

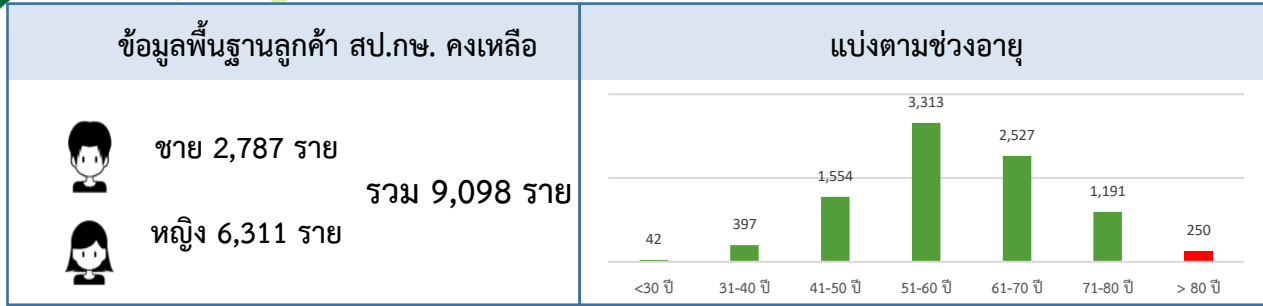


# ชักชวนการดำเนินงานกองทุนหมุนเวียน เพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน

สำนักบริหารงบประมาณภาครัฐและแก้ไขหนี้ในระบบ (สง.)

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร





### สถานะหนี้

จำนวนสัญญา	วงเงินกู้	ต้นปกติ	ต้นค้าง	ดำเนินคดี	รวม
9,214	4,268.13	2,651.38	861.74	116.30	3,629.42

หน่วย:ล้านบาท

รวมต้นเงินค้างชำระ 978.04



### ตรวจพบข้อมูลผิดปกติ (ต้องตรวจสอบข้อมูล)

อายุสัญญาเกินกว่า 20 ปี

150 สัญญา

อัตราดอกเบี้ยมากกว่า ร้อยละ 5

14 สัญญา

### ข้อสังเกต

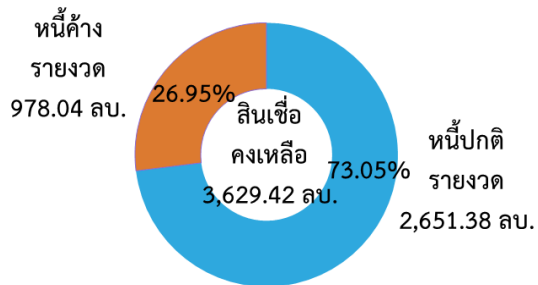
จำนวนดอกเบี้ยมากกว่าครึ่งหนึ่งของต้นเงินคงเหลือ

565 สัญญา

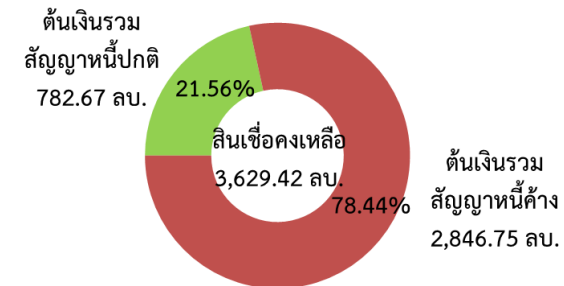
อายุสัญญาสิ้นสุดและยังไม่ได้จัดการ

646 สัญญา

### สินเชื่อคงเหลือ



### คุณภาพหนี้ สป.กษ.



ปกติ 2,567 สัญญา

ค้างยังไม่สิ้นสุดสัญญา 5,860 สัญญา

ค้างสิ้นสุดสัญญา 517 สัญญา


ดำเนินคดี 270 สัญญา



## การประเมินราคาที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

(ใช้แบบพิมพ์เฉพาะของ กองทุนหมุนเวียนฯ)

 การประเมินราคาที่ดิน **ประเมินตามวิธีปฏิบัติของธนาคาร** โดยใช้ราคาที่ดินกลางสาขา (แบบพิมพ์ 301.02.06)

 การประเมินราคาส่งปลูกสร้างบนที่ดินจำนอง (แบบพิมพ์ 301.02.07 พร้อมแนบ แปลนบ้าน รูปถ่าย ด้านหน้า ด้านข้าง และภายในอาคารของสิ่งปลูกสร้าง) ใช้ราคาที่กำหนดโดยสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย **โดยต้องประเมินราคาส่งปลูกสร้างทุกหลัง ของเจ้าของที่ดินหรือคู่สมรส แม้ว่ารราคาประเมินที่ดินเท่ากับหรือมากกว่าวงเงินที่ขอกู้**

➤ [ตย.\1.การประเมินราคาหลักประกันแบบเดิม.pdf](#)

➤ [ตย.\2.การประเมินราคาหลักประกันโดยระบบ AAG.pdf](#)







สำนักบริหารงบประมาณภาครัฐและแก้ไขหนี้ในระบบ (สง.)  
 ➤ กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน (ส.กษ.)



**การวิเคราะห์หลักประกัน**

ราคาประเมินสิ่งปลูกสร้างตามเกณฑ์กองทุนหมุนเวียนฯ	
ไม่มี ประกันวินาศภัย	30% ของราคาประเมินสิ่งปลูกสร้างหลังหักค่าเสื่อม
มี ประกันวินาศภัย	50% ของราคาประเมินสิ่งปลูกสร้างหลังหักค่าเสื่อม



สรุปผลการตรวจสอบประเมินราคาสิ่งปลูกสร้าง

จากการวิเคราะห์และประเมินราคาสิ่งปลูกสร้าง รวมทั้งการพิจารณาข้อมูล และรายละเอียดต่าง ๆ ดังกล่าวข้างต้นควรประเมินมูลค่าสิ่งปลูกสร้างเป็นเงิน .....บาท (.....)  
 ซึ่งแจ้งกรณีราคาประเมินเกินราคาคำนวณ .....

- และสมควรให้ใช้ราคาประเมิน  ร้อยละ 30 ของราคาประเมิน (กรณีไม่มีประกันวินาศภัย)  
 เป็นเงิน.....บาท  
 ร้อยละ 50 ของราคาประเมิน (กรณีมีประกันวินาศภัย)  
 เป็นเงิน.....บาท

.....ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ  
 (.....)  
 ตำแหน่ง .....

บันทึกของผู้ได้รับมอบหมาย

ให้ประเมินสิ่งปลูกสร้างดังกล่าวข้างต้นเป็นเงิน .....บาท (.....)  
 ความเห็นเพิ่มเติม .....

.....  
 (.....)  
 ตำแหน่ง ผู้จัดการสาขา.....  
 วันที่ .....



การวิเคราะห์หลักประกัน



ราคาประเมินที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	การดำเนินการ
ตั้งแต่ 70% ของวงเงินกู้	จำนองที่ดินเพิ่มเติม หรือ บุคคลค้ำประกัน (คนละ 60,000/100,000 บาท)
ตั้งแต่ 50% ถึง < 70% ของวงเงินกู้	จำนองที่ดินเพิ่มเติม เท่านั้น
< ร้อยละ 50 ของวงเงินกู้	<b>ไม่เป็นไปตามระเบียบการบริหารกองทุนฯ</b> ให้เสนอ อบก. ที่เกี่ยวข้อง เพื่อแจ้งยุติเรื่องแก่ผู้ขอกู้





## ประเด็นข้อผิดพลาด

1. การรับคำร้องขอความช่วยเหลือ ธ.ก.ส. สามารถดำเนินการได้
2. ความสอดคล้องของข้อมูลในการนำเสนอ ระหว่าง
  - บันทึกการตรวจสอบที่ดิน/บันทึกการตรวจสอบประเมินราคาสินปลูกสร้าง/AAG
  - ประมาณการกระแสเงินสด และแผนการชำระคืนหนี้เงินกู้
  - แบบสรุปผลการสอบสวนวิเคราะห์ข้อมูลการขอกู้เงิน
3. การจ่ายเงินกู้ การจัดทำนิติกรรม
  - สาขาต้องรอการแจ้งผลอนุมัติและโอนเงินกู้ พร้อมค่าจดทะเบียนจำนองจาก สง. เท่านั้น
  - \* ห้ามนำเงินธนาคารไปจ่ายก่อนเมื่อรู้ผลการอนุมัติจาก อบก. โดยเด็ดขาด**
  - การพิมพ์สัญญาจำนอง วงเงินจำนองต้องเท่ากับวงเงินกู้ตามที่ได้รับอนุมัติเท่านั้น
  - ผู้รับจำนอง “สำนักงานปลัดกระทรวงเกษตรและสหกรณ์” และ ผู้จัดการสาขาเป็นผู้จำนองเท่านั้น
  - ปฏิบัติตามผลการอนุมัติอย่างเคร่งครัด เช่น วงเงินอนุมัติ, กำหนดชำระหนี้, ผู้กู้, ผู้กู้ร่วม, ผู้ค้ำประกัน, ตรวจสอบล้มละลาย ฯลฯ



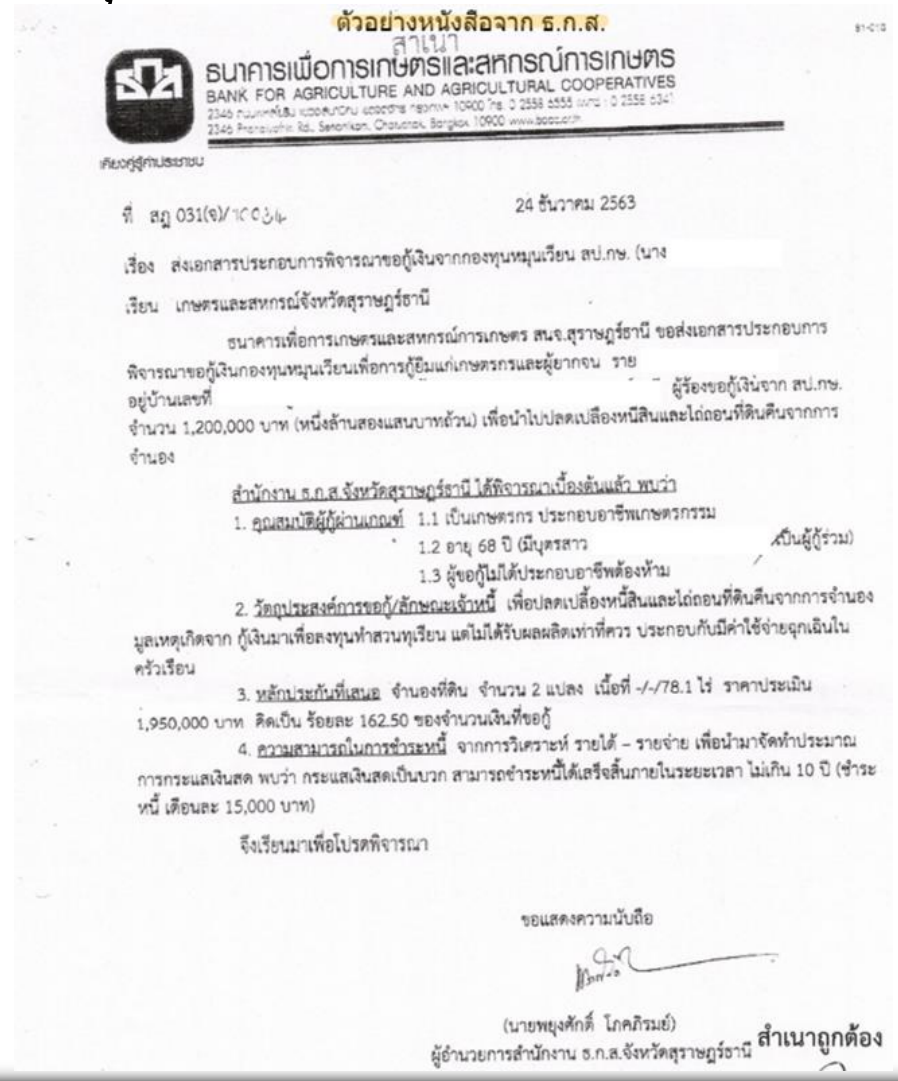


# สำนักบริหารงบประมาณภาครัฐและแก้ไขหนี้ในระบบ (สง.)

➤ กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน (ส.ก.ช.)



- ✓ หนังสือนำส่งจากธนาคารส่ง อบก. ส่วนจังหวัด / อบก. ส่วนอำเภอ (ยกเว้น กรุงเทพฯ)
  - สาระสำคัญ สรุปประเด็น, คุณสมบัติ, หลักประกัน และความสามารถชำระหนี้



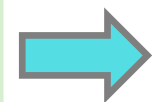




## การบริหารจัดการหนี้ ส.ก.ช.

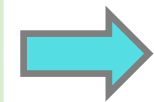
### 1. การบริหารจัดการหนี้ปกติ

ชำระได้  
ตามกำหนด



ได้รับสิทธิมาตรการแรงจูงใจ  
ลดดอกเบี้ยปีละ 1% (อัตราดอกเบี้ย 2-5%)

ชำระไม่ได้  
ตามกำหนด



ผิดชำระหนี้ (ก่อนถึงกำหนดชำระ)

- ขยายงวดที่จะถึงกำหนดชำระออกไปไม่เกิน 1 ปี ติดกัน  
ไม่เกิน 2 ครั้ง ไม่เกินระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา
- ไม่ได้สิทธิพิจารณาลดดอกเบี้ยมาตรการแรงจูงใจ  
(คงอัตราดอกเบี้ยเดิม)

**อำนาจอนุมัติ : ผู้จัดการสาขา (แบบพิมพ์ 301.04.01)**







# การบริหารจัดการหนี้ สป.กษ.

## 2. การบริหารจัดการหนี้ (หนี้ค้างชำระ)

หนี้ค้างชำระที่สิ้นสุดสัญญาแล้ว

**กลุ่มที่ 1** สิ้นสุดเกิน 3 ปี  
ไม่มีเหตุอันสมควร

ดำเนินคดี

**กลุ่มที่ 2** สิ้นสุดเกิน 3 ปี  
ชำระต้นทั้งหมดและ  
ดอกเบี้ยไม่น้อยกว่า  
ครึ่งหนึ่ง

ประណอมหนี้

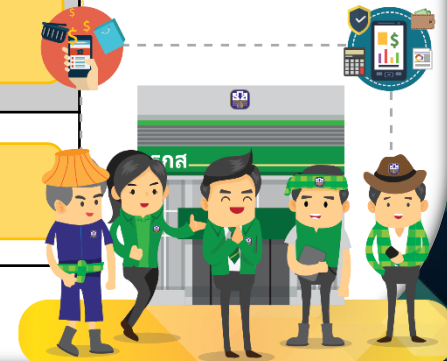
**กลุ่มที่ 3** สิ้นสุดไม่เกิน 3 ปี

ปรับปรุงโครงสร้างหนี้  
ประណอมหนี้  
ดำเนินคดี

## บันทึกที่ สบป/ว 1434 ลว. 24 พ.ค. 2567

หนี้ค้างชำระที่ยังไม่สิ้นสุดสัญญา

ชำระเป็นหนี้ปกติได้	ชำระหนี้ตามงวด
ชำระได้บางส่วน/มีคู่ทาง ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ปรับปรุงโครงสร้างหนี้
ชำระได้บางส่วน/ ชำระไม่ได้	ป้องกันมิให้หนี้ขาดอายุความ
มีคู่ทางที่จะชำระหนี้ เสร็จสิ้นในคราวเดียว	ประណอมหนี้
ไม่มีคู่ทางชำระหนี้แล้ว/ มีเจตนาปิดพลั่วไม่ชำระหนี้	ดำเนินคดี





# สำนักบริหารงบประมาณภาครัฐและแก้ไขหนี้ในระบบ (สง.)

➢ กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน (ส.ก.ช.) ของ ธ.ก.ส.



## การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตัวอย่าง\3.ปปน..pdf

ขยายระยะเวลาชำระหนี้ได้ไม่เกิน 20 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ต่อปี (ตามการวิเคราะห์รายได้และศักยภาพ)

### คุณสมบัติ

- 1 เป็นลูกหนี้ที่มีความซื่อสัตย์สุจริตให้ความร่วมมือในการแก้ไขปัญหาหนี้สิน โดยเปิดเผยข้อมูลที่เป็นจริงและยินยอมปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด
- 2 มีแผนแก้ไขปัญหาค่าการประกอบอาชีพ ซึ่งพิสูจน์ได้ว่าเป็นแนวทางที่จะฟื้นฟูการประกอบอาชีพได้ เพื่อให้มีช่องทางชำระหนี้
- 3 เป็นสัญญากู้ยืมเงินที่ยังไม่ครบอายุสัญญา หรือ สัญญาที่ครบกำหนดชำระแล้วไม่เกินกว่า 3 ปี

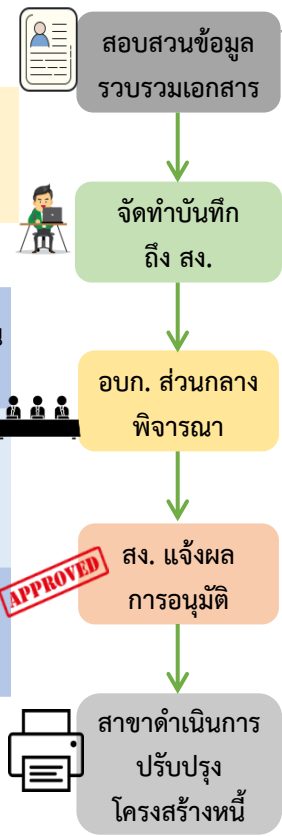
มีประวัติการชำระหนี้เต็มตามศักยภาพของตน

แผนการผลิตหลัง ปปน. ต้องมีความแตกต่าง สร้างรายได้ดีกว่าการผลิตเดิม

หลัง ปปน. หากมีคิณฑ์ชำระหนี้กองทุนฯ จะดำเนินการตามกฎหมาย



- ในการวิเคราะห์กระแสเงินสด จำนวนเงินที่ต้องชำระหนี้รวมทุกสัญญาในแต่ละปีควรอยู่ในช่วงร้อยละ 60 - 80 ของรายได้สุทธิ
- ราคาประเมินที่ดินหลักประกันปัจจุบันต้องไม่ต่ำกว่ายอดหนี้ (ต้นเงินบวกดอกเบี้ย) ที่ลูกหนี้ค้างอยู่กับ ส.ก.ช. หากต่ำกว่าต้องจัดหาหลักประกันเพิ่มเติม
- สัญญา ปปน. ไม่ได้รับสิทธิลดอัตราดอกเบี้ย ตามมาตรการสร้างแรงจูงใจ



- รายการเอกสารประกอบการพิจารณาอนุมัติคำขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลูกหนี้กองทุนหมุนเวียน ฯ (301.04.21)
1. คำขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (301.04.17)
  2. สำเนาหนังสือสัญญากู้ยืมเงินหรือหนังสือสัญญารับใช้หนี้ (ถ้ามี)
  3. สำเนาหนังสือสัญญาจำนอง
  4. สำเนารายการตรวจสอบที่ดินและหรือบันทึกราคาประเมินสิ่งปลูกสร้าง
  5. สำเนาภาพถ่ายหนังสือแสดงกรรมสิทธิ์ในที่ดิน
  6. สำเนาเอกสารทบทวนราคาประเมินที่ดินและหรือราคาประเมินสิ่งปลูกสร้าง
  7. สำเนาหนังสือค้ำประกัน (ถ้ามี)
  8. สำเนาหนังสือค้ำประกันของหนังสือสัญญารับใช้หนี้ (ถ้ามี)
  9. สำเนาข้อมูลลูกค้ารายคน
  10. สำเนาเอกสารแสดงเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ
  11. รายการเคลื่อนไหวบัญชีเงินกู้ (statement)
  12. ประมาณการกระแสเงินสดและแผนการชำระหนี้เงินกู้ (cash flow)
  13. สำเนารมธรรม์ประกันวินาศภัยฉบับล่าสุด (กรณีใช้หลักประกันจำนองพร้อมสิ่งปลูกสร้าง)
  14. ภาพถ่ายสีสภาพบ้านพักอาศัย แหล่งที่มาของรายได้ และที่ดินหลักประกันจำนองของลูกค้าหนี้ในสภาพปัจจุบัน โดยจะต้องมีภาพลูกหนี้และหรือทายาท และหรือผู้รับใช้หนี้แทน ปรากฏอยู่ในภาพถ่ายด้วย
  15. สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้กู้
  16. สำเนาทะเบียนบ้านของผู้กู้
  17. สำเนาใบมรณะบัตร หรือหลักฐานแบบรับรองรายการทะเบียนราษฎรจากฐานข้อมูลการทะเบียน (กรณีเสียชีวิต)



# สำนักบริหารงบประมาณภาครัฐและแก้ไขหนี้ในระบบ (สง.)

➢ กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน (ส.ก.ช.) ของ ธ.ก.ส.



## การประนอมหนี้ ตัวอย่าง\4.ประนอมหนี้.pdf

**ชำระต้นเงินกู้ทั้งหมด พร้อมดอกเบี้ยไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่ง**  
และในการนำเสนอต้องมีที่มาของจำนวนเงินที่จะนำมาชำระหนี้ให้ชัดเจน เช่น หนังสือสัญญาจะซื้อจะขายที่ดิน หลักฐานที่แสดงยอดเงินในบัญชีเงินฝาก เป็นต้น

### คุณสมบัติ

- 1 มีเหตุจำเป็นหรือมีเหตุอันสมควร จนไม่สามารถชำระหนี้ตามข้อตกลง
- 2 หนี้ค้างใกล้ครบอายุความเรียกฟ้องดอกเบี้ยค้างชำระและเงินต้น
- 3 อยู่ระหว่าง สป.กษ. ดำเนินการฟ้องร้องคดี หรืออยู่ระหว่างปฏิบัติตามคำพิพากษาของศาล
- 4 อยู่ระหว่างบังคับคดีประกาศขายทอดตลาดทรัพย์สินจำนองหรือทรัพย์สินอื่นๆ ของผู้กู้ยืม



ลูกหนี้ต้องชำระต้นเงินกู้คงเหลือทั้งหมด พร้อมดอกเบี้ยไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของดอกเบี้ยที่ค้างชำระ (ตามมติที่ประชุม อบก. ส่วนกลาง) ให้เสร็จสิ้นในคราวเดียวกัน ภายในระยะเวลาที่กำหนด



1. คำขอประนอมหนี้ (301.04.15)
2. รายการเอกสารประกอบการพิจารณาอนุมัติคำขอประนอมหนี้ ลูกหนี้ สป.กษ. (301.04.16)
  - 2.1 สำเนาสัญญากู้ยืมเงิน และสัญญารับใช้หนี้ (ถ้ามี)
  - 2.2 สำเนาสัญญาจำนอง
  - 2.3 สำเนาหนังสือข้อตกลงต่อท้ายหนังสือสัญญาจำนองที่ดิน (ถ้ามี)
  - 2.4 สำเนาแบบบันทึกการตรวจสอบที่ดินและหรือบันทึกราคาประเมินสิ่งปลูกสร้าง
  - 2.5 สำเนาภาพถ่ายหนังสือแสดงกรรมสิทธิ์ในที่ดิน
  - 2.6 สำเนาเอกสารทบทวนราคาประเมินที่ดินและหรือราคาประเมินสิ่งปลูกสร้าง
  - 2.7 สำเนาหนังสือรับสภาพหนี้เงินกู้
  - 2.8 สำเนาสัญญาค้ำประกัน และหนังสือค้ำประกันของสัญญารับใช้หนี้ (ถ้ามี)
  - 2.9 สำเนาข้อมูลลูกค้ายรายคน
  - 2.10 สำเนาเอกสารแสดงเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ
  - 2.11 Statement แสดงการชำระหนี้ของลูกหนี้ตั้งแต่เริ่มทำสัญญาถึงปัจจุบัน
  - 2.12 สำเนารมธรรมประกันวินาศภัย ฉบับล่าสุด (ถ้ามี)
  - 2.13 ภาพถ่ายสีสภาพบ้านพักอาศัย แหล่งที่มาของรายได้ และที่ดินหลักประกันจำนองของลูกหนี้ในสภาพปัจจุบัน โดยจะต้องมีภาพของลูกหนี้ และ/หรือทายาท และ/หรือผู้รับใช้หนี้แทน ปรากฏอยู่ในภาพดังกล่าวด้วย
  - 2.14 สำเนาหลักฐานแสดงที่มาของเงินที่นำมาชำระหนี้ เช่น สำเนาบัญชีเงินฝาก สำเนาสัญญาจะซื้อจะขายที่ดิน เป็นต้น
  - 2.15 สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนของผู้กู้
  - 2.16 สำเนาทะเบียนบ้านของผู้กู้
  - 2.17 สำเนาใบมรณะบัตร หรือ หลักฐานแบบรับรองรายการทะเบียนราษฎรจากฐานข้อมูลการทะเบียน (กรณีเสียชีวิต)





# สำนักบริหารงบประมาณภาครัฐและแก้ไขหนี้ในระบบ (สง.)



➢ กองทุนหมุนเวียนเพื่อการกู้ยืมแก่เกษตรกรและผู้ยากจน (ส.ก.ช.) ของ ธ.ก.ส.

## การดำเนินคดี

- ตัวอย่าง 5. ดำเนินคดี-ผู้กู้ผู้จำนองคนเดียวกัน.pdf
- ตัวอย่าง 6. ดำเนินคดี-ผู้จำนองบุคคลอื่น.pdf
- ตัวอย่าง 7. ดำเนินคดี-มีผู้กู้ร่วม-บุคคลอื่นจำนอง.pdf

เป็นหนี้ค้างชำระ มีเจตนาบิดพลิ้วไม่ชำระหนี้ โดยไม่มีเหตุอันสมควร

**เรียกคืนเงินกู้และบอกกล่าว**  
บังคับจำนองไปยังผู้กู้ ผู้จำนอง ผู้  
ค้ำประกัน และลูกหนี้ร่วมทุกราย  
ให้ชำระเสร็จสิ้นภายใน 60 วัน  
นับแต่วันได้รับหนังสือ

**กรณีบุคคลใดตาย**  
เรียกคืนเงินกู้ทายาท/  
ผู้จัดการมรดก  
ของบุคคลนั้น

ต้องมีหลักฐานการรับหนังสือ/หลักฐานการตีกลับทางไปรษณีย์  
เว้นแต่กรณีผู้จำนอง หากไม่มีผู้รับหนังสือต้องประกาศบอกกล่าว  
บังคับจำนองทางหนังสือพิมพ์

**กรณีบุคคลอื่นเป็นผู้จำนอง** ต้องจัดทำหนังสือเรียกคืนเงินกู้ฯ ไปยังผู้กู้ก่อน  
ว่าให้ชำระหนี้ภายใน 60 วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือเรียกคืนเงินกู้ฯ  
และจัดทำหนังสือเรียกคืนเงินกู้ฯ ไปยังผู้จำนองที่เป็นบุคคลอื่น  
ภายใน 15 วัน นับแต่วันที่มิหนังสือเรียกคืนเงินกู้ฯ ไปยังผู้กู้

วันที่จัดทำหนังสือเรียกคืนเงินกู้ฯ **ไม่ควรเป็นวันเดียวกัน**กับ  
วันที่จัดทำหนังสือรับสภาพหนี้เงินกู้  
แต่ควร**จัดทำรับสภาพหนี้เงินกู้ก่อน**จัดทำหนังสือเรียกคืนเงินกู้ฯ

- ตัวอย่าง 8. โกล่เกลี่ยชั้นศาล (มีความสามารถชำระหนี้).pdf
- ตัวอย่าง 9. โกล่เกลี่ยชั้นศาล (ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้).pdf





# THANK YOU



สำนักบริหารงบประมาณภาครัฐและแก้ไขหนี้นอกระบบ (สง.)

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)