



# ขอพระองค์ ทรงพระเจริญยิ่งยืนนาน



ด้วยเกล้าด้วยกระหม่อมขอเดชะ

ข้าพระพุทธเจ้า

คณะกรรมการดำเนินการ ที่ปรึกษา เจ้าหน้าที่ และสมาชิก

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมอุทการเรือ จำกัด



จดหมายข่าว

**สอ.อ.ร.**

ปีที่ ๖๕ ฉบับที่ ๓ ประจำเดือน สิงหาคม - ตุลาคม ๒๕๖๔

สหกรณ์ออมทรัพย์ กรมอุทการเรือ จำกัด

มิได้มุ่งหวังกำไรสูงสุด

แต่เพื่อประโยชน์สูงสุดของสมาชิก

## ทรัพย์สิน กับ สินทรัพย์

โดย พล.ร.ท.บงช พาสข  
รองประธานกรรมการ สอ.อร.

▶ ผู้ที่อยู่ในแวดวงการเงิน มักจะได้ยินคำว่า “**ทรัพย์สินกับสินทรัพย์**” เพื่อนสมาชิก สอ.อร. ทราบหรือไม่ว่า ทั้งสองคำมีความเหมือนและความแตกต่างกันอย่างไร

สิ่งที่ทุกคนทั่วไปมี ไม่ว่าจะเป็ น วิทย์ เครื่องรับโทรทัศน์ เงิน ทองคำ บ้าน ที่ดิน ซึ่งล้วนเป็นทรัพย์สิน หรือ สินทรัพย์ทั้งสิ้น คำทั้งสองคำดังกล่าวเกิดจากการนำเอาคำสองคำมารวมกัน คือ คำว่า “ทรัพย์สิน” กับคำว่า “สิน”

▶ **ทรัพย์สิน** หมายถึง รายการของวัตถุที่มีรูปร่างและไม่มีรูปร่าง ที่ถือครองไว้ แบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

๑. ทรัพย์สินที่มีตัวตน (Tangible assets) เช่น บ้าน อาคาร ที่ดิน โรงงาน เครื่องจักร ฯลฯ

๒. ทรัพย์สินที่ไม่มีตัวตน (Intangible assets) เช่น เครื่องหมายการค้า (Trade Mark) ค่าความนิยม (Goodwill) ของสินค้าหรือของกิจการ ทรัพย์สินทางปัญญา

๓. ทรัพย์สินทางการเงิน (Financial assets) เช่น เงินตรา ธนบัตร หุ้น พันธบัตร

▶ **สินทรัพย์** จะปรากฏอยู่ในทางบัญชี หมายถึง สิทธิและทรัพยากรที่กิจการมีอยู่ ซึ่งเกิดจากการประกอบกิจการสามารถแสดงค่าเป็นตัวเงินได้ และจะให้ประโยชน์ในอนาคต ซึ่งนอกจากจะหมายถึง รายการทรัพย์สินแล้ว ยังรวมรายการที่จ่ายไป และไม่มีสิทธิเรียกร้อง แต่ประโยชน์ที่จะเกิดขึ้นแก่กิจการยังมีอยู่ เช่น รายการรอดตัดบัญชี

เพื่อนสมาชิก สอ.อร.ครับ นับตั้งแต่เกิด มาจนถึงวันที่เสียชีวิต ทรัพย์สินที่มีอยู่รวมทั้งหนี้สิน จะเป็น**มรดก**แก่ทายาท

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1603 กองมรดกย่อมตกทอดแก่ทายาท โดยสิทธิทางกฎหมาย หรือโดยพินัยกรรม กล่าวคือ

- ☞ ทายาทที่มีสิทธิตามกฎหมาย เรียกว่า ทายาทโดยธรรม
- ☞ ทายาทที่มีสิทธิตามพินัยกรรม เรียกว่า ผู้รับพินัยกรรม

		ตาย	
		ทรัพย์สินใน สอ.อร. ได้แก่	ทรัพย์สินใน สอ.อร. ได้แก่
เกิด	- ทุนเรือนหุ้น - เงินฝาก - ปันผล - เฉลี่ยคืน		- เงินฌาปนกิจ - สงเคราะห์ - เงินช่วยเหลือค่า จัดการศพ

ทรัพย์สินที่มีมาตั้งแต่เกิดจนถึงวันที่ตายจะเรียกว่า “**มรดก**” ในที่นี้จะกล่าวถึงเฉพาะทรัพย์สินใน สอ.อร.ของสมาชิกเท่านั้น และทรัพย์สิน เพื่อนสมาชิกหลังจากวันตายไปแล้วจะ “**ไม่ใช่มรดก**”

สอ.อร. จะจ่ายทรัพย์สินที่เรียกว่า “**มรดก**” ให้กับผู้รับผลประโยชน์ที่สมาชิกได้แสดงเจตจำนงค์ไว้ใน หนังสือผู้รับผลประโยชน์เท่านั้น หากเพื่อนสมาชิกคนใดยังไม่ได้ทำ หรือต้องการจะเปลี่ยนแปลงก็ขอให้ติดต่อกับ สอ.อร. ในโอกาสแรก

หลังจากเพื่อนสมาชิกเสียชีวิตลงโดยที่**ไม่ได้ทำหนังสือผู้รับผลประโยชน์** หรือทำไว้แต่ผู้รับผลประโยชน์ได้เสียชีวิตไปก่อนแล้ว และไม่ได้แก้ไข กรณีดังกล่าวนี้ หากมีทายาทจะต้องไปร้องต่อศาล ขอเป็นผู้จัดการมรดก จึงจะไปรับทรัพย์สินต่างๆ ได้ ส่วนทรัพย์สินที่เกิดขึ้น หลังจากที่สมาชิกตายแล้วก็จะเป็ นไปตามกฎหมายนั้น

ในกรณีที่ยังไม่ปรากฏว่ามีผู้ใดเป็นผู้มีสิทธิในทรัพย์สินของเพื่อนสมาชิก สอ.อร. ก็จะดำเนินการดังนี้

๑. ทุนเรือนหุ้น จะตั้งไว้รอจ่ายคืนจนกว่าจะเลิก สอ.อร.
๒. เงินฝาก เช่นเดียวกับทุนเรือนหุ้น
๓. เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน จะตั้งรอไว้จ่ายคืน เป็นเวลา ๑๐ ปี หากล่วงเลยกำหนด สอ.อร. จะขอมติที่ประชุมใหญ่ โอนเข้าทุนสำรองของ สอ.อร. ต่อไป



สหกรณ์ออมทรัพย์ กรมอุทกหารเรือ จำกัด  
The Naval Dockyard Saving and Credit Cooperative, Limited  
“มิได้มุ่งหวังกำไรสูงสุด แต่เพื่อประโยชน์สูงสุดของสมาชิก”

การผ่อนชำระหนี้สินของสมาชิก

ในสถานการณ์มีผลกระทบจาก COVID-19

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID19 ยังมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอยู่ตลอดและประกอบกับมีสมาชิกบางรายได้เสนอความคิดเห็นขอให้ สอ.อ. ได้พิจารณาแนวทางการผ่อนชำระหนี้สิน ในกรณีเดียวกันนี้ ผ่านช่องทางกล่อมรับความคิดเห็น

คณะกรรมการดำเนินการ สอ.อ. ได้เห็นถึงความเดือดร้อนของสมาชิกผู้ได้รับผลกระทบ ดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลให้รายได้ของสมาชิกบางรายปรับลดลง คณะกรรมการ สอ.อ. จึงได้มีนโยบายในการบรรเทาความเดือดร้อนให้กับสมาชิกผู้มีหนี้สินกับ สอ.อ. ในช่วงสถานการณ์ดังกล่าว จึงได้พิจารณาแนวทางการผ่อนชำระเงินกู้แบบต่างๆ โดยมีการเปรียบเทียบรูปแบบการชำระเงินกู้ (ตามภาพ) แล้ว มีความเห็นว่ารูปแบบการพักชำระเงินต้นนั้น มีความเหมาะสมกับสมาชิกผู้กู้เงิน โดยไม่เป็นการเพิ่มภาระหนี้ให้กับสมาชิกมากเกินไปนัก และยังคงดำรงฐานะทางการเงินของ สอ.อ. ไปพร้อมกันได้

จึงได้พิจารณาอนุมัติให้มีโครงการพักชำระเงินต้นให้กับสมาชิกผู้ที่มีความประสงค์ เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายให้กับสมาชิกในช่วงเวลาดังกล่าว

สมมติ : สมาชิกมีหนี้สิน 100,000 บาท

ผ่อนเงินต้นเดือนละ 8,000 บาท และดอกเบี้ย 2,000 บาท

กรณีที่ 1 การผ่อนชำระตามปกติ

ผ่อนชำระปกติ เดือนละ 10,000 บาท

เงินต้น 8,000

ดอกเบี้ย 2,000

3 เดือน ต่อมา

เงินต้นคงเหลือ 976,000 บาท  
 $100,000 - (8,000 \times 3 \text{ เดือน})$

กรณีที่ 2 การพักชำระเงินต้น

ผ่อนชำระปกติ เดือนละ 2,000 บาท

เงินต้น 0

ดอกเบี้ย 2,000

3 เดือน ต่อมา

เงินต้นคงเหลือ 100,000 บาท  
 $100,000 - (0 \times 3 \text{ เดือน})$

กรณีที่ 3 การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

ผ่อนชำระปกติ เดือนละ 0 บาท

เงินต้น 0

ดอกเบี้ย 0

3 เดือน ต่อมา

เงินต้นคงเหลือ 106,000 บาท  
 $(100,000 - (0 \times 3 \text{ เดือน}) + (2,000 \times 3)$



### กรณีที่ 1

ข้อดี - ภาระหนี้ลดลง

ข้อเสีย - ต้องอดทนชำระหนี้ แม้ว่า  
สถานการณ์การเงินจะยังไม่ดีขึ้น

### กรณีที่ 2

ข้อดี - มีเงินสดเหลือไปใช้จ่ายที่จำเป็น  
- ไม่ถือว่าผิดนัดชำระหนี้  
- ประวัติการจ่ายหนี้ไม่เสีย

ข้อเสีย - เงินต้นเท่าเดิม ไม่ได้ลดลง

### กรณีที่ 3

ข้อดี - มีเงินสดเหลือไปใช้จ่ายที่จำเป็น  
- ไม่ถือว่าผิดนัดชำระหนี้  
- ประวัติการจ่ายหนี้ไม่เสีย

ข้อเสีย - เงินต้นเท่าเดิม ไม่ได้ลดลง  
- ดอกเบี้ยยังวิ่งอยู่เหมือนเดิม หลังหมด  
มาตรการพักหนี้





## ๑๑ สิงหาคม ๒๕๖๔

โดย พล.ร.ท.บงกช ภาสข  
รองประธานกรรมการ สอ.อร.

●หลายคนอาจจะสงสัยว่า วันที่ ๑๑ สิงหาคม ๒๕๖๔ มีความสำคัญอย่างไร ดังนั้น ก็ขอให้เพื่อสมาชิก สอ.อร. ได้ติดตามอ่านให้จบนะครับ

ก่อนปี พ.ศ.๒๕๔๐ ฐานะทางเศรษฐกิจของประเทศไทย ค่อนข้างดี แต่เมื่อกลางปี ๒๕๔๐ เกิดปัญหาทางเศรษฐกิจขึ้น ทำให้สถาบันการเงินต่างๆ ล้มละลายหลายแห่ง เรียกว่า “เศรษฐกิจต้มยำกุ้ง”

▶รัฐบาลไทยต้องออกมาคุ้มครองเงินฝากและเจ้าหน้าที่เต็มจำนวนผ่านสถาบันกองทุนฟื้นฟู ซึ่งก็เป็นปัญหาขึ้นมาเพราะมีภาระเยอะมาก ต้องคุ้มครองถึง ๑๐๐% และทำให้เกิดความเสี่ยงเกินจริง ที่เรียกว่า “MORAL HAZARD”

ครั้งนี้ พ.ศ.๒๕๔๖ เศรษฐกิจของประเทศไทย เริ่มที่จะฟื้นตัวขึ้น ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงได้เสนอให้รัฐบาลกำหนดวงเงินคุ้มครองเงินฝากขึ้น จาก ๕๐ ล้านบาท และค่อยๆ ลดลงเหลือ ๒๕ ล้านบาท ๑๐ ล้านบาท และลงไป ๕ ล้านบาท พร้อมกับตั้งเป้าหมายไว้ว่า ปี พ.ศ. ๒๕๕๙ จะเหลือเพียง ๑ ล้านบาท

▶แต่เศรษฐกิจในปี พ.ศ.๒๕๕๙ ยังไม่ดีตามที่คาดการณ์ รัฐบาลจึงขยายความคุ้มครองออกไปเป็น ๑ ล้านบาท ในปี พ.ศ.๒๕๖๓ แต่ก็เกิดโรคติดต่อร้ายแรง โควิด-๑๙ จึงเลื่อนมาเป็น “๑๑ สิงหาคม ๒๕๖๔”

●รัฐบาลให้ความคุ้มครองบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล เช่น วัด สหกรณ์ บริษัท สมาคม มูลนิธิ ฯลฯ โดยจะคุ้มครองเฉพาะ “เงินบาท” เท่านั้น ที่อยู่ในรูปแบบของเงินฝาก ประเภทออมทรัพย์ ฝากประจำ ฝากกระแสรายวัน บัตรเงินฝาก และใบรับเงินฝาก

โดยสถาบันการเงินธนาคารพาณิชย์ ๑๙ แห่ง สาขาธนาคารต่างประเทศ ๑๑ แห่ง บริษัทเงินทุน ๒ แห่ง และ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ อีก ๓ แห่ง ซึ่งจะคุ้มครอง เงินต้นและดอกเบี้ย แค่ “๑ ล้านบาท”

หากสถาบันการเงินดังกล่าวข้างต้นนี้ต้องปิดตัวลง ผู้ฝากจะได้รับเงินคืนที่ฝากไว้สูงสุดจำนวน ๑ ล้านบาท ภายใน ๓๐ วัน

▶สำหรับสมาชิกที่มีเงินมากกว่า ๑ ล้านบาทต่อสถาบันการเงิน จำเป็นจะต้องกระจายไปสถาบันละไม่เกิน ๑ ล้านบาท ส่วนเงินที่เหลือต้องให้ “เงินไปทำงาน” หรือต้องเข้าไปลงทุนในตลาดเงิน

▶แต่เพื่อนสมาชิก สอ.อร.สบายใจได้ หากมีเงินฝากอยู่ใน สอ.อร. **มากกว่า ๑ ล้านบาท สอ.อร. ก็จะคุ้มครองเงินฝากทั้งหมดของเพื่อนสมาชิกทุกบาททุกสตางค์** เช่นเดียวกับ ธนาคารของรัฐ ได้แก่ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

- [การทำธุรกรรมทางการเงิน \(ชำระเงินกู้ ชำระหนี้\)](#) ให้ดำเนินการผ่านระบบ Internet Banking หรือติดต่อ เจ้าหน้าที่หน่วย หน่วย อร. ธรรม.อร. อจปร.อร. อล.ทร. โทร. ๐ ๒๔๗๕ ๔๑๙๔, หน่วย ขย.ทร. สมาชิกสมทบ สมาชิกหน่วยนอก โทร.๐ ๒๔๗๕ ๓๑๙๖
- [การทำธุรกรรมด้านเงินฝาก](#) ให้ดำเนินการผ่านระบบ Internet Banking หรือติดต่อเจ้าหน้าที่เงินฝาก หมายเลขโทรศัพท์ ๐ ๒๔๗๕ ๔๑๔๕ หรือ ID Line : ip.pook
- กรณีมีความจำเป็นต้องการยื่นคำร้องต่างๆ ให้สมาชิกแจ้งแก่เจ้าหน้าที่ประจำหน่วย หรือ ฝากเบอร์โทรศัพท์ไว้ใน Line สอ.อร. เพื่อให้เจ้าหน้าที่ติดต่อกลับ ID Line สอ.อร. @dockyard\_coop
- [ติดต่อ สอ.อร.\(โทร.ภายใน ทร.\)](#) ฝ่ายเงินกู้ โทร.๕๔๒๖๙ ฝ่ายสินเชื่อ ๕๔๑๙๔, ๕๓๑๙๖ ฝ่ายบัญชี-การเงิน ๕๔๑๔๕ ฝ่ายธุรการ ๕๔๐๕๙



สอ.อร. ปีที่ ๖๕ ฉบับที่ ๓ ประจำเดือน สิงหาคม - ตุลาคม ๒๕๖๔

ID Line : @dockyard\_coop

Web: [www.dockcoop.com](http://www.dockcoop.com) Email: [coop.save@gmail.com](mailto:coop.save@gmail.com) เลขที่ ๒ ถนนอรุณอมรินทร์ แขวงศิริราช เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ ๑๐๗๐๐  
สหกรณ์ออมทรัพย์กรมอุทการเรือ จำกัด โทร.๐ ๒๔๗๕ ๔๑๔๕, ๐ ๒๔๗๕ ๔๑๙๔, ๐ ๒๔๗๕ ๔๐๕๙, ๐๒๔๗๕ ๔๒๖๙