

# บทที่ 7

## การบริหารสินเชื่อเกษตร

- ✦ ความหมายของสินเชื่อ
- ✦ การพิจารณาก่อนกู้เงินลงทุน
- ✦ ประเภทเงินกู้
- ✦ ดอกเบี้ยในการกู้เงิน
- ✦ แหล่งเงินกู้เพื่อลงทุน
- ✦ การบริหารจัดการเงินกู้
- ✦ การชำระเงินกู้

1

## ความหมายของสินเชื่อ

สินเชื่อ (Credit) มาจากศัพท์ในภาษาละตินของคำว่า **Credere** แปลว่าความเชื่อถือหรือความไว้วางใจ (to trust or to believe) ว่าฝ่ายที่รับสินเชื่อ จะต้องมีการชำระหนี้คืนภายในระยะเวลาและเงื่อนไขที่กำหนด

**สินเชื่อ** คือ ความสามารถในการกู้ยืมเงินหรือความสามารถในการได้รับสินค้าและบริการเป็นเงินเชื่อโดยมีคำมั่นสัญญาว่าจะชำระคืนได้ในอนาคต

ที่มา: [http://gironzaps.blogspot.com/p/blog-page\\_50.html](http://gironzaps.blogspot.com/p/blog-page_50.html)

1

## ความหมายของสินเชื่อ

### สินเชื่อ (Credit)

“Credit is the power to obtain goods or service by given a promise to pay at a specified date in the future” Joseph French Johnson

#### สินเชื่อ

##### ความเชื่อใจ (to trust or to believe)

- “สินเชื่อเป็นความเชื่อมั่นของเจ้าหนี้ ต่อลูกหนี้ว่าจะเต็มใจและสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต”
- What about ดอกเบี้ย?
  - ถ้าไม่มีการคิดดอกเบี้ย หรือผลตอบแทนในรูปแบบอื่น => การให้ยืม

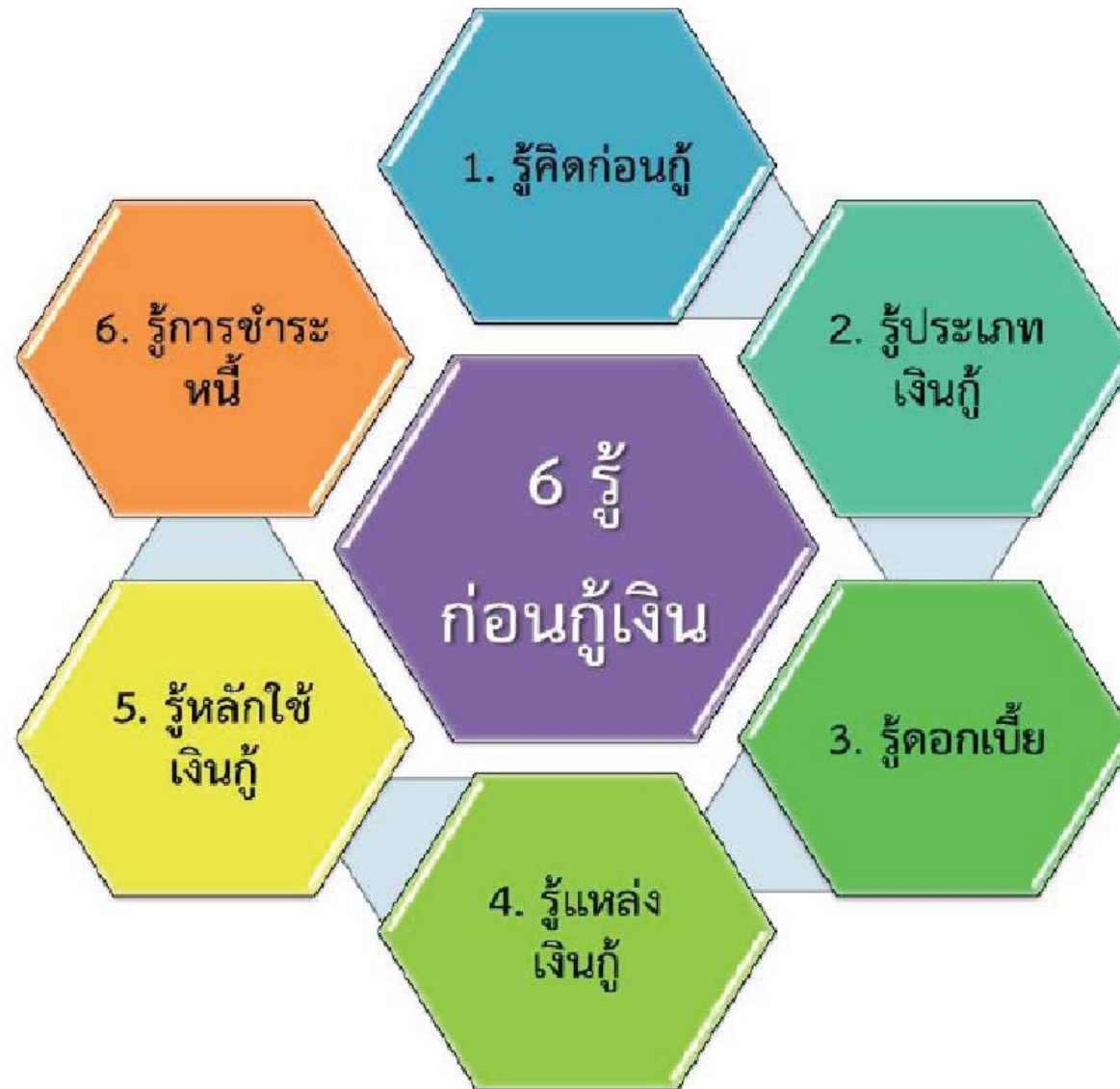
##### สินเชื่อ = เงินสด ใช้หรือ?

- การให้สินเชื่อ => ผู้ให้เป็นเจ้าของหนี้ มีลูกหนี้ ถือเป็นสินทรัพย์
- การขอสินเชื่อ => ผู้ขอเป็นลูกหนี้ มีเจ้าหนี้ ถือเป็นหนี้สิน

##### สินเชื่อ = หนี้สิน

ที่มา: [https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwisuoCCq5frAhWkaCsKHZ2-CbwQFjADegQIBxAB&url=http%3A%2F%2F202.28.25.105%2Flearning%2Fcourses%2F702351%2Fdocument%2FC1khwaamhmaaykhngsinechue.pptx%3FcidReq%3D702351&usq=AOvVaw3Axl\\_c\\_X4My-305SVvd3Gd8](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&ved=2ahUKEwisuoCCq5frAhWkaCsKHZ2-CbwQFjADegQIBxAB&url=http%3A%2F%2F202.28.25.105%2Flearning%2Fcourses%2F702351%2Fdocument%2FC1khwaamhmaaykhngsinechue.pptx%3FcidReq%3D702351&usq=AOvVaw3Axl_c_X4My-305SVvd3Gd8)

# “6 รู้ ก่อนกู้เงิน”



2

## การพิจารณาก่อนกู้เงิน ลงทุน

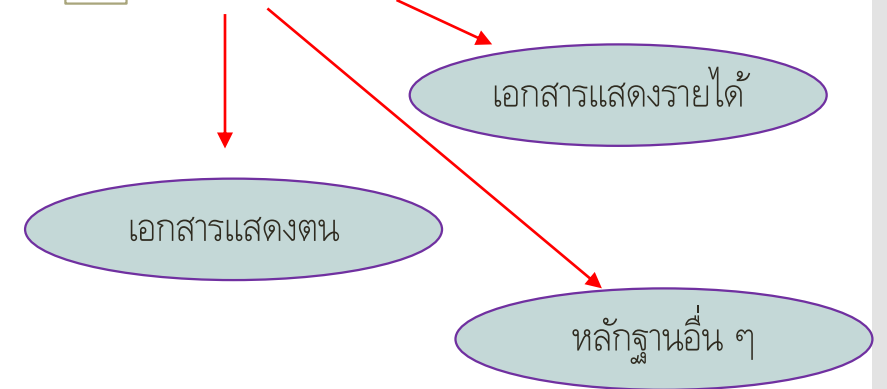
### “รู้คิดก่อนกู้”

#### รู้คิดก่อนตัดสินใจกู้เงิน

- 
- ความจำเป็น
- ประโยชน์

#### การเตรียมตัวก่อนขอกู้เงิน

- 
- ศึกษาข้อมูล
- เตรียมเอกสาร



3

## ประเภทเงินกู้

### ตามการใช้ประโยชน์

- เงินกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายหรือเงินทุนหมุนเวียน
- เงินกู้เพื่อเป็นค่าลงทุน

### ตามระยะเวลา

- ระยะสั้น 1-2 ปี
- ระยะกลาง 1-5 ปี
- ระยะยาว มากกว่า 5 ปี

4

## ดอกเบี้ยในการกู้เงิน

### ประเภทของดอกเบี้ยเงินกู้

#### 1) อัตราดอกเบี้ยคงที่ (Fixed Rate)

อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้คงที่ตลอดอายุสัญญาหรือในช่วงเวลาที่กำหนด อาทิ กำหนดให้ชำระดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี เป็นเวลา 10 ปี

#### 2) อัตราดอกเบี้ยลอยตัว (Floating Rate)

อัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไปตามต้นทุนของธนาคารแต่ละแห่งในช่วงเวลาต่างๆ โดยจะประกาศอัตราใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง

4

## ดอกเบี้ยในการกู้เงิน

### วิธีการดอกเบี้ยเงินกู้

- 1) การคิดดอกเบี้ยเงินกู้แบบเงินต้นคงที่ (Flat Rate)
- 2) การคิดดอกเบี้ยเงินกู้แบบลดต้นลดดอก (Effective Rate)



# วิธีการดอกเบี้ยเงินกู้

4

## ดอกเบี้ยในการกู้เงิน

งวด ส่ง ชำระ	สถาบันการเงิน				บริษัทไฟแนนส์				นายทุนนอกระบบ			
	คิดดอกเบี้ยแบบ ลดต้นลดดอก (Effective Rate)				คิดดอกเบี้ยแบบคงที่ (Fixed Rate)				คิดดอกเบี้ย แบบลดต้นลดดอก (Effective Rate)			
	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 7 ต่อปี				อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 7 ต่อปี				อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 120 ต่อปี (หรือร้อยละ 10 ต่อเดือน)			
	ต้นเงิน คง เหลือ	ชำระ ต้นเงิน	ดอก เบี้ย	รวม ชำระ งวด	ต้นเงิน คง เหลือ	ชำระ ต้นเงิน	ดอก เบี้ย	รวม ชำระ งวด	ต้นเงิน คง เหลือ	ชำระ ต้นเงิน	ดอก เบี้ย	รวม ชำระ งวด
ปีที่ 1	100,000	20,000	7,000	27,000	100,000	20,000	7,000	27,000	100,000	20,000	120,000	140,000
ปีที่ 2	80,000	20,000	5,600	25,600	80,000	20,000	7,000	27,000	80,000	20,000	96,000	116,000
ปีที่ 3	60,000	20,000	4,200	24,200	60,000	20,000	7,000	27,000	60,000	20,000	72,000	92,000
ปีที่ 4	40,000	20,000	2,800	22,800	40,000	20,000	7,000	27,000	40,000	20,000	48,000	68,000
ปีที่ 5	20,000	20,000	1,400	21,400	20,000	20,000	7,000	27,000	20,000	20,000	24,000	44,000
	รวม		21,000	121,000	รวม		35,000	135,000	รวม		360,000	460,000

## 4

## ดอกเบี๋ยในการกั้เงิน

## ข้อเสียการคิดดอกเบี๋ยแต่ละประเภท

**การคิดดอกเบี๋ยแบบลดต้นลดดอก** ทำให้ดอกเบี๋ยที่ชำระรวมน้อยกว่าเพราะจะคิดจากต้นเงินคงเหลือจริง ซึ่งยังชำระต้นเงินกู้มาก ดอกเบี๋ยยิ่งลดลงมาก

**การคิดดอกเบี๋ยแบบต้นเงินคงที่** จะจ่ายดอกเบี๋ยมากกว่าการคิดแบบลดต้นลดดอก หากอัตราดอกเบี๋ยเงินต้น และระยะเวลาเท่ากันเพราะจำนวนเงินที่ต้องจ่ายเป็นดอกเบี๋ยได้คิดจากต้นเงินกู้ทั้งหมดตามจำนวนปีที่ส่งชำระแล้ว แม้เราจะชำระเหลือเงินต้นน้อยลงแต่ดอกเบี๋ยก็เสียเท่าเดิม ซึ่งจะทำให้ผู้กู้ต้องจ่ายดอกเบี๋ยที่แท้จริงสูงกว่าอัตราดอกเบี๋ยตามสัญญา

## 4

## ดอกเบี้ยยในการกู้เงิน

## ข้อเสียการคิดดอกเบี้ยแต่ละประเภท

**การคิดดอกเบี้ยของหนี้นอกระบบ** จะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงมาก จำนวนเงินที่ชำระหนี้เงินกู้ อาจมากกว่าต้นเงินที่กู้จริง 5 – 10 เท่า และหากชำระดอกเบี้ยไม่ได้ เจ้าหนี้บางรายอาจนำดอกเบี้ยทบเป็นต้นเงิน

**การคิดดอกเบี้ยแบบหักไว้ก่อนล่วงหน้าในวันที่รับเงินกู้** การคิดด้วยวิธีนี้ ผู้กู้จะเสียเปรียบ เพราะต้องจ่ายดอกเบี้ยก่อนล่วงหน้าและอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายจะสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา เช่น เงินกู้ 100,000 ดอกเบี้ยร้อยละ 7 ต่อปี ปีแรกจะถูกหักดอกเบี้ยไว้ก่อน 7,000 บาท ได้รับเงินกู้ 93,000 บาท อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเท่ากับ  $7,000 \times 100 = 7.5 \%$

#### 4. แหล่งเงินทุนเพื่อการลงทุน

แหล่งเงินทุนแบ่งเป็น 2 ประเภทใหญ่ๆ คือ

##### 4.1 ในระบบ

###### 4.1.1 สถาบันการเงินในระบบ

1) สถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ ได้แก่ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

2) ธนาคารพาณิชย์และนิติบุคคลผู้ประกอบการการเงินอื่น เช่น ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงศรี เป็นต้น

4.1.2 สถาบันการเงินในระบบชุมชน ได้แก่ กองทุนหมู่บ้านกองทุนฟื้นฟูเกษตรกร กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต กลุ่มสัจจะออมทรัพย์สหกรณ์เครดิตยูเนียน สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ในรูปแบบต่าง ๆ กลุ่มเกษตรกร โรงรับจำนำ

4.1.3 ผู้ประกอบธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ Non – bank ได้แก่ บริษัทบัตรเครดิต บริษัทลิสซิ่ง อีออน อีซีบาย ฯลฯ

##### 4.2 นอกกระบบ

###### 4.2.1 คัดดอกเบี้ยยที่ยุติธรรม

- ญาติพี่น้อง

- นายทุนนอกระบบ ที่คัดดอกเบี้ยยไม่เกินกฎหมายกำหนด

4.2.2 คัดดอกเบี้ยยที่ไม่ยุติธรรม นายทุนนอกระบบ ที่คัดดอกเบี้ยยเกินกว่ากฎหมายกำหนด

#### หลักการพิจารณาการเลือกแหล่งเงินทุน

ก่อนตัดสินใจเลือกแหล่งเงินทุน เราควรศึกษาเงื่อนไขรายละเอียดแต่ละแหล่งอย่างละเอียดรอบคอบและควรเริ่มจาก

- 1) ดูเงินออมทรัพย์ของตนเองว่ามีจำนวนเท่าใด เพื่อกู้เพิ่มเท่าที่จำเป็น
- 2) ยืมญาติพี่น้อง ที่สามารถดูแลให้ความช่วยเหลือ และไว้วางใจได้
- 3) หากไม่พอให้ขอกู้จากสถาบันการเงินในระบบต่าง ๆ
- 4) พึ่งหลักเลี้ยงการกู้เงินนอกระบบ

6

## 5. การบริหารจัดการเงินกู้/บริหารสินเชื่อ

เมื่อเราได้เงินกู้มาแล้ว จะต้องบริหารจัดการเงินกู้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และเพื่อป้องกันการเกิดปัญหาภายหลังเราจะต้อง

### 5.1 ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์

ไม่ควรแบ่งเงินกู้ไปทำอย่างอื่น เพราะอาจทำให้เราเสียเงินไม่พอที่จะทำสิ่งที่ตั้งใจและมีประโยชน์กว่า รวมทั้งอาจทำให้มีรายได้ไม่พอไปชำระหนี้ตามที่ประมาณการไว้แต่เดิม

### 5.2 เบิกเงินกู้ตามความก้าวหน้าโครงการ

- ทำให้เราไม่ต้องแบกรับภาระดอกเบี้ย โดยที่จะไม่ได้นำเงินกู้ไปใช้
- ป้องกันการเรียกคืนเงินกู้จากเจ้าหนี้ ซึ่งอาจทำให้ได้รับผลกระทบต่อธุรกิจที่ดำเนินการอยู่

### 5.3 จัดทำบัญชีรายรับรายจ่ายตามกิจการที่ขอกู้

ทำให้เรารู้รายรับ รายจ่าย ที่แท้จริง แล้วนำไปวางแผนบริหารจัดการได้อย่างถูกต้องในอนาคต

### 5.4 มีการบริหารความเสี่ยง

เพื่อป้องกันและบรรเทาความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต เช่น การทำประกันภัยต่าง ๆ การออม การทำประกันชีวิต เป็นต้น

6. การชำระเงินกู้



ความรู้ที่จำเป็นต่อการชำระหนี้เงินกู้ คือ

6.1 ต้องตรวจสอบความถูกต้องของใบแจ้งหนี้ทุกครั้ง เช่น ต้นเงินกู้ที่ชำระ ภาระหนี้ตามงวดกำหนดชำระ หากไม่ถูกต้องให้รีบแจ้งเจ้าหนี้ และเก็บเอกสารไว้เป็นหลักฐาน เป็นต้น

6.2 ชำระหนี้ตรงเวลาการชำระหนี้ตรงเวลานอกจากทำให้เราไม่เสียค่าปรับ หรืออัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ยังเป็นการรักษาประวัติของเราซึ่งจะช่วยให้การพิจารณาสินเชื่อครั้งต่อไปง่ายขึ้น และอาจได้รับส่วนลดอัตราดอกเบี้ยเมื่อได้รับใบเสร็จชำระหนี้ ให้ตรวจสอบความถูกต้องทุกครั้ง เช่น ยอดชำระหนี้ ลายเซ็นผู้รับเงิน เป็นต้น

6.3 รีบชำระหนี้เมื่อมีเงินก้อนหากเจ้าหนี้ไม่ได้คิดเบี้ยปรับหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในกรณีชำระหนี้ก่อนครบกำหนดชำระ การชำระหนี้เพิ่มขึ้นจะช่วยลดภาระหนี้จากต้นเงินและดอกเบี้ย หรือกรณีมีเงินกู้หลายสัญญา ควรเลือกชำระหนี้ในสัญญาที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงก่อน

6.4 รับผิดชอบเจ้าหนี้เมื่อประสบปัญหาภาระจำเป็นเพื่อหาแนวทางแก้ไขหนี้เงินกู้ร่วมกัน และป้องกันปัญหาที่จะเกิดขึ้นตามมา ตลอดจนรักษาประวัติการชำระหนี้ เพราะการหนีหน้าเจ้าหนี้ นอกจากจะไม่ช่วยแก้ปัญหาแล้ว ยังอาจทำให้เกิดปัญหาเพิ่มขึ้นจนถึงการฟ้องร้องเกิดคดีความ

6.5 แจ้งเจ้าหนี้ทุกครั้งที่เปลี่ยนแปลงที่อยู่เพื่อป้องกันการไม่ได้รับการติดต่อจากเจ้าหนี้ ไม่ได้รับใบแจ้งหนี้หรือเอกสารต่างๆ อาจทำให้เสียสิทธิและโอกาสในการชำระหนี้เงินกู้ที่เป็นประโยชน์กับตนเอง