

คู่มือการพิจารณาเงินกู้

สำหรับ

คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

จัดทำโดย

สำนักงานคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

ร่วมกับ



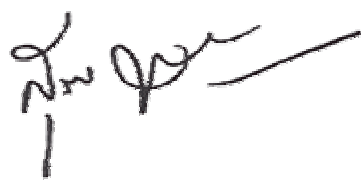
ศูนย์ให้คำปรึกษาทางการเงิน
สำหรับวิสาหกิจขนาดกลาง
ขนาดย่อม และประชาชน (ศอปป.)

คำนำ

ตามนโยบายของรัฐบาลในการจัดตั้งกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง กองทุนละ 1 ล้านบาท เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนในการส่งเสริมพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ และลดรายจ่าย ตลอดจนบรรเทาเหตุฉุกเฉินและความจำเป็นเร่งด่วนของประชาชนในหมู่บ้านและชุมชนเมือง และความเข้มแข็งทางด้านเศรษฐกิจสังคมแก่ประชาชนในหมู่บ้าน เสริมสร้างกระบวนการพึ่งพาตนเอง เสริมสร้างความสามารถในการจัดการระบบและบริหารการจัดการ เพื่อให้เกิดการพัฒนาการด้านการเรียนรู้ และการมีส่วนร่วมของสมาชิกในหมู่บ้านและชุมชนเมือง

เพื่อให้คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองสามารถพิจารณาให้เงินกู้ยืมและการดำเนินงานหลังการให้กู้เงิน เป็นไปตามนโยบายให้เงินกู้ยืมของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ดังนั้นคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ร่วมกับศูนย์ให้คำปรึกษาทางการเงินสำหรับวิสาหกิจขนาดกลาง ขนาดย่อม และประชาชน (ศงป.) จัดทำคู่มือการพิจารณาเงินกู้สำหรับคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์ให้เกิดศักยภาพในการบริหารจัดการกองทุน

หวังเป็นอย่างยิ่งว่าคู่มือเล่มนี้จะเป็นประโยชน์กับคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และผู้ที่สนใจทั่วไป ในการพิจารณาเงินกู้ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น



(นายสุวิทย์ คุณกิตติ)

ประธานกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

สารบัญ

	หน้า
นโยบายให้เงินกู้ยืมกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง	1
แนวทางการพิจารณาให้เงินกู้ยืม	3
ประมาณการรายได้และรายจ่ายต่อเดือน	6
การทำนิติกรรมสัญญา	10
การดำเนินงานหลังการให้กู้เงิน	16
มาตรการที่ใช้ในการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระ	16
การป้องกันหนี้ค้างชำระของสมาชิกกองทุน	17
วิธีการใช้ตารางการผ่อนชำระเงินกู้	18
ตารางแสดงการผ่อนชำระหนี้	19
ตัวอย่างกรณีศึกษา	29
ภาคผนวก: คำแนะนำสำหรับสมาชิกที่ขอเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง	
การขอกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง	38
การรักษาวินัยทางการเงิน	39
การสำรวจตนเองก่อนการประกอบธุรกิจ	43
เลือกลงทุนทำธุรกิจอะไรดี	44

นโยบายการให้เงินกู้ยืม กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

1. บทนำ

รัฐบาลได้กำหนดนโยบายจัดตั้ง กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง มีหลักการสำคัญดังนี้

(1) รัฐบาลจะจัดสรรเงินอุดหนุนให้แก่หมู่บ้านหรือชุมชนเมืองแห่งละ 1 ล้านบาท เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนในการลงทุน สร้างงาน สร้างอาชีพ เสริมรายได้ให้แก่ประชาชนในชุมชน และวิสาหกิจขนาดเล็กในครัวเรือน

(2) เงินที่รัฐบาลจัดสรรให้แก่กองทุนหมู่บ้านไม่ได้เป็นเงินที่ให้เปล่า แต่เป็นเงินที่ให้แก่หมู่บ้านและชุมชนในลักษณะของ เงินทุนหมุนเวียน

(3) กองทุนหมู่บ้านมีลักษณะเป็นเงินทุนของหมู่บ้าน เมื่อสมาชิกผู้กู้เงินไปเพื่อสร้างงาน สร้างอาชีพ แล้วจะต้องคืนเงินที่กู้ไปให้แก่กองทุน

(4) แนวทางและหลักการสำคัญของกองทุนหมู่บ้าน คือ ให้ชาวบ้านคิดเอง ทำเอง โดยภาคราชการ จะมีหน้าที่เป็นเพียงผู้วางกรอบ นโยบาย หลักเกณฑ์สำคัญ รวมทั้งให้คำปรึกษาและคำแนะนำทางวิชาการเท่านั้น

(5) กองทุนหมู่บ้านตั้งขึ้นโดยพิจารณาจากกิจกรรมที่ก่อให้เกิดการเรียนรู้ และการผลิตในชุมชน

2. ประโยชน์จากกองทุนหมู่บ้าน

- (1) กองทุนหมู่บ้านเป็นแนวทางที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม
- (2) ก่อให้เกิดรายได้ เป็นการกระจายรายได้ อันเกิดจากการจัดสรรทรัพยากรที่เหมาะสม
- (3) ก่อให้เกิดการพัฒนาอาชีพ
- (4) ก่อให้เกิดเศรษฐกิจพอเพียง
- (5) ก่อให้เกิดการพัฒนาศักยภาพของชุมชน
- (6) ก่อให้เกิดการสร้างและพัฒนาความคิดประชาธิปไตยในชุมชน
- (7) ก่อให้เกิดการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศ
- (8) ช่วยให้อำนาจชุมชนหมู่บ้านดีขึ้น ลดปัญหาความเหลื่อมล้ำ ยกระดับคุณภาพชีวิต
- (9) ช่วยให้คนในสังคมชุมชนมีโอกาสได้รับการศึกษาสูงขึ้น สร้างโอกาสในการพัฒนาคุณภาพชีวิต

3. ปรัชญาของกองทุน

- (1) เสริมสร้างสำนึกความเป็นชุมชนและท้องถิ่น
- (2) ชุมชนเป็นผู้กำหนดอนาคตและจัดการหมู่บ้านและชุมชนด้วยคุณค่าและภูมิปัญญาของตนเอง
- (3) เกื้อกูลประโยชน์ต่อผู้ด้อยโอกาสในหมู่บ้านและชุมชน
- (4) เชื่อมโยงกระบวนการเรียนรู้ร่วมกันของชุมชน ราชการ เอกชน และประชาสังคม
- (5) กระจายอำนาจให้ท้องถิ่นและพัฒนาประชาธิปไตยพื้นฐาน

4. วัตถุประสงค์

(1) จัดสรรเงินของกองทุน ให้แก่กองทุนหมู่บ้าน เพื่อนำไปให้สมาชิกของกองทุนหมู่บ้านกู้ยืม เพื่อพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ เพิ่มรายได้ หรือลดรายจ่ายของสมาชิก หรือเพื่อสาธารณะประโยชน์ของประชาชนในหมู่บ้านหรือชุมชนเมืองในเขตความรับผิดชอบของกองทุนหมู่บ้านนั้น

การกำหนดวัตถุประสงค์ของการให้กู้ยืมดังกล่าว ก็เพื่อให้ผู้กู้จะได้มีรายได้มาชำระหนี้คืนกองทุน

การขอกู้ยืมเงินที่ไม่ใช่เพื่อการพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ ฯลฯ ดังเช่นที่กล่าวข้างต้น แต่เป็นการกู้ยืมไปเพื่ออุปโภคบริโภค เช่น ซื้อรถมอเตอร์ไซด์ ซื้อโทรทัศน์ จัดงานบวชลูก เป็นต้น ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่จะนำมาชำระหนี้คืนกองทุนได้ จึงไม่ควรจะให้กู้

(2) กำหนดหลักเกณฑ์ให้กองทุนหมู่บ้านสามารถนำดอกผลที่เกิดจากเงินที่ได้รับมอบตาม (1) หรือทรัพย์สินที่กองทุนได้รับบริจาคเพื่อนำไปใช้ในกิจการของกองทุนหมู่บ้านไปใช้ในการสาธารณะประโยชน์ของหมู่บ้านหรือชุมชนเมืองในเขตความรับผิดชอบของกองทุนหมู่บ้านนั้น

5. การให้กู้ยืมเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

(1) ผู้กู้ต้องจัดทำคำขอกู้ โดยระบุวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินอย่างชัดเจน ต่อคณะกรรมการกองทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กองทุนกำหนด

การที่ต้องให้ผู้กู้ระบุวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินอย่างชัดเจน เพื่อจะได้ทราบว่า จำนวนเงินที่ขอกู้กับโครงการที่จะนำเงินไปลงทุน มีความเหมาะสมหรือไม่ เช่น ขอกู้ 30,000 บาท แต่จะไปเปิดร้านขายข้าวแกงต้องใช้เงินลงทุนในค่าตกแต่งร้าน ค่าโต๊ะ เก้าอี้ พัดลม เตาแก๊ส ถ้วยชาม หม้อหุงข้าวไฟฟ้า หม้อแกง รวมกัน 12,000 บาท ค่าหมุนเวียนซื้ออาหารสดวันละ 2,000 บาท รวม 14,000 บาท อย่างนี้ก็ไม่จำเป็นต้องให้กู้ยืมถึง 30,000 บาท เพราะเป็นการเกินความจำเป็น อาจทำให้ไปใช้เงินอย่างอื่นผิดประเภท และมีภาระค่าดอกเบี้ยและเงินผ่อนชำระอีกต่างหาก และการจะอนุมัติให้กู้เงินเท่าไร จะต้องพิจารณาถึงความสามารถในการผ่อนชำระหนี้อีกด้วย

(2) การกำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ ให้คณะกรรมการกองทุนพิจารณาตามความเหมาะสมของสัญญาเงินกู้แต่ละราย แต่ต้องไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ทำสัญญา

หมายความว่า การกำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ จะต้องพิจารณาตามความเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ ถ้ากู้ไปลงทุนปลูกพืช หรือเลี้ยงสัตว์ ก็จะต้องพิจารณาว่า ผู้กู้จะเก็บเกี่ยวผลิตผลได้เมื่อไร และเป็นจำนวนเท่าใด ก็ให้ผู้กู้ผ่อนชำระตามระยะเวลา และจำนวนเงินที่ได้รับจากผลิตผลนั้น ถ้าต้องใช้เวลาในการเก็บเกี่ยวพืชผล 6 เดือน แต่กำหนดให้ผ่อนชำระรายเดือน ก็เป็นไปได้ ควรกำหนดให้ผ่อนชำระตามที่ผู้กู้มีรายได้สุทธิเหลืออยู่ คือ รายได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายแล้ว

(3) ในกรณีที่ผู้กู้มิได้เริ่มดำเนินการตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้ยืมเงิน หรือนำเงินไปใช้นอกกรอบวัตถุประสงค์โดยปราศจากเหตุผลอันสมควร คณะกรรมการกองทุนมีอำนาจยกเลิกสัญญาและเรียกคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยคืนเต็มจำนวนได้ทันที และให้พ้นจากสมาชิกภาพในระยะเวลา 30 วัน หลังจากวันยกเลิกสัญญา รวมทั้งห้ามมิให้สมัครเข้าเป็นสมาชิกของกองทุนเป็นระยะเวลา 2 ปี

กรณีนี้มุ่งประสงค์ให้ผู้กู้ต้องมีวินัยทางการเงิน การใช้เงินผิดประเภท ไม่นำเงินที่ขอกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ เป็นเหตุให้เกิดปัญหาในเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ ผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง เช่น

กู้เงินเพื่อไปค้าขาย ซึ่งถ้าทำไปตามนั้น ก็จะมีรายได้กลับคืนมาชำระหนี้ แต่กลับนำไปซื้อรถยนต์ไว้ใช้ ทำให้ไม่มีรายได้มาผ่อนชำระหนี้ เช่นนี้เป็นต้น จึงต้องถูกลงโทษดังกล่าว

(4) ตามพระราชกฤษฎีกาจัดตั้งกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ (องค์การมหาชน) พ.ศ.2544 มาตรา 22 ในกรณีที่ผู้อำนวยการเห็นว่า คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านดำเนินการจัดการกองทุนหมู่บ้านลักษณะที่อาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่กองทุนหมู่บ้าน หรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งของคณะกรรมการหรือ คณะกรรมการบริหาร หรือตามสัญญา ให้ผู้อำนวยการเป็นผู้พิจารณาสั่งระงับการจ่ายเงินของกองทุนหมู่บ้าน หรือให้ คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านชดเชยหรือให้ส่งคืนเงินที่เบิกจ่ายไปแล้ว ตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี

แนวทางการพิจารณาให้เงินกู้ยืม

หลักเกณฑ์การพิจารณา 5 ประการ คือ

1. ประวัติและอุปนิสัย เป็นคนซื่อสัตย์ รักษาคำพูด ขยันหมั่นเพียร ตั้งใจทำงานหาเงิน อดทน ไม่เคยโกงเงินคนอื่น ไม่เสเพล ไม่เล่นการพนัน ไม่เคยมีประวัติเสียหายทางการเงิน มีความรู้ และมีประสบการณ์ในธุรกิจที่ทำ

2. หลักประกัน บุคคลที่จะค้ำประกันควรมีฐานะทางการเงินดีพอที่สามารถชำระหนี้แทนได้หรือต้องเป็นคนที่มีความรับผิดชอบ น่าเชื่อถือ หรือถ้าเป็นหลักประกันค้ำประกันก็ต้องมีสภาพคล่องสูงคือสามารถขายได้ง่ายและรวดเร็ว และควรกำหนดว่าจะให้กู้ได้กี่เปอร์เซ็นต์ของราคาประเมินหลักประกัน เพื่อให้มีส่วนต่างสำหรับดอกเบี้ยที่จะเกิดขึ้นหากต้องมีการบังคับเอาทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันเพื่อชำระหนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาที่ว่ากว่าจะบังคับเอาเงินจากทรัพย์สินที่เป็นประกัน ภาระหนี้ก็เกินมูลค่าหลักประกันแล้ว

3. ความสามารถในการชำระหนี้

3.1 ความสามารถในการชำระหนี้พิจารณาจากรายได้ การกู้เงินไปลงทุนควรมีประมาณการรายได้/รายจ่าย แต่ละเดือนจะเหลือเท่าใด และพอเพียงที่จะชำระหนี้ได้ไหม หากไม่พอ ก็ต้องลดจำนวนเงินให้กู้ลง แต่ก็มีข้อพึงระวังคือ หากอนุมัติเงินกู้ไปแล้วผู้ขอกู้ได้เงินไม่พอเพียงและต้องไปกู้เงินนอกระบบมาใช้ หรือกู้เงินจากที่อื่นมาใช้ ก็อาจจะชำระหนี้กองทุนหมู่บ้านไม่ได้เช่นกัน กรณีเช่นนี้การปฏิเสธการให้กู้ก็อาจเป็นทางเลือกที่ดีกว่า

3.2 ภาวะตลาดสำหรับการค้าที่จะทำต้องพิจารณาว่าสินค้าหรือธุรกิจที่จะทำนั้นมีตลาดรองรับหรือไม่ คือสามารถขายได้ไหมและผู้ซื้อจะขายอย่างไรหรือราคาขายเมื่อเปรียบเทียบกับคนอื่นแล้วเป็นอย่างไร

3.3 มีปัญหาในการหาวัตถุดิบมาผลิตหรือไม่

3.4 ทำเลที่ตั้งของกิจการเป็นอย่างไร มีปัญหาเรื่องสภาพแวดล้อม หรืออยู่ใกล้แหล่งวัตถุดิบ หรือใกล้แหล่งสินค้าที่จะขาย หรือสะดวกต่อผู้ซื้อหรือไม่

4. เงินทุนของผู้ขอกู้ ผู้ขอกู้ควรมีเงินลงทุนของตนเองจำนวนหนึ่ง ที่เตรียมสะสมไว้สำหรับประกอบธุรกิจ ในสัดส่วนที่เหมาะสมกับจำนวนเงินลงทุนทั้งหมดที่ต้องใช้ในการทำธุรกิจ เพราะหากใช้เงินทุนของตนเองน้อยแต่ขอ

ผู้มากู้ต้องมีการระมัดระวังในการผ่อนชำระหนี้สูง ทำให้เกิดหนี้มีปัญหาขึ้นได้ภายหลัง นอกจากนี้การที่ผู้กู้ใช้เงินลงทุนของตนเองมากย่อมเป็นการแสดงความมั่นใจในธุรกิจของตนเองอย่างหนึ่ง และมีความตั้งใจจริงที่จะประกอบธุรกิจของตนให้ประสบความสำเร็จ

5. เหตุการณ์ที่ไม่อาจควบคุมได้ ความเปลี่ยนแปลงของเหตุการณ์ในปัจจุบันมีปัจจัยหลายอย่างที่ผู้ประกอบการไม่อาจควบคุมได้ เช่น ปัญหาวัตถุดิบที่ใช้ในการผลิตมีราคาสูงขึ้นเพราะขาดแคลน ปัญหาภาวะเศรษฐกิจตกต่ำที่ทำให้กำลังซื้อลดลง ปัญหาสินค้าล้นตลาดเพราะมีผู้ผลิตมากเกินไป ปัญหาสภาพดินฟ้าอากาศที่มีผลกระทบต่อผลผลิตของเกษตรกร ในกรณีที่เห็นว่าอาจมีบางปัจจัยก่อให้เกิดผลกระทบต่อธุรกิจหรือการค้าของผู้กู้ และอาจส่งผลกระทบต่อชำระหนี้ก็ต้องพิจารณาว่าจะให้กู้หรือไม่

การกำหนดเงื่อนไขในการชำระหนี้

1. ต้องพิจารณาจากรายได้สุทธิคงเหลือว่ามีเพียงพอชำระหนี้ได้ และกำหนดระยะเวลาชำระคืน
2. การให้กู้เงินไปลงทุนทำกิจการในช่วงแรกของการผลิตอาจต้องมีการปลอดเงินต้นตามที่จำเป็น คือ ชำระแต่ดอกเบี้ยในช่วงแรกของการดำเนินธุรกิจ และจะนานเท่าใดขึ้นอยู่กับรายได้สุทธิคงเหลือ
3. การให้กู้เงินสำหรับธุรกิจที่มีรายได้จากผลผลิตเป็นช่วงเวลา ควรกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ให้สอดคล้องกับรายรับที่จะได้ด้วย

การประเมินความพร้อมของผู้กู้

จากการได้ศึกษาถึงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาอนุมัติเงินให้กู้ยืมแล้ว ก็สามารถที่จะทำความเข้าใจในประเด็นแต่ละข้อมาได้ในตารางที่ได้จัดทำไว้ (ดูตัวอย่างหน้า 5) อาทิเช่น สมาชิกผู้ยื่นคำขอกู้ฯ มีความชัดเจน ถูกต้องในแต่ละประเด็นมากน้อยเพียงใด ในแต่ละหัวข้อ

ตัวอย่างเช่น นายขยัน ยื่นคำขอกู้เมื่อคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีคุณสมบัติครบถ้วนถูกต้องทุกประเด็น ประวัติดี หลักประกัน (บุคคลค้ำประกัน) มีความน่าเชื่อถือ ความสามารถในการชำระหนี้ดี มีเงินลงทุนบางส่วนมากพอ เมื่อจัดลำดับความสำคัญแล้ว คณะกรรมการมีมติเห็นควรอนุมัติเงินกู้ได้ตามที่ขอมาก็ให้ใส่เครื่องหมาย ✓ ลงใน ☐ สมควรให้กู้ แล้วคณะกรรมการลงนามตามจำนวนที่เข้าร่วมประชุม

อนึ่ง เมื่อมติของคณะกรรมการมีความชัดเจน ไปร้งไร ก็จะสามารถชี้แจงต่อสมาชิกได้ ว่าสมควรให้กู้ไม่สมควรให้กู้ ให้กู้มาก ให้กู้น้อย ด้วยเหตุผลประการใด

ตัวอย่างแบบฟอร์มการประเมินการพิจารณาเงินกู้

ชื่อ ผู้ขอกู้

สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน/ชุมชนเมือง.....

ประวัติดี มีความรู้ / มีประสบการณ์ ในงานที่ทำ	หลักประกัน	ความสามารถในการ ชำระหนี้	เงินทุนของผู้กู้	เหตุการณ์ที่ไม่อาจ ควบคุมได้

มติคณะกรรมการกองทุน/ชุมชนเมือง ครั้งที่ วันที่

☐ ไม่สมควรให้กู้ เหตุผล.....

☐ สมควรให้กู้ จำนวนเงิน บาท (.....)

ด้วยเงื่อนไขการผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยภายในระยะเวลาเดือน กำหนดผ่อนชำระ.....งวด
งวดละ.....บาท (.....)

1. ลงชื่อกรรมการ
(.....)

2. ลงชื่อกรรมการ
(.....)

3. ลงชื่อกรรมการ
(.....)

4. ลงชื่อกรรมการ
(.....)

5. ลงชื่อกรรมการ
(.....)

6. ลงชื่อกรรมการ
(.....)

7. ลงชื่อกรรมการ
(.....)

8. ลงชื่อกรรมการ
(.....)

9. ลงชื่อกรรมการ
(.....)

10. ลงชื่อเลขานุการกองทุน
(.....)

การประมาณการรายได้และรายจ่ายต่อเดือน

รายได้จากการประกอบธุรกิจต่อเดือน

รายได้จากการขาย	บาท
-----------------------	-----

รายได้อื่น ๆ	บาท
--------------------	-----

(1) รวมรายได้	บาท
---------------------	-----

หัก ต้นทุนสินค้าที่ขาย

ค่าต้นทุนสินค้าที่ซื้อเข้ามา เช่น ผ้า ฯลฯ	
---	--

(2) รวมต้นทุนสินค้าที่ขาย	บาท
---------------------------------	-----

(3) กำไรขั้นต้น ((1) - (2))	บาท
-------------------------------------	-----

หัก รายจ่ายในการประกอบธุรกิจต่อเดือน

ค่าเช่าสถานที่	บาท
----------------------	-----

ค่าน้ำประปา/ไฟฟ้า/โทรศัพท์	บาท
----------------------------------	-----

ค่าจ้างคนงาน/พนักงาน	บาท
----------------------------	-----

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	บาท
------------------------	-----

(4) รวมรายจ่าย	บาท
----------------------	-----

(5) รายได้คงเหลือก่อนหักค่าใช้จ่ายในครอบครัว ((3) - (4))	บาท
--	-----

หัก ค่าใช้จ่ายในครอบครัวต่อเดือน

ค่าน้ำประปา/ไฟฟ้า/โทรศัพท์	บาท
----------------------------------	-----

ค่าใช้จ่ายการศึกษาบุตร	บาท
------------------------------	-----

ค่าครองชีพและอื่น ๆ	บาท
---------------------------	-----

(6) รวมค่าใช้จ่ายในครอบครัว	บาท
-----------------------------------	-----

(7) รายได้คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายในครอบครัว ((5) - (6))	บาท
--	-----

หัก ผ่อนชำระหนี้

ผ่อนชำระหนี้อื่น ๆ	บาท
--------------------------	-----

ผ่อนชำระหนี้กองทุนฯ	บาท
---------------------------	-----

(8) รวมผ่อนชำระหนี้	บาท
---------------------------	-----

(9) รายได้คงเหลือสุทธิ ((7) - (8))	บาท
--	-----

หมายเหตุ

การคำนวณรายได้จากการขาย รายได้อื่น ๆ ต้นทุนสินค้าและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ คำนวณโดยการนำรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละวัน คูณด้วยจำนวนวันที่ขายได้หรือจำนวนวันที่ใช้จ่ายไปในแต่ละเดือน

การประมาณรายได้และรายจ่ายต่อเดือน

(อย่างง่าย)

รายได้ต่อเดือน

รายได้จากการขาย	บาท
รายได้อื่น ๆ	_____บาท
รวมรายได้	=====บาท

หัก รายจ่ายต่อเดือน

ต้นทุนสินค้า	บาท
ค่าน้ำประปา/ไฟฟ้า/โทรศัพท์	บาท
ค่าใช้จ่ายในครอบครัว	บาท
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	_____บาท
รวมรายจ่าย	=====บาท

รายได้คงเหลือก่อนการชำระหนี้ (รายได้ - รายจ่าย)	=====บาท
---	----------

หัก ผ่อนชำระหนี้

ผ่อนชำระหนี้อื่น ๆ	บาท
ผ่อนชำระหนี้เงินกู้กองทุนฯ	_____บาท
รวมค่าผ่อนชำระหนี้	=====บาท

รายได้สุทธิคงเหลือ (รายได้คงเหลือ - ค่าผ่อนชำระหนี้)	=====บาท
--	----------

หมายเหตุ

1. รายรับจากการขาย รายได้อื่น ๆ ต้นทุนสินค้า และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในแต่ละเดือน คิดโดยการนำรายได้ และรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละวัน คูณด้วย จำนวนวันที่มีรายได้ หรือจำนวนวันที่ใช้จ่ายไป
2. ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ประกอบด้วย
 - ค่าครองชีพ
 - ค่าใช้จ่ายในการศึกษาบุตร

การประมาณการรายได้และรายจ่าย (งบกระแสเงินสด)

	เดือนที่ 1	เดือนที่ 2	เดือนที่ 3
ยอดเงินคงเหลือยกมา		①	②
(1) รวมรายได้จากการประกอบธุรกิจต่อเดือน			
(2) หัก ต้นทุนรวมสินค้าที่ขาย			
(3) กำไรขั้นต้น ((1) - (2))			
(4) หัก รายจ่ายรวมในการประกอบธุรกิจต่อเดือน			
(5) รายได้คงเหลือก่อนหักค่าใช้จ่ายในครอบครัว ((3) - (4))			
(6) หัก ค่าใช้จ่ายรวมในครอบครัวต่อเดือน			
(7) รายได้คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายในครอบครัว ((5) - (6))			
(8) หัก รวมผ่อนชำระหนี้			
(9) รายได้คงเหลือสุทธิ ((7) - (8)) = ยอดเงินคงเหลือยกไป	①	②	

หมายเหตุ : การทำงบกระแสเงินสด ให้นำตัวเลขในประมาณการรายได้และรายจ่ายต่อเดือนมาใส่ตามหัวข้อต่าง ๆ และให้นำยอดเงินสดที่เหลือสุทธิ (รายได้คงเหลือสุทธิ) ในเดือนก่อน ยกไปรวมกับรายได้ในเดือนถัดไป โดยให้คิดเป็นรายได้รวมของเดือนนั้น ๆ และให้ทำในลักษณะนี้ต่อ ๆ ไปทุกเดือน

การประมาณการรายได้และรายจ่าย (งบกระแสเงินสด)

(อย่างง่าย)

	เดือนที่ 1	เดือนที่ 2	เดือนที่ 3
		①	②
ยอดคงเหลือยกมา			
รายได้ต่อเดือน			
รายได้จากการขาย			
รายได้อื่น ๆ			
รวมรายได้	=====	=====	=====
หัก รายจ่ายต่อเดือน			
ต้นทุนสินค้า			
ค่าน้ำประปา/ไฟฟ้า/โทรศัพท์			
ค่าใช้จ่ายในครอบครัว			
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ			
รวมรายจ่าย	=====	=====	=====
รายได้คงเหลือก่อนชำระหนี้ (รายได้ - รายจ่าย)	=====	=====	=====
หัก ผ่อนชำระหนี้			
ผ่อนชำระหนี้อื่น ๆ			
ผ่อนชำระหนี้เงินกู้กองทุนฯ			
รวมค่าผ่อนชำระหนี้	=====	=====	=====
	①	②	
รายได้สุทธิคงเหลือ	=====	=====	=====
(รายได้คงเหลือ - ค่าผ่อนชำระหนี้) = ยอดยกไป			

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด สามารถจัดทำได้มากกว่าตัวอย่างที่กำหนดเพื่อเป็นการคาดหมายถึงรายได้ที่จะเกิดขึ้นในเดือนถัดไป ซึ่งนำมาเป็นแนวทางในการวางแผนการลงทุน การจัดการเรื่องการชำระหนี้

การทำนิติกรรมสัญญา

การที่กองทุนหมู่บ้านให้กู้เงินแก่สมาชิกกองทุนก่อนที่จะจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกกองทุนนั้น สมาชิกต้องจัดทำหนังสือกู้เงิน (สัญญากู้เงิน) และหนังสือสัญญาค้ำประกันให้ไว้แก่กองทุน

การจัดทำหนังสือกู้เงิน

วัตถุประสงค์ เพื่อเป็นหลักฐานการกู้ยืมเงินของกองทุนหมู่บ้านและสามารถใช้บังคับกับสมาชิกกองทุนได้ตามที่กฎหมายกำหนด

กฎหมายบัญญัติว่า "การกู้ยืมเงินกว่าห้าสิบบาทขึ้นไปนั้น ถ้ามิได้มีหลักฐานแห่งการกู้ยืมเป็นหนังสืออย่างใดอย่างหนึ่งลงลายมือชื่อผู้ยืมเป็นสำคัญ ท่านว่าจะฟ้องร้องให้บังคับคดีหาได้ไม่"

การลงลายมือชื่อ ต้องมีการลงลายมือชื่อในหนังสือกู้เงินโดยสมาชิกกองทุนผู้กู้ลงลายมือชื่อเพียงฝ่ายเดียวก็เป็นหลักฐานสามารถใช้ฟ้องร้องได้ โดยต้องลงลายมือชื่อด้วยตนเอง จะให้ผู้อื่นจะลงลายมือชื่อแทนไม่ได้ การลงลายมือชื่อมี 2 อย่างดังนี้

1. **การเขียนชื่อหรือการเซ็นชื่อ** จะเขียนหวัดหรือตัวบรรจงก็ได้ไม่จำเป็นต้องมีพยานรับรองก็ถือว่าสมบูรณ์ แต่ตามหนังสือกู้เงินให้มีพยานรับรองลายมือชื่ออย่างน้อย 2 คน เพื่อยืนยันในกรณีซึ่งอาจมีการโต้เถียงกันเกี่ยวกับการลงลายมือชื่อในภายหลัง

2. **การพิมพ์ลายพิมพ์นิ้วมือ** มีผลเช่นเดียวกับการลงลายมือชื่อและต้องมีพยานลงลายมือชื่อรับรองไว้ 2 คน และพยานต้องลงลายมือชื่อเท่านั้นจะพิมพ์ลายนิ้วมือไม่ได้ ทั้งนี้พยานต้องรับทราบและรู้เห็นเกี่ยวกับการลงลายมือชื่อเป็นพยานนั้นด้วย โดยต้องเขียนกำกับได้ลายพิมพ์นิ้วมือว่าเป็นลายพิมพ์นิ้วมือของผู้ใด ทั้งนี้ให้ใช้นิ้วหัวแม่มือข้างที่ไม่ถนัดเนื่องจากมีขนาดใหญ่และลายนิ้วมือชัดเจนสามารถตรวจสอบได้ง่าย

สาระสำคัญของหนังสือกู้เงิน เป็นเอกสารที่สำคัญการจัดทำต้องสมบูรณ์ครบถ้วนจึงจะนำไปฟ้องร้องบังคับได้ตามกฎหมาย ซึ่งสาระสำคัญมีดังนี้

1. **วันที่** ต้องลงในวันเดียวกับที่สมาชิกกองทุนมาขอเงินเนื่องจากจะมีผลในการแสดงถึงที่อยู่ในวันทำหนังสือกู้เงิน หากมีการดำเนินคดี
2. **ชื่อ นามสกุล** ต้องเขียนตัวสะกด สระ วรรณยุกต์ ให้ตรงตามบัตรประชาชน หรือสำเนาทะเบียนบ้าน เพื่อยืนยันว่าเป็นบุคคลคนเดียว
3. **จำนวนเงินกู้** ต้องเขียนให้ชัดเจนถูกต้องตรงกันทั้งตัวเลขและตัวอักษร
4. **กำหนดชำระคืน** ต้องระบุให้ชัดเจนว่าต้องชำระคืนเมื่อไร เพื่อให้ทราบถึงการผิดสัญญาและการนับอายุความหากมีการฟ้องร้องดำเนินคดี
5. **จำนวนดอกเบี้ย** ให้ระบุไว้ในหนังสือกู้เงินเพื่อให้ทราบถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะเรียกเก็บทั้งอัตราปกติและเบี้ยปรับตามข้อบังคับหรือระเบียบของกองทุน

ข้อควรระวัง เมื่อเขียนผิดต้องขีดฆ่าและให้สมาชิกกองทุนลงลายมือชื่อกำกับการแก้ไขเท่านั้น ห้ามใช้ยางลบหรือน้ำยาลบคำผิดลบไม่ได้โดยเด็ดขาด

การจัดทำหนังสือสัญญาค้ำประกัน

วัตถุประสงค์ เพื่อให้เกิดความมั่นใจในตัวของผู้ค้ำประกันมากขึ้นในการที่จะได้รับชำระหนี้ และเป็นหลักฐานการค้ำประกันให้กับกองทุน

กฎหมายบัญญัติว่า "ค้ำประกันคือ สัญญาที่บุคคลภายนอกคนหนึ่งเรียกว่าผู้ค้ำประกันผูกพันตนต่อเจ้าหนี้คนหนึ่งเพื่อชำระหนี้ในเมื่อลูกหนี้ไม่ชำระหนี้" สัญญาค้ำประกันต้องมีหลักฐานเป็นหนังสืออย่างใดอย่างหนึ่งลงลายมือชื่อผู้ค้ำประกันเป็นสำคัญ มิฉะนั้นจะฟ้องร้องบังคับคดีไม่ได้"

ดังนั้นการค้ำประกันต้องมีหลักฐานเป็นหนังสือและลงลายมือชื่อผู้ค้ำประกันเป็นสำคัญ จะตกลงกันด้วยวาจาไม่ได้ และผู้ค้ำประกันลงลายมือชื่อในหนังสือค้ำประกันก็สมบูรณ์แล้ว โดยหลักประกันในการค้ำประกันมีดังนี้

1. บุคคลค้ำประกันต้องเป็นบุคคลที่น่าเชื่อถือ มีรายได้ และทรัพย์สินเพียงพอในการชำระหนี้เมื่อผู้ขอกู้ชำระหนี้ไม่ได้ และมีคุณสมบัติตามที่กองทุนกำหนด
2. อสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน โรงเรือน พิจารณาถึงตัวทรัพย์สินว่าเหมาะสมกับจำนวนเงินที่ขอกู้หรือไม่ ซึ่งอาจนำเอกสารสิทธิมาให้อึดถือไว้แทนการจำนอง
3. เงินฝากหรือหุ้นของสมาชิก โดยกำหนดสัดส่วนให้เหมาะสมกับจำนวนเงินที่ให้กู้
4. หลักประกันอื่นตามที่กองทุนกำหนด เช่น ทะเบียนรถ เครื่องจักรกลการเกษตร

สาระสำคัญของหนังสือสัญญาค้ำประกัน มีดังนี้

1. วันที่ ชื่อ - นามสกุลของผู้ค้ำประกัน และการลงลายมือชื่อในสัญญาค้ำประกันเช่นเดียวกับหนังสือกู้เงิน
2. ชื่อ - สกุลผู้ขอกู้ต้องระบุให้ชัดเจนถูกต้องตรงตามหนังสือกู้เงิน
3. จำนวนเงินที่ค้ำประกันต้องเขียนให้ชัดเจนและตัวเลขตัวอักษรตรงกัน
4. ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ต้องระบุให้ตรงกับหนังสือกู้เงิน
5. ความรับผิดชอบของผู้ค้ำประกันต้องแจ้งให้ผู้ค้ำประกันทราบในเรื่องของจำนวนเงินที่ค้ำประกันรวมถึงดอกเบี้ยและค่าสินไหมทดแทนซึ่งผู้ขอกู้ค้างชำระตลอดจนค่าภาระคิดค้นและค่าฤชาธรรมเนียมในการฟ้องร้องคดีด้วยที่ผู้ค้ำประกันจะต้องรับผิดชอบ

ข้อพึงระมัดระวัง การให้บุคคลค้ำประกันไม่ควรให้ผู้ค้ำประกันค้ำผู้ขอกู้หลายคน เพราะจะเป็นภาระหนักหากผู้ขอกู้ไม่สามารถชำระหนี้ให้กองทุนได้ และการประเมินราคาทรัพย์สินต้องประเมินราคาตามความเป็นจริงและราคาที่ซื้อขายคล่องประกอบกัน

ใบสมัครสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน

หมู่ที่ ตำบล อำเภอ จังหวัด

เลขที่สมาชิก.....

วันที่..... เดือน..... พ.ศ.

1. ข้าพเจ้า (นาย/นาง/น.ส.)..... อายุ.....ปี เพศ..... สถานภาพ.....
ที่อยู่ติดต่อได้ เลขที่.....หมู่ที่.....ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด.....
2. ปัจจุบัน ☐ ไม่เป็น ☐ เป็นสมาชิกของกลุ่ม ชื่อกลุ่มที่เป็นสมาชิก
- ที่ตั้งกลุ่ม เลขที่.....หมู่ที่.....ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด.....
ปัจจุบันมีเงินออมสัจจะกับกลุ่มฯ จำนวน บาท
3. อาชีพหลัก รายได้เฉลี่ยต่อเดือนบาท สถานที่ประกอบอาชีพ.....
อาชีพรอง รายได้เฉลี่ยต่อเดือนบาท สถานที่ประกอบอาชีพ.....

ข้าพเจ้าเข้าใจหลักการ วัตถุประสงค์ของกองทุนหมู่บ้าน หมู่ที่.....เป็นอย่างดี และสัญญาว่า
จะปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของกองทุนหมู่บ้านฯโดยเคร่งครัด โดยจะส่งเงินออมสัจจะเดือนละ.....บาท
และขอรับรองว่าข้อความข้างต้นเป็นความจริงทุกประการ

ลงชื่อ.....ผู้สมัคร
(.....)

คำรับรองของสมาชิก

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า.....ผู้สมัครเป็นผู้ที่มีความประพฤติดี สามารถรับเข้าเป็น
สมาชิกกองทุนหมู่บ้าน.....ได้

ลงชื่อ.....ผู้รับรอง
(.....)

ลงชื่อ.....ผู้รับรอง
(.....)

คำขอกู้เงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

ลำดับที่.....

วันที่..... เดือน..... พ.ศ.

1. ข้าพเจ้า (นาย/นาง/น.ส.)..... อายุ.....ปี เพศ สถานภาพ.....
 ที่อยู่ติดต่อได้ เลขที่..... หมู่ที่..... ตำบล..... อำเภอ..... จังหวัด.....
 โทรศัพท์..... เลขที่บัตรประชาชน.....
 ปัจจุบันมีเงินออมสัจจะสะสมกับกองทุนหมู่บ้านจำนวนบาท
2. ข้าพเจ้ามีรายได้ / รายจ่ายดังนี้
 - รายได้จากอาชีพหลักต่อปี จำนวน.....บาท รายจ่ายเพื่อการลงทุนในอาชีพหลักต่อปี จำนวน..... บาท
 - รายได้อื่น ๆ รวมต่อปี จำนวน.....บาท รายจ่ายในครัวเรือนต่อปี จำนวนบาท
 รายจ่ายเพื่อการชำระหนี้ต่อปี จำนวน บาท

รวมรายได้ต่อปี จำนวนบาท รวมรายจ่ายต่อปี จำนวนบาท
3. ปัจจุบันข้าพเจ้ามีหนี้สินจำนวน.....บาท มีเงินทุนสมทบก่อนการขอกู้เงินจำนวน บาท
4. วัตถุประสงค์ที่จะขอกู้เงิน
 จำนวนเงินที่ขอกู้บาท (.....)
 ขอผ่อนชำระเป็นงวดราย.....เดือน โดยจะส่งชำระให้เสร็จสิ้นภายในเดือน จำนวนงวด
5. ในการขอกู้เงินครั้งนี้ข้าพเจ้าขอเสนอหลักประกันคือ
 1. หลักทรัพย์ คือ
 2. บุคคลค้ำประกัน จำนวน คน คือ

ชื่อ-นามสกุล	เลขที่สมาชิกกองทุนฯ	อาชีพ	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

ข้าพเจ้าเข้าใจหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการกู้ การส่งชำระเงินกู้ของกองทุนหมู่บ้านหมู่ที่
 เป็นอย่างดี และสัญญาว่าจะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เงื่อนไขของกองทุนหมู่บ้านฯ โดยเคร่งครัด

ลงชื่อ.....ผู้ขอกู้

(.....)

สัญญากู้เงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

เขียนที่

วันที่ เดือน พ.ศ.

ข้าพเจ้า (นาย/นาง/น.ส.) อายุ.....ปี บ้านเลขที่
 หมู่ที่..... ซอย..... ถนน..... ตำบล.....
 อำเภอ จังหวัด รหัสไปรษณีย์ โทรศัพท์
 บัตรประชาชนเลขที่ วันที่ออกบัตร.....
 วันที่หมดอายุ.....

ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “ผู้กู้” ขอทำหนังสือฉบับนี้ไว้ให้แก่กองทุนหมู่บ้าน.....
 หมู่ที่ ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “ผู้ให้กู้” เพื่อเป็นหลักฐานว่า

ข้อ 1. ผู้กู้ได้กู้เงินจากผู้ให้กู้ เป็นเงินจำนวนบาท (.....)
 และผู้กู้ได้รับเงินจำนวนดังกล่าวไปถูกต้องครบถ้วนแล้วในวันที่ทำสัญญานี้

ข้อ 2. ผู้กู้ยินยอมเสียดอกเบี้ยให้ผู้ให้กู้ตามที่ผู้ให้กู้ประกาศกำหนดร้อยละต่อปี

ข้อ 3. ผู้กู้ยินยอมชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้เป็นงวดราย.....เดือน จำนวนอย่างน้อยงวดละ
บาท และมีกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยให้แก่ผู้ให้กู้ภายในกำหนดระยะเวลา.....
 เดือน โดยผู้กู้จะเริ่มชำระต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ตั้งแต่วันที่ เดือน..... พ.ศ.เป็นต้นไป
 และจะชำระหนี้เงินกู้ดังกล่าวให้หมดสิ้นภายในวันที่..... เดือน..... พ.ศ.

ข้อ 4. ถ้าผู้กู้ผิดนัดไม่ชำระเงินกู้และดอกเบี้ยตามงวดชำระภายในกำหนด.....วัน นับแต่วันครบ
 กำหนดงวดชำระ ผู้กู้ยินยอมให้คิดดอกเบี้ยผิดนัดเพิ่มอีกในอัตราร้อยละ ต่อปีของยอดเงินกู้ที่ค้างชำระจน
 กว่าชำระหมดสิ้น

ข้อ 5. กรณีที่ผู้กู้ไม่ปฏิบัติตามสัญญาหรือปฏิบัติผิดสัญญาข้อหนึ่งข้อใด ให้ถือว่าผู้กู้ผิดนัดทั้งหมดและให้
 ผู้ให้กู้มีสิทธิเรียกร้องให้ผู้กู้ชำระคืนเงินกู้ทันที และยินยอมชดเชยค่าเสียหายที่ผู้ให้กู้พึงได้รับอันเนื่องมาจากการ
 ผิดสัญญาจนเต็มจำนวนทุกประการ

ลงชื่อผู้กู้
 (.....)

ลงชื่อผู้สมรส
 (.....)

ลงชื่อพยาน
 (.....)

ลงชื่อพยาน
 (.....)

สัญญาค้ำประกัน

เขียนที่

วันที่ เดือน พ.ศ.

ข้าพเจ้า (นาย/นาง/น.ส.)อายุ.....ปี อยู่บ้านเลขที่
หมู่ที่..... ถนน.....ตำบล.....อำเภอ.....
 จังหวัด รหัสไปรษณีย์

ข้อ 1. ตามที่ (นาย/นาง/น.ส.) ได้ทำสัญญากู้เงินกับ
 กองทุนหมู่บ้าน..... หมู่ที่ ลงวันที่
 จำนวน..... บาท (.....) กำหนดชำระเสร็จสิ้น
 ภายในวันที่ ข้าพเจ้าทราบข้อผูกพันในหนังสือสัญญาดังกล่าว ข้าพเจ้ายินยอม
 ค้ำประกันการปฏิบัติตามข้อผูกพันดังกล่าวทุกประการเสมือนหนึ่งเป็นลูกหนี้ร่วม

ข้อ 2. เมื่อปรากฏว่า ผู้กู้ไม่ชำระหนี้ซึ่งข้าพเจ้าค้ำประกันไว้นี้ให้แก่กองทุนหมู่บ้านตามข้อผูกพันไม่ว่าเพราะ
 เหตุใด ข้าพเจ้ายินยอมรับผิดชอบชำระหนี้คืนให้แก่กองทุนหมู่บ้านฯ ทั้งเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าปรับ โดยกองทุน
 หมู่บ้านจะเรียกจากผู้ค้ำประกันคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนในบรรดาผู้ค้ำประกันร่วมโดยสิ้นเชิงหรือบางส่วนตามแต่
 กองทุนหมู่บ้านจะเรียก

ข้อ 3. กรณีที่กองทุนหมู่บ้านยอมผ่อนเวลาให้ผู้กู้ ข้าพเจ้าเป็นอันตกลงด้วยในการผ่อนเวลาทุกคราว จึงไม่
 เป็นเหตุให้ข้าพเจ้าหลุดพ้นจากความรับผิดชอบในการค้ำประกันตามหนังสือนี้

ข้อ 4. แม้ในกรณีที่ผู้กู้ถึงแก่ความตายไปจนเกินอายุความแล้ว ข้าพเจ้ายังคงรับผิดชอบชำระหนี้ของผู้กู้ให้
 แก่กองทุนหมู่บ้านตามหนังสือค้ำประกันนี้ทุกประการ โดยข้าพเจ้าสละสิทธิไม่ยกข้อต่อสู้ของทายาทผู้รับมรดกใน
 เรื่องอายุความขึ้นต่อสู้กองทุนหมู่บ้านแต่อย่างใด

ข้าพเจ้าเข้าใจข้อความในหนังสือค้ำประกันนี้โดยตลอดแล้ว จึงลงลายมือชื่อไว้เป็นสำคัญต่อหน้าพยาน ณ
 วัน เดือน ปี ที่ระบุไว้ข้างต้น

ลงชื่อผู้ค้ำประกัน
 (.....)

ลงชื่อ.....ผู้ค้ำประกัน
 (.....)

ลงชื่อคู่สมรส
 (.....)

ลงชื่อ.....คู่สมรส
 (.....)

ลงชื่อพยาน
 (.....)

ลงชื่อ.....พยาน
 (.....)

การดำเนินงานหลังการให้กู้เงิน

การตรวจสอบการใช้เงินกู้

เพื่อควบคุมสมาชิกกองทุนให้ใช้เงินกู้ให้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่ระบุไว้ในหนังสือกู้เงินหรือคำขอกู้เงิน รู้ปัญหาในการดำเนินงานและความสามารถในการชำระหนี้ใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาผลัดผ่อนหรือเรียกคืนเงินกู้ การพิจารณาให้กู้ครั้งต่อไป

แนวทางการดำเนินงาน

คณะกรรมการกำหนดระยะเวลาในการออกตรวจสอบการใช้เงินกู้ให้เหมาะสมกับสภาพการผลิตและมอบหมายให้กรรมการไปตรวจสอบการใช้เงินกู้ของสมาชิกว่ามีการใช้เงินกู้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์หรือไม่ และรายงานให้คณะกรรมการทราบเพื่อกำหนดมาตรการในการแก้ไขกรณีใช้เงินกู้ไม่ถูกต้องหรือมีปัญหาในการผลิตต่อไป

การแจ้งและเร่งรัดหนี้เงินกู้

เพื่อเป็นการเตือนให้สมาชิกของกองทุนทราบล่วงหน้าว่าต้องเตรียมเงินชำระหนี้เมื่อถึงระยะเวลาที่กำหนดในหนังสือกู้เงินเป็นจำนวนเท่าไร และต้องนำไปชำระภายในวันที่เท่าใด

แนวทางการดำเนินงาน

คณะกรรมการกำหนดรูปแบบวิธีการแจ้งชำระหนี้และระยะเวลาในการเร่งรัดหนี้เงินกู้โดยมอบหมายให้กรรมการดำเนินการ และรายงานให้คณะกรรมการทราบต่อไป

การติดตามหนี้เงินกู้

เมื่อสมาชิกกองทุนชำระหนี้เงินกู้ไม่ได้ตามที่กำหนดในหนังสือกู้เงินต้องมีการติดตามสมาชิกกองทุนเพื่อให้ทราบถึงสาเหตุที่ไม่สามารถชำระได้ว่าเกิดจากสาเหตุใด และกำหนดมาตรการในการดำเนินการกับสมาชิกกองทุนรายนั้นต่อไป

แนวทางการดำเนินงาน

คณะกรรมการมอบหมายให้กรรมการไปติดตามหนี้เงินกู้เพื่อให้ทราบถึงสาเหตุและกำหนดเวลาที่จะชำระคืนได้ และรายงานให้คณะกรรมการทราบเพื่อพิจารณา ผลัดผ่อน เรียกคืนเงิน เร่งรัดผู้ค้างประกัน ดำเนินคดีตามเหตุแห่งการค้างชำระต่อไป

มาตรการที่ใช้ในการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระ

หนี้ค้างชำระ หมายถึง “ต้นเงินหรือดอกเบี้ยที่สมาชิกกองทุนไม่สามารถชำระหนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนดในหนังสือกู้เงินหรือตามข้อบังคับของกองทุน”

1. การเลื่อนกำหนดชำระคืน / การปลดผ่อนเวลา

เมื่อสมาชิกกองทุนมีเหตุจำเป็นฉุกเฉินที่เกิดขึ้นในครัวเรือน เช่น เสียค่ารักษาพยาบาลจำนวนมาก หรือประสบภัยธรรมชาติ ภัยพิบัติอย่างร้ายแรง เช่น น้ำท่วม ราคาผลผลิตต่ำ

2. การให้บุคคลอื่นรับใช้หนี้แทนสมาชิกกองทุน

เมื่อสมาชิกกองทุนเสียชีวิตและทายาทของสมาชิกหรือบุคคลอื่น เช่น ผู้กำประกันยินยอมเข้ามาเป็นผู้รับใช้หนี้แทนสมาชิกกองทุน

3. การเร่งรัดผู้ค้ำประกัน / เรียกคืนเงินกู้ / ดำเนินคดี

เมื่อสมาชิกกองทุนนำเงินกู้ไปใช้ไม่ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ มีเจตนาบิดพลิ้วเกร มีรายได้เพียงพอแต่ไม่ยอมชำระหนี้คืนกองทุน

การป้องกันหนี้ค้างชำระของสมาชิกกองทุน

1. การพิจารณาให้กู้เงิน ต้องระมัดระวัง รอบคอบ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ระเบียบและข้อบังคับของกองทุน

2. การกำหนดจำนวนเงินกู้ ต้องเหมาะสมกับวัตถุประสงค์ที่ขอกู้หรือโครงการที่จะลงทุนและต้องเพียงพอในการใช้จ่ายหรือลงทุน

3. การกำหนดชำระคืนเงินกู้ ต้องให้เหมาะสมกับรายได้ที่เกิดขึ้นและตรงตามช่วงเวลาของรายได้ กรณีมีรายได้ประจำเป็นรายเดือนควรกำหนดส่งชำระหนี้เป็นรายเดือนด้วย

4. การตรวจสอบการใช้เงินกู้ ต้องดำเนินการอย่างจริงจัง และมีผลใช้บังคับได้เมื่อมีการใช้เงินกู้ไม่ถูกต้องตามวัตถุประสงค์

5. การเตือนชำระหนี้ เมื่อหนี้ใกล้ถึงกำหนดชำระ

6. การสับฟิงและออกเยี่ยมเยียนติดตามสมาชิกกองทุนอย่างใกล้ชิด

วิธีการใช้ตารางการผ่อนชำระเงินกู้

จากตารางการผ่อนชำระเงินกู้ กำหนดคืนเงินกู้ 1,000.-บาท (หนึ่งพันบาทถ้วน) โดยกำหนดอัตราจำนวนเงินที่ผ่อนชำระในอัตราที่เท่ากัน (90.-บาท) ระยะเวลาการผ่อน 1 ปี กำหนดอัตราดอกเบี้ย ตั้งแต่ร้อยละ 1 ต่อปี จนถึงร้อยละ 18 ต่อปี

ดังนั้น ในกรณีที่สมาชิกกองทุนกู้เงินในจำนวนที่แตกต่างจากตารางกำหนดให้ อาทิเช่น

1. นาย ก. ได้กู้เงินจากกองทุนเป็นจำนวน 5,000.-บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี หรือร้อยละ 50 สตางค์ต่อเดือน ให้ดูจากตารางการผ่อนชำระที่ 6 โดยนำ 5 คูณ 1,000.-บาท (เงินกู้) เท่ากับยอดเงินที่จะกู้ 5,000.-บาท

- จำนวนเงินที่ผ่อนชำระในแต่ละเดือน ให้นำ 5 คูณ 90.-บาท (ยอดผ่อนชำระ) เท่ากับ 450.-บาท คือยอดที่ต้องผ่อนชำระตั้งแต่เดือนที่ 1 - เดือนที่ 11
- ส่วนเดือนสุดท้าย ให้นำ 5 คูณ 41.48 บาท (ช่องผ่อนชำระเดือนที่ 12) จะเป็นยอดที่ต้องชำระเดือนสุดท้าย เท่ากับ 207 บาท 40 สตางค์

2. นาย ข. ได้กู้เงินจากกองทุน จำนวน 15,000.-บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี หรือร้อยละ 1 บาทต่อเดือน ให้ดูจากตารางการผ่อนชำระที่ 12 โดยนำ 15 คูณ 1,000.-บาท (เงินกู้) เท่ากับยอดที่จะกู้ 15,000.-บาท

- จำนวนเงินที่ผ่อนชำระในแต่ละเดือน ให้นำ 15 คูณ 90.-บาท (ยอดผ่อนชำระ) เท่ากับ 1,350.-บาท คือยอดที่ต้องผ่อนชำระตั้งแต่เดือนที่ 1 - เดือนที่ 11
- ส่วนเดือนสุดท้าย ให้นำ 15 คูณ 75.40 บาท (ช่องผ่อนชำระเดือนที่ 12) จะเป็นยอดที่ต้องผ่อนชำระเดือนสุดท้าย เท่ากับ 1,131.-บาท เป็นต้น

อนึ่ง ถ้าต้องการทราบว่าในจำนวนเงินที่ผ่อนในแต่ละงวดนั้น แยกเป็นการชำระคืนเงินต้นเท่าใดและ เป็นค่าดอกเบี้ยเท่าใด สามารถคำนวณได้ดังนี้

- หายอดเงินต้นที่ได้รับชำระ/ที่ต้องชำระ ให้นำ 5 ตามตัวอย่างที่ในข้อที่ 1 ไปคูณ ตัวเลขในช่องชำระเงินต้นของตารางที่ 6 (ตารางเดิม) ก็จะทำให้สามารถรู้ถึงยอดเงินต้นที่ได้รับชำระ หรือ ยอดเงินต้นที่ต้องชำระ
- หายอดดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ/ที่ต้องชำระ นำยอดเงินต้นที่ได้รับชำระหรือที่ต้องชำระ ไปลบออกจากยอดการผ่อนชำระก็จะทำให้รู้ถึงยอดดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ หรือยอดดอกเบี้ยที่ต้องชำระ
- หายอดเงินต้นคงเหลือ นำยอดชำระเงินต้นไปลบ ออกจากยอดเงินต้น ก็จะทำให้รู้ถึงยอดเงินต้นคงเหลือ

หรืออีกวิธีหนึ่งที่สามารถทำได้คือ ให้นำ 5 ไปคูณ ตัวเลขในช่องชำระเงินต้น ช่องชำระดอกเบี้ย และช่องเงินต้นคงเหลือ ก็จะได้อำตอบเช่นเดียวกับวิธีแรก

กรณีของตัวอย่างที่ 2 ก็ให้เปลี่ยนเป็นนำ 15 ไปคูณ ตัวเลขในช่องต่าง ๆ ของตารางที่ 12 (ตารางเดิม) และทำเหมือนกับกรณีแรก ก็จะได้อำตอบเช่นเดียวกัน

ตารางแสดงการผ่อนชำระหนี้ เงินต้น 1,000 บาท จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยรายเดือน

ตารางที่ 1 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท
ดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี หรือร้อยละ 8 สตางค์ต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	89.17	0.83	910.83
2	90.00	89.24	0.76	821.59
3	90.00	89.32	0.68	732.28
4	90.00	89.39	0.61	642.89
5	90.00	89.46	0.54	553.42
6	90.00	89.54	0.46	463.88
7	90.00	89.61	0.39	374.27
8	90.00	89.69	0.31	284.58
9	90.00	89.76	0.24	194.82
10	90.00	89.84	0.16	104.98
11	90.00	89.91	0.09	15.07
12	15.08	15.07	0.01	0.00
	1,005.08	1,000.00	5.08	

ตารางที่ 2 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท
ดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี หรือร้อยละ 17 สตางค์ต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	88.33	1.67	911.67
2	90.00	88.48	1.52	823.19
3	90.00	88.63	1.37	734.56
4	90.00	88.78	1.22	645.78
5	90.00	88.92	1.08	556.86
6	90.00	89.07	0.93	467.79
7	90.00	89.22	0.78	378.57
8	90.00	89.37	0.63	289.20
9	90.00	89.52	0.48	199.68
10	90.00	89.67	0.33	110.01
11	90.00	89.82	0.18	20.20
12	20.23	20.20	0.03	0.00
	1,010.23	1,000.00	10.23	

ตารางแสดงการผ่อนชำระหนี้ เงินต้น 1,000 บาท จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยรายเดือน

ตารางที่ 3 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท
ดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี หรือร้อยละ 25 สตางค์ต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	87.50	2.50	912.50
2	90.00	87.72	2.28	824.78
3	90.00	87.94	2.06	736.84
4	90.00	88.16	1.84	648.69
5	90.00	88.38	1.62	560.31
6	90.00	88.60	1.40	471.71
7	90.00	88.82	1.18	382.89
8	90.00	89.04	0.96	293.84
9	90.00	89.27	0.73	204.58
10	90.00	89.49	0.51	115.09
11	90.00	89.71	0.29	25.38
12	25.44	25.38	0.06	0.00
	1,015.44	1,000.00	15.44	

ตารางที่ 4 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท
ดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี หรือร้อยละ 33 สตางค์ต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	86.67	3.33	913.33
2	90.00	86.96	3.04	826.38
3	90.00	87.25	2.75	739.13
4	90.00	87.54	2.46	651.60
5	90.00	87.83	2.17	563.77
6	90.00	88.12	1.88	475.65
7	90.00	88.41	1.59	387.23
8	90.00	88.71	1.29	298.52
9	90.00	89.00	1.00	209.52
10	90.00	89.30	0.70	120.22
11	90.00	89.60	0.40	30.62
12	30.72	30.62	0.10	0.00
	1,020.72	1,000.00	20.72	

ตารางแสดงการผ่อนชำระหนี้ เงินต้น 1,000 บาท จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยรายเดือน

ตารางที่ 5 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท
ดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี หรือร้อยละ 42 สตางค์ต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	85.83	4.17	914.17
2	90.00	86.19	3.81	827.98
3	90.00	86.55	3.45	741.43
4	90.00	86.91	3.09	654.51
5	90.00	87.27	2.73	567.24
6	90.00	87.64	2.36	479.61
7	90.00	88.00	2.00	391.60
8	90.00	88.37	1.63	303.24
9	90.00	88.74	1.26	214.50
10	90.00	89.11	0.89	125.39
11	90.00	89.48	0.52	35.92
12	36.06	35.92	0.15	0.00
	1,026.06	1,000.00	26.06	

ตารางที่ 6 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท
ดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี หรือร้อยละ 50 สตางค์ต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	85.00	5.00	915.00
2	90.00	85.43	4.58	829.58
3	90.00	85.85	4.15	743.72
4	90.00	86.28	3.72	657.44
5	90.00	86.71	3.29	570.73
6	90.00	87.15	2.85	483.58
7	90.00	87.58	2.42	396.00
8	90.00	88.02	1.98	307.98
9	90.00	88.46	1.54	219.52
10	90.00	88.90	1.10	130.62
11	90.00	89.35	0.65	41.27
12	41.48	41.27	0.21	0.00
	1,031.48	1,000.00	31.48	

ตารางแสดงการผ่อนชำระหนี้ เงินต้น 1,000 บาท จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยรายเดือน

ตารางที่ 7 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท
ดอกเบี้ยร้อยละ 7 ต่อปี หรือร้อยละ 58 สตางค์ต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	84.17	5.83	915.83
2	90.00	84.66	5.34	831.18
3	90.00	85.15	4.85	746.02
4	90.00	85.65	4.35	660.38
5	90.00	86.15	3.85	574.23
6	90.00	86.65	3.35	487.58
7	90.00	87.16	2.84	400.42
8	90.00	87.66	2.34	312.76
9	90.00	88.18	1.82	224.58
10	90.00	88.69	1.31	135.89
11	90.00	89.21	0.79	46.69
12	46.96	46.69	0.27	0.00
	1,036.96	1,000.00	36.96	

ตารางที่ 8 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท
ดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี หรือร้อยละ 67 สตางค์ต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	83.33	6.67	916.67
2	90.00	83.89	6.11	832.78
3	90.00	84.45	5.55	748.33
4	90.00	85.01	4.99	663.32
5	90.00	85.58	4.42	577.74
6	90.00	86.15	3.85	491.59
7	90.00	86.72	3.28	404.87
8	90.00	87.30	2.70	317.57
9	90.00	87.88	2.12	229.69
10	90.00	88.47	1.53	141.22
11	90.00	89.06	0.94	52.16
12	52.51	52.16	0.35	0.00
	1,042.51	1,000.00	42.51	

ตารางแสดงการผ่อนชำระหนี้ เงินต้น 1,000 บาท จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยรายเดือน

ตารางที่ 9 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท

ดอกเบี้ยร้อยละ 9 ต่อปี หรือร้อยละ 75 สตางค์ต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	82.50	7.50	917.50
2	90.00	83.12	6.88	834.38
3	90.00	83.74	6.26	750.64
4	90.00	84.37	5.63	666.27
5	90.00	85.00	5.00	581.27
6	90.00	85.64	4.36	495.63
7	90.00	86.28	3.72	409.34
8	90.00	86.93	3.07	322.41
9	90.00	87.58	2.42	234.83
10	90.00	88.24	1.76	146.59
11	90.00	88.90	1.10	57.69
12	58.12	57.69	0.43	0.00
	1,048.12	1,000.00	48.12	

ตารางที่ 10 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท

ดอกเบี้ยร้อยละ 10 ต่อปี หรือร้อยละ 83 สตางค์ต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	81.67	8.33	918.33
2	90.00	82.35	7.65	835.99
3	90.00	83.03	6.97	752.95
4	90.00	83.73	6.27	669.23
5	90.00	84.42	5.58	584.80
6	90.00	85.13	4.87	499.68
7	90.00	85.84	4.16	413.84
8	90.00	86.55	3.45	327.29
9	90.00	87.27	2.73	240.02
10	90.00	88.00	2.00	152.02
11	90.00	88.73	1.27	63.28
12	63.81	63.28	0.53	0.00
	1,053.81	1,000.00	53.81	

ตารางแสดงการผ่อนชำระหนี้ เงินต้น 1,000 บาท จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยรายเดือน

ตารางที่ 11 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท
ดอกเบี้ยร้อยละ 11 ต่อปี หรือร้อยละ 92 สตางค์ต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	80.83	9.17	919.17
2	90.00	81.57	8.43	837.59
3	90.00	82.32	7.68	755.27
4	90.00	83.08	6.92	672.19
5	90.00	83.84	6.16	588.36
6	90.00	84.61	5.39	503.75
7	90.00	85.38	4.62	418.37
8	90.00	86.16	3.84	332.20
9	90.00	86.95	3.05	245.25
10	90.00	87.75	2.25	157.49
11	90.00	88.56	1.44	68.94
12	69.57	68.94	0.63	0.00
	1,059.57	1,000.00	59.57	

ตารางที่ 12 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท
ดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี หรือร้อยละ 1 บาทต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	80.00	10.00	920.00
2	90.00	80.80	9.20	839.20
3	90.00	81.61	8.39	757.59
4	90.00	82.42	7.58	675.17
5	90.00	83.25	6.75	591.92
6	90.00	84.08	5.92	507.84
7	90.00	84.92	5.08	422.92
8	90.00	85.77	4.23	337.15
9	90.00	86.63	3.37	250.52
10	90.00	87.49	2.51	163.02
11	90.00	88.37	1.63	74.65
12	75.40	74.65	0.75	0.00
	1,065.40	1,000.00	65.40	

ตารางแสดงการผ่อนชำระหนี้ เงินต้น 1,000 บาท จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยรายเดือน

ตารางที่ 13 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท

ดอกเบี้ยร้อยละ 13 ต่อปี หรือร้อยละ 1.08 สตางค์ต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	79.17	10.83	920.83
2	90.00	80.02	9.98	840.81
3	90.00	80.89	9.11	759.92
4	90.00	81.77	8.23	678.15
5	90.00	82.65	7.35	595.50
6	90.00	83.55	6.45	511.95
7	90.00	84.45	5.55	427.49
8	90.00	85.37	4.63	342.13
9	90.00	86.29	3.71	255.83
10	90.00	87.23	2.77	168.60
11	90.00	88.17	1.83	80.43
12	81.30	80.43	0.87	0.00
	1,071.30	1,000.00	71.30	

ตารางที่ 14 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท

ดอกเบี้ยร้อยละ 14 ต่อปี หรือร้อยละ 1.17 บาทต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	78.33	11.67	921.67
2	90.00	79.25	10.75	842.42
3	90.00	80.17	9.83	762.25
4	90.00	81.11	8.89	681.14
5	90.00	82.05	7.95	599.09
6	90.00	83.01	6.99	516.08
7	90.00	83.98	6.02	432.10
8	90.00	84.96	5.04	347.14
9	90.00	85.95	4.05	261.19
10	90.00	86.95	3.05	174.24
11	90.00	87.97	2.03	86.27
12	87.27	86.27	1.01	0.00
	1,077.27	1,000.00	77.27	

ตารางแสดงการผ่อนชำระหนี้ เงินต้น 1,000 บาท จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยรายเดือน

ตารางที่ 15 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท

ดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อปี หรือร้อยละ 1.25 บาทต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	77.50	12.50	922.50
2	90.00	78.47	11.53	844.03
3	90.00	79.45	10.55	764.58
4	90.00	80.44	9.56	684.14
5	90.00	81.45	8.55	602.69
6	90.00	82.47	7.53	520.22
7	90.00	83.50	6.50	436.73
8	90.00	84.54	5.46	352.19
9	90.00	85.60	4.40	266.59
10	90.00	86.67	3.33	179.92
11	90.00	87.75	2.25	92.17
12	93.32	92.17	1.15	0.00
	1,083.32	1,000.00	83.32	

ตารางที่ 16 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท

ดอกเบี้ยร้อยละ 16 ต่อปี หรือร้อยละ 1.33 บาทต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	76.67	13.33	923.33
2	90.00	77.69	12.31	845.64
3	90.00	78.72	11.28	766.92
4	90.00	79.77	10.23	687.15
5	90.00	80.84	9.16	606.31
6	90.00	81.92	8.08	524.39
7	90.00	83.01	6.99	441.38
8	90.00	84.11	5.89	357.27
9	90.00	85.24	4.76	272.03
10	90.00	86.37	3.63	185.66
11	90.00	87.52	2.48	98.13
12	99.44	98.13	1.31	0.00
	1,089.44	1,000.00	89.44	

ตารางแสดงการผ่อนชำระหนี้ เงินต้น 1,000 บาท จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยรายเดือน

ตารางที่ 17 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท
ดอกเบี้ยร้อยละ 17 ต่อปี หรือร้อยละ 1.42 บาทต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	75.83	14.17	924.17
2	90.00	76.91	13.09	847.26
3	90.00	78.00	12.00	769.26
4	90.00	79.10	10.90	690.16
5	90.00	80.22	9.78	609.94
6	90.00	81.36	8.64	528.58
7	90.00	82.51	7.49	446.07
8	90.00	83.68	6.32	362.39
9	90.00	84.87	5.13	277.52
10	90.00	86.07	3.93	191.45
11	90.00	87.29	2.71	104.16
12	105.64	104.16	1.48	0.00
	1,095.64	1,000.00	95.64	

ตารางที่ 18 กู้เงินจำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 90 บาท
ดอกเบี้ยร้อยละ 18 ต่อปี หรือร้อยละ 1.50 บาทต่อเดือน

สิ้นเดือนที่	ผ่อนชำระ	ชำระเงินต้น	ชำระดอกเบี้ย	เงินต้นคงเหลือ
เงินต้น				1,000.00
1	90.00	75.00	15.00	925.00
2	90.00	76.13	13.88	848.88
3	90.00	77.27	12.73	771.61
4	90.00	78.43	11.57	693.18
5	90.00	79.60	10.40	613.58
6	90.00	80.80	9.20	532.78
7	90.00	82.01	7.99	450.78
8	90.00	83.24	6.76	367.54
9	90.00	84.49	5.51	283.05
10	90.00	85.75	4.25	197.30
11	90.00	87.04	2.96	110.26
12	111.91	110.26	1.65	0.00
	1,101.91	1,000.00	101.91	

ในกรณีที่ผู้กู้ไม่สามารถผ่อนชำระเป็นรายเดือนได้ตามตารางที่กำหนด โดยการผ่อนอาจเป็นไปตามช่วงเวลาของผลผลิต อาจแบ่งออกเป็นชำระ 3 เดือน 4 เดือน หรือ 6 เดือนต่อครั้ง ในระยะเวลา 1 ปี โดยกำหนดข้อสมมติฐานการชำระเงินต้นต่อครั้งมีมูลค่าเท่า ๆ กัน ส่วนการคิดคำนวณดอกเบี้ย คิดตามช่วงระยะเวลาของการชำระ

ตัวอย่างเช่น

กู้เงินจำนวน 10,000.-บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี ผ่อนชำระเสร็จสิ้นภายใน 1 ปี (12 เดือน) โดยสมาชิกผู้กู้ขอผ่อนชำระ 3 เดือนต่อครั้ง คือ ในระยะเวลา 1 ปี จะผ่อนชำระทั้งหมด 4 งวด

การคำนวณการผ่อนชำระเงินต้น

$$\begin{array}{rcl} \text{ผู้กู้จะต้องผ่อนชำระ เท่ากับ} & & \text{จำนวนเงินต้น} \div \text{หารด้วยจำนวนงวด} \\ \text{คือ} & & \frac{10,000}{4} = 2,500.-\text{บาทต่องวด} \end{array}$$

การคิดคำนวณการผ่อนชำระดอกเบี้ย

$$\begin{array}{rcl} \text{จาก} & \text{ดอกเบี้ย} & = \frac{\text{เงินต้น} \times \text{ระยะเวลา (เดือน)} \times \text{อัตราดอกเบี้ย}}{12 \times 100} \\ \text{- ดอกเบี้ยที่ต้องชำระในงวดที่ 1} & = & \frac{10,000 \times 3 \times 12}{12 \times 100} = 300.-\text{บาท} \\ \bullet \text{ ดังนั้นในงวดที่ 1 สมาชิกต้องผ่อนชำระ} & = & \text{เงินต้นงวดที่ 1} + \text{ดอกเบี้ย} \\ & = & 2,500 + 300 = \underline{2,800.-\text{บาท}} \\ \text{เงินต้นคงเหลือ เท่ากับ เงินต้น - เงินผ่อน (เฉพาะเงินต้น)} & = & 10,000 - 2,500 = 7,500.-\text{บาท} \\ \text{- ดอกเบี้ยที่ต้องชำระในงวดที่ 2} & = & \frac{7,500 \times 3 \times 12}{12 \times 100} = 225.-\text{บาท} \\ \bullet \text{ ดังนั้นในงวดที่ 2 สมาชิกต้องผ่อนชำระ} & = & \text{เงินต้นงวดที่ 2} + \text{ดอกเบี้ย} \\ & = & 2,500 + 225 = \underline{2,725.-\text{บาท}} \\ \text{เงินต้นคงเหลือ เท่ากับ เงินต้น - เงินผ่อน (เฉพาะเงินต้น)} & = & 7,500 - 2,500 = 5,000.-\text{บาท} \\ \text{- ดอกเบี้ยที่ต้องชำระในงวดที่ 3} & = & \frac{(5,000) \times 3 \times 12}{12 \times 100} = 150.-\text{บาท} \\ \bullet \text{ ในงวดที่ 3 สมาชิกต้องผ่อนชำระ} & = & 2,500 + 150 = \underline{2,650.-\text{บาท}} \\ \text{เงินต้นคงเหลือ เท่ากับ เงินต้น - เงินผ่อน (เฉพาะเงินต้น)} & = & 5,000 - 2,500 = 2,500.-\text{บาท} \\ \text{- ดอกเบี้ยที่ต้องชำระในงวดที่ 4} & = & \frac{2,500 \times 3 \times 12}{12 \times 100} = 75.-\text{บาท} \\ \bullet \text{ ในงวดที่ 4 สมาชิกต้องผ่อนชำระ} & = & 2,500 + 75 = \underline{2,575.-\text{บาท}} \end{array}$$

ดังนั้น จากเงื่อนไขการผ่อนชำระเป็นรายงวดดังกล่าวข้างต้น พอสรุปเป็นหลักเกณฑ์การคิดคำนวณดอกเบี้ยในแต่ละงวดได้ ดังนี้

$$\begin{array}{rcl} \text{- ดอกเบี้ย งวดที่ 1} & = & \frac{\text{เงินต้น} \times \text{ระยะเวลาแต่ละงวด (เดือน)} \times \text{อัตราดอกเบี้ย}}{12 \times 100} \\ \text{- ดอกเบี้ย งวดที่ 2, 3} & = & \frac{\text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{ระยะเวลาแต่ละงวด (เดือน)} \times \text{อัตราดอกเบี้ย}}{12 \times 100} \end{array}$$

กรณีศึกษาที่ 1

ข้อมูลเบื้องต้น

นางสาวสมศรี ดวงรักษา อายุ 26 ปี หลังจากสำเร็จการศึกษาระดับ ปวส. สาขาคหกรรม จากสถาบัน ราชภัฏฯ จึงกลับมาอยู่บ้านโดยช่วยบิดา - มารดา ทำสวนมะม่วง แต่ตนเองเรียนมาทางด้านตัดเย็บเสื้อผ้า และ ตัดสินใจทำกระเป๋าสานขนาด 6 x 8 เซนติเมตร ส่งตามร้านขายของที่ระลึกทั่วไปในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา ปัจจุบันมีลูกค้า 10 ร้าน ยอดส่งเดือนละ 1,500 ใบ ราคาขายส่งใบละ 10 บาท แต่ทางร้านไปจำหน่ายใบละ 18 ถึง 20 บาท มีค่าใช้จ่ายต่อเดือน ดังนี้

1. ต้นทุนค่าผ้า ใบละ 2.50 บาท
2. ค่าจ้างแรงงานในหมู่บ้านติดชิปูด ใบละ 2 บาท
3. ค่าชิปูด ชิ้นละ 2 บาท
4. ค่าค้าขาย ใช้เดือนละ 200 บาท
5. ค่าพาหนะเดินทางไปส่งร้านค้า ครั้งละ 100 บาท เดือนละ 3 ครั้ง
6. ค่าใช้จ่ายส่วนตัว เดือนละ 3,000 บาท
7. กระเป๋ามีตำหนิและถูกส่งคืน เฉลี่ยเดือนละ 50 ใบ จะนำมาขายลดราคาใบละ 4 บาท

นางสาวสมศรี เป็นสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน มีความประสงค์ขอกู้เงินจำนวน 20,000 บาท เพื่อนำไปซื้อ จักรเย็บผ้า 1 เครื่อง ราคาเครื่องละ 9,000 บาท เพื่อใช้แทนเครื่องเดิมที่เสียบ่อย และจะนำไปซื้อผ้าเพื่อไว้ใช้ในการผลิต ซึ่งถ้าซื้อปริมาณมากได้ส่วนลด 20% จากการซื้อครั้งละ 3,500 บาทขึ้นไป นอกจากนั้นจะเป็นเงินทุน หมุนเวียนจ่ายค่าแรงงานที่จ้างตัดชิปูดภายในหมู่บ้าน

- คำถาม
- (1) จงประมาณการรายได้ - ค่าใช้จ่ายของนางสมศรี
 - (2) เห็นสมควรให้นางสมศรีกู้เงินได้หรือไม่ หากให้กู้ ควรให้กู้วงเงินเท่าใด
 - (3) จากวงเงินที่ให้กู้ จะกำหนดเงื่อนไขการผ่อนชำระอย่างไร
(อัตราดอกเบี้ย 12% ต่อปี)

กรณีศึกษาที่ 1 (เจลดย)

ประมาณการรายได้ - รายจ่าย ของนางสมศรี ดวงรักษา

หน่วย : บาท

	ปัจจุบัน	เมื่อขยายงาน
รายได้จากการประกอบธุรกิจต่อเดือน		
- รายได้จากการขาย (หัก ส่งคืนสินค้า)		
(1,500 - 50 = 1,450 ใบ ๆ ละ 10 บาท)	14,500.-	14,500.-
- จากการขายสินค้ามีตำหนิ (50 ใบ ๆ ละ 4 บาท)	<u>200.-</u>	<u>200.-</u>
(1) รวมรายได้	14,700.-	14,700.-
หัก ต้นทุนสินค้าที่ขาย		
- ต้นทุนค่าผ้า	3,750.-	3,000.-
(ปัจจุบัน 2.50 บาท x 1,500 ใบ และ เมื่อขยายงาน 2.00 x 1,500 ใบ)		
- ต้นทุนชิปชุด (2 บาท x 1,500 ใบ)	3,000.-	3,000.-
- ต้นทุนค่าด้าย	200.-	200.-
- ต้นทุนค่าจ้างแรงงาน (2 บาท x 1,500 ใบ)	<u>3,000.-</u>	<u>3,000.-</u>
(2) รวมต้นทุนสินค้าที่ขาย	<u>9,950.-</u>	<u>9,200.-</u>
(3) กำไรขั้นต้น ((1) - (2))	<u>4,750.-</u>	<u>5,500.-</u>
หัก รายจ่ายในการประกอบธุรกิจต่อเดือน		
- ค่าพาหนะเดินทาง (100 x 3)	<u>300.-</u>	<u>300.-</u>
(4) รวมรายจ่าย	<u>300.-</u>	<u>300.-</u>
(5) รายได้คงเหลือก่อนหักค่าใช้จ่ายในครอบครัว ((3) - (4))	<u>4,450.-</u>	<u>5,200.-</u>
หัก ค่าใช้จ่ายในครอบครัวต่อเดือน		
- ค่าใช้จ่ายในครอบครัว	<u>3,000.-</u>	<u>3,000.-</u>
(6) รวมค่าใช้จ่ายในครอบครัว	<u>3,000.-</u>	<u>3,000.-</u>
(7) รายได้คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายในครอบครัว ((5) - (6))	<u>1,450.-</u>	<u>2,200.-</u>
หัก ผ่อนชำระหนี้		
- ผ่อนชำระหนี้	<u>-</u>	<u>-</u>
(8) รวมผ่อนชำระหนี้	<u>-</u>	<u>-</u>
(9) รายได้คงเหลือสุทธิ ((7) - (8))	<u>1,450.-</u>	<u>2,200.-</u>

ปัจจุบันนางสาวสมศรีประกอบกิจการมีรายได้มากกว่าค่าใช้จ่ายเดือนละ 1,450 บาท แต่การประมาณการหลังจากซื้อจักรใหม่แทนของเก่าที่ชำรุด และได้ส่วนลดในการซื้อผ้าในปริมาณมากจะทำให้มีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นอีก 750 บาท รวมเป็น 2,200 บาทต่อเดือน

ทั้งนี้การได้จักรเย็บอันใหม่ จะมีผลต่อคุณภาพการเย็บกระเป๋าให้มีคุณภาพ - สวยงามขึ้น และสามารถผลิตได้ปริมาณมากขึ้น แต่ในที่นี้กำหนดให้ปริมาณกับราคาขายส่งเท่าเดิมเพื่อสะดวกต่อการคำนวณและการพิจารณา ดังนั้นความจำเป็นของการใช้เงินของนางสาวสมศรี มีดังนี้

- ค่าจักรเย็บตัวใหม่	=	9,000.- บาท
- เงินทุนหมุนเวียนซื้อผ้า	=	5,000.- บาท
รวมความจำเป็นใช้เงิน	=	<u>14,000.- บาท</u>

หากคิดอัตราการผ่อนชำระคืนภายใน 1 ปี ของวงเงินกู้ 14,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี หรือ 1.00 บาทต่อเดือน จะได้ดังนี้

ต้องผ่อนชำระหนี้เดือนที่ 1 - 11 เป็นเงินเดือนละ	1,260.- บาท (14 x 90)
เงินต้นเดือนที่ 1 - 11 เท่ากับ	1,120.- บาท (14 x 80)
ดอกเบี้ยเดือนที่ 1 - 11	<u>140.- บาท (14 x 10)</u>
รวมเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย	<u>1,260.- บาท</u>

ดังนั้น ภายในระยะเวลา 11 เดือนต้องผ่อนชำระเดือนละ 1,260.- บาท
เดือนที่ 12 ต้องชำระ 14 x 75.40 เป็นเงิน 1,055.60 บาท

ประมาณกำไรสุทธิของนางสมศรีในอนาคต เดือนละ 2,200.- บาท/เดือน ยังเหลือเพียงพอจะสามารถผ่อนชำระหนี้ตามอัตราเดือนละ 1,260.-บาทได้

ความเห็น ควรอนุมัติให้กู้เงินตามความจำเป็นคือ 14,000 บาท
 ผ่อนชำระทุกเดือน ภายในระยะเวลา 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12 ต่อปี
 โดยผ่อนชำระเงินต้นรวมดอกเบี้ยเดือนละ 1,260.-บาท

กรณีศึกษาที่ 2

ข้อมูลเบื้องต้น

นายสม รักดี อายุ 35 ปี จบการศึกษาชั้นประถมศึกษาปีที่ 4 เดิมประกอบอาชีพรับจ้างเป็นกรรมกรก่อสร้าง ต่อมาเมื่อ 3 ปีที่แล้วหันมาเลี้ยงไก่บนที่ดินของมารดา เนื้อที่ 2 ไร่ สร้างเล้าไก่ 1 เล้า โดยใช้เงินออมของตนเองและ
ขอกู้จากบิดา - มารดา ลงทุนไปจำนวน 50,000 บาท เป็นค่าสร้างเล้าไก่และซื้อพันธุ์ไก่ไข่ ปัจจุบันเลี้ยงไก่ไข่จำนวน
300 ตัว ออกไข่วันละ 250 ฟอง ขายส่งฟองละ 1.20 บาท โดยมีพ่อค้าคนกลางมารับซื้อ ส่วนต้นทุนต่อเดือน มีดังนี้

- | | | |
|-------------|---|-----------------|
| 1. ค่าอาหาร | = | 2,000 บาท/เดือน |
| 2. ค่ายา | = | 1,500 บาท/เดือน |
| 3. ค่าไฟฟ้า | = | 1,000 บาท/เดือน |

นอกจากนี้ยังมีภาระหนี้สินจากการไปกู้เงินจากนายเขียว หน้าแดง จำนวน 10,000 บาท ถูกคิดอัตรา
ดอกเบี้ยร้อยละ 15 ต่อเดือน และผ่อนชำระเฉพาะดอกเบี้ยตลอดมา 1 ปีแล้ว โดยยังไม่เคยชำระคืนเงินต้นแต่
อย่างใด

ภรรยาของนายสม ช่วยทำงานเลี้ยงไก่ด้วย มีบุตร 3 คน กำลังเรียนหนังสือชั้น ม. 1 ป. 5 และ ป.3 ที่
โรงเรียนประชาบาลใกล้บ้านทุกคน ค่าใช้จ่ายในครอบครัวเดือนละ 3,000 บาท

นายสมต้องการเลี้ยงไก่เพิ่มอีก 100 ตัว ราคาซื้อตัวละ 50 บาท แต่สภาพเล้าไก่เดิมทรุดโทรมต้อง
ปรับปรุงซ่อมแซมขยายเล้า โดยใช้เงินประมาณ 5,000 บาท จึงมาขอกู้เงินจากกองทุนหมู่บ้านฯ ที่ตนเองสมัคร
เข้าเป็นสมาชิกกองทุนแล้ว ตั้งแต่เดือนกรกฎาคมที่ผ่านมา ซึ่งกองทุนมีเงื่อนไขคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี ผ่อน
ชำระไม่เกิน 1 ปี โดยให้สมาชิกกองทุนรายอื่นค้ำประกันอีก 2 คน

นายสมประมาณการว่าหลังจากเลี้ยงไก่เพิ่มอีก 100 ตัวแล้ว จะมีไข่เพิ่มอีกประมาณ 95 ฟองในอีก
1 เดือนข้างหน้า และระยะเวลาการซ่อมแซมปรับปรุงเล้าไก่ใช้เวลา 1 สัปดาห์ ประมาณการค่าอาหารเพิ่มตัวละ
7 บาท/เดือน และค่ายาเพิ่มขึ้นตัวละ 5 บาท/เดือน

- คำถาม (1) ถ้าท่านเป็นกรรมการกองทุน จงวิเคราะห์และแสดงเหตุผลในด้านต่าง ๆ ดังนี้
- 1.1 จงวิเคราะห์รายได้และกำไรขาดทุนของนายสม
 - 1.2 เห็นควรให้กู้เงินหรือไม่ หากเห็นสมควรให้จะให้กู้จำนวนเท่าใดและต้องผ่อนชำระคืนใน
1 ปี ในอัตราเดือนละเท่าใด
- (2) นายสม ผ่อนชำระคืนตรงเวลาตลอดมา 5 เดือน ต่อมามีโรคระบาด ไก่เสียชีวิตกว่าครึ่งเล้า ทำให้
ขาดรายได้จนไม่สามารถผ่อนชำระคืนต่อ ท่านจะแก้ปัญหาฉุกเฉินนี้เงินกู้รายนี้อย่างไร จงอธิบาย

กรณีศึกษาที่ 2 (เฉลี่ย)

ประมาณการรายได้ - รายจ่ายต่อเดือน ของ นายสม รักดี

หน่วย : บาท

	ปัจจุบัน	เมื่อขยายงาน
รายได้จากการประกอบธุรกิจต่อเดือน		
- รายได้จากการขายไข่ไก่ (ฟองละ 1.20 บาท)		
เดิมวันละ 250 ฟอง (30 วัน x 250 ฟอง x 1.20 บาท)	<u>9,500.-</u>	<u>12,420.-</u>
หลังขยายงาน วันละ 250 + 95 = 345 ฟอง		
(30 วัน x 345 ฟอง x 1.20 บาท)		
(1) รวมรายได้	9,000.-	12,420.-
หัก ต้นทุนสินค้าที่ขาย		
- ค่าอาหาร	<u>2,000.-</u>	<u>2,700.-</u>
- ค่ายา	<u>1,500.-</u>	<u>2,000.-</u>
(2) รวมต้นทุนสินค้าที่ขาย	<u>3,500.-</u>	<u>4,700.-</u>
(3) กำไรขั้นต้น ((1) - (2))	<u>5,500.-</u>	<u>7,720.-</u>
หัก รายจ่ายในการประกอบธุรกิจต่อเดือน		
- ค่าไฟฟ้า	<u>1,000.-</u>	<u>1,000.-</u>
(4) รวมรายจ่าย	<u>1,000.-</u>	<u>1,000.-</u>
(5) รายได้คงเหลือก่อนหักค่าใช้จ่ายในครอบครัว ((3) - (4))	<u>4,500.-</u>	<u>6,720.-</u>
หัก ค่าใช้จ่ายในครอบครัวต่อเดือน		
- ค่าใช้จ่ายบุตรและครอบครัว	<u>3,000.-</u>	<u>3,000.-</u>
(6) รวมค่าใช้จ่ายในครอบครัว	<u>3,000.-</u>	<u>3,000.-</u>
(7) รายได้คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายในครอบครัว ((5) - (6))	<u>1,500.-</u>	<u>3,720.-</u>
หัก ผ่อนชำระหนี้		
- ค่าดอกเบี้ยเงินกู้ยืมในระบบ (10,000 x 15%)	<u>1,500.-</u>	<u>-</u>
(8) รวมผ่อนชำระหนี้	<u>1,500.-</u>	<u>-</u>
(9) รายได้คงเหลือสุทธิ ((7) - (8))	<u>-</u>	<u>3,720.-</u>

จากการวิเคราะห์ตัวเลขรายได้ ค่าใช้จ่าย จะเห็นว่า ปัจจุบันรายได้เท่ากับค่าใช้จ่าย โดยไม่มีกำไร แต่ถ้าขยายและเลี้ยงไก่เพิ่มจะทำให้มีรายได้มากกว่าค่าใช้จ่ายเดือนละ 3,720 บาท (โดยมีสมมุติฐานว่าได้รับเงินกู้ออกไปชำระเงินกู้จนครบแล้ว ทำให้ไม่ต้องเสียค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ยจนครบ)

ความจำเป็นในการใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ ดังนี้

- ชำระเงินกู้จนครบ	=	10,000 บาท
- ซื้อไก่ไข่ 100 ตัว ๆ ละ 50 บาท	=	5,000 บาท
- ต่อเติม - ซ่อมแซมเล้าไก่	=	5,000 บาท
รวมทั้งสิ้น		<u>20,000 บาท</u>

การผ่อนชำระคืนในระยะเวลา 1 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี หรือร้อยละ 50 สตางค์ต่อเดือน

การคำนวณความสามารถในการผ่อนชำระเงินกู้ จำนวน 20,000 บาทของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี หรือร้อยละ 50 สตางค์ต่อเดือน

จากตารางการผ่อนชำระที่ 6

เงินกู้ 20,000 บาทเท่ากับ 20 คูณ 1,000 (ช่องเงินกู้) สำหรับจำนวนเงินที่ต้องผ่อนในแต่ละเดือน ให้นำ 20 คูณ 90 (ช่องผ่อนชำระ) จะเป็นเงินจำนวน 1,800 บาท

ดังนั้น เมื่อเทียบกับกำไรหลังการขายกิจการ ถือว่ามีความสามารถชำระหนี้ได้คือ กำไร 3,720 บาท มากกว่าค่าผ่อนชำระ 1,800 บาท และมีความเสี่ยงน้อย เห็นควรอนุมัติให้กู้ได้ในวงเงิน 20,000 บาท (สองหมื่นบาทถ้วน)

อนึ่ง แต่การพิจารณาให้กู้ ต้องพิจารณาปัจจัยอย่างอื่นประกอบด้วย

- คือ - พฤติกรรมของผู้กู้ ว่ามีความรับผิดชอบหรือไม่, ชอบใช้เงินผิดประเภท, เล่นการพนัน เสเพล หรือไม่
- ผลผลิต จำหน่ายได้หมดหรือไม่ แนวโน้มจะเป็นอย่างไร
- มีสมาชิกกองทุนรายอื่นค้ำประกันหรือไม่ จำนวน 2 คน (แต่กรณีนี้สมมุติให้มีคุณสมบัติอื่น ๆ ครบถ้วน)

วิเคราะห์ปัญหา

สาเหตุของการไม่มีรายได้เพียงพอในการชำระหนี้เนื่องจากไก่ตายมากกว่าครึ่งแล้ว ปัญหานี้ได้เกิดจากผู้กู้แต่เนื่องจากเป็นโรคระบาด จึงควรจะแก้ปัญหาร่วมกันระหว่างกรรมการกองทุนและผู้กู้ โดยมีแนวทางดังนี้

รายได้/เดือนหลังจากเกิดเหตุโรคระบาด

ไก่เสียชีวิตมากกว่าครึ่งแล้ว ข้อสมมุติฐานเหลือไข่ขายได้ 125 ฟอง

รายได้ขายไข่ไก่ 125 ฟอง ๆ ละ 1.20 บาท (125 x 30 x 1.20) = 4,500 บาท

หัก ค่าใช้จ่ายต่อเดือน (ข้อกำหนดหลังเกิดโรคระบาด)

- ค่าอาหาร	1,050.-	
- ค่ายา	950.-	
- ค่าไฟฟ้า	1,000.-	
- ค่าใช้จ่ายในครอบครัว	3,000.-	= 6,000 บาท
ขาดทุน (รายได้น้อยกว่าค่าใช้จ่าย)		(1,500) บาท

จะเห็นว่าได้ว่ารายได้น้อยกว่าค่าใช้จ่ายเดือนละ 1,500 บาท ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ไม่มี
นอกจากนี้ยังจะมีปัญหาในการดำรงชีพของครอบครัวด้วย

ข้อเสนอแนะ

- จากการผ่อนชำระหนี้เป็นเวลา 5 เดือน จะทำให้มียอดหนี้คงเหลือ จากตารางที่ 6 เท่ากับ 20 คุณ 570.73 (ช่องเงินต้นคงเหลือเดือนที่ 5) คือ 11,414.60 บาท
- ควรให้โอกาสฟื้นฟูกิจการโดยให้กู้เพิ่มเพื่อซื้อไก่อีกจะทำให้มีรายได้เพิ่ม โดยการเพิ่มวงเงินกู้สูงสุดรวมไม่เกิน 20,000 บาท โดยคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านอนุมัติเพิ่มอีก 20,000 - 11,414.60 = 8,585.40 บาท หรือประมาณ 8,500 บาท ซึ่งสามารถซื้อไก่ได้ในราคาตัวละ 50 บาท จำนวน 170 ตัว

การวิเคราะห์รายได้จากการฟื้นฟูกิจการ

รายได้จากการขายไข่ไก่ ต่อเดือน (125 ฟอง + 150 ฟอง) x 1.20 x 30 = 9,900 บาท

หักค่าใช้จ่ายต่อเดือน

- ค่าอาหาร	2,240.-	
- ค่ายา	1,600.-	
- ค่าไฟฟ้า	1,000.-	
- ค่าใช้จ่ายในครอบครัว	3,000.-	= 7,840 บาท
กำไร (รายได้ - รายจ่าย) ต่อเดือน		<u>2,060</u> บาท

ดังนั้น หากให้โอกาสฟื้นฟูกิจการใหม่ โดยให้กู้เพิ่มขึ้นอีก 8,500 บาท ก็จะทำให้มีรายได้สุทธิเพิ่มเป็น 2,060 บาท ซึ่งพอเพียงกับการผ่อนชำระหนี้ได้ เนื่องจากค่าผ่อนชำระเงินต้น 20,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี ผ่อนเพียงเดือนละ 1,800 บาท เป็นเวลา 11 เดือน ส่วนเดือนที่ 12 ผ่อนชำระเพียง 829.60 บาท เท่านั้น และความเป็นอยู่ของครอบครัวก็ดีขึ้นด้วย

ภาคผนวก

คำแนะนำสำหรับสมาชิกที่ขอู้เงิน

กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

การขอกู้ยืมเงินกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

(1) การขอกู้เงินต้องเป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- พัฒนาอาชีพ
- สร้างงาน
- สร้างและ / เพิ่มรายได้
- ลดรายจ่าย
- อุตสาหกรรม และ / หรือธุรกิจขนาดเล็กในครัวเรือน
- เพื่อการฉุกเฉิน และจำเป็นเร่งด่วน

การกำหนดวัตถุประสงค์ของการให้กู้ยืมดังกล่าว ก็เพื่อให้ผู้กู้จะได้มีรายได้มาชำระหนี้คืนกองทุน

การขอกู้ยืมเงินที่ไม่ใช่เพื่อการพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้ ฯลฯ ดังเช่นที่กล่าวข้างต้น แต่เป็นการกู้ยืมไปเพื่ออุปโภคบริโภค เช่น ซื้อรถมอเตอร์ไซด์ ซื้อโทรทัศน์ จัดงานบวชลูก เป็นต้น ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่จะนำมาชำระหนี้คืนกองทุนได้ จึงไม่อยู่ในวัตถุประสงค์ที่จะขอกู้เงินได้

(2) ผู้กู้ต้องจัดทำคำขอกู้ โดยระบุวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงินอย่างชัดเจน

โดยจะต้องแสดงให้เห็นชัดเจนว่าจะนำเงินกู้ไปลงทุนซื้ออะไรบ้าง เป็นเงินเท่าไร เพื่อจะได้ทราบว่าจำนวนเงินที่ขอกู้กับโครงการที่จะนำเงินไปลงทุน มีความเหมาะสมหรือไม่ เช่น ขอกู้ 20,000 บาท แต่จะไปเปิดร้านขายข้าวแกงต้องใช้เงินลงทุนในค่าตกแต่งร้าน ค่าโต๊ะ เก้าอี้ พัดลม เตาแก๊ส ถ้วยชาม หม้อหุงข้าวไฟฟ้า หม้อแกงรวมกัน 9,000 บาท ค่าหมูนเวียนซื้ออาหารสดวันละ 1,000 บาท รวม 10,000 บาท อย่างนี้ก็ควรขอกู้เท่าที่จำเป็น การกู้เกินความจำเป็น ก่อให้เกิดภาวะหนี้ที่ต้องผ่อนส่งเพิ่มขึ้น และนำเงินส่วนที่เหลือไปใช้ในสิ่งที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ การจะนำเงินไปใช้ในสิ่งที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ควรจะเป็นกำไรจากการทำการค้า ไม่ใช่เงินกู้

(3) จะต้องทำประมาณการรายรับ-รายจ่าย เพื่อจะได้ทราบว่า ธุรกิจที่จะทำนั้นจะมีกำไรหรือขาดทุนอย่างไร ขอให้ดูตัวอย่างในกรณีศึกษา

(4) การกำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ เป็นไปตามเงินสดคงเหลือจากการทำธุรกิจ หรือตามระยะเวลาที่จะได้เงินเข้ามาตามผลผลิต แต่ต้องไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันที่ทำสัญญา

หมายความว่า การกำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ จะต้องพิจารณาตามความเหมาะสมตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ ถ้ากู้ไปลงทุนปลูกพืช หรือเลี้ยงสัตว์ ก็จะต้องพิจารณาว่า ผู้กู้จะเก็บเกี่ยวผลผลิตได้เมื่อไร และเป็นจำนวนเท่าใดก็ให้ผู้ผ่อนชำระตามระยะเวลา และจำนวนเงินที่ได้รับจากผลผลิตนั้น ถ้าต้องใช้เวลาในการเก็บเกี่ยวพืชผล 6 เดือน แต่กำหนดให้ผ่อนชำระรายเดือน ก็เป็นไปได้ ควรกำหนดให้ผ่อนชำระตามที่มีรายได้สุทธิเหลืออยู่ คือ รายได้หลังจากหักค่าใช้จ่ายแล้ว

ได้แนบตัวอย่างตารางการผ่อนชำระเป็นรายเดือนไว้ให้แล้ว

การรักษาวินัยทางการเงิน

การรักษาวินัยทางการเงินเป็นสิ่งสำคัญยิ่ง เพราะการไม่มีวินัยทางการเงินจะทำให้มีผลกระทบต่อการทำธุรกิจ บางครั้งถึงกับทำให้ธุรกิจล้มละลาย พวกเราจึงต้องรักษาวินัยทางการเงินโดยเคร่งครัด

(1) ในกรณีที่ผู้กู้มิได้เริ่มดำเนินการตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้ยืมเงิน หรือนำเงินไปใช้นอกกรอบวัตถุประสงค์โดยปราศจากเหตุผลอันสมควร คณะกรรมการกองทุนมีอำนาจยกเลิกสัญญาและเรียกคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยคืนเต็มจำนวนได้ทันที และให้พ้นจากสมาชิกภาพในระยะเวลา 30 วัน หลังจากวันยกเลิกสัญญา รวมทั้งห้ามมิให้สมัครเข้าเป็นสมาชิกของกองทุนเป็นระยะเวลา 2 ปี

กรณีนี้มุ่งประสงค์ให้ผู้กู้ต้องมีวินัยทางการเงิน การใช้เงินผิดประเภท ไม่นำเงินที่ขอกู้ไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ เป็นเหตุให้เกิดปัญหาไม่สามารถชำระหนี้ได้ เช่น ขอกู้เงินเพื่อไปค้าขาย ซึ่งถ้าทำไปตามนั้น ก็จะมีรายได้กลับคืนมาชำระหนี้ได้ แต่กลับนำไปดาว์นรถมอเตอร์ไซค์ ทำให้ไม่มีรายได้มาผ่อนชำระหนี้ จึงต้องถูกลงโทษโดยการเรียกหนี้คืนทันที และให้พ้นสมาชิกภาพ และห้ามสมัครเป็นสมาชิกกองทุนเป็นระยะเวลา 2 ปี จะมีผลทำให้ไม่มีโอกาสที่จะกู้เงินกองทุนในระยะเวลา 2 ปี

(2) เมื่อกู้เงินไปแล้ว ผู้กู้จะต้องมีความรับผิดชอบ ผ่อนชำระหนี้ตามข้อตกลง จะต้องรักษาคำพูด

(3) เงินของกองทุนหมู่บ้านเป็นเงินทุนหมุนเวียนของพวกเราทุกคน จึงเป็นหน้าที่ที่จะต้องช่วยกันรักษาเพื่อให้กองทุนนี้อยู่ไปถึงชั่วลูกชั่วหลาน ทำให้เจริญงอกงามยิ่งขึ้น

การรักษาวินัยทางการเงิน หมายถึง การทำตนเองให้มีความซื่อสัตย์ มีความรับผิดชอบ เป็นการสร้างเครดิตหรือความน่าเชื่อถือให้เกิดขึ้นแก่บุคคลอื่น อันจะเป็นจุดเริ่มต้นของการเป็นผู้ประกอบการที่ดีในอนาคต

การประมาณการรายได้และรายจ่ายต่อเดือน

รายได้จากการประกอบธุรกิจต่อเดือน

รายได้จากการขาย	บาท
-----------------------	-----

รายได้อื่น ๆ	บาท
--------------------	-----

(1) รวมรายได้	บาท
---------------------	-----

หัก ต้นทุนสินค้าที่ขาย

ค่าต้นทุนสินค้าที่ซื้อเข้ามา เช่น ผ้า ฯลฯ	
---	--

(2) รวมต้นทุนสินค้าที่ขาย	บาท
---------------------------------	-----

(3) กำไรขั้นต้น ((1) - (2))	บาท
-------------------------------------	-----

หัก รายจ่ายในการประกอบธุรกิจต่อเดือน

ค่าเช่าสถานที่	บาท
----------------------	-----

ค่าน้ำประปา/ไฟฟ้า/โทรศัพท์	บาท
----------------------------------	-----

ค่าจ้างคนงาน/พนักงาน	บาท
----------------------------	-----

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	บาท
------------------------	-----

(4) รวมรายจ่าย	บาท
----------------------	-----

(5) รายได้คงเหลือก่อนหักค่าใช้จ่ายในครอบครัว ((3) - (4))	บาท
--	-----

หัก ค่าใช้จ่ายในครอบครัวต่อเดือน

ค่าน้ำประปา/ไฟฟ้า/โทรศัพท์	บาท
----------------------------------	-----

ค่าใช้จ่ายการศึกษาบุตร	บาท
------------------------------	-----

ค่าครองชีพและอื่น ๆ	บาท
---------------------------	-----

(6) รวมค่าใช้จ่ายในครอบครัว	บาท
-----------------------------------	-----

(7) รายได้คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายในครอบครัว ((5) - (6))	บาท
--	-----

หัก ผ่อนชำระหนี้

ผ่อนชำระหนี้อื่น ๆ	บาท
--------------------------	-----

ผ่อนชำระหนี้กองทุนฯ	บาท
---------------------------	-----

(8) รวมผ่อนชำระหนี้	บาท
---------------------------	-----

(9) รายได้คงเหลือสุทธิ ((7) - (8))	บาท
--	-----

หมายเหตุ

การคำนวณรายได้จากการขาย รายได้อื่น ๆ ต้นทุนสินค้าและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ คำนวณโดยการนำรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละวัน คูณด้วยจำนวนวันที่ขายได้หรือจำนวนวันที่ใช้จ่ายไปในแต่ละเดือน

การประมาณรายได้และรายจ่ายต่อเดือน

(อย่างง่าย)

รายได้ต่อเดือน

รายได้จากการขายบาท

รายได้อื่น ๆบาท

รวมรายได้บาท

หัก รายจ่ายต่อเดือน

ต้นทุนสินค้าบาท

ค่าน้ำประปา/ไฟฟ้า/โทรศัพท์บาท

ค่าใช้จ่ายในครอบครัวบาท

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆบาท

รวมรายจ่ายบาท

รายได้คงเหลือก่อนการชำระหนี้ (รายได้ - รายจ่าย)บาท

หัก ผ่อนชำระหนี้

ผ่อนชำระหนี้อื่น ๆบาท

ผ่อนชำระหนี้เงินกู้ยืมบาท

รวมค่าผ่อนชำระหนี้บาท

รายได้สุทธิคงเหลือ (รายได้คงเหลือ - ค่าผ่อนชำระหนี้)บาท

หมายเหตุ

1. รายรับจากการขาย รายได้อื่น ๆ ต้นทุนสินค้า และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในแต่ละเดือน คิดโดยการนำรายได้ และรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละวัน คูณด้วย จำนวนวันที่มีรายได้ หรือจำนวนวันที่ใช้จ่ายไป
2. ค่าใช้จ่ายในครอบครัว ประกอบด้วย
 - ค่าครองชีพ
 - ค่าใช้จ่ายในการศึกษาบุตร

การประมาณการรายได้และรายจ่าย (งบกระแสเงินสด)

	เดือนที่ 1	เดือนที่ 2	เดือนที่ 3
ยอดเงินเหลือยกมา		①	②
(1) รวมรายได้จากการประกอบธุรกิจต่อเดือน			
(2) หัก ต้นทุนรวมสินค้าที่ขาย			
(3) กำไรขั้นต้น ((1) - (2))			
(4) หัก รายจ่ายรวมในการประกอบธุรกิจต่อเดือน			
(5) รายได้คงเหลือก่อนหักค่าใช้จ่ายในครอบครัว ((3) - (4))			
(6) หัก ค่าใช้จ่ายรวมในครอบครัวต่อเดือน			
(7) รายได้คงเหลือหลังหักค่าใช้จ่ายในครอบครัว ((5) - (6))			
(8) หัก รวมผ่อนชำระหนี้			
(9) รายได้คงเหลือสุทธิ ((7) - (8)) = ยอดเงินเหลือยกไป	①	②	
	=====	=====	=====

หมายเหตุ : การทำงบกระแสเงินสด ให้นำตัวเลขในประมาณการรายได้และรายจ่ายต่อเดือนมาใส่ตามหัวข้อต่าง ๆ และให้นำยอดเงินสดที่เหลือสุทธิ (รายได้คงเหลือสุทธิ) ในเดือนก่อน ยกไปรวมกับรายได้ในเดือนถัดไป โดยให้คิดเป็นรายได้รวมของเดือนนั้น ๆ และให้ทำในลักษณะนี้ต่อ ๆ ไปทุกเดือน

การสำรวจตนเองก่อนการประกอบธุรกิจ

การลงทุนประกอบธุรกิจใด น้อยคนนักที่จะใช้ทุนส่วนตัวทั้งหมด บางรายต้องใช้เงินกู้บางส่วนกับเงินทุนส่วนตัวในการลงทุนประกอบธุรกิจ บางรายใช้เงินกู้มากกว่าเงินทุนส่วนตัว บางรายใช้เงินกุน้อยกว่าเงินทุนส่วนตัว ดังนั้นเมื่อมีการใช้เงินกู้ในการลงทุนแล้ว ภาระที่ตามคือ ต้นทุนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ การผ่อนชำระหนี้คืนผู้ให้กู้ได้ตามเงื่อนไขจนเสร็จสิ้น ขอให้คำนึงเสมอว่าเงินกู้มีใช้ของเรา ต้องใช้คืนเขาจนหมดสิ้น

ดังนั้นท่านที่กำลังคิดว่าจะกู้เงินมาเพื่อลงทุนประกอบธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง จึงควรจะได้ไตร่ตรองให้รอบคอบสำรวจตนเองให้แน่นอนก่อนว่ามีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ เหมาะสมที่จะประกอบธุรกิจนั้นๆ ได้หรือไม่ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นภายหลัง ลองสำรวจตนเองว่ามีคุณลักษณะข้างท้ายนี้หรือไม่

คุณลักษณะของผู้ประกอบธุรกิจที่มีโอกาสประสบความสำเร็จ

1. **เป็นผู้นำที่ดี** ในระยะเริ่มทำธุรกิจ ท่านจะต้องรับบทเป็นผู้นำที่ลงมือทำทุกอย่างด้วยตนเอง มีลักษณะการเป็นผู้นำ รู้หลักการบริหารงานบุคคล ดูแลคนงานได้ดี สามารถวางแผนการทำงาน พร้อมให้คำแนะนำ เอาใจใส่ และเป็นกันเองกับผู้ร่วมงาน
2. **มีความรับผิดชอบ** มีความรับผิดชอบต่องานที่ทำเป็นอย่างดี ไม่ละทิ้งหน้าที่ ควบคุมดูแล แก้ไขปัญหางานจนกระทั่งประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ได้
3. **มีความซื่อสัตย์** ได้มีการสำรวจวิจัยกันมาแล้วว่าธุรกิจที่สามารถฝ่าฟันปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในช่วงภาวะเศรษฐกิจตกต่ำได้ก็คือ ความซื่อสัตย์ของผู้ประกอบการ คือมีความซื่อสัตย์ต่อลูกค้าเกี่ยวกับตัวสินค้า ปริมาณ และเวลา ซื่อสัตย์ต่อเจ้าหนี้ ธนาคาร ลูกน้อง เพื่อน หุ้นส่วน ผู้ถือหุ้น ครอบครัว ตนเอง และต่อรัฐ เช่นการเสียภาษีอากร
4. **มีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์** คิดหาวิธีการใหม่ที่ดีกว่าเดิมนำมาใช้ในการประกอบธุรกิจ แก้ไข ปรับปรุงสินค้า พัฒนาการผลิตและการขายตลอดเวลา กล้าที่จะผลิตสินค้าที่แตกต่างจากตลาดที่มีอยู่เดิม ผู้ที่จะประสบความสำเร็จจะต้องทำในสิ่งที่คนอื่นทำไม่ได้
5. **มีความเชื่อมั่นตนเอง** เชื่อมั่นในความสามารถของตนเองที่จะพิชิตเอาชนะอุปสรรค ปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นได้ มีความทะเยอทะยานมั่นใจในการดำเนินธุรกิจให้ก้าวหน้าต่อไป
6. **กล้าตัดสินใจ** มีความกล้าตัดสินใจด้วยความหนักแน่นไม่กลัว ไม่หวั่นไหวต่องานหนัก ทุ่มเทชีวิตจิตใจทำงาน แข่งขันกับตนเองและเวลา
7. **มีความสามารถในการโน้มน้าวจิตใจผู้อื่น** เพื่อให้ผู้อื่นให้ความร่วมมือช่วยเหลือในการทำงาน สามารถสร้างทัศนคติและแรงจูงใจต่อผู้ร่วมงานให้มีความเข้าใจการทำงาน และมีความเต็มใจทำงานตามแผนที่วางไว้จนประสบความสำเร็จ
8. **เป็นผู้ใฝ่หาความรู้เพิ่มเติม** ต้องหาความรู้เพิ่มเติมตลอดเวลาโดยเฉพาะความรู้ข้อมูลทางการผลิต การตลาด เศรษฐกิจ การเมือง กฎหมาย เพื่อจะได้ทราบความเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ทำให้สามารถปรับตัวได้ทันต่อเหตุการณ์

9. **รู้จักประหยัดเพื่ออนาคต** ผู้ประกอบการธุรกิจต้องรู้จักประหยัดเก็บออมเงินไว้ ไม่ใช่จ่ายเกินตัว ต้องรู้จักหักห้ามใจที่จะหาความสุข ความสบายในช่วงที่ธุรกิจกำลังเริ่มต้น รายได้ กำไร ที่สะสมไว้ สามารถนำไปขยายกิจการให้เติบโตในอนาคตได้

10. **มีความคิดกว้างไกล** เป็นผู้มีประสบการณ์ มีความสามารถในการมองการณ์ไกล คาดหมายเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตได้อย่างใกล้เคียงแม่นยำ เพื่อการเตรียมตัวรับความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นได้

เลือกลงทุนทำธุรกิจอะไรดี

เมื่อท่านได้สำรวจตนเองแล้วและพิจารณาเห็นว่าท่านสมควรเป็นผู้ประกอบการในธุรกิจใหม่ได้ ขั้นตอนต่อไปท่านต้องพิจารณาว่าจะตัดสินใจเลือกลงทุนในธุรกิจอะไรดีที่จะเหมาะสมกับท่าน โดยท่านอาจใช้วิธีการวิเคราะห์และพิจารณาดังต่อไปนี้

1. **ทำในสิ่งที่ท่านชอบ** ท่านจะทำงานอย่างมีความสุข จะทุ่มเททุกอย่างให้กับงาน
2. **สนองความต้องการของผู้ซื้อ/ลูกค้า** โดยเห็นว่าสิ่งใดเป็นความต้องการของลูกค้า รีบหามาตอบสนองจะทำให้ท่านประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจ
3. **ทำในสิ่งที่ท่านถนัดและมีประสบการณ์** ย่อมทำให้เกิดความเสี่ยงต่ำกว่าคนที่ไม่มีประสบการณ์และประสบการณ์และไปลงมือทำ
4. **ลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับวงจรของธุรกิจ** จังหวะเวลาเป็นเรื่องที่สำคัญมากสำหรับสินค้าใหม่ สินค้าบางชนิดใช้เวลาภายในระยะสั้นก็เป็นที่รู้จักและยอมรับของตลาด แต่สินค้าบางชนิดกว่าที่ตลาดจะรู้จักและยอมรับต้องใช้เวลาช้านับสิบปี ดังนั้นจังหวะเวลาที่เหมาะสมในการเสนอสินค้าใหม่ ในเวลาที่สมควรจึงเป็นสิ่งที่ช่วยให้บรรลุวัตถุประสงค์
5. **เลือกธุรกิจที่ต่อยอดของเดิม** โดยพิจารณาค้นคว้าดูธุรกิจที่คนทั่วไปทำอยู่ก่อนแล้ว แต่พบว่ายังมีข้อบกพร่องหรือมีวิธีการบางอย่างที่จะทำให้ผลิตภัณฑ์นั้นดีขึ้น น่าสนใจ สวยงามมากขึ้น โดยการนำผลิตภัณฑ์เดิมไปพัฒนาปรับปรุงต่อให้กลายเป็นผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพดี อาทิเช่น ทำกล่องหรือภาชนะบรรจุที่ทำให้สินค้าดูดีขึ้น ท่านก็จะได้ธุรกิจใหม่อย่างหนึ่งโดยไม่ต้องลงทุนสูงและเป็นการประหยัดเวลา
6. **การรับช่วงการผลิต** คนที่จะลงทุนทุกอย่างย่อมเป็นการลงทุนที่ไม่คุ้มค่า ต้องพึ่งพาอาศัยแหล่งอื่นช่วยผลิต เนื่องจากตนเองไม่มีความชำนาญเท่ากับผู้ที่เคยทำอยู่ หรืออาจทำได้แต่ต้นทุนสูงกว่า เช่น การผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูป เป็นต้น ท่านจึงสามารถเลือกตัดเย็บเสื้อผ้าส่วนใดก็ได้ตามที่ถนัด เช่น รับจ้างตัดรังคัม ตัดเย็บปกเสื้อ เป็นต้น