่า Sig. ที่ได้เท่ากับ .000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 0.05  
 ดังนั้น จึงปฏิเสธสมมติฐานหลักและยอมรับสมมติฐานรอง คือ อายุมีความสัมพันธ์กับการฝากเงินที่  
 สหกรณ์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ตารางที่ 29 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับปริมาณการฝากเงินต่อเดือน

อายุ		ฝากเงินเดือนละ			รวม
		1,000 บาทลง ไป	1,001 บาท ขึ้นไป	ไม่ได้ฝาก เงิน	
30 ปีลง ไป	Count	14	1	47	62
	% within อายุ	22.58%	1.61%	75.81%	100.00%
	% within ฝากเดือนละ	12.96%	1.35%	21.56%	15.50%
31-40ปี	Count	34	10	83	127
	% within อายุ	26.77%	7.87%	65.35%	100.00%
	% within ฝากเดือนละ	31.48%	13.51%	38.07%	31.75%
41-50ปี	Count	27	13	40	80
	% within อายุ	33.75%	16.25%	50.00%	100.00%
	% within ฝากเดือนละ	25.00%	17.57%	18.35%	20.00%
51-60ปี	Count	22	38	43	103
	% within อายุ	21.36%	36.89%	41.75%	100.00%
	% within ฝากเดือนละ	20.37%	51.35%	19.72%	25.75%
61 ปีขึ้นไป	Count	11	12	5	28
	% within อายุ	39.29%	42.86%	17.86%	100.00%
	% within ฝากเดือนละ	10.19%	16.22%	2.29%	7.00%
รวม	Count	108	74	218	400
	% within อายุ	27.00%	18.50%	54.50%	100.00%
	% within ฝากเดือนละ	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Pearson Chi-Square=68.101df= 8 Sig. = .000

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการฝากในแต่ละเดือน

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุกับปริมาณการฝากในแต่ละเดือน ได้ผลดังนี้ Pearson Chi-Square=68.101df= 8 Sig. = .000ซึ่งค่า Sig. ที่ได้มีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงทำการปฏิเสธสมมติฐานหลักและยอมรับสมมติฐานรอง คือ ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุมีความสัมพันธ์กับปริมาณการฝากเงินในแต่ละเดือน



ตารางที่ 30 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับการไถเงิน

จำนวนสมาชิกในครอบครัว		เงินฝาก		รวม
		ฝากเงิน	ไม่ฝาก	
1-2 คน	Count	39	43	82
	% within จำนวนสมาชิก	47.56%	52.44%	100.00%
	% within เงินฝาก	21.55%	19.63%	20.50%
3-4 คน	Count	94	98	192
	% within จำนวนสมาชิก	48.96%	51.04%	100.00%
	% within เงินฝาก	51.93%	44.75%	48.00%
5-6 คน	Count	33	60	93
	% within จำนวนสมาชิก	35.48%	64.52%	100.00%
	% within เงินฝาก	18.23%	27.40%	23.25%
มากกว่า 6 คน	Count	15	18	33
	% within จำนวนสมาชิก	45.45%	54.55%	100.00%
	% within เงินฝาก	8.29%	8.22%	8.25%
รวม	Count	181	219	400
	% within จำนวนสมาชิก	45.25%	54.75%	100.00%
	% within เงินฝาก	100.00%	100.00%	100.00%

Pearson Chi-Square=4.823df= 3 Sig. = .185

สมมติฐานที่ 3 จำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับการฝากเงิน

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับการฝากเงิน ได้ผล ดังนี้ Pearson Chi-Square=4.823df= 3 Sig. = .185 ค่า Sig. ที่ได้มีค่ามากกว่า 0.05 ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานหลัก คือ จำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับการฝากเงิน

ตารางที่ 31 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับปริมาณการฝากเงินในแต่ละเดือน

		ฝากเดือนละ			รวม
		1,000 บาท ลงไป	1,001 บาทขึ้นไป	ไม่ได้ ฝากเงิน	
1-2 คน	Count	21	18	43	82
	% within จำนวนสมาชิก	25.61%	21.95%	52.44%	100.00%
	% within ฝากเดือนละ	19.44%	24.32%	19.72%	20.50%
3-4 คน	Count	56	39	97	192
	% within จำนวนสมาชิก	29.17%	20.31%	50.52%	100.00%
	% within ฝากเดือนละ	51.85%	52.70%	44.50%	48.00%
5-6 คน	Count	23	10	60	93
	% within จำนวนสมาชิก	24.73%	10.75%	64.52%	100.00%
	% within ฝากเดือนละ	21.30%	13.51%	27.52%	23.25%
มากกว่า 6 คน	Count	8	7	18	33
	% within จำนวนสมาชิก	24.24%	21.21%	54.55%	100.00%
	% within ฝากเดือนละ	7.41%	9.46%	8.26%	8.25%
รวม	Count	108	74	218	400
	% within จำนวนสมาชิก	27.00%	18.50%	54.50%	100.00%
	% within ฝากเดือนละ	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Pearson Chi-Square=7.014df= 6 Sig. = .320

**สมมติฐานที่ 4** จำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการฝากเงินในแต่ละเดือน

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างจำนวนสมาชิกในครอบครัวกับปริมาณการฝากเงินในแต่ละเดือนได้ผลดังนี้ Pearson Chi-Square=7.014df= 6 Sig. = .320 ค่า Sig. ที่ได้มีค่ามากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลัก คือ จำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการฝากเงินในแต่ละเดือน

ตารางที่ 32 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเงินได้รายเดือนกับการฝากเงิน

เงินได้รายเดือน		เงินฝาก		รวม
		ฝากเงิน	ไม่ฝาก	
ต่ำกว่า 20,000 บาท	Count	57	117	174
	% within เงินได้รายเดือน	32.76%	67.24%	100.00%
	% within เงินฝาก	31.49%	53.42%	43.50%
20,001 - 30,000 บาท	Count	48	61	109
	% within เงินได้รายเดือน	44.04%	55.96%	100.00%
	% within เงินฝาก	26.52%	27.85%	27.25%
30,001 - 40,000 บาท	Count	13	6	19
	% within เงินได้รายเดือน	68.42%	31.58%	100.00%
	% within เงินฝาก	7.18%	2.74%	4.75%
40,001 - 50,000 บาท	Count	16	14	30
	% within เงินได้รายเดือน	53.33%	46.67%	100.00%
	% within เงินฝาก	8.84%	6.39%	7.50%
50,001 บาทขึ้นไป	Count	47	21	68
	% within เงินได้รายเดือน	69.12%	30.88%	100.00%
	% within เงินฝาก	25.97%	9.59%	17.00%
รวม	Count	181	219	400
	% within เงินได้รายเดือน	45.25%	54.75%	100.00%
	% within เงินฝาก	100.00%	100.00%	100.00%

Pearson Chi-Square=31.568df= 4 Sig. = .000

สมมติฐานที่ 5 เงินได้รายเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับการฝากเงิน

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเงินได้รายเดือนกับการฝากเงิน ได้ผลดังนี้

Pearson Chi-Square=31.568df= 4 Sig. = .000 ค่า Sig. ที่ได้มีค่าน้อยกว่า 0.05 ดังนั้นจึงทำการ

ปฏิเสธสมมติฐานหลักและยอมรับสมมติฐานรอง คือ เงินได้รายเดือนมีความสัมพันธ์กับการฝากเงิน  
ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

ตารางที่ 33 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเงินได้รายเดือนกับปริมาณการฝากเงินต่อเดือน

		ฝากเดือนละ			รวม	
		1,000 บาทลง ไป	1,001 บาทขึ้น ไป	ไม่ได้ ฝากเงิน		
เงินได้รายเดือน	ต่ำกว่า 20,000 บาท	Count	45	12	117	174
		% within เงินได้	25.86%	6.90%	67.24%	100.00%
		% within ฝากเดือนละ	41.67%	16.22%	53.67%	43.50%
20,001 - 30,000 บาท	Count	35	13	61	109	
		% within เงินได้	32.11%	11.93%	55.96%	100.00%
		% within ฝากเดือนละ	32.41%	17.57%	27.98%	27.25%
30,001 - 40,000 บาท	Count	7	6	6	19	
		% within เงินได้	36.84%	31.58%	31.58%	100.00%
		% within ฝากเดือนละ	6.48%	8.11%	2.75%	4.75%
40,001 - 50,000 บาท	Count	5	11	14	30	
		% within เงินได้	16.67%	36.67%	46.67%	100.00%
		% within ฝากเดือนละ	4.63%	14.86%	6.42%	7.50%
50,001 บาทขึ้นไป	Count	16	32	20	68	
		% within เงินได้	23.53%	47.06%	29.41%	100.00%
		% within ฝากเดือนละ	14.81%	43.24%	9.17%	17.00%
รวม	Count	108	74	218	400	
		% within เงินได้	27.00%	18.50%	54.50%	100.00%
		% within ฝากเดือนละ	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Pearson Chi-Square=70.855df = 8 Sig. = .000

**สมมติฐานที่ 6** เงินได้รายเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการฝากเงินในแต่ละเดือน

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเงินได้รายเดือนกับปริมาณการฝากต่อเดือน มีผลดังนี้  
 Pearson Chi-Square=70.855df = 8 Sig = .000 ค่า Sig. ที่ได้มีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงทำการปฏิเสธ  
 สมมติฐานหลักและยอมรับสมมติฐานรองคือ เงินได้รายเดือนมีความสัมพันธ์กับปริมาณการฝากใน  
 แต่ละเดือน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

**ตารางที่ 34** ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายต่อเดือนกับการฝากเงิน

รายจ่ายต่อเดือน		เงินฝาก		รวม
		ฝากเงิน	ไม่ฝาก	
ต่ำกว่า 20,000 บาท	Count	97	160	257
	% within รายจ่ายต่อเดือน	37.74%	62.26%	100.00%
	% within เงินฝาก	53.59%	73.06%	64.25%
20,0001 - 30,000 บาท	Count	42	25	67
	% within รายจ่ายต่อเดือน	62.69%	37.31%	100.00%
	% within เงินฝาก	23.20%	11.42%	16.75%
30,001 - 40,000 บาท	Count	22	16	38
	% within รายจ่ายต่อเดือน	57.89%	42.11%	100.00%
	% within เงินฝาก	12.15%	7.31%	9.50%
40,001 บาทขึ้นไป	Count	20	18	38
	% within รายจ่ายต่อเดือน	52.63%	47.37%	100.00%
	% within เงินฝาก	11.05%	8.22%	9.50%
รวม	Count	181	219	400
	% within รายจ่ายต่อเดือน	45.25%	54.75%	100.00%
	% within เงินฝาก	100.00%	100.00%	100.00%

Pearson Chi-Square=17.356df = 3 Sig. = .001

**สมมติฐานที่ 7** รายจ่ายต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับการฝากเงิน

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายต่อเดือนกับการฝากเงิน ได้ผลดังนี้  
 Pearson Chi-Square=17.356df = 3 Sig. = .001ค่า Sig. มีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงทำการปฏิเสธ  
 สมมติฐานหลักและยอมรับสมมติฐานรองคือ รายจ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการฝากเงิน

ตารางที่ 35 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายต่อเดือนกับปริมาณการฝากเงินต่อเดือน

รายจ่ายต่อเดือน		ฝากเดือนละ			รวม
		1,000 บาทลง ไป	1,001 บาท ขึ้นไป	ไม่ได้ฝาก เงิน	
ต่ำกว่า 20,000 บาท	Count	70	27	160	257
	% within รายจ่าย	27.24%	10.51%	62.26%	100.00%
	% within ฝาก	64.81%	36.49%	73.39%	64.25%
20,0001 - 30,000 บาท	Count	20	22	25	67
	% within รายจ่าย	29.85%	32.84%	37.31%	100.00%
	% within ฝาก	18.52%	29.73%	11.47%	16.75%
30,001 - 40,000 บาท	Count	9	14	15	38
	% within รายจ่าย	23.68%	36.84%	39.47%	100.00%
	% within ฝาก	8.33%	18.92%	6.88%	9.50%
40,001 บาท ขึ้นไป	Count	9	11	18	38
	% within รายจ่าย	23.68%	28.95%	47.37%	100.00%
	% within ฝาก	8.33%	14.86%	8.26%	9.50%
รวม	Count	108	74	218	400
	% within รายจ่าย	27.00%	18.50%	54.50%	100.00%
	% within ฝาก	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Pearson Chi-Square=34.387df=6 Sig. = .000

สมมติฐานที่ 8 รายจ่ายต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการฝากเงินในแต่ละเดือน

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายต่อเดือนกับปริมาณการฝากเงินในแต่ละเดือนได้ผลดังนี้ Pearson Chi-Square=34.387df=6 Sig. = .000ค่า Sig. ที่ได้มีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงทำการปฏิเสธสมมติฐานหลักและยอมรับสมมติฐานรองคือ รายจ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับปริมาณการฝากเงิน

ตารางที่ 36 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการกู้เงิน

อายุ		กู้กับสหกรณ์		รวม
		กู้	ไม่กู้	
30 ปีลงไป	Count	45	17	62
	% within อายุ	72.58%	27.42%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	15.36%	15.89%	15.50%
31-40ปี	Count	95	32	127
	% within อายุ	74.80%	25.20%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	32.42%	29.91%	31.75%
41-50ปี	Count	58	22	80
	% within อายุ	72.50%	27.50%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	19.80%	20.56%	20.00%
51-60ปี	Count	79	24	103
	% within อายุ	76.70%	23.30%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	26.96%	22.43%	25.75%
61 ปีขึ้นไป	Count	16	12	28
	% within อายุ	57.14%	42.86%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	5.46%	11.21%	7.00%
รวม	Count	293	107	400
	% within อายุ	73.25%	26.75%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	100.00%	100.00%	100.00%

Pearson Chi-Square= 4.526 df = 4 Sig. = .339

สมมติฐานที่ 9 อายุไม่มีความสัมพันธ์กับการกู้ยืมสหกรณ์

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับการกู้ยืมสหกรณ์ ได้ผลดังนี้ Pearson Chi-Square= 4.526 df = 4 Sig. = .339 ค่า Sig. ที่ได้มีค่ามากกว่า 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานหลักคือ อายุไม่มีความสัมพันธ์กับการกู้ยืมสหกรณ์

ตารางที่ 37 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับยอดหนี้เงินกู้สามัญ

		ยอดหนี้ปัจจุบันกู้สามัญ				รวม
		ต่ำกว่า 1,000,000 บาท	1,000,001 - 2,000,000 บาท	2,000,001 บาทขึ้นไป	ไม่ได้กู้ สามัญ	
30 ปีลง ไป	Count	22	18	0	22	62
	% within อายุ	35.48%	29.03%	0.00%	35.48%	100.00%
	% within ยอดหนี้	19.47%	20.00%	0.00%	15.07%	15.50%
31-40ปี	Count	44	35	3	45	127
	% within อายุ	34.65%	27.56%	2.36%	35.43%	100.00%
	% within ยอดหนี้	38.94%	38.89%	5.88%	30.82%	31.75%
41-50ปี	Count	18	23	9	30	80
	% within อายุ	22.50%	28.75%	11.25%	37.50%	100.00%
	% within ยอดหนี้	15.93%	25.56%	17.65%	20.50%	20.00%
51-60ปี	Count	24	10	36	33	103
	% within อายุ	23.30%	9.71%	34.95%	32.04%	100.00%
	% within ยอดหนี้	21.24%	11.11%	70.59%	22.60%	25.75%
61 ปีขึ้นไป	Count	5	4	3	16	28
	% within อายุ	17.86%	14.29%	10.71%	57.14%	100.00%
	% within ยอดหนี้	4.42%	4.44%	5.88%	10.96%	7.00%
รวม	Count	113	90	51	146	400
	% within อายุ	28.25%	22.50%	12.75%	36.5%	100.00%
	% within ยอดหนี้	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Pearson Chi-Square=80.840 df= 12 Sig. = .000

1 cells (5.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 3.57

สมมติฐานที่ 10 อายุไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการกู้เงินกู้สามัญ

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างอายุกับปริมาณการกู้เงินสามัญ ได้ผลดังนี้

Pearson Chi-Square=80.840 df= 12 Sig. = .000 ค่า Sig. ที่ได้มีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงทำการ

ปฏิเสธสมมติฐานหลักและยอมรับสมมติฐานรองคือ อายุมีความสัมพันธ์กับปริมาณการกู้สามัญ



ตารางที่ 38 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเงินได้รายเดือนกับการกู้เงิน

เงินได้รายเดือน		กู้กับสหกรณ์		รวม
		กู้	ไม่กู้	
ต่ำกว่า20,000 บาท	Count	120	54	174
	% within เงินได้รายเดือน	68.97%	31.03%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	40.96%	50.47%	43.50%
20,0001 - 30,000 บาท	Count	89	20	109
	% within เงินได้รายเดือน	81.65%	18.35%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	30.38%	18.69%	27.25%
30,001 - 40,000 บาท	Count	16	3	19
	% within เงินได้รายเดือน	84.21%	15.79%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	5.46%	2.80%	4.75%
40,001 - 50,000 บาท	Count	20	10	30
	% within เงินได้รายเดือน	66.67%	33.33%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	6.83%	9.35%	7.50%
50,001 บาทขึ้นไป	Count	48	20	68
	% within เงินได้รายเดือน	70.59%	29.41%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	16.38%	18.69%	17.00%
รวม	Count	293	107	400
	% within เงินได้รายเดือน	73.25%	26.75%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	100.00%	100.00%	100.00%

Pearson Chi-Square=7.631 df= 4 Sig. = .106

สมมติฐานที่11 เงินได้รายเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับการกู้ยืมสหกรณ์

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเงินได้รายเดือนกับการกู้ยืมสหกรณ์ ได้ผลดังนี้

Pearson Chi-Square=7.631 df= 4 Sig. = .106 ค่า Sig. ที่ได้มีค่ามากกว่า 0.05 จึงทำการยอมรับสมมติฐานหลักคือ เงินได้รายเดือนไม่มีผลต่อการกู้ยืมสหกรณ์

ตารางที่ 39 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเงินได้รายเดือนกับยอดหนี้เงินกู้สามัญ

เงินได้รายเดือน		ยอดหนี้ปัจจุบันกู้สามัญ				รวม
		ต่ำกว่า 1,000,00 0 บาท	1,000,00 - 2,000,00 0 บาท	2,000,00 - 3,000,00 1 บาท ขึ้นไป	3,000,00 - 4,000,00 ไม่ได้อีก สามัญ	
ต่ำกว่า 20,000 บาท	Count	69	27	0	78	174
	% within เงินได้	39.7%	15.5%	0.0%	44.8%	100.0%
	% within ยอดหนี้	61.1%	30.0%	0.0%	53.4%	43.5%
20,0001 - 30,000 บาท	Count	28	44	10	27	109
	% within เงินได้	25.7%	40.4%	9.2%	24.8%	100.0%
	% within ยอดหนี้	24.8%	48.9%	19.6%	18.5%	27.3%
30,001 - 40,000 บาท	Count	4	6	4	5	19
	% within เงินได้	21.1%	31.6%	21.1%	26.3%	100.0%
	% within ยอดหนี้	3.5%	6.7%	7.8%	3.4%	4.8%
40,001 - 50,000 บาท	Count	1	3	13	13	30
	% within เงินได้	3.3%	10.0%	43.3%	43.3%	100.0%
	% within ยอดหนี้	0.9%	3.3%	25.5%	8.9%	7.5%
50,001 บาทขึ้นไป	Count	11	10	24	23	68
	% within เงินได้	16.2%	14.7%	35.3%	33.8%	100.0%
	% within ยอดหนี้	9.7%	11.1%	47.1%	15.8%	17.0%
รวม	Count	113	90	51	146	400
	% within เงินได้	28.3%	22.5%	12.8%	36.5%	100.0%
	% within ยอดหนี้	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Pearson Chi-Square=124.457 df= 12 Sig. = .000

สมมติฐานที่ 12 เงินได้รายเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับยอดหนี้เงินกู้สามัญ

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างเงินได้รายเดือนกับยอดหนี้เงินกู้สามัญ ได้ผลดังนี้

Pearson Chi-Square=124.457 df= 12 Sig. = .000 ค่า Sig. ที่ได้มีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธ

สมมติฐานหลักละยอมรับสมมติฐานรองคือ เงินได้รายเดือนมีความสัมพันธ์กับยอดหนี้เงินกู้สามัญ

ตารางที่ 40 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายต่อเดือนกับการกู้เงิน

รายจ่ายต่อเดือน		กู้กับสหกรณ์		รวม
		กู้	ไม่กู้	
ต่ำกว่า	Count	187	70	257
20,000 บาท	% within รายจ่ายต่อเดือน	72.76%	27.24%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	63.82%	65.42%	64.25%
20,0001 -	Count	43	24	67
30,000 บาท	% within รายจ่ายต่อเดือน	64.18%	35.82%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	14.68%	22.43%	16.75%
30,001 -	Count	32	6	38
40,000 บาท	% within รายจ่ายต่อเดือน	84.21%	15.79%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	10.92%	5.61%	9.50%
40,001 บาท	Count	31	7	38
ขึ้นไป	% within รายจ่ายต่อเดือน	81.58%	18.42%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	10.58%	6.54%	9.50%
รวม	Count	293	107	400
	% within รายจ่ายต่อเดือน	73.25%	26.75%	100.00%
	% within กู้กับสหกรณ์	100.00%	100.00%	100.00%

Pearson Chi-Square=6.520 df= 3 Sig. = .089

สมมติฐานที่ 13 รายจ่ายต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับการกู้เงินสหกรณ์

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายต่อเดือนกับการกู้เงินสหกรณ์ ได้ผลดังนี้

Pearson Chi-Square=6.520 df= 3 Sig. = .089 ค่า Sig. ที่ได้มีค่ามากกว่า 0.05 จึงยอมรับ

สมมติฐานหลักคือ รายจ่ายต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับการกู้เงินสหกรณ์

ตารางที่ 41 ตารางทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างรายจ่ายต่อเดือนกับยอดหนี้เงินกู้สามัญ

รายจ่ายต่อเดือน		ยอดหนี้ปัจจุบันกู้สามัญ				รวม
		ต่ำกว่า 1,000,000 บาท	1,000,001 - 2,000,000 บาท	2,000,001 บาทขึ้นไป	ไม่ได้กู้ สามัญ	
ต่ำกว่า	Count	89	60	11	97	257
20,000	% within รายจ่าย	34.63%	23.35%	4.28%	37.74%	100.00%
บาท	% within ยอดหนี้	78.76%	66.67%	21.57%	66.44%	64.25%
20,0001	Count	12	13	12	30	67
- 30,000	% within รายจ่าย	17.91%	19.40%	17.91%	44.78%	100.00%
บาท	% within ยอดหนี้	10.62%	14.44%	23.53%	20.55%	16.75%
30,001 -	Count	6	10	12	10	38
40,000	% within รายจ่าย	15.79%	26.32%	31.58%	26.32%	100.00%
บาท	% within ยอดหนี้	5.31%	11.11%	23.53%	6.85%	9.50%
40,001	Count	6	7	16	9	38
บาทขึ้นไป	% within รายจ่าย	15.79%	18.42%	42.11%	23.68%	100.00%
ไป	% within ยอดหนี้	5.31%	7.78%	31.37%	6.16%	9.50%
รวม	Count	113	90	51	146	400
	% within รายจ่าย	28.25%	22.50%	12.75%	36.50%	100.00%
	% within ยอดหนี้	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Pearson Chi-Square=67.575 df= 9 Sig. = .000

สมมติฐานที่ 14 รายจ่ายต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับยอดหนี้เงินกู้สามัญ

ผลการทดสอบความสัมพันธ์ของรายจ่ายต่อเดือนกับยอดหนี้เงินกู้สามัญ ได้ผลดังนี้

Pearson Chi-Square=67.575 df= 9 Sig. = .000 ค่า Sig. ที่ได้มีค่าน้อยกว่า 0.05 จึงปฏิเสธ

สมมติฐานหลักและยอมรับสมมติฐานรองคือ รายจ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับยอดหนี้เงินกู้สามัญ

ผลการศึกษาข้อมูลด้านเงินออมและเงินให้กู้ยืมของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ แก่สมาชิก โดยใช้ข้อมูลจากรายงานกิจการประจำปี 2554-2560

### ด้านการออม

การออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด สามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภท ประกอบด้วย

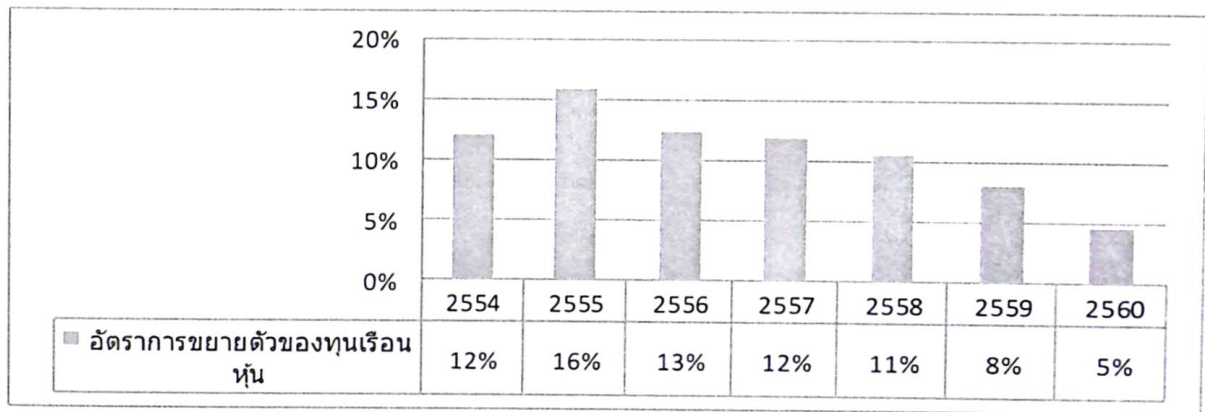
#### 1. การถือหุ้น

- 1.1 การถือหุ้นรายเดือนซึ่งถือเป็นการออมภาคบังคับตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ โดยมีจำนวนการถือหุ้นรายเดือนจะเปลี่ยนแปลงไปตามอัตราเงินเดือนของสมาชิกสหกรณ์ซึ่งกำหนดไว้ในระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการถือหุ้นของสมาชิก พ.ศ. 2555 ตามเอกสารแนบ ทั้งนี้จะมีการหักเงินเดือน ที่จ่ายเพื่อการชำระค่าหุ้นรายเดือนตามระเบียบ
- 1.2 การถือหุ้นเพิ่มพิเศษได้โดยการชำระค่าหุ้นผ่านช่องทางการชำระเงินที่สหกรณ์กำหนดและต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์
- 1.3 การถือหุ้นตามเงื่อนไขการกู้เงินของสหกรณ์ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิก ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้เงินมีค่าหุ้นต่ำกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดสมาชิกที่กู้เงิน โดยมีบุคคลค้ำประกันจะต้องมีทุนเรือนหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของยอดเงินที่ขอกู้ ถ้ามีไม่พอสหกรณ์จะทำการหักเงินจากเงินกู้เข้าไปเป็นหุ้นก่อนโอนส่วนที่เหลือให้สมาชิก

ตารางที่ 42 ข้อมูลการเติบโตและการขยายตัวของทุนเรือนหุ้นตั้งแต่ปี 2554-2560

ข้อมูลทุนเรือนหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด							
ระหว่างปี 2554 - 2560							
	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560
ทุนเรือนหุ้น (ล้านบาท)	1,506	1,746	1,965	2,200	2,434	2,634	2,756
อัตราการขยายตัว	12%	16%	13%	12%	11%	8%	5%

รูปที่ 1 กราฟแท่งแสดงการขยายตัวของทุนเรือนหุ้นตั้งแต่ปี 2554-2560



ตารางที่ 43 ตารางข้อมูลการจ่ายเงินปันผลตั้งแต่ปี 2554-2560

อัตราการจ่ายเงินปันผลระหว่างปี 2554 - 2560						
2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560
4.60	4.60	4.65	4.65	4.65	4.70	4.80

จากข้อมูลในระหว่างปี 2554 – 2560 อัตราการขยายตัวของทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นไปตามสภาพการณ์ปกติเนื่องจากการออมภาคบังคับ จากอัตราเงินเดือนที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นทุกปีและมีสมาชิกบางรายที่ซื้อหุ้นเพิ่ม แต่แนวโน้มการขยายตัวเริ่มลดลงในตั้งแต่ปี 2556 ซึ่งสวนทางกับอัตราการจ่ายเงินปันผลของสหกรณ์ที่แนวโน้มสูงขึ้นและในช่วงปี 2559 ได้มีระเบียบเงินฝากหลักประกันเล่มสีน้ำเงินโดยผู้ที่มีทุนเรือนหุ้นไม่ถึง 20 % ของยอดที่ขอ

ก็จะโดนหักเงินเข้าเล่มส่น้ำเงินแทนการหักเข้าทุนเรือนหุ้นจึงส่งผลให้การขยายตัวของทุนเรือนหุ้นลดลง

2. การฝากเงินกับสหกรณ์ โดยปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการจำกัด มีผลิตภัณฑ์เงินฝากในรูปแบบออมทรัพย์ ออมทรัพย์พิเศษ รวม 12 ประเภทรายละเอียดปรากฏตามตาราง ซึ่งสามารถแบ่งกลุ่มผู้ฝากเป็น 3 กลุ่มคือ

ตารางที่ 44 ตารางข้อมูลเงินฝากของสหกรณ์ปี 2554-2560

ข้อมูลเงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการแยกตามประเภทบัญชี							
ปี 2556 - 2560						หน่วย : ล้านบาท	
	2556	2557	2558	2559	2560	อัตราดอกเบี้ยปี 60	สัดส่วนปี 60
<b>ภาคสมัครใจ</b>							
เงินฝากออมทรัพย์(ชมพู่)	162	190	247	294	308	3.50%	8.87%
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ(เขียว)	577	531	560	578	743	3.75%	21.40%
เงินฝากออมทรัพย์เพิ่มทุน	153	141	206	315	359	4.00%	10.34%
เงินฝากออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	107	252	314	584	789	4.25%	22.74%
เงินฝากออมทรัพย์ 24 เดือน(เพิ่มทรัพย์)		286	452	593	725	ขั้นบันได (4.157%)	20.90%
<b>รวมภาคสมัครใจ</b>	<b>999</b>	<b>1,399</b>	<b>1,779</b>	<b>2,364</b>	<b>2,925</b>		<b>84.25%</b>
<b>ภาคบังคับ</b>							0.00%
เงินฝากเพื่อสร้างหลักประกันฉุกเฉิน			-	0	0		0.01%
เงินฝากเพื่อสร้างหลักประกันสามัญ				15	31		0.88%
เงินฝากเพื่อสร้างหลักประกันหนี้รวม				2	4		0.12%
เงินฝากออมทรัพย์เพื่อค้ำประกันหนี้กู้(ส่น้ำเงิน)				62	195	3.50%	5.61%
<b>รวมภาคบังคับ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78</b>	<b>230</b>		<b>6.62%</b>
<b>เงินฝากภายนอกที่ไม่เป็นสมาชิก</b>							
สหกรณ์อื่น	18	240	288	467	287	3.45%	8.27%
เงินฝากออมทรัพย์(ชวนน้องออมทรัพย์)	4	18	12	20	30	4.00%	0.86%
เฉพาะกิจ		4				0.75%	0.00%
<b>รวมเงินฝากจากภายนอก</b>	<b>22</b>	<b>262</b>	<b>300</b>	<b>487</b>	<b>317</b>		<b>9.13%</b>
<b>รวมเงินฝากทุกประเภท</b>	<b>1,021</b>	<b>1,662</b>	<b>2,080</b>	<b>2,929</b>	<b>3,472</b>		

ซึ่งสามารถแบ่งกลุ่มผู้ฝากเป็น 3 กลุ่มคือ

2.1 การออมภาคสมัครใจ สมาชิกที่มีความประสงค์จะออมเงินกับสหกรณ์ สามารถเปิดบัญชีเงินฝากได้ตามหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนดซึ่งสหกรณ์ฯ จะมีกลยุทธ์ในการระดมเงินฝากจากสมาชิกผ่านแรงจูงใจในเรื่องอัตราดอกเบี้ย และวิธีการคิดดอกเบี้ยที่แตกต่างกันในแต่ละประเภทบัญชี โดยสัดส่วนการฝากเงินภาคสมัครใจคิดเป็นร้อยละ 84.25 ของเงินฝากทั้งหมด โดยรายละเอียดและเงื่อนไขการฝากสามารถดูได้ที่ ภาคผนวก ข

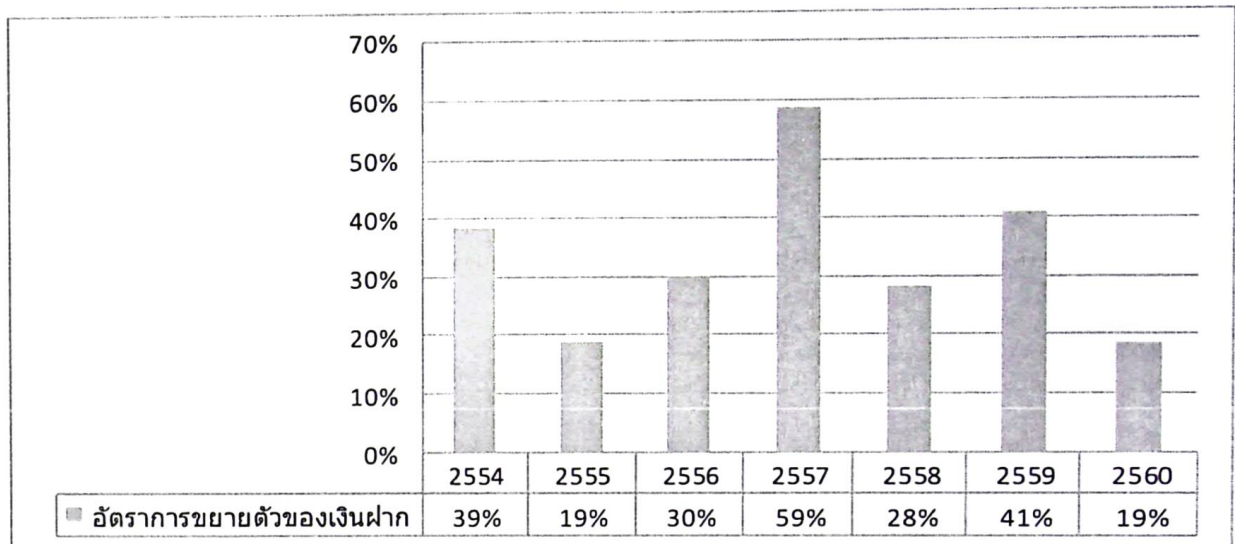
2.2 การออมภาคบังคับ ตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่สหกรณ์กำหนด

2.2.1 การเปิดบัญชีเงินฝากตามเงื่อนไขของการยื่นขอกู้เงินจากสหกรณ์ ได้แก่ เงินฝากเพื่อสร้างหลักประกันเงินกู้ฉุกเฉิน เงินฝากเพื่อสร้างหลักประกันเงินกู้สามัญ เงินฝากเพื่อการสร้างหลักประกันเงินกู้รวมหนี้ และเงินฝากเพื่อค้ำประกันหนี้เงินกู้(เล่มสีน้ำเงิน) โดยเงินฝากรวมภาคบังคับมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 6.62 เมื่อเทียบกับเงินฝากทั้งหมด โดยเงื่อนไขในแต่ละประเภทเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วยเรื่องการกู้เงิน สามารถดูรายละเอียดได้ใน ภาคผนวก ข

2.3 การรับฝากเงินจากภายนอกซึ่งมิได้เป็นสมาชิกของสหกรณ์ ประกอบด้วย เงินรับฝากจากสหกรณ์อื่น เงินรับฝากจากโรงเรียนต่างๆ ในสังกัดจังหวัดสมุทรปราการตามโครงการชวनोंงออมทรัพย์ โดยเงินฝากจากภายนอกมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 9.13 เมื่อเทียบกับเงินฝากทั้งหมด



รูปที่ 2 กราฟแท่งแสดงอัตราการขยายตัวของเงินฝากของสหกรณ์ตั้งแต่ปี 2554 - 2560



จากข้อมูลจะเห็นได้ว่า การขยายตัวของเงินฝากมีแนวโน้มขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยมีการขยายตัวสูงในปี 2557 ร้อยละ 59 และปี 2559 ร้อยละ 41 ซึ่งหากพิจารณาจากตารางอัตราการขยายตัวของเงินฝากแต่ละประเภทจะพบว่าการขยายตัวของเงินฝากออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุขมีการขยายอย่างมาในปี 2557 และ 2559 ประกอบกับมีการทำเงินฝากเพื่อหลักประกันเงินกู้ประเภทต่างๆ และเงินฝากค้ำประกันหนี้เงินกู้(เล่มสีน้ำเงิน) จึงทำให้ยอดเงินฝากสูงขึ้นในปี 2559

ตารางที่ 45 ตารางข้อมูลอัตราการขยายตัวของเงินฝากสหกรณ์ตั้งแต่ปี 2554-2560

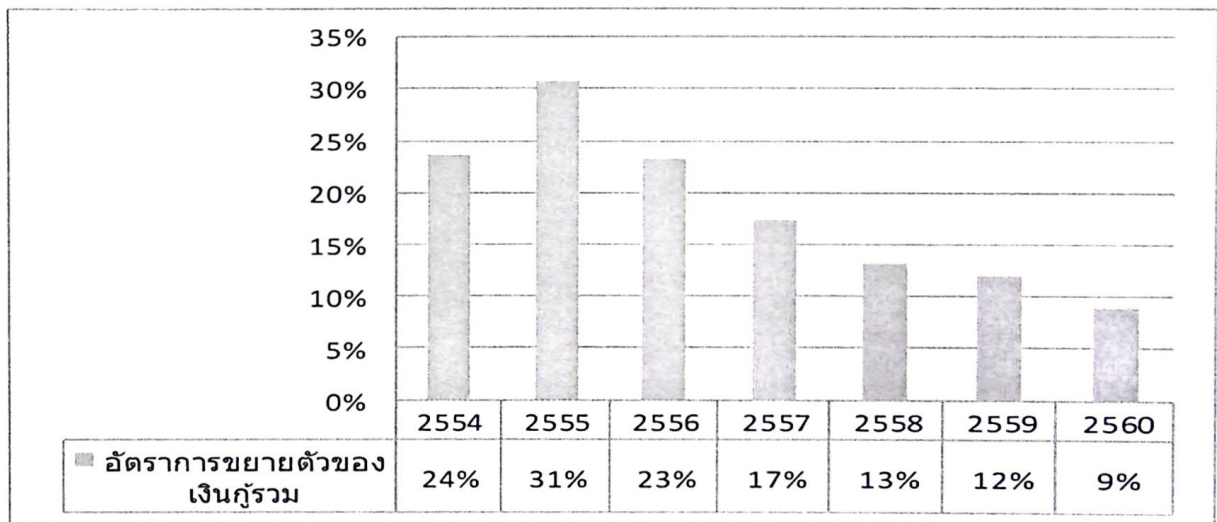
อัตราการขยายตัวของเงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการแยกตามประเภทบัญชี ปี 2556 - 2560					
	2556	2557	2558	2559	2560
<b>ภาคสมัครใจ</b>					
เงินฝากออมทรัพย์(ชมพู่)	25%	17%	30%	19%	5%
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ(เขียว)	-12%	-8%	6%	3%	29%
เงินฝากออมทรัพย์เพิ่มพูน		-8%	46%	53%	14%
เงินฝากออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข		136%	25%	86%	35%
เงินฝากออมทรัพย์ 24 เดือน(เพิ่มทรัพย์)			58%	31%	22%
<b>ภาคบังคับ</b>					
เงินฝากเพื่อสร้างหลักประกันฉุกเฉิน					18%
เงินฝากเพื่อสร้างหลักประกันสามัญ					110%
เงินฝากเพื่อสร้างหลักประกันหนี้รวม					133%
เงินฝากออมทรัพย์เพื่อค้ำประกันหนี้เงินกู้(สินน้ำเงิน)					216%
<b>เงินฝากภายนอกที่ไม่เป็นสมาชิก</b>					
สหกรณ์อื่น		1243%	20%	62%	-39%
เงินฝากออมทรัพย์(ชวนน้องออมทรัพย์)		314%	-30%	60%	50%
เฉพาะกิจ					

### ด้านการให้เงินกู้แก่สมาชิก

ตารางที่ 46 ตารางข้อมูลการให้เงินกู้แก่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ตั้งแต่ปี 2554 – 2560

	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560
เงินให้กู้แก่สมาชิก (ล้านบาท)	2,770	3,620	4,463	5,239	5,932	6,644	7,244
อัตราการขยายตัว	24%	31%	23%	17%	13%	12%	9%
<b>ประเภทของเงินกู้</b>							
1. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน	3	13	28	35	52	119	141
2. เงินกู้สามัญ	2,766	3,607	4,435	5,204	5,880	6,525	7,100
3. เงินกู้พิเศษ							3

รูปที่ 3 กราฟแท่งแสดงการขยายตัวของเงินให้กู้แก่สมาชิกตั้งแต่ปี 2554-2560



ปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด มีผลิตภัณฑ์ด้านเงินกู้ให้บริการแก่สมาชิก 4 ประเภท ประกอบด้วย

1. เงินกู้ฉุกเฉิน ซึ่งเป็นเงินกู้ระยะสั้นมีระยะเวลาการผ่อนชำระไม่เกิน 24 งวด แต่ไม่เกินอายุ 80 ปี
2. เงินกู้สามัญ ซึ่งเป็นเงินกู้ระยะยาวมีระยะเวลาการผ่อนชำระได้ไม่เกิน 300 งวดแต่ไม่เกินอายุ 80 ปี

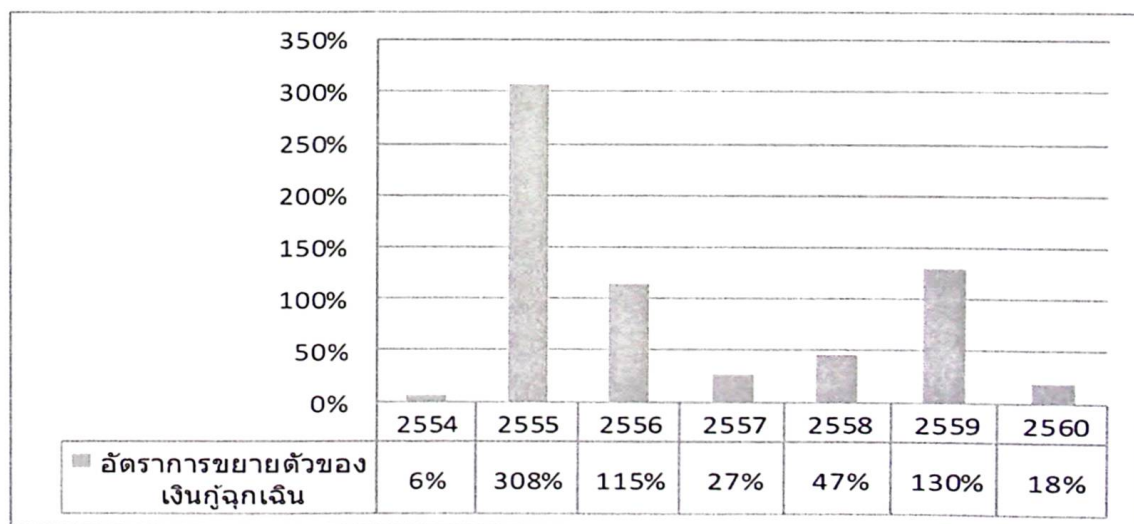
3. เงินกู้พิเศษ ซึ่งเป็นเงินกู้ระยะยาวมือสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันในการกู้เงิน มีระยะเวลาการผ่อนชำระ 360 งวด แต่ไม่เกินอายุ 65 ปี
4. เงินกู้สวัสดิการซึ่งมีหลายตัว เช่น กู้ซื้อรถ กู้ซื้อแอร์ กู้เพื่อการศึกษา ซึ่งรายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้ที่ ภาคผนวก ข เรื่องเงินกู้สวัสดิการ

จากข้อมูลระหว่างปี 2554-2560 จะเห็นได้ว่า อัตราการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลมาจากการใช้บริการเงินกู้ของสมาชิกสหกรณ์เต็มวงเงินตามสิทธิที่ระเบียบกำหนด ซึ่งหากพิจารณาจากข้อมูลการให้กู้แยกตามประเภทเงินกู้

ตารางที่ 47 ตารางข้อมูลการเติบโตและการขยายตัวของเงินกู้ฉุกเฉินตั้งแต่ปี 2554-2560

	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน(ล้านบาท)	3	13	28	35	52	119	141
เพิ่ม(ลด)	0	10	15	8	17	67	22
อัตราการขยายตัว	6%	308%	115%	27%	47%	130%	18%

รูปที่ 4 กราฟแท่งแสดงการขยายตัวของเงินกู้ฉุกเฉินตั้งแต่ปี 2554-2560



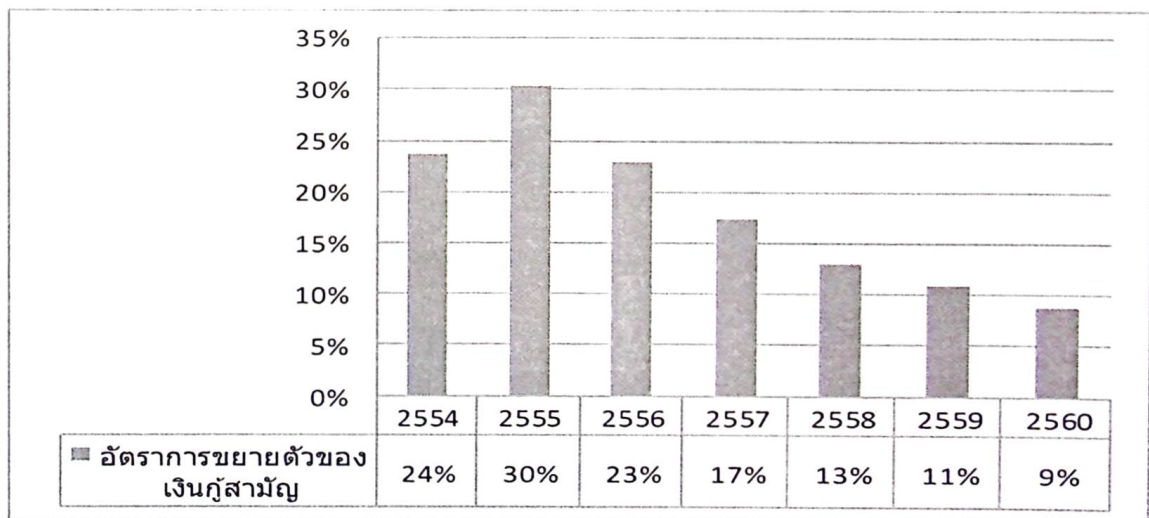
จากข้อมูลการให้เงินกู้ประเภทฉุกเฉิน จะพบในปี 2555 มีอัตราการขยายตัวที่สูงมาก เนื่องจากคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ได้มีมติปรับขยายวงเงินกู้ฉุกเฉินจากเดิมที่

กำหนดให้กู้ได้ไม่เกิน 30,000 บาท เป็น 100,000 บาท รวมถึงการเปิดรับสมาชิกกลุ่มครูอัตราจ้างให้สิทธิกู้ 10 เท่าของเงินเดือนแต่ไม่เกินหนึ่งแสนโดยไม่ต้องมีผู้ค้ำประกันและครูจากสังกัดโรงเรียนเอกชน โดยให้สิทธิการกู้เช่นเดียวกับข้าราชการครูและลูกจ้างประจำ สำหรับในปี 2558 สหกรณ์มีการเปิดให้บริการเงินกู้ฉุกเฉิน ATM ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกในการกู้เงินแก่สมาชิก ส่งผลให้มีการใช้บริการผ่านระบบ ATM ซึ่งประหยัดเวลาและสะดวกเนื่องจากไม่ต้องยื่นเอกสารคำขอเหมือนการกู้ฉุกเฉินปกติ และในปี 2559 อัตราการขยายตัวก็เพิ่มสูงขึ้น ก็เป็นผลมาจากการปรับขยายวงเงินกู้ฉุกเฉินจาก 100,000 บาท เป็น 150,000 บาทผ่อน 24 เดือน

ตารางที่ 48 ตารางแสดงการเติบโตและการขยายตัวของเงินกู้สามัญตั้งแต่ปี 2554-2560

	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560
เงินกู้สามัญ(ล้านบาท)	2,766	3,607	4,435	5,204	5,880	6,525	7,100
เพิ่ม(ลด)	531	840	828	769	676	644	575
อัตราการขยายตัว	24%	30%	23%	17%	13%	11%	9%

รูปที่ 5 กราฟแท่งแสดงการขยายตัวของเงินกู้สามัญตั้งแต่ปี 2554-2560



จะเห็นได้ว่าอัตราการขยายตัวโดยรวมมีแนวโน้มลดลง ยกเว้นปี 2555 ซึ่งมีการเปิดรับสมาชิกจากครูอัตราจ้างกู้ได้ 10 เท่าของเงินเดือน ผ่อนได้ 300 งวดและครูจากสังกัดโรงเรียนเอกชน โดยให้สิทธิการกู้เช่นเดียวกับข้าราชการและลูกจ้างประจำ จึงเป็นผลให้การปล่อยกู้ในปีดังกล่าวขยายตัวอย่างมาก

จะเห็นได้ว่าแนวโน้มโดยรวมการให้เงินกู้ของสมาชิกมีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากเพดานการกู้เงินของสมาชิกแต่ละรายเริ่มเต็มสิทธิสูงสุดที่สามารถกู้เงินได้ตามที่ระเบียบกำหนด ดังนั้น สหกรณ์ฯ จึงได้เริ่มมองหาผลิตภัณฑ์เงินกู้ใหม่ คือ เงินกู้พิเศษที่ใช้ อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน เพื่อเปิด โอกาสให้สมาชิกที่มีหลักประกันเป็น อสังหาริมทรัพย์สามารถกู้เงินจากสหกรณ์ โดยไม่ต้องใช้บุคคลค้ำประกัน โดยสหกรณ์ฯ ได้เริ่ม เปิดให้บริการเงินพิเศษในปี 2560 เป็นต้นมา แต่ปริมาณการใช้บริการยังไม่มากเท่าที่ควรใน ส่วนเงินกู้สวัสดิการต่างๆ เริ่มมีสมาชิกมากู้แล้วในช่วงต้นปี 2561

ตารางที่ 49 ตารางข้อมูลและอัตราส่วนสำคัญเฉลี่ย (Peer Group) ของสหกรณ์ขนาดใหญ่มากกับ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ในปี 2560

ปี 2560	Peer Group	สหกรณ์	
การออมต่อสมาชิก	590,635.47	690,778.65	ยิ่งสูงยิ่งดี
หนี้สินต่อสมาชิก	603,787.71	800,538.50	ยิ่งต่ำยิ่งดี

การเปรียบเทียบการออมต่อสมาชิกและหนี้สินต่อสมาชิกกับ Peer Group ของสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่มาก โดยวิธีการคำนวณการออมต่อสมาชิกคือนำเงินออรวมรวมคือทุนเรือนหุ้นบวกกับเงินฝากรวมหารจำนวนสมาชิกจะได้ค่าเงินออมต่อสมาชิก ส่วนการคำนวณหนี้สินต่อสมาชิก นำเงินให้กู้แก่สมาชิกหารจำนวนสมาชิก โดยสมาชิก ณ สิ้นปีบัญชี 2560 คือ 9,017 เมื่อคำนวณเรียบร้อยแล้วจะได้ค่าตามตารางที่ 49 ของสหกรณ์ ผลการออมต่อหน่วยมีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ย แต่หนี้สินต่อสมาชิกมีค่าสูงกว่าค่าเฉลี่ยของ Peer Group

## บทที่ 5

### สรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

#### สรุปผลการศึกษา

การศึกษาเรื่อง “พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด” มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด การศึกษาในครั้งนี้เป็นการศึกษาที่มีกลุ่มเป้าหมายคือ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ซึ่งประกอบไปด้วย ข้าราชการครู ลูกจ้างประจำบุคลากรทางการศึกษา ครูเอกชน ครูอัตราจ้าง ที่มีต้นสังกัดอยู่ในจังหวัดสมุทรปราการเท่านั้น โดยทำการสุ่มตัวอย่างจากสูตร Yamane (1973)

#### ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มสมาชิก

จากผลสำรวจพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 84.5 มีอายุอยู่ที่ 31-40 ปี คิดเป็นร้อยละ 31.8 ส่วนใหญ่สถานภาพ โสด คิดเป็นร้อยละ 49.8 จบการศึกษาในระดับปริญญาตรี 244 คน คิดเป็นร้อยละ 61 มีสมาชิกในครอบครัว 3-4 คน คิดเป็นร้อยละ 48 ส่วนใหญ่รับราชการครู คิดเป็นร้อยละ 73.3 เงินได้รายเดือนอยู่ที่ 10,001 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 42.5 รายจ่ายต่อเดือนอยู่ที่ 10,001 – 20,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 51

#### พฤติกรรมการออม

จากกลุ่มตัวอย่าง 400 คน พบว่า มีเงินออมเพียง 181 คน คิดเป็นร้อยละ 45.3 ส่วนใหญ่ออมเงินฝากออมทรัพย์เล่มสีชมพู คิดเป็นร้อยละ 64.8 ปริมาณการออมต่ำกว่า 1,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27 ความถี่ในการออมอยู่ที่ 10-12 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 25.8 วัตถุประสงค์การออมอันดับหนึ่งคือ เพื่อสร้างอนาคตที่มั่นคงทางด้านการเงิน เหตุผลที่เลือกออมกับสหกรณ์อันดับหนึ่งคือ ผลตอบแทนมากกว่าธนาคารพาณิชย์

### พฤติกรรมการกู้ยืม

จากกลุ่มตัวอย่าง 400 คน พบว่า มีการกู้ยืมจำนวน 305 คน คิดเป็นร้อยละ 76.3 เงินกู้สามัญจำนวน 262 ราย คิดเป็นร้อยละ 64.2 เงินกู้ฉุกเฉิน 126 ราย คิดเป็นร้อยละ 30.9 ความถี่ในการกู้ฉุกเฉินและสามัญอยู่ที่ 1-3 ครั้งต่อปี คิดเป็นร้อยละ 24.8 และ 31.5 ตามลำดับ ยอดหนี้เงินกู้สามัญไม่ค่อยต่างกันมากนักส่วนใหญ่อยู่ที่ต่ำกว่า 500,000 คิดเป็นร้อยละ 15.3 รองลงมาคือ 500,001-1,000,000 บาท และ 1,500,001-2,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 13 เท่ากัน เงินกู้ฉุกเฉินอยู่ที่ 100,001-150,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 12 วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมอันดับหนึ่งคือ ชำระหนี้ เหตุผลที่กู้ยืมอันดับหนึ่งคือ ได้รับเงินเฉลี่ยคืน

### สรุปผลการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับพฤติกรรมออมและการกู้ยืม

จากการนำแบบสอบถามมาทำการวิเคราะห์ข้อมูล Crosstabulation โดยใช้สถิติ Chi-square เพื่อทดสอบหาความสัมพันธ์คือปัจจัยด้าน อายุ จำนวนสมาชิกในครอบครัว รายได้ต่อเดือน และรายจ่ายต่อเดือน สรุปผลการศึกษาที่ได้ดังนี้ ด้านพฤติกรรมการออมพบว่า ปัจจัยด้านจำนวนสมาชิกในครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับการฝากเงินและปริมาณการฝากเงิน แต่ปัจจัยด้านอายุเงินได้รายเดือน รายจ่ายต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับการฝากเงินและปริมาณการฝากเงินในแต่ละเดือนที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ด้านพฤติกรรมการกู้ยืมพบว่า อายุ เงินได้รายเดือน รายจ่ายต่อเดือนไม่มีความสัมพันธ์กับการกู้เงินกับสหกรณ์ แต่อายุ เงินได้รายเดือน รายจ่ายต่อเดือน มีความสัมพันธ์กับปริมาณการกู้เงินสามัญกับสหกรณ์ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

### สรุปผลการศึกษาจากรายงานกิจการประจำปี 2554-2560

ปริมาณการฝากเงินและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์นครสมุทรปราการ จำกัดมีการเติบโตขึ้นทุกปี แต่การขยายตัวของทั้งเงินฝากและเงินให้กู้แก่สมาชิกรวมทั้งทั้งขึ้นและลง ซึ่งขึ้นอยู่กับหลายๆปัจจัย และหนึ่งในนั้นคือเรื่องของนโยบายการบริหารงานของคณะกรรมการในแต่ละชุด ซึ่งก็มีวิธีการบริหารที่แตกต่างกันออกไป เช่นการขยายตัวของเงินกู้ที่สูงมากในช่วงปี 2555 และ 2559 ส่วนหนึ่งมาจากการปรับเพิ่มยอดเงินกู้ฉุกเฉินของคณะกรรมการดำเนินงานสหกรณ์และการเปิดรับสมาชิกกลุ่มอัตราจ้างและครูเอกชนเข้ามาเป็นสมาชิก ในส่วนของเงินฝากในปี 2558 ที่มีนโยบายเงินฝากเพื่อค้ำประกันหนี้เงินกู้และเงินฝากเพื่อสร้างหลักประกันเงินกู้ทำให้มีการขยายตัวเพิ่มมากขึ้น



### ข้อเสนอแนะ

การศึกษาถึงพฤติกรรมการออมและการกู้ยืม รวมถึงปัญหาที่เกิดขึ้นในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด สามารถจะนำข้อมูลที่ได้มาใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ โดยมีแนวทางดังนี้

1. สหกรณ์ควรมีนโยบายกระตุ้นด้านเงินฝากกับสมาชิกให้มากยิ่งขึ้นนอกเหนือจากผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยที่สูงแล้ว สหกรณ์ควรมีการพัฒนาเทคโนโลยีด้านการรับฝากเงินให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิกเพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้กับสมาชิกในการทำธุรกรรมทางการเงิน เป็นตัวช่วยกระตุ้นเงินฝากอีกหนึ่งทาง เพื่อให้มีเงินมาปล่อยกู้ให้กับสมาชิกและไม่ต้องไปกู้เงินจากแหล่งเงินกู้อื่นในอัตราดอกเบี้ยที่สูง
2. สมาชิกที่กู้เงินเหตุผลหลักๆคือชำระหนี้และใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน แสดงให้เห็นว่าเงินได้รายเดือนไม่เพียงพอที่จะใช้จ่าย ดังนั้นสหกรณ์ควรมีการฝึกอบรมอาชีพเสริมต่างๆ ให้ครูอาชีวะมาถ่ายทอดความรู้ให้เพื่อให้สมาชิกได้มีรายได้เพิ่มขึ้นนอกเหนือจากเงินเดือน มีการให้ความรู้ในการใช้ชีวิตโดยยึดหลักเศรษฐกิจพอเพียง

### ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

1. ควรมีการศึกษาเกี่ยวกับความพึงพอใจในการให้บริการของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัดกับสมาชิกเพื่อนำข้อมูลไปพัฒนาให้องค์กรดียิ่งขึ้นและสร้างความประทับใจให้สมาชิก
2. ควรมีการศึกษาเกี่ยวกับสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์เพื่อใช้ในการวางแผนทางการเงินเพื่อให้สหกรณ์มีสภาพคล่องมากยิ่งขึ้น
3. ควรมีการศึกษาเกี่ยวกับเรื่องความเสี่ยงในการให้สินเชื่อของสหกรณ์
4. การศึกษาในครั้งนี้เป็นภาพรวมของสหกรณ์ ดังนั้นควรมีการศึกษาที่เจาะลึกในรายละเอียดในแต่ละด้านของสหกรณ์เพื่อความละเอียดและสมบูรณ์ของข้อมูล

### บรรณานุกรม

ปองขวัญ คคะนาท . 2552. ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข จำกัด. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

พัชรินทร์ รักกุศล. 2550. การวิเคราะห์พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด . กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และ จีรพรรณ กุลดิลก. 2533. พฤติกรรมการออมของอาชีพต่างๆ. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท ,มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

วิไลวรรณ ประกอบทรัพย์. 2552. พฤติกรรมการกู้เงินฉุกเฉิน กรณีศึกษา สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาลเจ้าพระยาอภัยภูเบศร จำกัด. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท ,มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ศศิธร ชนะภัย. 2546. ได้ศึกษาในหัวข้อพฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจตระเวนชายแดน จำกัด. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท ,มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

สมหวัง เครือแก้ว. 2542. ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อเงินออมของสมาชิกสหกรณ์เครดิตยูเนียน กรณีศึกษา สหกรณ์เครดิตยูเนียนศรีหฤทัยขลุง จำกัด. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด. 2555-2560. ระเบียบเงินกู้เงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด. สมุทรปราการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด. 2555-2560. รายงานกิจการประจำปี 2555-2560. สมุทรปราการ

เสกสรร สุขแสง. 2536. ได้ศึกษาเรื่องการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ข้าราชการกรมปกครอง จำกัด. กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

เสาวนีย์ วสุพรพัฒน์. 2548. ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการกั๊ยืมของพนักงานการไฟฟ้านครหลวง.  
กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

เสาวลักษณ์ ธรรมทีปกุล. 2539. ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมของครัวเรือนเกษตรกรลูกค้า ธ.  
ก.ส.กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

อาภาภรณ์ มหันต์. 2552. ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจออมกับธนาคาร  
พาณิชย์ ของลูกค้าธนาคารในเขตเมืองพัทยา อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี. กรุงเทพมหานคร:  
วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

อุดมสุข เขียวพงศ์. 2551. ได้ศึกษาเรื่องการวิเคราะห์พฤติกรรมการออมและการกั๊ยืมของสมาชิก  
สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ จำกัด.  
กรุงเทพมหานคร: วิทยานิพนธ์ปริญญาโท, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

Yamanae, Taro. 1973. Statistics: An Introductory Analysis. (3<sup>rd</sup>ed.) Tokyo: Times Printers Sdn.

ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม

### แบบสอบถาม

เรื่อง พฤติกรรมการออมและการกู้ยืมของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

---

คำชี้แจง แบบสอบถามนี้เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด เพื่อใช้เป็นข้อมูลพื้นฐานสำหรับการทำวิจัยในระดับบัณฑิตศึกษา สาขา เศรษฐศาสตร์ สหกรณ์ (ภาคพิเศษ) คณะ เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิก

ส่วนที่ 2 เป็นพฤติกรรมการออม

ส่วนที่ 3 เป็นพฤติกรรมการกู้ยืม

ส่วนที่ 4 เป็นข้อเสนอแนะ

การเก็บข้อมูลในครั้งนี้ เพื่อนำข้อมูลมาใช้ประกอบการบริหารงาน จึงใคร่ขอความอนุเคราะห์จากท่านกรุณาตอบแบบสอบถามตามความเป็นจริงมากที่สุด และข้อมูลที่ได้จะเก็บเป็นความลับ ขอขอบพระคุณอย่างยิ่ง

กรุณาทำเครื่องหมาย  ลงในช่องหน้าข้อความตามตัวอย่าง หรือเติมคำลงในช่องว่าง

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสมาชิก

1. เพศ

ชาย

หญิง

2. อายุ

21-30 ปี

31-40 ปี

41-50 ปี

51-60 ปี

61 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพ

โสด

สมรส

หย่าร้าง

หม้าย

## 4. ระดับการศึกษา

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> ประถม            | <input type="checkbox"/> มัธยมปลาย/ ปวช. |
| <input type="checkbox"/> ปวส. / อนุปริญญา | <input type="checkbox"/> ปริญญาตรี       |
| <input type="checkbox"/> ปริญญาโท         | <input type="checkbox"/> ปริญญาเอก       |

## 5. จำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมตัวผู้ตอบแบบสอบถาม)

- |                                 |                                       |
|---------------------------------|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 1-2 คน | <input type="checkbox"/> 3-4 คน       |
| <input type="checkbox"/> 5-6 คน | <input type="checkbox"/> มากกว่า 6 คน |

## 6. ตำแหน่งปัจจุบัน

- |   |                                       |
|---|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> อัตรากำลัง / พนักงานราชการ | <input type="checkbox"/> ครูเอกชน     |
| <input type="checkbox"/> ลูกจ้างประจำ               | <input type="checkbox"/> ข้าราชการครู |
| <input type="checkbox"/> รองผู้อำนวยการ             | <input type="checkbox"/> ผู้อำนวยการ  |

## 7. เงินได้รายเดือนของท่านในปัจจุบัน(เงินเดือน + วิทยฐานะ + ประจำตำแหน่ง)

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 10,000 บาท  | <input type="checkbox"/> 10,001 – 20,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 20,001 – 30,000 บาท | <input type="checkbox"/> 30,001 – 40,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 40,001 – 50,000 บาท | <input type="checkbox"/> 50,001 ขึ้นไป       |

## 8. รายจ่ายต่อเดือนของท่านในปัจจุบัน

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 10,000 บาท  | <input type="checkbox"/> 10,001 – 20,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 20,001 – 30,000 บาท | <input type="checkbox"/> 30,001 – 40,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 40,001 บาทขึ้นไป    |  |

## ส่วนที่ 2 พฤติกรรมการออมของสมาชิก

9. นอกเหนือจากค่าหุ้นสหกรณ์ในแต่ละเดือนท่านมีการออมรูปแบบอื่นกับสหกรณ์อีกหรือไม่  
(ถ้าไม่มีข้ามไปตอบข้อ 13)

ฝากเงิน

ไม่ฝากเงิน

10. บัญชีเงินฝากที่ท่านฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

เงินฝากออมทรัพย์ (สมุดสีชมพู)

เงินฝากออมทรัพย์ (สมุดสีเขียว)

เงินฝากออมทรัพย์ (เพิ่มพูน)

เงินฝากออมทรัพย์ (เกษียณเปี่ยมสุข)

เงินฝากออมทรัพย์ (เพิ่มทรัพย์ 24 เดือน)

11. ท่านฝากเงินเดือนละ ..... บาท

12. ท่านฝากเงินปีละกี่ครั้ง

1-3 ครั้งต่อปี

4-6 ครั้งต่อปี

7-9 ครั้งต่อปี

10-12 ครั้งต่อปี

อื่นๆ(โปรดระบุ) .....

13. ท่านมีวัตถุประสงค์ในการออมอย่างไร (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

1. เพื่อสร้างอนาคตที่มั่นคงทางด้านการเงินให้กับครอบครัว

2. เพื่อเป็นทุนในการประกอบอาชีพอื่น

3. เพื่อไว้ใช้จ่ายยามชรา หรือยามฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย

4. เพื่อผลประโยชน์จากดอกเบี้ยที่จะได้รับ

5. เพื่อการศึกษาของตนเองและผู้อยู่ในอุปการะ

6. เพื่อซื้อบ้าน / ที่ดิน

7. เพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน

8. อื่นๆ (โปรดระบุ) .....

14. เหตุผลที่ท่านเลือกออมเงินกับสหกรณ์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

1. ผลตอบแทนมากกว่าธนาคารพาณิชย์
2. ความมั่นคงของสถาบัน
3. เป็นการออมภาคบังคับ
4. การบริการสะดวก
5. ได้รับคำแนะนำและชักชวน

ส่วนที่ 3 พฤติกรรมการกู้ยืมของสมาชิก

15. ปัจจุบันท่านได้กู้ยืมเงินนอกเหนือจากที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัดหรือไม่(ถ้าไม่มีข้ามไปตอบข้อ 17)

- กู้  ไม่ได้กู้

16. นอกจากที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ปัจจุบันท่านกู้ยืมเงินกับ

- ธนาคาร  ญาติพี่น้อง
- Non-Bank (เงินติดล้อ, บัตรกดเงินสด)  เพื่อนร่วมงาน
- อื่นๆ (โปรดระบุ) .....

17. ท่านมีการกู้ยืมกับทางสหกรณ์หรือไม่

- กู้  ไม่กู้

18. ท่านใช้บริการเงินกู้ประเภทใดกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด บ้าง(ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- เงินกู้สามัญหุ้น  เงินกู้สามัญ
- เงินกู้ฉุกเฉิน  กู้สวัสดิการ

19. จำนวนครั้งในการใช้บริการเงินกู้ฉุกเฉินของท่านต่อปี

- 1-3 ครั้งต่อปี  4-6 ครั้งต่อปี
- 7-9 ครั้งต่อปี  10-12 ครั้งต่อปี
- อื่นๆ (โปรดระบุ) .....



20. จำนวนครั้งในการใช้บริการเงินกู้สามัญของท่านต่อปี

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> 1-3 ครั้งต่อปี         | <input type="checkbox"/> 4-6 ครั้งต่อปี   |
| <input type="checkbox"/> 7-9 ครั้งต่อปี         | <input type="checkbox"/> 10-12 ครั้งต่อปี |
| <input type="checkbox"/> อื่นๆ (โปรดระบุ) ..... |   |

21. ยอดหนี้เงินกู้หุ้นของท่าน ณ ปัจจุบัน

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 500,000 บาท       | <input type="checkbox"/> 500,001 – 1,000,000 บาท   |
| <input type="checkbox"/> 1,000,001 – 1,500,000 บาท | <input type="checkbox"/> 1,500,001 – 2,000,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 2,000,001 – 2,500,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2,500,001 – 3,000,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3,000,001 บาทขึ้นไป       | <input type="checkbox"/> ไม่ได้กู้หุ้น             |

22. ยอดหนี้เงินกู้สามัญของท่าน ณ ปัจจุบัน

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 500,000 บาท       | <input type="checkbox"/> 500,001 – 1,000,000 บาท   |
| <input type="checkbox"/> 1,000,001 – 1,500,000 บาท | <input type="checkbox"/> 1,500,001 – 2,000,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 2,000,001 – 2,500,000 บาท | <input type="checkbox"/> 2,500,001 – 3,000,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 3,000,001 บาทขึ้นไป       | <input type="checkbox"/> ไม่ได้กู้สามัญ            |

23. ยอดหนี้เงินกู้ฉุกเฉินของท่าน ณ ปัจจุบัน

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> ต่ำกว่า 50,000 บาท    | <input type="checkbox"/> 50,001 – 100,000 บาท |
| <input type="checkbox"/> 100,001 – 150,000 บาท | <input type="checkbox"/> ไม่ได้กู้ฉุกเฉิน     |

24. ท่านนำเงินที่กู้มาใช้เพื่อวัตถุประสงค์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- |  |
|--|
| <input type="checkbox"/> 1. ใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน |
| <input type="checkbox"/> 2. ชำระหนี้               |
| <input type="checkbox"/> 3. ทุนการศึกษาบุตร        |
| <input type="checkbox"/> 4. ซื้อบ้าน / ที่ดิน      |
| <input type="checkbox"/> 5. ค่ารักษาพยาบาล         |
| <input type="checkbox"/> 6. เพื่อการศึกษาตนเอง     |
| <input type="checkbox"/> 7. อื่นๆ (โปรดระบุ) ..... |

25. เหตุผลที่ท่านกู้เงินจากสหกรณ์ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- 1. สามารถกู้เงินได้ง่าย
- 2. ติดต่อดี
- 3. อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น
- 4. ได้รับเงินเฉลี่ยคืน
- 5. ให้วงเงินสูงกว่าสถาบันการเงินอื่น
- 6. อื่นๆ (โปรดระบุ) .....

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

.....

.....

-ขอขอบคุณ ที่สละเวลาตอบแบบสอบถามในครั้งนี้-

ภาคผนวก ข

ระเบียบเงินกู้ ระเบียบเงินฝาก ระเบียบว่าด้วยหุ้น  
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด  
ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสามัญ และดอกเบี้ยเงินกู้

พ.ศ. 2558

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ข้อ 75 (8) และข้อ 107 (3) ที่ประชุมคณะกรรมการ ชุดที่ 54 ครั้งที่ 20 วันที่ 9 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสามัญ และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2558 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสามัญ และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2558”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคมพ.ศ. 2558 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสามัญ และดอกเบี้ยเงินกู้ พ.ศ. 2558 ที่ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 4 กันยายน พ.ศ. 2558 และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใด ซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

คณะกรรมการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ประธานกรรมการ หมายถึง ประธานคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครู

สมุทรปราการ จำกัด

คณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ หมายถึง คณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

สมาชิกสามัญ หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ผู้บริหารสถานศึกษาเอกชน หมายถึง ผู้รับใบอนุญาต หรือผู้จัดการ หรือผู้อำนวยการโรงเรียน

เงินได้รายเดือน หมายถึง เงินเดือน หรือค่าจ้างประจำ หรือค่าจ้างชั่วคราว และเงินที่จ่ายควบ

กับเงินเดือน หรือค่าจ้างประจำ หรือค่าจ้างชั่วคราว

ประกันชีวิต หมายถึง การคุ้มครองชีวิตและอวัยวะของสมาชิกสหกรณ์

เงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ฉุกเฉิน หมายถึง บัญชีเงินฝากที่สมาชิกผู้กู้ต้องเปิดไว้กับสหกรณ์ เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน โดยต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่อนุมัติ หากเป็นการกู้ครั้งใหม่ (รีไฟแนนซ์) จะต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ได้รับ และทุกๆ วันสิ้นปีทางบัญชี (30 พฤศจิกายน) จะต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินคงเหลือสมาชิกจะปิดบัญชีเงินฝากนี้ได้เมื่อชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเสร็จสิ้นครบตามสัญญาเงินแล้ว หรือมีหลักประกันครบถ้วนตามข้อ 13.1

เงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญหมายถึง บัญชีเงินฝากที่สมาชิกผู้กู้ต้องเปิดไว้กับสหกรณ์ เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญ โดยต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดเงินกู้สามัญที่อนุมัติ หากเป็นการกู้ครั้งใหม่ (รีไฟแนนซ์) จะต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดเงินกู้สามัญที่ได้รับ และทุกๆ วันสิ้นปีทางบัญชี (30 พฤศจิกายน) จะต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดหนี้เงินกู้สามัญคงเหลือสมาชิกจะปิดบัญชีเงินฝากนี้ได้เมื่อชำระหนี้เงินกู้สามัญเสร็จสิ้นครบตามสัญญาเงินแล้วหรือมีเงินได้รายเดือนคงเหลือเกิน 20 เปอร์เซ็นต์ และมีหลักประกันครบถ้วนตามหลักเกณฑ์การกู้เงินสามัญที่มีต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญ

## หมวด 1

## ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5 ในระเบียบนี้สหกรณ์ให้เงินกู้แก่สมาชิก 2 ประเภท คือ

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

(2) เงินกู้สามัญ

ข้อ 6 สหกรณ์ให้เงินกู้เฉพาะสมาชิกสามัญเท่านั้น

ข้อ 7 การให้เงินกู้แก่สมาชิกนั้นจะให้ได้เฉพาะกรณีเพื่อการอันจำเป็นหรือมีประโยชน์ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร แต่จะให้เงินกู้เพื่อการสุรุ่ยสุร่ายหรือการเก็งกำไรไม่ได้

ข้อ 8 สมาชิกผู้ประสงค์จะขอกู้เงินต้องเสนอคำขอกู้ตามแบบที่สหกรณ์กำหนดไว้

ข้อ 9 การให้เงินกู้ทุกประเภทนั้น ผู้กู้ต้องทำหนังสือสัญญากู้และสมาชิกผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) ต้องทำหนังสือค้ำประกันตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 10 การส่งเงินงวดชำระหนี้ทุกประเภท ซึ่งผู้กู้ต้องส่งต่อสหกรณ์นั้น ให้ส่งโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่าย เว้นแต่ชำระค่าเช่า หรือลูกจ้างประจำ ที่เกษียณอายุราชการและเลือกรับบำนาญ หรือสมาชิกที่โอนย้ายออกจากสหกรณ์ ให้ส่งต่อสหกรณ์ด้วยตนเองตามวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด

## หมวด 2

## เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ข้อ 11 การให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ หรือผู้จัดการ ตามที่เห็นสมควรเป็นผู้พิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแทนคณะกรรมการก็ได้ และให้ผู้ได้รับมอบหมายดังกล่าวนั้น แลลงรายการเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแจ้งให้คณะกรรมการทราบทุกเดือน

\*ข้อ 12 สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินนั้น ต้องได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่าสามเดือนการกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน สมาชิกสามารถเลือกกู้ได้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

(1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน กรณีทำสัญญากู้โดยตรง ณ สำนักงานสหกรณ์ ให้กู้ได้ไม่เกินสิบเท่าของเงินได้รายเดือนนั้นๆ สูงสุดไม่เกิน 150,000 บาท และเมื่อได้รับเงินกู้แล้ว สมาชิกผู้กู้ต้องมีเงินคงเหลือไว้ใช้จ่ายหลังจากชำระค่าหุ้นและหนี้ทุกประเภทแล้ว ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของเงินได้รายเดือน หรือตามที่คณะกรรมการกำหนด ในกรณีที่สมาชิกยังมีภาระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินใหม่ และภาระหนี้เก่านั้น จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าที่กล่าวข้างต้นไม่ได้

(2) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM ให้กู้ได้ไม่เกินสิบเท่าของเงินได้รายเดือนนั้นๆ สูงสุดไม่เกิน 150,000 บาท แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์และเมื่อได้รับเงินกู้แล้ว การส่งเงินงวดชำระหนี้ ดอกเบี้ยเงินกู้ รวมทั้งเงินอื่นๆ ของสมาชิกรวมกันจะต้องไม่เกินเงินได้รายเดือนของสมาชิกนั้นหรือตามที่คณะกรรมการกำหนด

สมาชิกที่มีความประสงค์จะกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM ตาม (2) จะต้องทำสัญญาเพื่อกำหนดวงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM ไว้กับสหกรณ์ และเมื่อประสงค์จะใช้สิทธิกู้เงินให้สมาชิกทำรายการกู้ผ่านระบบ ATM โดยจะใช้สิทธิกู้ครั้งเดียวเต็มวงเงินตามสัญญา หรือจะกู้เป็นบางส่วนก็ได้

กรณีสมาชิกที่มีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินตาม (1) ค้างชำระอยู่ เมื่อสมาชิกผู้นั้นได้ทำสัญญากำหนดวงเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM ตาม (2) แล้ว ให้จัดการชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินตาม (1) ให้เสร็จสิ้นเสียก่อน จึงจะให้สิทธิกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM

ในกรณีที่สมาชิกมีหนี้สินและอาจมีปัญหาในการชำระหนี้ สหกรณ์สงวนสิทธิที่จะให้กู้น้อยกว่าสิทธิหรือไม่ให้กู้ก็ได้

ข้อ 13 หลักประกันสำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ATM นอกจากหนังสือเงินกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้ว ก็ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีก ให้ถือว่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่เป็นหลักประกัน และต้องชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินเป็นลำดับแรก

ส่วนหลักประกันสำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน กรณีทำสัญญากู้โดยตรง ณ สำนักงานสหกรณ์ นอกจากหนังสือเงินกู้ซึ่งผู้กู้ได้ทำไว้ต่อสหกรณ์แล้วต้องมีรายละเอียดดังนี้

13.1 กรณีข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ ที่ยื่นกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินแล้ว มีเงินได้รายเดือนคงเหลือเกิน 20 เปอร์เซ็นต์ ก็ไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกัน

13.2 กรณีข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ ที่ยื่นกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉินแล้ว มีเงินได้รายเดือนคงเหลือต่ำกว่า 20 เปอร์เซ็นต์ จะต้องมีส่วนค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน และต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ฉุกเฉิน

\*ข้อ 12 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2559 เริ่มใช้ 1 มีนาคม 2559

13.3 กรณีสมาชิกที่มีได้เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ ที่ยื่นกู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน จะต้องมีการข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ หรือผู้รับใบอนุญาต ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน และต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้ฉุกเฉิน

\*ข้อ 14 การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ตามข้อ 12 (1) หรือ (2) ให้พิจารณา ดังนี้

(1) เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้ภายในวันที่ 10 ของเดือน ให้ชำระงวดแรกภายในสิ้นเดือนที่สหกรณ์จ่ายเงินกู้

(2) เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้หลังวันที่ 10 ของเดือน ให้ชำระงวดแรกภายในสิ้นเดือนถัดไปที่สหกรณ์จ่ายเงินกู้

14.1 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินตามข้อ 12 (1) ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กัน พร้อมดอกเบี้ยภายในระยะเวลาไม่เกิน 24 งวด ตามจำนวนเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติ ทั้งนี้ โดยไม่มีการผ่อนผันเวลาแต่อย่างใด

สมาชิกที่ชำระหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินตามข้อ 12 (1) ไม่ครบตามสัญญา อาจขอกู้ใหม่ได้ เมื่อได้ชำระหนี้มาแล้วไม่น้อยกว่า 1 งวด ของเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินครั้งก่อน

14.2 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินตามข้อ 12 (2) ให้ผู้กู้ส่งชำระคืนเงินต้นงวดละ ไม่ต่ำกว่า 4.20% ของจำนวนเงินกู้ที่เบิกไป พร้อมดอกเบี้ยตามที่สหกรณ์กำหนด และให้เสร็จสิ้นภายใน 24 งวด นับจากวันที่เบิกเงินกู้ครั้งสุดท้ายจากบัญชีเงินกู้

### หมวด 3

#### เงินกู้สามัญ

ข้อ 15 การให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกคณะกรรมการอาจแต่งตั้งคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ ตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 79 และมอบอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกก็ได้

\*ข้อ 16 คำขอกู้เงินสามัญของสมาชิกนั้น ต้องเสนอ โดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบ ดังนี้

\*ข้อ 14 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2559 เริ่มใช้ 1 มีนาคม 2559 / \*ข้อ 16 วรรคท้าย 16.9 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2559 เริ่มใช้ 1 กรกฎาคม 2559



16.1 ค่าขอกู้เงินของสมาชิกซึ่งรับราชการสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาสมุทรปราการ เขต 1 หรือเขต 2 หรือลูกจ้างประจำ หรือลูกจ้างชั่วคราว ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา หรือรองผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา ซึ่งรักษาราชการแทน

16.2 ค่าขอกู้เงินของสมาชิกซึ่งรับราชการสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา หรือลูกจ้างประจำ หรือลูกจ้างชั่วคราว ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา หรือรองผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา ซึ่งรักษาราชการแทน

16.3 ค่าขอกู้เงินของสมาชิกซึ่งรับราชการ หรือลูกจ้างประจำ หรือลูกจ้างชั่วคราวสังกัดสถานศึกษา หรือหน่วยงานทางการศึกษา ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารสถานศึกษาหรือผู้บังคับบัญชา หรือผู้รักษาราชการแทน

16.4 ค่าขอกู้เงินของสมาชิก หรือลูกจ้างประจำ หรือลูกจ้างชั่วคราว ซึ่งปฏิบัติงานในสำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้จัดการ

16.5 ค่าขอกู้เงินของสมาชิกซึ่งเป็นข้าราชการบำนาญ ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาสมุทรปราการ เขต 1 หรือเขต 2 หรือผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา หรือกรรมการสหกรณ์

16.6 ค่าขอกู้เงินของสมาชิกหน่วยงานอื่นซึ่งไม่สังกัดหน่วยงานทางการศึกษา ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานนั้น ๆ หรือผู้รักษาราชการแทน ทั้งนี้ ผู้บริหารงานของหน่วยงานนั้น ๆ ต้องแนบใบรับรองการนำส่งคืนเงินกู้สามัญ หรือเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้สหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

16.7 ค่าขอกู้เงินของสมาชิกสังกัดโรงเรียนเอกชน ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารสถานศึกษาเอกชน ทั้งนี้ ผู้บริหารสถานศึกษาต้องแนบใบรับรองการนำส่งคืนเงินกู้สามัญ หรือเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินให้สหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

16.8 ค่าขอกู้เงินของสมาชิกที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสถานศึกษา หรือสมาชิกที่ดำรงตำแหน่งสูงสุดของหน่วยงานนั้น ๆ ให้รับรองสิทธิ์ในค่าขอกู้เงินของตนเองได้

16.9 ค่าขอกู้เงินของสมาชิก ต้องแนบสลิปเงินเดือนผู้กู้และผู้ค้ำประกัน

สลิปเงินเดือนผู้กู้และผู้ค้ำประกัน ต้องมี ผู้บริหารสถานศึกษา และเจ้าหน้าที่การเงินลงนามรับรองพร้อมประทับตราหน่วยงาน สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินกู้สามัญนั้น ต้องได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่าหกเดือน ยกเว้นสมาชิกที่รับ โอนมาจากสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 37

\*เงินกู้สามัญที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้เป็นไปตามสัดส่วนแห่งเงินค่าหุ้นที่ชำระแล้วกับ สหกรณ์ แต่ไม่เกิน 100 เท่าของเงินได้รายเดือน หรือไม่เกิน 3,000,000 บาท ทั้งนี้ สมาชิกผู้กู้ต้องมี เงินค่าหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินกู้สามัญถ้าหากสมาชิกที่มีฐานหุ้นไม่ครบตามเกณฑ์ สหกรณ์จะหักจากหนี้เงินกู้และนำฝากเข้าบัญชีออมทรัพย์ (เล่มสีน้ำเงิน) เพื่อค้ำประกันหนี้เงินกู้ โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้เป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เล่มสีชมพูของสหกรณ์ และสามารถถอนได้โดยมีเงื่อนไขดังนี้

(1) ถอนได้เมื่อครบ 1 ปี นับจากวันเริ่มสัญญา

(2) มีเงินค่าหุ้นครบ 20% หรือเงินค่าหุ้นบวกเงินฝากออมทรัพย์เล่มสีน้ำเงิน ครบ 20% ของหนี้เงินกู้คงเหลือ

(3) ชำระหนี้คืนสหกรณ์ครบถ้วนแล้ว

และเมื่อได้รับเงินกู้แล้ว สมาชิกผู้กู้ต้องมีเงินคงเหลือไว้ใช้จ่ายหลังจากชำระค่าหุ้นและหนี้ทุกประเภทแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของเงินได้รายเดือน หรือตามที่คณะกรรมการกำหนด หากมี เหตุผลและความจำเป็น คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ พิจารณาให้กู้เงินสามัญเป็นรายๆ ไป

ในกรณีที่สมาชิกสามัญ ผู้กู้เงินสามัญโดยมีค่าหุ้นและหรือเงินฝากในสหกรณ์เป็นหลักประกัน ให้กู้ เงินสามัญได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้นและหรือเงินฝากในสหกรณ์ที่มีอยู่ใน ขณะนั้น

สมาชิกสามัญ ที่เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำที่มีได้ส่งเงินงวดชำระหนี้โดยวิธีหักจากเงินได้ รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายต้นสังกัดให้กู้เงินสามัญได้ภายในจำนวนไม่เกิน 10 เท่าของเงินได้ราย เดือน และต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญตามวงเงินที่สหกรณ์ กำหนด หรือให้กู้ได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้นและหรือเงินฝากในสหกรณ์ที่มี อยู่ในขณะนั้น ทั้งนี้ให้มีสิทธิ์ค้ำประกันผู้กู้รายอื่นได้ภายในวงเงินไม่เกิน 10 เท่าของเงินได้ราย เดือน

\* ข้อ 16 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2559 เริ่มใช้ 1 กรกฎาคม 2559

**\*\*สมาชิกสามัญ** ซึ่งเป็นครูสังกัดสถานศึกษาเอกชน ที่ได้ส่งเงินงวดชำระหนี้ โดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายต้นสังกัด ให้กู้เงินสามัญได้ตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

เป็นสมาชิกไม่เกิน 2 ปี ให้กู้เงินสามัญได้ไม่เกิน 3 เท่าของเงินได้รายเดือน

เป็นสมาชิก 2 ปีขึ้นไป แต่ไม่เกิน 3 ปี ให้กู้เงินสามัญได้ไม่เกิน 4 เท่าของเงินได้รายเดือน

เป็นสมาชิก 3 ปีขึ้นไป แต่ไม่เกิน 4 ปี ให้กู้เงินสามัญได้ไม่เกิน 6 เท่าของเงินได้รายเดือน

เป็นสมาชิก 4 ปีขึ้นไป แต่ไม่เกิน 5 ปี ให้กู้เงินสามัญได้ไม่เกิน 8 เท่าของเงินได้รายเดือน

เป็นสมาชิก 5 ปีขึ้นไป ให้กู้เงินสามัญได้ไม่เกิน 10 เท่าของเงินได้รายเดือน

**\*\*สมาชิกสามัญ** ซึ่งเป็นครูอัตราจ้าง หรือลูกจ้างชั่วคราวตามสัญญาจ้าง ที่ได้ส่งเงินงวดชำระหนี้ โดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายต้นสังกัด ต้องเป็นสมาชิก 3 ปีขึ้นไป ให้กู้เงินสามัญได้ไม่เกิน 3 เท่าของเงินได้รายเดือน

ยกเว้นกรณีมีผู้ค้ำประกันเป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ อย่างน้อย 1 คน หากผู้กู้เป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่าหกเดือน ให้กู้สามัญได้ภายในจำนวนไม่เกิน 10 เท่าของเงินได้รายเดือน

ทั้งนี้สมาชิกผู้กู้ซึ่งมิได้เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ จะต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญตามวงเงินที่สหกรณ์กำหนด

สมาชิกสามัญ ซึ่งมีได้เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ ที่มีได้ส่งเงินงวดชำระหนี้ โดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของผู้กู้ ณ ที่จ่ายต้นสังกัด สหกรณ์จะไม่พิจารณาให้กู้เงิน

อนึ่ง สำหรับครูสังกัดสถานศึกษาเอกชนที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ก่อนปี พ.ศ. 2552

ให้สามารถกู้เงินสามัญได้เทียบเท่ากับข้าราชการครู หรือบุคลากรทางการศึกษา

**\*\*ในกรณีที่สมาชิกรับเงินบำนาญหักเงิน ณ ที่จ่ายต้นสังกัด ให้กู้เงินสามัญได้ภายในจำนวนไม่เกิน 100 เท่าของเงินได้รายเดือน และผ่อนชำระหนี้เงินกู้สามัญเสร็จสิ้นภายในอายุไม่เกิน 80 ปีบริบูรณ์ หรือให้กู้เงินสามัญได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้นและหรือเงินฝากในสหกรณ์ที่มีอยู่ในขณะนั้น**

ยกเว้น กรณีที่ผู้กู้เป็นสมาชิกสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด สมาคมอาปนกิจสงเคราะห์ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย และสมาคมอาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์สมาชิกของชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ผ่อนชำระหนี้เงินกู้สามัญเสร็จสิ้นภายในอายุไม่เกิน 90 ปีบริบูรณ์

\*\*ข้อ 16 วรรคท้าย 16.9 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) พ.ศ.2559 เริ่มใช้ 1 พฤศจิกายน 2559

ในกรณีที่สมาชิกขอกู้เงินสามัญครั้งต่อไป สมาชิกต้องส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยหุ้นข้อ 4 (1)

คำขอกู้เงินของสมาชิกสามัญ เจ้าหน้าที่สหกรณ์มีหน้าที่ดำเนินการ และรวบรวม นำส่งคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ ตามกำหนดวันเวลา ตามระเบียบ ตามมติที่ประชุม และคำสั่งของสหกรณ์

ข้อ 17 ถ้าคณะกรรมการเห็นสมควรจะให้เงินกู้สามัญแก่สมาชิกที่ยังส่งคืนเงินกู้สามัญไม่ครบตาม

สัญญาเงินกู้ แต่จำนวนเงินกู้สามัญรวมทุกรายการของสมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ ในเวลาใดเวลาหนึ่ง จะมีจำนวนต้นเงินเกินกว่าที่กำหนดไว้ในข้อ 16 ไม่ได้

ข้อ 18 ในการให้เงินกู้สามัญนั้น ถ้าปรากฏว่าสหกรณ์มีเงินทุนที่จะให้กู้ได้ไม่พอแก่การขอกู้ อันมีลักษณะพึงให้กู้นั้นทุกราย ให้ถือลำดับในการพิจารณาให้เงินกู้ ดังต่อไปนี้

(1) เงินกู้ซึ่งถือค่าหุ้นและหรือเงินฝากในสหกรณ์ เป็นหลักประกันพึงให้ในลำดับก่อนเงินกู้ซึ่งมีหลักประกันอย่างอื่น

(2) ในระหว่างเงินกู้ซึ่งอยู่ในลำดับเดียวกันตามที่กล่าวในข้อ (1) เงินกู้ซึ่งมีจำนวนน้อยพึงให้ก่อนเงินกู้ซึ่งมีจำนวนมาก เพื่อประโยชน์แห่งการนี้จำนวนเงินกู้ที่นำมาเทียบกันนั้นให้คิดรวมทั้งเงินกู้สามัญและเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนของผู้กู้ที่คงเหลืออยู่ (ถ้ามี) ด้วย

ทั้งนี้ เว้นแต่ในกรณีที่คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นว่ามีเหตุผลพิเศษจะพิจารณาวินิจฉัยเป็นอย่างอื่นก็ได้

\*\*ข้อ 19 หลักประกันสำหรับเงินกู้สามัญ ถ้าเงินกู้สามัญมีจำนวนไม่เกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ไม่ต้องมีหลักประกันอย่างอื่นอีกถ้าเงินกู้สามัญมีจำนวนเกินกว่าค่าหุ้นที่ผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ ต้องมีหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

(1) มีสมาชิกที่มีได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ซึ่งคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นสมควรอย่างน้อยหนึ่งคนค้ำประกันอย่างไม่จำกัดเพื่อหนี้สินเกี่ยวกับการกู้เงินสามัญนั้นในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ เพื่อความมั่นคงในการให้เงินกู้สามัญ คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ มีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยเรียกให้มีผู้ค้ำประกันมากกว่าหนึ่งคนก็ได้สมาชิกคนหนึ่งจะเป็นผู้ค้ำประกันสำหรับผู้กู้มากกว่า 6 คน ในเวลาเดียวกันไม่ได้ และสมาชิกคนหนึ่งจะมีหนี้สินต่อสหกรณ์ในฐานะผู้ค้ำประกัน โดยจำนวนต้นเงินรวมกันทั้งหมดเกินกว่าจำกัดที่กล่าวในข้อ 16 ไม่ได้

\*\*ข้อ 19 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) พ.ศ.2559 เริ่มใช้ 1 พฤศจิกายน 255

### สิทธิในการค้ำประกันของสมาชิก มีดังนี้

เงินเดือนไม่เกิน 20,000 บาท ค้ำประกันเงินกู้สามัญไม่เกิน 3 คน

เงินเดือน 20,001 บาท ขึ้นไป ไม่เกิน 30,000 บาท ค้ำประกันเงินกู้สามัญไม่เกิน 4 คน

เงินเดือน 30,001 บาท ขึ้นไป ไม่เกิน 40,000 บาท ค้ำประกันเงินกู้สามัญไม่เกิน 5 คน

เงินเดือน 40,001 บาท ขึ้นไป ค้ำประกันเงินกู้สามัญไม่เกิน 6 คน

### การให้สิทธิสมาชิกค้ำประกันเงินกู้สามัญ

ผู้รับใบอนุญาต หรือผู้บริหารสถานศึกษาเอกชน จำนวน 1 คน เทียบสิทธิ์เท่าข้าราชการที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 20,000 บาท ขึ้นไป สมาชิกที่มีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญไม่เกิน 500,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 2 คนซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 15,000 บาท ขึ้นไป ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน

\*\*\*สมาชิกที่มีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญตั้งแต่ 500,001 – 1,500,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 3 คน ซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 20,000 บาท ขึ้นไปค้ำประกันอย่างน้อย 2 คนกรณีที่ผู้ค้ำประกันมีเงินเดือนไม่ถึง 20,000 บาท สามารถหาผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน ซึ่งมีเงินเดือนรวมกันไม่น้อยกว่า 20,000 บาท เทียบเท่าผู้ค้ำประกันที่มีเงินเดือน 20,000 บาท จำนวน 1 คน

\*\*\*สมาชิกที่มีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญตั้งแต่ 1,500,001 – 2,000,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 4 คน ซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 25,000 บาท ขึ้นไปค้ำประกันอย่างน้อย 2 คนกรณีที่ผู้ค้ำประกันมีเงินเดือนไม่ถึง 25,000 บาท สามารถหาผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน ซึ่งมีเงินเดือนรวมกันไม่น้อยกว่า 25,000 บาท เทียบเท่าผู้ค้ำประกันที่มีเงินเดือน 25,000 บาท จำนวน 1 คน

\*\*สมาชิกที่มีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญตั้งแต่ 2,000,001 – 3,000,000 บาท ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 5 คนซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 30,000 บาท ขึ้นไปค้ำประกันอย่างน้อย 2 คนกรณีที่ผู้ค้ำประกันมีเงินเดือนไม่ถึง 30,000 บาท สามารถหาผู้ค้ำประกันไม่น้อยกว่า 2 คน ซึ่งมีเงินเดือนรวมกันไม่น้อยกว่า 30,000 บาท เทียบเท่าผู้ค้ำประกันที่มีเงินเดือน 30,000 บาท จำนวน 1 คน

กรณีสมาชิกขอกู้เงินสามัญ และประสงค์เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันเงินกู้สามัญ สมาชิกต้องชำระค่าธรรมเนียมการขอกู้เงินในอัตราร้อยละ 0.01 ของยอดเงินกู้สามัญที่อนุมัติทุกครั้งที่กู้ โดยค่าธรรมเนียมการขอกู้เงินถือเป็นรายได้ของกองทุน

ช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้ ซึ่งสหกรณ์จะไม่จำคินให้ผู้กู้ทุกกรณีและให้สมาชิกผู้จัดหาผู้ค้าประกัน ดังนี้

**\*\*สมาชิกสามัญ** ซึ่งมีได้เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างประจำ ที่มีความประสงค์ของกู้เงินสามัญ

ไม่เกิน 3 เท่าของเงินได้รายเดือน ต้องมีผู้ค้าประกันอย่างน้อย 2 คน

ไม่เกิน 4 เท่าของเงินได้รายเดือน ต้องมีผู้ค้าประกันอย่างน้อย 3 คน

ไม่เกิน 6 เท่าของเงินได้รายเดือน ต้องมีผู้ค้าประกันอย่างน้อย 4 คน

ไม่เกิน 8 เท่าของเงินได้รายเดือน ต้องมีผู้ค้าประกันอย่างน้อย 5 คน

ไม่เกิน 10 เท่าของเงินได้รายเดือน ต้องมีผู้ค้าประกันอย่างน้อย 6 คน

สมาชิกสามัญที่มีความประสงค์ของกู้เงินสามัญไม่เกิน 1,000,000 บาท ต้องมีผู้ค้าประกันอย่างน้อย 2 คน ซึ่งผู้ค้าประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 15,000 บาท ขึ้นไป ค้าประกันอย่างน้อย 1 คน

\*\*ข้อ 19 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) พ.ศ.2559 เริ่มใช้ 1 พฤศจิกายน 2559\*\*\*ข้อ 19 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 6) พ.ศ.2560 เริ่มใช้ 1 มีนาคม 2560

**\*\*\*สมาชิกสามัญ**ที่มีความประสงค์ของกู้เงินสามัญตั้งแต่ 1,000,001 - 2,000,000 บาท ต้องมีผู้ค้าประกันอย่างน้อย 3 คน ซึ่งผู้ค้าประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 20,000 บาท ขึ้นไป ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คนกรณีที่ผู้ค้าประกันมีเงินเดือนไม่ถึง 20,000 บาท สามารถหาผู้ค้าประกัน ไม่น้อยกว่า 2 คน ซึ่งมีเงินเดือนรวมกัน ไม่น้อยกว่า 20,000 บาท เทียบเท่าผู้ค้าประกันที่มีเงินเดือน 20,000 บาท จำนวน 1 คน

**\*\*\*สมาชิกสามัญ**ที่มีความประสงค์ของกู้เงินสามัญตั้งแต่ 2,000,001 – 3,000,000 บาท ต้องมีผู้ค้าประกันอย่างน้อย 3 คน ซึ่งผู้ค้าประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 25,000 บาทขึ้นไป ค้ำประกันอย่างน้อย 2 คนกรณีที่ผู้ค้าประกันมีเงินเดือนไม่ถึง 25,000 บาท สามารถหาผู้ค้าประกัน ไม่น้อยกว่า 2 คน ซึ่งมีเงินเดือนรวมกัน ไม่น้อยกว่า 25,000 บาท เทียบเท่าผู้ค้าประกันที่มีเงินเดือน 25,000 บาท จำนวน 1 คน

เมื่อผู้ค้าประกันคนใดตาย หรือออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ หรือมีเหตุที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นว่าไม่สมควรที่จะเป็นผู้ค้าประกันต่อไปได้ ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นสมควรให้เป็นผู้ค้าประกันแทนผู้ค้าประกันคนเดิมให้เสร็จภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ กำหนด

การให้สมาชิกผู้ค้าประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้ค้านั้นหลุดพ้นจากการค้าประกันจนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นสมควรให้เป็นผู้ค้าประกันแทน

อนึ่ง ภายหลังจากทำหนังสือค้าประกันแล้ว ถ้าสมาชิกผู้ค้าประกันได้เป็นคู่สมรสของผู้กู้ ผู้กู้ต้องจัดให้มีสมาชิกอื่น ซึ่งคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นสมควรให้เป็นผู้ค้าประกันเงินกู้ในส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้โดยเร็ว

(2) มีอสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากภาระจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกันเต็มจำนวนเงินกู้รายนั้น โดยต้องเป็นที่พอใจคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ ว่าจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ต้องอยู่ภายในร้อยละ 60 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์นั้น

(3) มีหลักทรัพย์รัฐบาล หรือเอกสารการฝากเงินในธนาคาร หรือในสหกรณ์ ซึ่งคณะกรรมการหรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ เห็นสมควรนำมาเป็นประกัน โดยจำนวนเงินกู้ส่วนที่เกินกว่าค่าหุ้นของผู้กู้ที่อยู่ในมูลค่าของหลักทรัพย์นั้น

\*ข้อ 20 สมาชิกผู้ขอกู้เงินสามัญโดยใช้ผู้ค้าประกัน ต้องทำประกันชีวิตกับบริษัทประกันชีวิตที่สหกรณ์เป็นผู้จัดหาในวงเงินที่สหกรณ์กำหนด โดยให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด เป็นผู้รับประโยชน์รายแรก

ในกรณีผู้ขอกู้เงินสามัญโดยผู้ไม่เกินมูลค่าหุ้นที่มีในสหกรณ์ จะทำประกันชีวิต หรือไม่ทำประกันชีวิตก็ได้

\*ข้อ 21 การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้สามัญ ให้คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ พิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนต้นเงินกู้สามัญเป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กัน พร้อมดอกเบี้ยหรือต้นเงินกู้สามัญพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดรายเดือนเท่า ๆ กัน ทุกงวด (เว้นแต่งวดสุดท้าย) เป็นจำนวนกี่งวด ก็สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้ แต่ไม่เกิน 300 งวด ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก ยกเว้น กรณีที่ผู้กู้เป็นสมาชิกสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัดสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย และสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สหกรณ์สมาชิกของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ผ่อนชำระหนี้เงินกู้สามัญ ได้ไม่เกิน 420 งวด ตั้งแต่เดือนที่คิดดอกเบี้ยเดือนแรก

\* ข้อ 20 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 7) พ.ศ.2560 เริ่มใช้ 1 ธันวาคม 2560\*\*\*ข้อ 19 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 6) พ.ศ.2560 เริ่มใช้ 1 มีนาคม 2560

\* ข้อ 21 วรรคแรก แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) พ.ศ.2559 เริ่มใช้ 1 พฤศจิกายน 2559

ในกรณีที่ผู้กู้มีคำขอเป็นหนังสือ คณะกรรมการเห็นว่ามิเหตุอันสมควรผ่อนผันเป็นพิเศษ คณะกรรมการอาจผ่อนผันเวลาการส่งเงินงวดชำระหนี้เฉพาะส่วนที่เป็นเงินต้นให้แก่ผู้กู้คราวละไม่เกินสองเดือนก็ได้ แต่รวมแล้วปีละไม่เกินสี่เดือนให้กับผู้กู้เงินสามัญที่กำหนดไว้ตามความในวรรคก่อนนั้น และการผ่อนผันเวลาเช่นนี้รวมกันทั้งหมดสำหรับเงินกู้สามัญรายหนึ่ง ๆ ต้องไม่เกินหกเดือนในรอบอายุสัญญาเงินกู้

#### หมวด 4

#### ดอกเบี้ยเงินกู้

ข้อ 22 ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทให้เป็นไปตามประกาศของสหกรณ์ ในแต่ละคาบเวลา โดยจะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ข้อ 23 ดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทซึ่งให้แก่สมาชิกนั้น ให้คิดเป็นรายวันตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

#### หมวด 5

#### การควบคุมหลักประกัน และการเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 24 ให้คณะกรรมการตรวจตราควบคุมการให้เงินกู้ทุกรายมีหลักประกันตามที่กำหนดไว้

ในระเบียบนี้ และเมื่อคณะกรรมการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดบกพร่อง ผู้กู้จะต้องจัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

ข้อ 25 ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักค้ำหนึ่งถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(1) เมื่อผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

(2) เมื่อปรากฏแก่คณะกรรมการว่าผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น

(3) เมื่อคณะกรรมการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้เกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการกำหนด

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ (ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย) เป็นเวลาสองเดือนติดต่อกันหรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังกล่าวจนถึงสามคราวสำหรับเงินกู้อย่างหนึ่ง ๆ



ข้อ 26 ในกรณีที่เงินกู้เป็นอันต้องส่งคืนโดยสิ้นเชิงตามที่กล่าวแล้วในข้อ 25 ถ้าผู้ค้าประกันต้องรับผิดชอบชำระหนี้แทนผู้กู้และไม่สามารถชำระหนี้นั้นโดยสิ้นเชิงได้ เมื่อผู้ค้าประกันร้องขอ คณะกรรมการอาจจะผ่อนผันให้เรียกเก็บจากผู้ค้าประกันเป็นงวดรายเดือนจนเสร็จ ตามที่ผู้กู้ได้ทำหนังสือกู้ให้ไว้ต่อสหกรณ์ก็ได้สุดแต่จะพิจารณาเห็นสมควร

ข้อ 27 ผู้กู้ก็ดี ผู้ค้าประกันก็ดี ต้องรับข้อผูกพันว่าถ้าตนประสงค์จะขอยกหรือย้ายจากราชการ หรืองานประจำ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 36 ต้องแจ้งเป็นหนังสือให้สหกรณ์ทราบ และจัดการชำระหนี้สินซึ่งตนมีอยู่ต่อสหกรณ์ให้เสร็จสิ้นเสียก่อนแล้ว จึงขอยกหรือย้ายจากราชการหรืองานประจำนั้นได้

#### บทเฉพาะกาล

ข้อ 28 สมาชิกที่ได้ใช้สิทธิกู้เงินโดยมีการจัดทำประกันภัยผู้ค้าประกันไว้แล้วก่อนวันใช้ระเบียบนี้ ให้ถือว่าสมาชิกผู้นั้นต้องเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเป็นหลักประกันตามประเภทการกู้เงินนั้นๆ และต้องส่งเงินฝากเข้าบัญชีในอัตราร้อยละ 0.50 ของยอดหนี้คงเหลือ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 ตามประเภทเงินกู้นั้นๆ สำหรับสมาชิกที่ยังไม่ใช้สิทธิก่อนวันใช้ระเบียบนี้ ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบนี้

ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 9 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558

(ลงชื่อ) ณรงค์ ชีระกุล

(นายณรงค์ ชีระกุล)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด  
ว่าด้วยการให้เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยแก่สมาชิก พ.ศ. 2558

-----

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ข้อ 75 (8) และข้อ 107 (3) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 54 ครั้งที่ 9/2558 วันที่ 23 มิถุนายน พ.ศ. 2558 ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยแก่สมาชิก ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยแก่สมาชิก พ.ศ. 2558”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2558 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิก พ.ศ. 2555 และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใด ซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

คณะกรรมการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

คณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ หมายถึง คณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ประธานกรรมการ หมายถึง ประธานคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

สมาชิก หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

## หมวด 1

### ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5 การให้เงินกู้พิเศษนั้น ให้สมาชิกกู้เพื่อที่อยู่อาศัยเท่านั้น

ข้อ 6 สมาชิกซึ่งจะขอกู้เงินพิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยตามระเบียบนี้ได้ ต้องเป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาแล้วไม่น้อยกว่าสิบสองเดือน

ข้อ 7 การพิจารณาให้เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยแก่สมาชิกแต่ละราย จะต้องได้รับความเห็นชอบไม่น้อยกว่าสามในสี่ของคณะกรรมการขณะที่พิจารณาคำร้องขอกู้รายนั้น ๆ

ข้อ 8 การจ่ายเงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยให้แก่สมาชิกแต่ละราย ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการ หรือคณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อ อาจแบ่งจ่ายตามสัญญาก่อสร้างและงวดงาน ไม่เกิน 6 งวด ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการสมาชิกเป็นผู้รับผิดชอบทั้งหมด

ข้อ 9 ระหว่างที่สมาชิกยังส่งเงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยกับสหกรณ์อยู่นั้น จะต้องยินยอมและอำนวยความสะดวกทุกประการให้แก่คณะกรรมการ หรือบุคคลอื่นซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ เข้าตรวจสอบสภาพของเคหะสถาน ตรวจสอบการก่อสร้าง การต่อเติม หรือปรับปรุงซึ่งทรัพย์สินได้เสมอ

## หมวด 2

### การกู้เงินพิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย

\*ข้อ 10 การให้เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย ได้แก่เงินกู้เพื่อซื้อที่ดินเพื่อสร้างที่อยู่อาศัยเงินกู้เพื่อการก่อสร้างที่อยู่อาศัยเงินกู้เพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และเงินกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองหรือเปลี่ยนแปลงสถาบันเงินกู้

\*ข้อ 11 สมาชิกผู้ประสงค์ขอกู้เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยดังกล่าวในข้อ 10 จะต้องดำเนินการ ดังนี้

11.1 เสนอคำขอกู้ถึงคณะกรรมการดำเนินการตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

11.1.1 สมาชิกผู้รายบุคคล

11.1.2 สมาชิกผู้ร่วมระหว่างสามีและภรรยาที่จดทะเบียนสมรสตามกฎหมาย

11.2 การกู้ในข้อ 10 เงินกู้เพื่อการก่อสร้างที่อยู่อาศัย ผู้กู้จะต้องเสนอโฉนดที่ดินและรูปแบบการก่อสร้าง พร้อมรายละเอียดและเหตุผลความจำเป็น โดยมีวิศวกรที่มีใบประกอบวิชาชีพรับรอง

11.3 การกู้ในข้อ 10 เงินกู้เพื่อซื้อที่ดินเพื่อสร้างที่อยู่อาศัย เงินกู้เพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างและเงินกู้เพื่อไถ่ถอนจำนองหรือเปลี่ยนแปลงสถาบันเงินกู้ ผู้กู้จะต้องเสนอภาพถ่าย (อาคาร) สัญญาซื้อขาย หรือ สัญญาจำนอง แบบการก่อสร้าง (ถ้ามี)

ข้อ 12 รูปแบบและรายการ การก่อสร้าง ต่อเติม และปรับปรุงอาคาร ต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ  
การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรูปแบบและรายการดังกล่าวในวรรคแรก ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย

ข้อ 13 คณะกรรมการอาจมอบหมายหรือแต่งตั้งกรรมการ หรือบุคคลอื่นตรวจสอบ หรือสอบสวนหลักฐานการขอกู้เงินพิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยก่อนนำเสนอคณะกรรมการพิจารณา

\*ข้อ 14 จำนวนเงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งให้แก่สมาชิกแต่ละรายนั้น ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการจะพิจารณาเห็นสมควรตามนัยแห่งข้อ 7 โดยคำนึงถึงความเหมาะสม ความจำเป็นในข้อ 10 และข้อ 11 และความสามารถในการชำระหนี้ที่กำหนดไว้ในระเบียบ สหกรณ์ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสามัญ และดอกเบี้ยเงินกู้ ซึ่งการให้เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยแก่สมาชิกแต่ละรายผู้ใดไม่เกิน 3,000,000 บาท (สามล้านบาทถ้วน)

\*ข้อ 15 เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยนี้ มีความมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกมีที่อยู่อาศัยของตนเองตามข้อ 10 มิใช่จัดให้มีขึ้นสำหรับให้เช่าหรือโอนให้แก่คนอื่น

เมื่อสมาชิกผู้กู้เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยยังส่งเงินคืนสหกรณ์ไม่หมด จะนำอาคารหรือที่ดินอันเกิดจากการใช้เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยไปให้เช่าหรือโอนไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งหมดให้แก่ผู้อื่นมิได้

### หมวด 3

#### หลักประกันเงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย

\*ข้อ 16 การกู้เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย ผู้กู้ต้องทำสัญญาเงินกู้กับสหกรณ์ตามแบบที่กำหนดไว้ ถ้าเงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวนเกินกว่าเงินค่าหุ้นของสมาชิกซึ่งมีอยู่ในสหกรณ์ขณะนั้น สมาชิกจะต้องนำหลักประกันอย่างหนึ่งอย่างใดมาเป็นหลักประกันไว้ ดังนี้

16.1 มือสังหาริมทรัพย์อันปลอดจากจำนองรายอื่น ซึ่งเป็นของคู่สมรสหรือบิดามารดาบุตรของผู้จำนอง หรือบุคคลอื่น โดยจำนองเป็นประกันจำนวนเงินกู้อย่างน้อยอยู่ในร้อยละแปดสิบของหลักทรัพย์ที่เป็น โฉนด และร้อยละเจ็ดสิบของหลักทรัพย์ที่เป็น น.ส. 3 ก กรณีที่มือสังหาริมทรัพย์เป็นของบุคคลอื่น นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วในวรรคก่อน ให้ผู้ถือกรรมสิทธิ์และคู่สมรสแสดง ความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรต่อคณะกรรมการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

16.2 มีพันธบัตรรัฐบาล หรือบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษของสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด โดยต้องอยู่ในร้อยละเก้าสิบแห่งค่าของ หลักทรัพย์นั้น

16.3 เมื่อผู้ผู้นำหลักทรัพย์เข้าจํานองตามข้อ 16.1 มาเป็นประกันเงินกู้ หากหลักทรัพย์มีสิ่งปลูกสร้างรวมอยู่ด้วย เมื่อประเมินหลักทรัพย์ที่นำมาเป็น ประกันไม่เพียงพอต่อวงเงินที่ขอกู้ คณะกรรมการอาจให้ผู้ผู้นำสิ่งปลูกสร้างเข้า จํานองร่วมกับหลักทรัพย์เดิมที่นำมาเป็นประกันนั้น ทั้งนี้ ให้กรรมการที่แต่งตั้ง โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการทำการตรวจสอบเป็นคราว ๆ ไป ซึ่งสมาชิกผู้กู้ ต้องทำประกันชีวิตและทำประกันภัยสิ่งปลูกสร้างไว้กับบริษัทประกันที่สหกรณ์ เป็นผู้กำหนด

\*16.4 กรณีสมาชิกกู้เงินพิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย ให้ผู้ผู้นำหลักทรัพย์ดังกล่าว เข้าจํานองกับสหกรณ์ ตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการให้เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย แก่สมาชิก

16.5 หลักประกันเงินกู้ที่นำมาจดจํานองกับสหกรณ์ ต้องมีอาณาเขตติดต่อกับ ถนนสาธารณะและอยู่ในเขตจังหวัด ต่อไปนี้ สมุทรปราการ กรุงเทพมหานคร นนทบุรี ปทุมธานี นครปฐม ฉะเชิงเทรา และสมุทรสาคร

#### หมวด 4

#### การส่งคืนเงินกู้

ข้อ 17 คณะกรรมการจะพิจารณากำหนดให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เป็นจำนวนวงจราย เดือนเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยเป็นจำนวนกึ่งงวด ก็สุดแต่จะเห็นเป็นการสมควรตามฐานะของผู้กู้ จำนวนและความมุ่งหมายแห่งเงินกู้

สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยให้เป็นไปตามระเบียบ สหกรณ์ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสามัญ และดอกเบี้ยเงินกู้ โดยจะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

เงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยให้ผ่อนชำระคืนไม่เกิน 30 ปี โดยงวดสุดท้ายที่ชำระเงินกู้ ผู้กู้ต้องมีอายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์

ผู้กู้มีความประสงค์ชำระเงินกู้แบบธนาคาร ผู้กู้ต้องมีรายได้เพียงพอในการหักจากเงินได้รายเดือน และเมื่อหักชำระหนี้เงินกู้แล้ว เงินได้รายเดือนของผู้กู้ต้องเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของเงินได้รายเดือน การชำระเงินกู้เป็นงวด ๆ ทั้งสองแบบ เมื่อผู้กู้ชำระเงินกู้เกิน 36 งวด จะขอเปลี่ยนแปลงการชำระจากแบบหนึ่งเป็นอีกแบบหนึ่งก็ทำได้ การเปลี่ยนแปลงการชำระหนี้เงินกู้ทำได้เพียงครั้งเดียว

ข้อ 18 ในกรณีใด ๆ ที่ไม่เป็นไปตามข้อบังคับข้อ 15 ให้ถือว่าเงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นอันถึงกำหนดส่งคืน โดยสิ้นเชิงพร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีค้ำประกันว่าหนี้ถึงกำหนดเวลาแล้วหรือยัง

ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2558

(ลงชื่อ)

ณรงค์ ชีระกุล

(นายณรงค์ ชีระกุล)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก พ.ศ. 2559

.....

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ข้อ 75 (8) และข้อ 107 (3) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 55 ครั้งที่ 10/2559 เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก พ.ศ. 2559 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก พ.ศ. 2559”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2559 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก พ.ศ. 2555 และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใด ซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

คณะกรรมการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ประธานกรรมการ หมายถึง ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

สมาชิก หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ผู้จัดการ หมายถึง ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ หมายถึง ดอกเบี้ยเงินกู้ตามระเบียบสหกรณ์ว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิกสามัญ และดอกเบี้ยเงินกู้

เงินได้รายเดือน หมายถึง เงินเดือน หรือค่าจ้างประจำ หรือค่าจ้างชั่วคราว และเงินที่จ่ายควบกับเงินเดือน หรือค่าจ้างประจำ หรือค่าจ้างชั่วคราว

## หมวด 1

### ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 5 การให้เงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิกนั้น ให้กู้เพื่อซื้อรถยนต์ หรือกู้เพื่อซื้อรถจักรยานยนต์ หรือกู้เพื่อซื้อปิ่น หรือกู้เพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ หรือกู้เพื่อซื้อเครื่องปรับอากาศ หรือกู้เพื่อทัศนศึกษาดูงาน หรือกู้เพื่อการศึกษา ตามประเภทอัตราที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 6 ให้คณะกรรมการดำเนินการมีอำนาจพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ หรือคณะกรรมการดำเนินการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการฝ่ายการเงินและสินเชื่อพิจารณาวินิจฉัยให้เงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิกตามที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้

ข้อ 7 สมาชิกซึ่งอาจได้รับเงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิกนั้น ต้องได้เป็นสมาชิกในสหกรณ์นี้ติดต่อกันมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่าหกเดือน ยกเว้นสมาชิกที่รับโอนมาจากสหกรณ์อ้อมทรัพย์สินตามข้อบังคับของสหกรณ์ข้อ 37

ข้อ 8 สมาชิกผู้ที่ประสงค์จะขอกู้เงินสามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก ต้องยื่นคำขอกู้ต่อสหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด

ข้อ 9 คำขอกู้เงินสามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิกนั้น ต้องเสนอโดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบ ดังนี้

- 9.1 คำขอกู้เงินของสมาชิกซึ่งรับราชการสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา ประถมศึกษาสมุทรปราการ เขต 1 หรือเขต 2 หรือลูกจ้างประจำ หรือลูกจ้างชั่วคราว ต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่



- การศึกษาประถมศึกษา หรือรองผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา  
ประถมศึกษาซึ่งรักษาราชการแทน
- 9.2 ค่าของกู้เงินของสมาชิกซึ่งรับราชการสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา  
มัธยมศึกษา หรือลูกจ้างประจำ หรือลูกจ้างชั่วคราว ต้องได้รับความ  
เห็นชอบจากผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่ศึกษามัธยมศึกษา หรือรอง  
ผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่ศึกษามัธยมศึกษา ซึ่งรักษาราชการแทน
- 9.3 ค่าของกู้เงินของสมาชิกซึ่งรับราชการ หรือลูกจ้างประจำ หรือลูกจ้างชั่วคราว  
สังกัดสถานศึกษาหรือหน่วยงานทางการศึกษา ต้องได้รับความเห็นชอบจาก  
ผู้อำนวยการโรงเรียน หรือผู้บังคับบัญชา หรือผู้รักษาราชการแทน
- 9.4 ค่าของกู้เงินของสมาชิก หรือลูกจ้างประจำ หรือลูกจ้างชั่วคราว ซึ่งปฏิบัติงาน  
ในสำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ต้องได้รับความ  
เห็นชอบจากผู้จัดการ
- 9.5 ค่าของกู้เงินของสมาชิกซึ่งเป็นข้าราชการบำนาญ ต้องได้รับความเห็นชอบจาก  
ผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาสมุทรปราการ เขต 1  
หรือเขต 2 หรือผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่ศึกษามัธยมศึกษา หรือ  
กรรมการสหกรณ์
- 9.6 ค่าของกู้เงินของสมาชิกหน่วยงานอื่นซึ่งไม่สังกัดหน่วยงานทางการศึกษา ต้อง  
ได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานนั้น ๆ หรือผู้รักษาร  
าชการแทน ทั้งนี้ ผู้บริหารงานของหน่วยงานนั้น ๆ ต้องแนบใบรับรองการ  
นำส่งคืนเงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการ ให้สหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
- 9.7 ค่าของกู้เงินของสมาชิกสังกัดโรงเรียนเอกชน ต้องได้รับความเห็นชอบจาก  
ผู้บริหารสถานศึกษาเอกชน ทั้งนี้ ผู้บริหารสถานศึกษาต้องแนบใบรับรองการ  
นำส่งคืนเงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการ ให้สหกรณ์ตามแบบที่สหกรณ์กำหนด
- 9.8 ค่าของกู้เงินของสมาชิกที่ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการสถานศึกษา หรือสมาชิก  
ที่ดำรงตำแหน่งสูงสุดของหน่วยงานนั้น ๆ ให้รับรองสิทธิในค่าของกู้เงินของ  
ตนเองได้

อนึ่ง สมาชิกผู้ที่ประสงค์ขอกู้เงินสามัญเพื่อสวัสดิการจากสหกรณ์ทุกหมวด รวมกันภายในวงเงินจะต้องไม่เกิน 1,500,000 บาท

ในกรณีที่สมาชิกผู้กู้ มีเงินค่าหุ้นและหรือเงินฝากในสหกรณ์เป็นหลักประกัน ให้กู้ ได้ภายในจำนวนไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินค่าหุ้นและหรือเงินฝากใน สหกรณ์ที่มีอยู่ในขณะนั้น

สมาชิกผู้กู้ ต้องมีเงินคงเหลือไว้ใช้จ่ายหลังจากชำระค่าหุ้นและหนี้ทุกประเภทแล้ว ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของเงินได้รายเดือน

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก ให้เก็บต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ย เงินกู้สามัญ 0.50 บาท โดยสหกรณ์จะไม่คิดเงินเฉลี่ยคืนให้กับผู้กู้ภายใต้ระเบียบนี้

กรณีสมาชิกผู้กู้เงินสามัญเพื่อสวัสดิการ ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ติดต่อกัน เป็นเวลาสองเดือน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ถึงสามคราว หรือไม่ส่งเงินชำระหนี้โดยวิธี หักจากเงินได้รายเดือนไม่ว่าเดือนใด สมาชิกหมดสิทธิ์กู้เงินสามัญเพื่อสวัสดิการภายใน 1 ปี นับ จากวันที่ผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้

อนึ่ง การปฏิบัติตามระเบียบนี้ หากมีปัญหาเกิดขึ้น ให้เป็นอำนาจของ คณะกรรมการดำเนินการ

เป็นผู้พิจารณาวินิจฉัยชี้ขาด และมติของคณะกรรมการดำเนินการถือเป็นที่สุด

## หมวด 2

### กู้เพื่อซื้อรถยนต์

ข้อ 10 การกู้เพื่อซื้อรถยนต์ ให้กู้ได้ภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท และส่งชำระเงิน ค้นพร้อมดอกเบี้ยไม่เกิน 100 งวด โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินให้แก่ผู้จำหน่ายรถยนต์โดยตรง

ข้อ 11 การกู้เพื่อซื้อรถยนต์ ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 3 คน ซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็น ข้าราชการหรือลูกจ้างประจำที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไป ค้ำประกันอย่างน้อย 2 คน และผู้ ค้ำประกันตามระเบียบนี้ ต้องไม่ซ้ำกับผู้ค้ำประกันเงินกู้สามัญ

ข้อ 12 อัตราดอกเบี้ยการกู้เพื่อซื้อรถยนต์ ให้เป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก

### หมวด 3

#### กู้เพื่อซื้อรถยนต์

ข้อ 13 การกู้เพื่อซื้อรถยนต์ ให้กู้ได้ภายในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท และส่งชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยไม่เกิน 50 งวด โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินให้แก่ผู้จำหน่ายรถยนต์โดยตรง

ข้อ 14 การกู้เพื่อซื้อรถยนต์ ต้องมีผู้ค้ำประกัน อย่างน้อย 2 คน ซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 15,000 บาทขึ้นไป ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน และผู้ค้ำประกันตามระเบียบนี้ต้องไม่ซ้ำกับผู้ค้ำประกันเงินกู้สามัญ

ข้อ 15 อัตราดอกเบี้ยการกู้เพื่อซื้อรถยนต์ ให้เป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก

### หมวด 4

#### กู้เพื่อซื้อปิ่น

ข้อ 16 การกู้เพื่อซื้อปิ่น ให้กู้ได้ภายในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท และส่งชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย

ไม่เกิน 50 งวด โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินให้แก่ผู้จำหน่ายปิ่นโดยตรง

ข้อ 17 การกู้เพื่อซื้อปิ่น ต้องมีผู้ค้ำประกัน อย่างน้อย 2 คน ซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 15,000 บาทขึ้นไป ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน และผู้ค้ำประกันตามระเบียบนี้ ต้องไม่ซ้ำกับผู้ค้ำประกันเงินกู้สามัญ

ข้อ 18 อัตราดอกเบี้ยการกู้เพื่อซื้อปิ่น ให้เป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก

## หมวด 5

### กู้เพื่อซื้อคอมพิวเตอร์

ข้อ 19 การกู้เพื่อซื้อคอมพิวเตอร์พร้อมอุปกรณ์ ให้กู้ได้ภายในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท และส่งชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยไม่เกิน 50 งวด โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินให้แก่ผู้จำหน่ายคอมพิวเตอร์โดยตรง

ข้อ 20 การกู้เพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ ต้องมีผู้ค้ำประกัน อย่างน้อย 2 คน ซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 15,000 บาทขึ้นไป ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน และผู้ค้ำประกันตามระเบียบนี้ต้องไม่ซ้ำกับผู้ค้ำประกันเงินกู้สามัญ

ข้อ 21 อัตราดอกเบี้ยการกู้เพื่อซื้อคอมพิวเตอร์ ให้เป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก

## หมวด 6

### กู้เพื่อซื้อเครื่องปรับอากาศ

ข้อ 22 การกู้เพื่อซื้อเครื่องปรับอากาศพร้อมอุปกรณ์ ให้กู้ได้ภายในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท และส่งชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยไม่เกิน 50 งวด โดยสหกรณ์จะจ่ายเงินให้แก่ผู้จำหน่ายเครื่องปรับอากาศโดยตรง

ข้อ 23 การกู้เพื่อซื้อเครื่องปรับอากาศพร้อมอุปกรณ์ ต้องมีผู้ค้ำประกัน อย่างน้อย 2 คน ซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 15,000 บาทขึ้นไป ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน และผู้ค้ำประกันตามระเบียบนี้ต้องไม่ซ้ำกับผู้ค้ำประกันเงินกู้สามัญ

ข้อ 24 อัตราดอกเบี้ยการกู้เพื่อซื้อเครื่องปรับอากาศ ให้เป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก

## หมวด 7

### กู้เพื่อทัศนศึกษาดูงาน

ข้อ 25 การกู้เพื่อทัศนศึกษาดูงาน ให้กู้ได้ภายในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท และส่งชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยไม่เกิน 50 งวด

ข้อ 26 สมาชิกผู้ที่ประสงค์จะขอกู้เงินเพื่อสวัสดิการนี้ ต้องเสนอโครงการขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการหรือแสดงเอกสารหลักฐานเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการ

ข้อ 27 การกู้เพื่อทัศนศึกษาดูงาน ต้องมีผู้ค้ำประกัน อย่างน้อย 2 คน ซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 15,000 บาทขึ้นไป ค้ำประกันอย่างน้อย 1 คน และผู้ค้ำประกันตามระเบียบนี้ต้องไม่ซ้ำกับผู้ค้ำประกันเงินกู้สามัญ

ข้อ 28 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อทัศนศึกษาดูงาน ให้เป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก

## หมวด 8

### กู้เพื่อการศึกษา

ข้อ 29 การกู้เพื่อการศึกษา ให้กู้ได้ภายในวงเงินไม่เกิน 1,000,000 บาท ส่งชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยไม่เกิน 200 งวด และต้องส่งชำระหนี้เงินกู้ให้หมดภายในอายุไม่เกิน 80 ปีบริบูรณ์ ยกเว้นลูกจ้างประจำ ลูกจ้างชั่วคราว และครูสังกัดสถานศึกษาเอกชน ส่งชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยไม่เกิน 100 งวด และต้องส่งชำระหนี้เงินกู้ให้หมดภายในอายุไม่เกิน 60 ปีบริบูรณ์ นับแต่มีการเบิกจ่ายเงินครั้งแรก

ข้อ 30 การกู้เพื่อการศึกษา ต้องมีผู้ค้ำประกันอย่างน้อย 3 คน ซึ่งผู้ค้ำประกันต้องเป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำที่มีเงินเดือนตั้งแต่ 20,000 บาทขึ้นไป ค้ำประกันอย่างน้อย 2 คน และผู้ค้ำประกันตามระเบียบนี้ ต้องไม่ซ้ำกับผู้ค้ำประกันเงินกู้สามัญ

ข้อ 31 การเบิกจ่ายเงินกู้เพื่อการศึกษา ให้สามารถเบิกจ่ายได้ภาคเรียนละ 1 ครั้ง เท่านั้น โดยสมาชิกผู้กู้นำใบเสร็จรับเงินตัวจริงพร้อมสำเนาใบเสร็จรับเงิน ซึ่งสหกรณ์จะคืนใบเสร็จรับเงินตัวจริงให้เมื่อผ่านการตรวจสอบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่สถาบันการศึกษาเรียกเก็บและออกหลักฐานให้

ข้อ 32 การเบิกจ่ายรายภาคเรียน ให้ประธานกรรมการ หรือผู้จัดการ เป็นผู้มีอำนาจส่งจ่ายเช็คเงินสดให้สถาบันการศึกษานั้น ๆ

ข้อ 33 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อการศึกษา ให้เป็นไปตามอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญเพื่อสวัสดิการแก่สมาชิก

## หมวด 9

### การเรียกคืนเงินกู้

ข้อ 34 ในกรณีอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมทั้งดอกเบี้ยในทันที โดยมีพักต้องคำนึงถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

34.1 เมื่อสมาชิกผู้กู้ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ

34.2 เมื่อปรากฏต่อคณะกรรมการดำเนินการว่าผู้กู้นำเงินกู้ไปใช้ผิดความมุ่งหมายที่ให้เงินกู้นั้น

34.3 เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่าหลักประกันสำหรับเงินกู้อย่างใดเกิดบกพร่อง และผู้กู้มิได้จัดการแก้ไขให้คืนดีภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

34.4 เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองเดือน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังว่านั้นถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศ ณ วันที่ 15 มิถุนายน พ.ศ. 2559

(ลงชื่อ) ณรงค์ ชีระกุล

(นายณรงค์ ชีระกุล)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด  
ว่าด้วยการรับเงินฝากจากสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2555

-----

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ข้อ 75 (8) และ ข้อ 107 (1) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 8/2555 เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2555

ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากจากสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2555 โดยความเห็นชอบจาก นายทะเบียนสหกรณ์ ดังต่อไปนี้

**หมวด 1**

**ข้อกำหนดทั่วไป**

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการรับเงินฝากจากสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2555”

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม พ.ศ. 2555 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการรับเงินฝากจากสมาชิกสหกรณ์ พ.ศ. 2552 และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่งมติ หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 สหกรณ์รับเงินฝากจากสมาชิกได้ 2 ประเภท คือ

- (1) เงินฝากออมทรัพย์
- (2) เงินฝากประจำ

**หมวด 2**

**การเปิดบัญชี และการฝากเงิน**

ข้อ 5 ผู้ประสงค์จะเปิดบัญชีเงินฝากตามข้อ 4 ให้มาติดต่อกับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ณ สำนักงานสหกรณ์ด้วยตนเอง และต้องยื่นหนังสือขอเปิดบัญชานั้น ในกรณีที่สหกรณ์มีโครงการระดมเงินฝากเป็นกรณีพิเศษ และประสงค์จะออกรับเงินฝากนอก สำนักงานของสหกรณ์ ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการดำเนินการ พร้อมทั้งกำหนดมาตรการ เพื่อความปลอดภัยด้วย

ข้อ 6 พร้อมกับหนังสือขอเปิดบัญชีเงินฝาก ผู้ฝากต้องให้ตัวอย่างลายมือชื่อของคนหรือของตัวแทนซึ่งเป็นผู้มีอำนาจถอนเงิน ตลอดจนให้คำสั่งเกี่ยวกับเงินฝากที่เปิดบัญชานั้นไว้ต่อสหกรณ์



การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับตัวอย่างลายมือชื่อที่ให้ไว้ จะมีผลต่อเมื่อผู้ฝากได้แจ้งเป็นหนังสือ ต่อสหกรณ์ และสหกรณ์ได้พิจารณาเห็นเป็นการถูกต้องและตอบรับแล้วลายมือชื่อทุกกรณีเกี่ยวกับ เงินฝากให้ใช้อักษรไทยและเขียนด้วยหมึก ทั้งต้องเขียนด้วยลายมือตนเอง สหกรณ์จะไม่รับรู้การ ใช้ตราประทับแทนลายมือชื่อ

ข้อ 7 ผู้ฝากคนหนึ่งสามารถเปิดบัญชีเงินฝากได้ ดังนี้

7.1 เงินฝากออมทรัพย์ ผู้ฝากรายหนึ่งอาจเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในสหกรณ์ นี้ได้โดยจำนวนเงินฝากในบัญชีนั้นในเวลาหนึ่งเวลาใดต้องไม่น้อยกว่าหนึ่ง ร้อยบาท และผู้ฝากจะส่งเงินฝากเพิ่มขึ้นเมื่อใดโดยจำนวนเท่าใดก็ได้

7.2 เงินฝากประจำรายหนึ่ง ๆ ต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่าหนึ่งหมื่นบาท และ ระยะเวลาฝากต้องไม่น้อยกว่าสิบสองเดือน

ข้อ 8 ในการเปิดบัญชีเงินฝากตามข้อ 7 สหกรณ์จะออกสมุดคู่ฝากให้ผู้ฝากขิดถือไว้

สมุดคู่ฝากนั้นผู้ฝากต้องรักษาไว้เพื่อให้สหกรณ์ลงบันทึกรายการเงินฝาก ดอกเบี้ย เงินถอนและเงินคงเหลือของตนบรรดาที่จะมีขึ้นทุกรายการลงบันทึกรายการต่าง ๆ ในสมุดคู่ฝาก นั้น จะกระทำได้แต่โดยทางฝ่ายสหกรณ์ซึ่งประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือ เภรัญญิก หรือผู้จัดการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายคนหนึ่งคนใดเป็นผู้ลงลายมือชื่อย่อกำกับไว้เป็น สำคัญ การลงบันทึกรายการในสมุดคู่ฝากโดยไม่เป็นไปตามที่กล่าวนี้ย่อมไม่มีผลผูกพันสหกรณ์ หนึ่ง ถ้าผู้ฝากตรวจพบว่ารายการใดในสมุดคู่ฝากคลาดเคลื่อน ต้องแจ้งต่อสหกรณ์เพื่อแก้ไข จะ แก้ไขโดยประการอื่นไม่ได้สมุดคู่ฝากเล่มที่ใช้เต็มแล้วหรือชำรุดจนใช้การไม่ได้ นำมายื่นต่อ สหกรณ์เพื่อจะได้ยกเลิกสมุดคู่ฝากเล่มนั้น และโอนยอดเงินคงเหลือเข้าสมุดคู่ฝากใหม่ซึ่งออกให้ผู้ ฝากขิดถือไว้ต่อไป สมุดคู่ฝากเล่มที่ยกเลิกนั้น ผู้ฝากจะรับไปก็ได้

ผู้ฝากต้องเก็บรักษาสมุดคู่ฝากของตนไว้ในที่ปลอดภัย ถ้าสมุดคู่ฝากหาย ผู้ฝาก ต้องแจ้งเป็นหนังสือต่อสหกรณ์โดยมิชักช้า สหกรณ์จะนำยอดเงินคงเหลือเข้าสมุดคู่ฝากเล่มใหม่ ออกให้ผู้ฝากขิดถือไว้ต่อไปส่วนสมุดคู่ฝากเล่มที่หายให้ยกเลิกในกรณีที่สหกรณ์ออกสมุดให้แก่ผู้ ฝากครั้งแรกก็ดี หรือออกเล่มใหม่ให้ต่อจากเล่มก่อนซึ่งลงรายการเต็มแล้วก็ดี หรือชำรุดใช้การ ไม่ได้ก็ดี สหกรณ์จะไม่คิดค่าธรรมเนียม แต่กรณีที่สมุดคู่ฝากของผู้ฝากคนใดสูญหาย สหกรณ์จะ ออกสมุดคู่ฝากใหม่ให้โดยคิดค่าธรรมเนียมเล่มละหนึ่งร้อยบาท

ข้อ 9 ในการส่งเงินเข้าบัญชีเงินฝากทุกครั้ง ให้ทำใบส่งเงินตามแบบพิมพ์ที่สหกรณ์ กำหนด ยื่นพร้อมด้วยสมุดคู่ฝากและจำนวนเงินฝากต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ณ สำนักงานสหกรณ์ ทั้งนี้ ผู้ฝากหรือผู้อื่นจะเป็นผู้ส่งเงินก็ได้

เมื่อสหกรณ์ได้ลงบันทึกรายการจำนวนเงินฝากที่ได้รับนั้นในสมุดคู่ฝาก และตรวจสอบเป็นการถูกต้องแล้ว สหกรณ์จะคืนสมุดคู่ฝากให้ผู้ฝาก

ข้อ 10 ถ้าส่งเช็คเข้าบัญชีเงินฝาก ต้องขีดคร่อมเช็คก่อน สหกรณ์สงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่จ่ายเงินถอนจากรายการเช่นนั้นจนกว่าจะเรียกเก็บเงินตามเช็คได้แล้ว

### หมวด 3

#### การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการคิดดอกเบี้ย วิธีการคิดดอกเบี้ย และการจ่ายดอกเบี้ย

ข้อ 11 สหกรณ์จะให้ดอกเบี้ยเงินฝากทุกประเภทตามข้อ 4 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 7 ต่อปี โดยจะได้ประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป

ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ให้คำนวณเป็นรายวันตามยอดเงินฝากคงเหลือ และสหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยทบเป็นต้นเงินเข้าบัญชีเงินฝากให้ทุกหกเดือน ถ้าสมาชิกไม่ถอนจะนำดอกเบี้ยทบเป็นต้นเงินเข้าบัญชีเงินฝาก ให้ผู้ฝากยื่นสมุดคู่ฝาก ณ สำนักงานสหกรณ์ เพื่อสหกรณ์บันทึกรายการดอกเบี้ยให้

ดอกเบี้ยเงินฝากประจำสหกรณ์จะคำนวณและจ่ายดอกเบี้ยให้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาการฝาก สำหรับเงินฝากที่ถอนก่อนกำหนดโดยได้รับอนุญาตจากสหกรณ์ตามข้อ 13 สหกรณ์จะจ่ายดอกเบี้ยให้ตามจำนวนเดือนเต็ม

กรณีถอนเงินฝากประจำในระยะเวลาไม่ถึงสามเดือน สหกรณ์จะไม่จ่ายดอกเบี้ยให้ถ้าผู้ฝากไม่ถอนเงินฝากประจำเมื่อครบกำหนดพร้อมดอกเบี้ย จนพ้นกำหนดไปอีกเจ็ดวันก็เป็นอันถือว่าผู้ฝากตกลงฝากต้นเงินฝากพร้อมดอกเบี้ยต่อไปอีกเท่าระยะเวลาเดิม

### หมวด 4

#### การถอนเงินฝาก และการปิดบัญชี

ข้อ 12 การถอนเงินจากบัญชีเงินฝาก ต้องใช้ใบถอนเงินตามแบบของสหกรณ์

ในการถอนเงินฝาก ผู้มีอำนาจถอนเงินตามที่ได้ให้ตัวอย่างลายมือชื่อไว้ต่อสหกรณ์ ควรมารับเงินที่สำนักงานสหกรณ์ด้วยตนเอง และต้องยื่นใบถอนเงินฝากโดยลงลายมือชื่อตามที่ให้ตัวอย่างไว้ นั้น พร้อมกับสมุดคู่ฝากต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ถ้าผู้มีอำนาจถอนเงินฝากจะมอบให้ผู้ใดถอนเงินแทน ก็ต้องทำใบถอนเงินฝากและต้องมอบอำนาจให้รับเงินแทนเป็นหนังสือไว้ด้านหลังของใบถอนเงินฝากนั้นด้วย ทั้งนี้ โดยลงลายมือชื่อตามที่ให้ตัวอย่างไว้แล้วมอบให้ผู้รับมอบอำนาจยื่นใบถอนเงินฝากนั้น พร้อมด้วยสมุดคู่ฝากต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ณ สำนักงานสหกรณ์ ในการนี้สหกรณ์จะเรียกหลักฐานพิสูจน์ตัวผู้รับมอบอำนาจก็ได้เมื่อสหกรณ์ได้ตรวจสอบถูกต้องแล้วจะจ่ายเงินถอนให้ และลงรายการเงินถอนพร้อมทั้งเงินคงเหลือในสมุดคู่ฝากและคืนสมุดคู่ฝากให้ผู้ฝาก

อนึ่ง การเขียนใบถอนเงินฝากให้เขียนด้วยหมึก ถ้ามีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงใด ๆ ผู้มีอำนาจถอนเงินต้องลงลายมือชื่อตามที่ให้ตัวอย่างไว้กำกับด้วย

ข้อ 13 การถอนเงินจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (เล่มสีเขียว) หรือการถอนเงินจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (เล่มสีชมพู) ผู้ฝากต้องแจ้งให้สหกรณ์ทราบก่อนวันถอนเงินฝากสามวันทำการ

ส่วนการถอนเงินจากบัญชีเงินฝากประจำนั้น ผู้ฝากย่อมไม่มีสิทธิถอนเงินก่อนครบกำหนด แต่เมื่อผู้ฝากยื่นคำขอเป็นหนังสือ โดยชี้แจงความจำเป็น สหกรณ์จะยอมให้ถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดก็ได้

ข้อ 14 ผู้ฝากจะถอนเงินฝากคงเหลือทั้งหมดเพื่อปิดบัญชีเงินฝากของตนเมื่อใดก็ได้ ให้ผู้มีอำนาจถอนเงินจดแจ้งไว้ทำรายการจำนวนเงินในใบถอนเงินฝากด้วยว่า “เพื่อปิดบัญชี”

อนึ่ง ผู้ฝากจะถอนเงินฝากคงเหลือทั้งหมดเพื่อปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (เล่มสีชมพู) ไม่ได้หากผู้ฝากมีความประสงค์จะถอนเงินฝากจะต้องให้มีเงินคงเหลือในบัญชีไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยบาท

ข้อ 15 ในกรณีที่ผู้ฝากตาย สหกรณ์จะจ่ายคืนเงินคงเหลือทั้งหมดในบัญชีเงินฝากให้แก่ผู้รับโอนประโยชน์ที่ได้ตั้งไว้ หรือถ้ามิได้ตั้งไว้ก็คืนให้แก่บุคคลที่ได้นำหลักฐานมาแสดงให้เป็นที่พอใจคณะกรรมการดำเนินการว่าเป็นทายาทผู้มีสิทธิได้รับเงินจำนวนดังกล่าวนั้น

ข้อ 16 ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เห็นว่าผู้ฝากฝ่าฝืนระเบียบนี้ หรือก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่สหกรณ์ หรือเห็นว่ามีความสมควรที่จะปิดบัญชีเงินฝากของผู้ฝาก สหกรณ์จะไม่รับเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ฝากอีก และให้ผู้ฝากถอนเงินคงเหลือทั้งหมดเพื่อปิดบัญชีเงินฝากของตน ทั้งนี้ สหกรณ์จะแจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ฝาก

ข้อ 17 การถอนเงินฝากเพื่อปิดบัญชีตามข้อ 14 และข้อ 15 สหกรณ์จะคำนวณดอกเบี้ยให้ตามข้อ 11 ถึงวันก่อนวันถอนหนึ่งวัน เว้นแต่การปิดบัญชีเงินฝากในกรณีผู้ฝากฝ่าฝืนระเบียบตามข้อ 16 สหกรณ์จะคำนวณดอกเบี้ยให้ถึงก่อนวันที่แจ้งหนึ่งวันและสหกรณ์จะไม่ให้ดอกเบี้ยอีกไม่ว่าผู้ฝากจะถอนเงินเมื่อใดเมื่อสหกรณ์ได้จ่ายเงินคืนผู้ฝากแล้ว จะยกเลิกสมุดคู่ฝากสำหรับบัญชีนั้นให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้

ประกาศณ วันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2555

(ลงชื่อ) ยงยุทธ ทรัพย์เจริญ

(นาย ยงยุทธ ทรัพย์เจริญ)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

## ฝ่ายการเงิน

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เล่มสีชมพู อัตราดอกเบี้ย 3.50 สมาชิกทุกคนจะได้เงินฝากเล่มชมพูอยู่แล้ว เมื่อสมัครเป็นสมาชิก พร้อมกับบัตร ATM ไม่มีเงื่อนไขในการฝาก ถอน

บัญชี เงินฝาก ออมทรัพย์พิเศษ อัตรา ดอกเบี้ย 3.75 ฝากขั้นต่ำ 1,000 บาท สามารถเบิกได้เดือนละ 1 ครั้ง

ต่อเดือน ในกรณี ถอนไม่เกิน 50,000 บาท สามารถโทรมาถอนได้ เจ้าของบัญชี ต้องแจ้งเลข บัญชี ธนาคารพร้อมเบอร์โทรศัพท์ แต่ถ้าถอนเกิน 50,000 บาท ต้องมาทำการถอนเองที่สำนักงาน สหกรณ์ฯ หรือที่ศูนย์บริการ ในกรณี ถ้ามีเงินสด เข้ามา ก็จ่ายให้ได้เลย แต่ถ้าไม่มีเงินสดจะทำการ โอนเข้าบัญชีธนาคารของเจ้าของบัญชีเท่านั้น (แบ่งเป็น 2 รอบ ของการจ่าย คือ รอบแรก 11.30 น และ รอบ 14.30 น )การคิดดอกเบี้ยจะคิดให้ในวันที่ 31 พฤษภาคม และ วันที่ 30 พฤศจิกายน ของ ทุกปี

กรณี ลูกเงิน ต้องการถอนอีกภายในเดือนนั้น จะต้องเสียค่าปรับร้อยละ 2 ของยอดเงินที่ ถอนถ้าต้องการจะฝากเงินใช้วิธีการ โอนผ่านธนาคารกรุงไทย เลขบัญชี 219-1-06932-0 และต้อง แจ้งฝ่ายการเงินทราบ หรือ Fax เอกสารมาที่สหกรณ์ฯ พร้อมแจ้งว่าต้องการจะเข้าบัญชีอะไร

บัญชีออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข อัตรา ดอกเบี้ย 4.25 % เปิดบัญชีขั้นต่ำ 1,000 บาท

1. เป็นสมาชิกสหกรณ์ฯ 10 ปีขึ้นไป
2. เป็นสมาชิกเกษียณที่มีอายุไม่ต่ำกว่า 60 ปี หรือสมาชิกที่ early retire หรือที่ ลาออกจากงานประจำแต่ต้องมีอายุ 60 ปีขึ้นไป
3. การฝากต้องฝากไม่เกิน 2,000,000 บาท (ไม่รวมดอกเบี้ยที่ทบให้)
4. การถอนเงินฝากสามารถถอนได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง

บัญชีออมทรัพย์ โครงการเพิ่มพูน อัตรา ดอกเบี้ย 3.95 รับดอกเบี้ยทุกเดือน เปิดบัญชีขั้นต่ำ 100 บาท

1. ระยะเวลาฝาก 12 เดือน
2. สมาชิกสามัญ รับดอกเบี้ยเข้าบัญชีเล่มสีชมพู
3. สมาชิกสมทบ รับดอกเบี้ยเข้าบัญชี ธนาคารกรุงไทย
4. เมื่อครบกำหนดฝากและสมาชิกไม่แจ้งความประสงค์ เปลี่ยนแปลงเงินฝาก ล่วงหน้า สหกรณ์จะฝากต่อตามระยะเวลาเดิม
5. กรณีถอนก่อนกำหนด จะต้องถอนออกไปทั้งจำนวน โดยสหกรณ์ไม่จ่าย ดอกเบี้ยให้ ในส่วนที่จ่ายให้ไปแล้วสหกรณ์จะหักคืนจากเงินต้นของผู้ฝาก
6. สงวนสิทธิ์ในการถอนจากเล่มสีชมพู และ เล่มสีเขียว หากต้องการฝากโครงการ นี้ต้องเว้นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 15 วัน นับจากวันที่ถอน

บัญชีเงินฝากเพิ่มทรัพย์(24เดือน)อาศัยอำนาจตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยการรับเงินฝากจาก สมาชิกสหกรณ์ พ.ศ.2555 ข้อ 4 (1) ประกอบกับมติที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 57 ครั้งที่ 4/2561 เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2561 จึงให้รับฝากเงิน ประเภทออมทรัพย์ Top up 24 เดือน เพื่อเป็นการส่งเสริมการออมของสมาชิก สำหรับช่วง ระยะเวลา 24 เดือน โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้ เงื่อนไขและหลักเกณฑ์

1. ระยะเวลาการฝาก 24 เดือน อัตราดอกเบี้ย 4.00% ต่อปี (ทบต้นรายเดือน = 4.157%)
2. เปิดบัญชีขั้นต่ำ 10,000.-บาท และจำนวนยอดเงินในการฝากแต่ละครั้งต้องไม่ต่ำกว่า 10,000.- บาท
3. สมาชิกหรือสมาชิกสมทบ 1 คน สามารถเปิดได้ 1 บัญชี และไม่จำกัดจำนวนครั้งในการ ฝาก
4. สหกรณ์ขอสงวนสิทธิ สำหรับสมาชิกที่มีการถอนเงินฝากเล่มสีชมพู และเล่มสีเขียว ก่อนการ ฝากเงินเข้าโครงการออมทรัพย์ Top up 24 เดือน หากประสงค์จะเปิดบัญชีเงินฝากตาม โครงการในประกาศนี้ ต้องเว้นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 30 วันนับจากวันที่ถอนเงินจากบัญชีเล่มสี ชมพู หรือเล่มสีเขียว
5. สหกรณ์จะคำนวณดอกเบี้ยเป็นรายวัน และจ่ายดอกเบี้ยทบต้นทุกวันสิ้นเดือน
6. เมื่อครบกำหนดการฝากระยะเวลา 24 เดือน นับตั้งแต่วันที่เปิดบัญชี สมาชิกต้องถอนเงิน ฝาก ทั้งจำนวน
7. เมื่อครบกำหนดการฝาก และสมาชิกไม่ได้แจ้งความประสงค์ในการเปลี่ยนแปลง ประเภทเงิน ฝากโดยการแจ้งล่วงหน้า 15 วันทำการ สหกรณ์จะทำการรับฝากต่อตามระยะเวลาเดิม โดยจะได้รับดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เล่มสีชมพู(ปัจจุบันอัตราร้อยละ 3.50 ต่อปี)
8. กรณีเงินฝากครบกำหนดตรงกับวันหยุดทำการของสหกรณ์ ให้ถือเอาวันทำการแรกถัด จาก วันหยุดทำการนั้น เป็นวันครบกำหนด
9. กรณีถอนเงินก่อนครบกำหนด สมาชิกต้องทำการถอนเงินฝากทั้งจำนวน (ปิดบัญชี) โดย สหกรณ์จะจ่ายดอกเบี้ยให้ในอัตรา 2% ต่อปีตามยอดเงินที่ฝาก (ไม่รวมดอกเบี้ยทบต้น) และสำหรับ ดอกเบี้ยรายเดือนซึ่งสหกรณ์ได้จ่ายไปแล้ว ส่วนต่างของดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น สหกรณ์จะหักดอกเบี้ยที่ จ่ายเกินคืนจากเงินต้นของผู้ฝาก ยกเว้น การถอนเงินฝากกรณีผู้ฝากเสียชีวิต สหกรณ์จะจ่ายดอกเบี้ย ให้ตามอัตราที่รับฝากในโครงการนี้ คิดตามระยะเวลาที่ฝากไว้จริง
10. เงินไขข้อกำหนดอื่นๆ ให้เป็นไปตามระเบียบสหกรณ์ที่กำหนดไว้
11. กรณีวันสิ้นสุดโครงการเป็นวันหยุด ให้ถือว่าวันทำการแรกถัดจากวันหยุดทำการนั้น เป็นวันสิ้นสุดโครงการ

ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด  
ว่าด้วยหุ้น พ.ศ. 2555

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ข้อ 75 (8) และ  
ข้อ 107 (10) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 8/2555 เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม  
พ.ศ. 2555

ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยหุ้น พ.ศ. 2555 ดังต่อไปนี้  
ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยหุ้น พ.ศ. 2555”  
ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม พ.ศ. 2555 เป็นต้นไป  
ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด ว่าด้วยหุ้น พ.ศ. 2552  
และบรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และ  
ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

คณะกรรมการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ครู  
สมุทรปราการ จำกัด

ประธานกรรมการ หมายถึง ประธานคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์  
ครู  
สมุทรปราการ จำกัด

สมาชิก หมายถึง สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด

หมวด 1

การถือหุ้น

\*ข้อ 5 ให้สมาชิกถือหุ้น ดังนี้

(1) สมาชิกทุกคนต้องถือหุ้นและชำระค่าหุ้นเป็นรายเดือนตั้งแต่เดือนแรกที่เข้าเป็น  
สมาชิก ทั้งนี้ ตามอัตราส่วนของจำนวนเงินได้รายเดือนของตน

1.1 สมาชิกที่ยังปฏิบัติหน้าที่อยู่ในหน่วยงาน รับเงินเดือนหรือค่าจ้างประจำจากต้นสังกัด  
ให้ชำระค่าหุ้นรายเดือนตามอัตราดังนี้

เงินได้รายเดือน	เงินได้รายเดือน (บาท)	ถือหุ้นรายเดือน (หุ้น)
ไม่เกิน 15,000 บาท		60 (600 บาท)
ตั้งแต่ 15,010 บาท - 16,000 บาท		64 (640 บาท)
ตั้งแต่ 16,010 บาท - 18,000 บาท		72 (720 บาท)
ตั้งแต่ 18,010 บาท - 20,000 บาท		80 (800 บาท)
ตั้งแต่ 20,010 บาท - 22,000 บาท		88 (880 บาท)
ตั้งแต่ 22,010 บาท - 24,000 บาท		96 (960 บาท)
ตั้งแต่ 24,010 บาท - 26,000 บาท		104 (1,040 บาท)
ตั้งแต่ 26,010 บาท - 28,000 บาท		112 (1,120 บาท)
ตั้งแต่ 28,010 บาท - 30,000 บาท		120 (1,200 บาท)
ตั้งแต่ 30,010 บาท - 32,000 บาท		128 (1,280 บาท)
ตั้งแต่ 32,010 บาท - 34,000 บาท		136 (1,360 บาท)
ตั้งแต่ 34,010 บาท - 36,000 บาท		144 (1,440 บาท)
ตั้งแต่ 36,010 บาท - 38,000 บาท		152 (1,520 บาท)
ตั้งแต่ 38,010 บาท - 40,000 บาท ขึ้นไป		160 (1,600 บาท)

1.2 สมาชิกผู้เกษียณอายุ รับเงินบำนาญหรือเงินได้รายเดือนจากต้นสังกัด ให้ชำระค่าหุ้นรายเดือนตามอัตราดังนี้

เงินได้รายเดือน	เงินได้รายเดือน (บาท)	ถือหุ้นรายเดือน (หุ้น)
ไม่เกิน 15,000 บาท		30 (300 บาท)
ตั้งแต่ 15,010 บาท - 16,000 บาท		32 (320 บาท)
ตั้งแต่ 16,010 บาท - 18,000 บาท		36 (360 บาท)
ตั้งแต่ 18,010 บาท - 20,000 บาท		40 (400 บาท)
ตั้งแต่ 20,010 บาท - 22,000 บาท		44 (440 บาท)
ตั้งแต่ 22,010 บาท - 24,000 บาท		48 (480 บาท)
ตั้งแต่ 24,010 บาท - 26,000 บาท		52 (520 บาท)
ตั้งแต่ 26,010 บาท - 28,000 บาท		56 (560 บาท)

เงินได้รายเดือน (บาท)	ถือหุ้นรายเดือน (หุ้น)
ตั้งแต่ 28,010 บาท - 30,000 บาท	60 (600 บาท)
ตั้งแต่ 30,010 บาท - 32,000 บาท	64 (640 บาท)
ตั้งแต่ 32,010 บาท - 34,000 บาท	68 (680 บาท)
ตั้งแต่ 34,010 บาท - 36,000 บาท	72 (720 บาท)
ตั้งแต่ 36,010 บาท - 38,000 บาท	76 (760 บาท)
ตั้งแต่ 38,010 บาท - 40,000 บาท ขึ้นไป	80 (800 บาท)

เงินได้รายเดือนตามความในข้อ 5 (1) หมายถึง เงินเดือน หรือเงินบำนาญ หรือค่าจ้างประจำ หรือค่าจ้างชั่วคราวตามสัญญาจ้างอย่างน้อยจำนวนสิบสองเดือน ซึ่งสมาชิกได้รับจากหน่วยงานเจ้าสังกัดตามข้อ 5 (3) แห่งระเบียบว่าด้วยคุณสมบัติ วิธีรับสมาชิก และการขาดจากสมาชิกภาพ สมาชิกที่ส่งค่าหุ้นรายเดือนตามข้อ 5 มาแล้วไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยแปดสิบเดือน หรือมีเงินค่าหุ้นไม่น้อยกว่าวงเงินกู้สามัญ และไม่มีหนี้สินอยู่ต่อสหกรณ์ในฐานะ ผู้กู้หรือผู้ค้ำประกัน \*จะงดจำนวนการถือหุ้นรายเดือนหรือลดจำนวนการถือหุ้นรายเดือนลงก็ได้ แต่ต้องไม่ต่ำกว่าที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ โดยแจ้งความจำเป็นเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการแต่ในปีหนึ่ง ๆ จะขอเปลี่ยนแปลงมากกว่าสองครั้งไม่ได้ ยกเว้น การเพิ่มหุ้นเพื่อกู้เงินสามัญ หรือการเพิ่มหุ้นเป็นครั้งคราว หรือการเพิ่มหุ้นรายเดือน จะเพิ่มหุ้นกี่ครั้งก็ได้

กรณีสมาชิกที่โอนหรือย้าย หรือออกจากราชการหรือออกจากงานประจำ

โดยไม่มีความผิดและยังคงเป็นสมาชิกอยู่ต่อตามข้อ 15 แห่งระเบียบว่าด้วยคุณสมบัติ วิธีรับสมาชิก และการขาดจากสมาชิกภาพ จะไม่ส่งค่าหุ้นรายเดือนตามข้อ 5 ต่อไปอีกก็ได้

(2) ถ้าสมาชิกประสงค์จะถือหุ้นรายเดือนมากกว่าที่กำหนดในข้อ 5 ก็ยอมทำได้

โดยแสดงความจำเป็นเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการ

(3) สมาชิกอาจขอซื้อหุ้นเพิ่มเป็นครั้งคราวได้ตามความประสงค์ โดยแสดงความจำเป็นเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการ ซึ่งแล้วแต่คณะกรรมการจะกำหนด

ข้อ 6 สมาชิกคนหนึ่งจะถือหุ้นในสหกรณ์เกินกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นทั้งหมดไม่ได้



## หมวด 2

### การชำระค่าหุ้น

ข้อ 7 การชำระค่าหุ้น สมาชิกต้องชำระค่าหุ้นเป็นเงินสดโดยถือปฏิบัติดังนี้

- (1) หุ้นที่สมาชิกถือเป็นรายเดือนตามข้อ 5 (1) และ (2) ให้ชำระเต็มมูลค่าหุ้นโดยวิธีหักจากเงินได้รายเดือนของสมาชิก ณ ที่จ่าย ในวันจ่ายเงินได้รายเดือนประจำเดือน
- (2) การถือหุ้นตามข้อ 5 (3) จะต้องชำระเต็มจำนวนในคราวที่ขอซื้อหุ้นเพิ่ม

\*ข้อ 5 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2561 เริ่มใช้ 1 เมษายน 2561

ข้อ 8 ถ้าสมาชิกมีเหตุที่ทำให้ไม่สามารถชำระค่าหุ้นรายเดือนตามข้อ 5 (1) และ (2) ได้ในเดือนใด และประสงค์จะขอส่งเงินค่าหุ้นชั่วคราว ต้องแสดงความจำนงเป็นหนังสือต่อคณะกรรมการดำเนินการทราบล่วงหน้า และคณะกรรมการดำเนินการจะอนุญาตให้สมาชิกนั้นมีต้องส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนชั่วคราวระยะเวลาตามที่คณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรก็ได้

## หมวด 3

### การโอนหุ้น การถอนหุ้น และการจ่ายคืนค่าหุ้น

ข้อ 9 สมาชิกจะโอนหรือถอนคืนค่าหุ้นที่ถือตามข้อ 5 (1) (2) และ (3) แม้บางส่วนหรือทั้งหมดในระหว่างที่ตนเป็นสมาชิกอยู่ไม่ได้

ข้อ 10 หุ้นที่ถอนคืนก่อนวันสิ้นปีทางบัญชีในปีใดไม่ให้ได้รับเงินปันผลในปีนั้น

ข้อ 11 การจ่ายคืนค่าหุ้น

- (1) สมาชิกที่ออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเพราะเหตุใด ๆ สหกรณ์จะจ่ายคืนค่าหุ้นแก่ผู้มีสิทธิ์

ได้รับโดยไม่มีเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนสำหรับปีที่ออกนั้นเว้นแต่ผู้มีสิทธิ์ได้รับค่าหุ้นจะเรียกให้จ่ายคืนค่าหุ้นหลังจากวันสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์ที่ออก หรือค่าหุ้นของสมาชิกที่ได้โอนตามสมาชิคนั้นไปยังสหกรณ์อ้อมทรัพย์อื่น จึงมีสิทธิ์ได้รับเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนสำหรับปีที่ออกนั้น แต่ทั้งนี้ต้องหลังจากที่ประชุมใหญ่อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิแล้ว

- (2) สมาชิกที่ออกจากสหกรณ์เพราะเหตุต้องคำพิพากษาให้ล้มละลาย สหกรณ์จะจ่าย

คืนค่าหุ้น เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืนให้ตามกฎหมายว่าด้วยล้มละลาย

ถ้าในปีใดจำนวนค่าหุ้นที่ถอนคืนเนื่องจากสมาชิกลาออกจากสหกรณ์จะเกินร้อยละสิบ

แห่งทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ตามที่มีอยู่ในวันต้นปีนั้น คณะกรรมการมีอำนาจให้รอกการจ่ายคืนค่า  
หุ้นของสมาชิกที่ลาออกรายต่อไปในปีนั้นไว้จนถึงปีทางบัญชีใหม่

ข้อ 12 การจ่ายเงินคืนเงินค่าหุ้นตามข้อ 11 นั้นให้สหกรณ์หักจำนวนเงินซึ่งสมาชิกต้องรับผิดชอบ  
ต่อสหกรณ์ออกก่อน

#### หมวด 4

#### การจ่ายเงินปันผลตามหุ้น

ข้อ 13 สหกรณ์จะจ่ายเงินปันผลตามหุ้นต่อเมื่อมีกำไรสุทธิประจำปี ตามอัตราที่ประชุมใหญ่  
อนุมัติจากจัดสรรกำไรสุทธิ

ข้อ 14 การคิดเงินปันผลตามหุ้นให้คิดตามส่วนแห่งระยะเวลาแห่งการถือหุ้นตามจำนวน  
เดือนเต็ม

เงินค่าหุ้นที่สหกรณ์ได้รับภายในวันที่ 7 ของเดือน สหกรณ์จะคิดเงินปันผลให้  
สำหรับเดือนนั้น ส่วนเงินค่าหุ้นที่สหกรณ์ได้รับหลังวันที่ 7 ของเดือน สหกรณ์จะคิดเงินปันผลให้  
ตั้งแต่เดือนถัดไป

ให้ประธานกรรมการเป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้  
ประกาศณวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2555

(ลงชื่อ)ยงยุทธ ทรัพย์เจริญ

(นายยงยุทธ ทรัพย์เจริญ)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด