



พระบรมราชาโชวาท พระราชทาน ๒๕ มีนาคม ๒๕๑๕

“ความรู้ในวิชาการ เป็นสิ่งหนึ่งที่จะทำให้สามารถฟันฝ่าอุปสรรคได้ และทำให้เป็นคนที่มีเกียรติ เป็นคนที่สามารถ เป็นคนที่มีความพอใจได้ในตัวว่า ทำประโยชน์แก่ตนเองและแก่ส่วนรวม นอกจากนี้วิชาความรู้ ก็จะต้องฝึกฝนในสิ่งที่ตัวต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับสังคม สอดคล้องกับสมัยและสอดคล้องกับศีลธรรมที่ดีงาม ถ้าได้ทั้งวิชาการ ทั้งความรู้รอบตัว และความรู้ในชีวิต ก็จะทำให้เป็นคนที่ครบคน ที่จะภูมิใจได้”



# "รวงผึ้ง" มั่นคง โภชกิจ ใสใจสมาชิก

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูฉะเชิงเทรา จำกัด 63 ถนนยุทธดำเนิน ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ฉะเชิงเทรา 24000

http://www.cctsc.com e-mail : cctsc@hotmail.com โทร เงินกู้ 0-3851-1214 ,08-9744-8566 โทรสาร 08-7601-2229

ณสอ.ฉช.(ฉาปนกิจ) 09-4494-6827 สสอศ.(ครูไทย) 09-4494-6829 สส.ชสอ.(ชุมชน) 09-4494-6828 โทรสาร. 0-3881-4332

เวลาทำการ : 08.30 น. – 16.30 น. ; ผัก - ออน - ชำระหนี้ : 08.30 น. – 15.00 น.

ฉบับพฤษภาคม 2557

## สอ.ครู ชุมพร จำกัดศึกษาดูงาน สอ.ครู ฉะเชิงเทรา จำกัด



เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2557 ที่ผ่านมาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูฉะเชิงเทรา จำกัด นำโดย นายประสาน อุวิเชียร ประธานกรรมการ คณะกรรมการและฝ่ายจัดการให้การต้อนรับตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่ และสมาชิกจาก สหกรณ์ออมทรัพย์ครูชุมพร จำกัด เข้าศึกษาดูงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครูฉะเชิงเทรา จำกัด ในด้านการบริการและจัดสวัสดิการต่างๆ พร้อมกันนี้ ได้รับประทานอาหารเย็นร่วมกัน

### เลขบัญชีธนาคารของสหกรณ์

กรณีสมาชิกฝากเงินหรือชำระหนี้ด้วยเงินจำนวนมาก และไม่ต้องการถือเงินสดมาด้วยตนเอง ให้นำเงินโอนเข้าบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูฉะเชิงเทรา จำกัด ได้ดังนี้ ชื่อบัญชี "สหกรณ์ออมทรัพย์ครูฉะเชิงเทรา จำกัด" ประเภท ออมทรัพย์

ธนาคาร	เลขที่บัญชี
ธนาคารกรุงไทย สาขานนทบุรี	229-1-08232-9
ธนาคารออมสิน สาขานนทบุรี	055240186035
ธนาคารธนชาติ สาขาฉะเชิงเทรา	388-2-83920-9
ธนาคารกรุงเทพ สาขาฉะเชิงเทรา	283-0-327033

เมื่อท่านโอนเงินแล้ว ขอความกรุณาให้นำสำเนาใบนำฝากมายื่นต่อสหกรณ์ เพื่อดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป หากท่านไม่แจ้ง สหกรณ์จะไม่ทราบว่าเป็นเงินของใคร โอนมาเพื่อจุดประสงค์ใด

# เคล็ดลับสู่ความมั่นคงทางการเงิน

การวางแผนการเงินอย่างมีประสิทธิภาพเป็นส่วนสำคัญเท่ากับการวางแผนชีวิตเลยทีเดียว ถ้าคุณไม่ต้องการให้ชีวิตต้องสะดุดกลางทาง นี่คือรายละเอียดเล็กๆ น้อยๆ ที่จะช่วยพาคุณไปถึงเป้าหมายและก้าวไปสู่ “ความมั่นคงทางการเงิน” ได้เร็วขึ้น



**จัดสรรรายได้สำหรับค่าใช้จ่ายแต่ละประเภท** โดยดูว่าค่าใช้จ่ายจำเป็นในแต่ละเดือนมีอะไรบ้าง จากนั้นแบ่งรายได้ออกเป็นส่วนๆ ส่วนหนึ่งกันไว้เพื่อเป็นเงินออม ส่วนหนึ่งกันไว้สำหรับค่าใช้จ่ายเหล่านั้น หากรายรับไม่เพียงพอ สำหรับการใช้จ่ายและเก็บออม เห็นที่คงต้องหันหน้าปรึกษากันในครอบครัวเสียแล้วว่าจะลดรายจ่ายหรือมีวิธีเพิ่มรายได้ตรงไหนได้บ้าง

**จัดเก็บใบเสร็จ และจ่ายเงินให้ตรงกำหนด** เพื่อไม่ต้องเสียดอกเบี้ยเพิ่มโดยไม่จำเป็น โดยอาจจะจดไว้ที่ปฏิทินหรือบันทึกไว้ในโทรศัพท์มือถือ ก็จะช่วยให้เราไม่ลืมได้

**ออมเงินล่วงหน้าสำหรับรายจ่ายก้อนโต** หากรู้ล่วงหน้าว่าเดือนใดจะมีค่าใช้จ่ายที่ต้องใช้เงินจำนวนมาก เช่น ค่าเล่าเรียนลูก ค่าซ่อมรถ ควรวางแผนเก็บเงินแต่เนิ่น ๆ

**บริหารเงินออมอย่างมืออาชีพ** การนำเงินออมที่มีอยู่มาบริหารจัดการให้งอกเงย มีหลายวิธี เช่นฝากธนาคาร ฝากสหกรณ์ ซื้อพันธบัตร ซื้อประกันแบบสะสมทรัพย์ ซื้อกองทุนรวม ฯลฯ ซึ่งแน่นอนว่า คุณต้องศึกษาข้อมูลและทำความเข้าใจรูปแบบการออมนั้นให้ดี ว่าผลตอบแทนที่ได้รับคุ้มกับความเสี่ยงที่มีหรือไม่ รวมทั้งติดตามข่าวสาร ภาวะเศรษฐกิจ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการออมของคุณด้วย เช่น ในภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น อาจฝากประจำระยะสั้นๆ หรือซื้อกองทุนรวม หรือพันธบัตร ที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้น ๆ เพื่อรับผลตอบแทนที่สูงขึ้นเมื่อนำเงินไปฝาก หรือลงทุนต่อเมื่อครบอายุ หรือถ้าเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยในขณะนั้นน่าจะสูงสุดแล้ว โดยหลังจากนี้อัตราดอกเบี้ยน่าจะต่ำลง อาจเลือกฝากประจำระยะยาวกว่า 1 ปี เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงไปตลอดระยะเวลาการฝาก เป็นต้น

**บริหารหนี้อย่างชาญฉลาด** การก่อหนี้ไม่ใช่สิ่งที่น่ากลัวเสมอไป หากรู้จักบริหารจัดการ และก่อหนี้ที่มีประโยชน์ สินเชื่อเป็นเครื่องมือสำคัญที่ช่วยให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินได้เร็วขึ้น เช่น กู้เพื่อซื้อบ้าน กู้เพื่อประกอบธุรกิจ แต่สิ่งสำคัญคือ ต้องประเมินความสามารถในการชำระคืนของตนเองด้วย โดยมีหลักคร่าวๆ คือ ภาระในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ทุกประเภทรวมกันในแต่ละเดือน ไม่ควรเกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน

**หยุดดวงจรหนี้** หากคุณมีหนี้สินเกินตัว เห็นที่ต้องหยุดดวงจรหนี้เสีย โดยการรัดเข็มขัดประหยัดมากขึ้น และค่อยๆ ทอยผ่อนชำระจนหนี้หมด โดยเฉพาะหนี้ที่ต้องจ่ายดอกเบี้ยสูง เช่น หนี้บัตรเครดิต (อัตราดอกเบี้ย 20% ต่อปี) หรือสินเชื่อส่วนบุคคล (อัตราดอกเบี้ย 28% ต่อปี) และไม่ควรก่อหนี้เพิ่ม ซึ่งหากคุณไม่แน่ใจว่าจะสามารถชำระหนี้สินนั้นได้หรือไม่ ก็ควรหารือกับเจ้าหนี้เพื่อหาทางออกร่วมกันมากกว่าจะคิดหนีหนี้

**พร้อมรับมือกับความไม่แน่นอน** ควรมีเงินออมเผื่อไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน ที่ครอบคลุมรายจ่าย ประจำอย่างน้อย 6 เดือน แต่ถ้าเป็นช่วงเริ่มต้นก็ค่อย ๆ ทอยเก็บสะสมเพิ่มไปเรื่อยๆ ก็ได้ ยิ่งมีมากยิ่งดี ตรวจสอบสวัสดิการและประกันสุขภาพที่มีอยู่ว่าครอบคลุมแค่ไหน หากไม่เพียงพอควรทำประกันสุขภาพเพิ่มเติม ก่อนตัดสินใจกู้ยืมเงินทุกครั้ง ควรนำประเด็นความไม่แน่นอนของรายได้ในอนาคตมาประกอบการพิจารณาด้วย หากเป็นไปได้ ควรหาแหล่งรายได้เสริม เช่น ทำงานพิเศษ หรือสร้างรายได้จากสินทรัพย์ที่มี เช่น การให้เช่าที่ดิน ดิกว่าปล่อยไว้เฉย ๆ

**เตรียมความพร้อมยามเกษียณ** หลายคนอาจมองว่า อีกตั้งนานกว่าจะเกษียณรอไปก่อนค่อยคิดก็ได้ แต่พอมานึกได้อีกทีก็เข้าวัยเกษียณเสียแล้ว ทั้งที่จริงยิ่งเราเตรียมการไว้ล่วงหน้า เร็วเท่าไร ก็ยิ่งทำให้เรามีความมั่นคงทางการเงินในวัยเกษียณมากขึ้นเท่านั้น

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

# อยากกู้เงินสหกรณ์ เตรียมตัวอย่างไรดี

สมาชิกสหกรณ์ที่ต้องการใช้เงินจำนวนมาก บางคนต้องการเรียนต่อ ในขณะที่บางคนมีภาระในการเลี้ยงดูบุตร บุพการี บางคนอยากมีบ้านหลังใหม่ หรือรถสักคัน เพราะเหตุที่คนเราอาจมีความจำเป็นทางด้านการเงินแตกต่างกัน เมื่อรายได้กับค่าใช้จ่ายผกผันกัน จึงมีความจำเป็นต้องกู้ เพื่อให้ท่านเตรียมตัว เตรียมใจให้พร้อมก่อนยื่นกู้ จึงนำขั้นตอนเหล่านี้มาเป็นแนวทางให้ท่านศึกษา

## 1. เตรียมใจยอมรับการเป็นหนี้

ก่อนตัดสินใจเป็นหนี้ สิ่งที่ต้องคำนึงถึงเป็นอันดับแรก คือภาระในการส่งชำระหนี้ ดังนั้นท่านต้องเตรียมใจยอมรับว่าเงินเดือนทุกเดือนจะต้องถูกหักชำระหนี้พร้อมดอกเบี้ยไปทุกๆเดือน จนกว่าจะครบกำหนด ก่อนตัดสินใจยื่นกู้ ควรไตร่ตรองให้รอบคอบ และนำเงินที่ได้จากการกู้ไปใช้จ่ายอย่างเหมาะสมให้เกิดประโยชน์แก่ตนเองและครอบครัวอย่างแท้จริง

## 2. ศึกษารายละเอียดของเงินกู้แต่ละประเภท

สหกรณ์มีเงินกู้หลายประเภทให้สมาชิกเลือกใช้บริการตามความเหมาะสม ดังนั้นสมาชิกก่อนยื่นกู้ ควรศึกษารายละเอียดเงินกู้แต่ละประเภท เพื่อให้การตัดสินใจยื่นกู้ของท่านตรงตามความต้องการ และเหมาะสมกับแบบแผนการใช้จ่ายของท่านมากที่สุด โดยเฉพาะเรื่องจำนวนงวดในการส่งชำระหนี้ เงินกู้แต่ละประเภทมีจำนวนงวดในการส่งชำระแตกต่างกัน ลองทำความเข้าใจและเลือกแบบเงินกู้ให้เหมาะสม เพื่อให้ท่านวางแผนการใช้จ่ายและการชำระหนี้ได้แบบไม่สะดุด ซึ่งรูปแบบเงินกู้แต่ละประเภทสมาชิกสามารถศึกษาได้จากแผ่นพับเงินกู้(สีเขียว) หรือปรึกษากับเจ้าหน้าที่เงินกู้โดยตรงที่สำนักงาน

## 3. เตรียมเอกสารสัญญาการกู้ให้พร้อม

สิ่งสำคัญในการยื่นกู้ คือเรื่องของเอกสารสัญญาเงินกู้ ที่ควรรอบคอบเป็นพิเศษ ทั้งนี้ขอแนะนำให้ท่านส่งเอกสารสัญญาการกู้ให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบแต่เนิ่น ๆ จะทำให้ท่านส่งเอกสารสัญญาการกู้ที่ครบถ้วน ไม่ตกหล่น จากนั้นเจ้าหน้าที่จะส่งให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณาทุกบ่ายวันอังคาร เอกสารจึงเป็นสิ่งจำเป็นอันดับแรกที่ต้องเตรียมตัวให้ดีเป็นพิเศษ โดยเอกสารประกอบที่ต้องยื่นพร้อมทั้งสัญญาการกู้ มีดังนี้

1. สำเนาบัตรประชาชน หรือ สำเนาบัตรข้าราชการ ของผู้ยื่นกู้ และของผู้ค้ำประกัน
2. สลิปเงินเดือน (ย้อนหลัง 3 เดือน)
3. พ้นกงานราชการ แนบสำเนาสัญญาจ้าง

## 4. ควบคุมบัญชีเงินเดือนให้สมดุล

รายรับรายจ่ายของท่านคือหนึ่งปัจจัยหลักที่มีผลกับการพิจารณาอนุมัติเงินกู้โดยตรง ดังนั้นการเตรียมบัญชีให้พร้อม ก็จะช่วยทำให้มีโอกาสในการได้รับการอนุมัติเงินกู้มากขึ้น ซึ่งการเตรียมบัญชี หมายถึงการควบคุมรายรับรายจ่ายของท่านให้สมดุลกัน แสดงว่าท่านมีศักยภาพพอกพอที่จะชำระหนี้ได้ อีกทั้งยังเป็นการสร้างวินัยในการใช้เงินของท่านให้พร้อมสำหรับในอีกหลายปีข้างหน้า ที่จะต้องผ่อนชำระในระยะยาว

## 5. เคลียร์หนี้เก่า

หากท่านมียอดหนี้เก่าหรือกำลังผ่อนชำระหนี้ก้อนหนึ่งอยู่ การผ่อนชำระหนี้ให้ตรงตามกำหนด ถือเป็นอีกส่วนสำคัญที่คณะกรรมการเงินกู้ จะพิจารณาในการอนุมัติเงินกู้ของท่าน เพราะการมีวินัยในการผ่อนชำระจะสร้างความน่าเชื่อถือให้ท่านว่าสามารถผ่อนชำระเงินกู้ได้ตรงตามกำหนด และหากมียอดหนี้เก่าที่เป็นจำนวนเงินไม่มาก ให้ปิดหนี้ให้หมด เพื่อรวมให้ภาระหนี้สินของท่านมีน้อยที่สุด

สำหรับท่านที่กำลังหาข้อมูลเพื่อเตรียมตัวกู้เงินกับสหกรณ์ เมื่อทราบวิธีการเตรียมตัวข้อมูลคร่าว ๆ กันไปแล้ว ก็อย่าลืมวางแผนให้รอบคอบและลองทำตามวิธีการเหล่านี้ หวังว่าจะเป็นประโยชน์ต่อกรยื่นกู้ และขอให้ท่านใช้จ่ายอย่างเหมาะสมและสมดุล



### คณะผู้จัดทำ

ที่ปรึกษา นายประสาน อูวิเชียร  
หัวหน้ากองบรรณาธิการ นายชุมพล เปี่ยมศรี  
กองบรรณาธิการ นายพัชร์สิทธิ์ ตันวัฒนะ  
นายสิงหา บุญปลั่ง นายประชัน สุทธิศักดิ์  
นายณัฐพงษ์ กิติทรัพย์กาญจนาน นายสมควร รุ่งเรือง  
นายวีระ กาญจนสายทอง น.ส.สนรยา ต.วัฒนผล

### มุขชาวสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ (ณ.สอ.จช.)

สมาชิกที่เสียชีวิตได้รับเงินสงเคราะห์ ประจำเดือน พฤษภาคม 2557

1. น.ส.ไพจิตร มีสุนทร	ได้รับเงินสงเคราะห์	194,626 บาท
2. นายวิสันต์ วงษ์นาม	ได้รับเงินสงเคราะห์	194,580 บาท

จำนวนสมาชิก ณ.สอ.จช.

ทั้งหมด 4,239 คน ณ วันที่ 14 พฤษภาคม 2557

ข่าวดี โครงการอบรมเพื่อพัฒนาวิชาชีพสมาชิก ประจำปี 2557 กำลังจะเริ่มดำเนินการ ซึ่งในปีนี้มีวิทยากร จากมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ต้อนรับเข้าร่วม วิชาที่เปิดสอนได้แก่ การตกแต่งผ้าเช็ดมือ / การทำเทียนหอม / ประดิษฐ์ผ้าขนหนูเป็นของชำร่วย/ ขนมจีบ-ปุยฝ้าย/ ของชำร่วยจากแป้งข้าวเหนียว สนใจติดตามอ่าน รายละเอียดในวารสารรวงผึ้งฉบับต่อไป

# ตารางเปรียบเทียบฐานะทางการเงินของสหกรณ์

ณ วันสิ้นเดือน เมษายน พ.ศ. 2556 และ 2557

รายการ	เมษายน 2556		เมษายน 2557	
จำนวนสมาชิกทั้งหมด	7,073	ราย	7,302	ราย
จำนวนสมาชิกผู้กู้ถึงสิ้นเดือนนี้	4,661	ราย	4,900	ราย
ทุนเรือนหุ้นที่ชำระแล้ว	1,882,502,500.00	บาท	2,033,269,870.00	บาท
ทุนสำรองของสหกรณ์	147,308,851.83	บาท	163,091,955.73	บาท
ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	3,660,700.00	บาท	5,660,700.00	บาท
ทุนสะสมไว้เพื่อพัฒนากิจการสหกรณ์	3,220,000.00	บาท	3,820,000.00	บาท
ทุนสาธารณประโยชน์	718,794.93	บาท	723,639.93	บาท
เงินรับฝากประจำทุกประเภท	6,054,388.00	บาท	6,024,388.00	บาท
เงินรับฝากออมทรัพย์ทุกประเภท	1,937,635,037.07	บาท	2,260,012,179.44	บาท
ทุนดำเนินการทั้งหมด	4,559,009,293.47	บาท	4,998,217,526.39	บาท
กำไรสุทธิ	55,297,794.32	บาท	60,636,186.83	บาท

**อัตราดอกเบี้ย**

ฝากออมทรัพย์ 2.75 ต่อปี

ฝากออมทรัพย์พิเศษ 3.25 ต่อปี

ฝากออมทรัพย์ 24 เดือน 4.25 ต่อปี

(เฉพาะบัญชีที่เปิดตั้งแต่ 1 กันยายน 2554 เป็นต้นไป)

ฝากประจำ 3.50 ต่อปี

เงินกู้ทุกประเภท 6.00 ต่อปี

ตั้งแต่ 1 กันยายน 2554

รายงานการจ่ายเงินสวัสดิการ			เพื่อสมาชิกหรือคู่สมรสสมาชิกเสียชีวิต				ส่งเคราะห์สมาชิกและครอบครัว		หมายเหตุ
ชื่อสมาชิก	ชื่อผู้เสียชีวิต	สถานภาพ	สิทธิสมาชิก 2,000 คู่ จำนวนปีที่ เป็นสมาชิก (ข้อ 7)	คู่สมรสสมาชิก 1,000 คู่ จำนวนปีที่ เป็นสมาชิก (ข้อ 8)	สิทธิสมาชิก ครั้งหนึ่ง ของหุ้น ไม่เกิน 200,000 (ข้อ 9)	จ่ายเงิน สวัสดิการตาม ระเบียบ (ข้อ 10)	เสียชีวิตจ่าย ตามจำนวน ปีที่เป็น สมาชิก	อุบัติเหตุ จ่าย 25% ของ จำนวนปีที่ เป็นสมาชิก	(รวมรับทั้งสิ้น)
นางบังเอิญ คงสาคร	นางบังเอิญ คงสาคร	ตนเอง	70,000.00	-	183,750.00	100,000.00	90,000.00	-	443,750.00
นายวิสันต์ วงษ์นาม	นายวิสันต์ วงษ์นาม	ตนเอง	54,000.00	-	180,400.00	100,000.00	80,000.00	-	414,400.00
นางราตรี วงษ์นาม	นายวิสันต์ วงษ์นาม	คู่สมรส	-	27,000.00	-	-	-	-	27,000.00
นางวิมลนันท์ สิริโตโชพัฒนา	นางวิมลนันท์ สิริโตโชพัฒนา	ตนเอง	40,000.00	-	200,000.00	100,000.00	60,000.00	-	400,000.00
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			164,000.00	27,000.00	564,150.00	300,000.00	230,000.00	-	1,285,150.00

รายงานการจ่ายเงินสวัสดิการอื่น ๆ		
รายการ	จำนวนราย	เงินช่วยเหลือ
เงินทุนฯ เพื่อช่วยเหลือสมาชิกที่ออกจากงานประจำ	4	60,000.00
สวัสดิการรักษาพยาบาลบำรุงขวัญสมาชิก	45	91,000.00

สหกรณ์ให้บริการสมาชิก ทำพ.ร.บ.รถยนต์ ราคาถูก

รถเก๋ง 525 บาท

รถกระบะ 790 บาท

รถตู้ , แวน 965 บาท

## สรุปการอนุมัติการให้กู้แก่สมาชิกประจำเดือน เมษายน พ.ศ.2557

รวมเงินกู้ทุกประเภท 563 ราย อนุมัติกู้ 232,667,650.00 บาท คงเหลือจ่ายจริง 93,937,133.50 บาท

