

วิธีการคำนวณยอดผ่อนชำระเงินกู้ และดอกเบี้ยจ่ายต่องวด
สหกรณ์มีวิธีคิดดอกเบี้ยเงินกู้ 2 แบบ ตามที่สมาชิกเลือกวิธีผ่อนชำระ
โดยทั้งสองแบบจะคำนวณแบบลดต้น ลดดอก

1. การคำนวณยอดผ่อนชำระเงินกู้ และการคิดดอกเบี้ยกู้แบบ “คงต้น”

♦ **วิธีการคำนวณ**

$$\text{ดอกเบี้ยที่จ่ายในงวดนั้น} = \frac{\text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ยต่อปี} \times \text{จำนวนวันในงวด}}{\text{จำนวนวันใน 1 ปี (365)}}$$

$$\text{เงินต้นที่ลดลง} = \text{จำนวนเงินที่ต้องจ่ายในงวดนั้น} - \text{ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในงวดนั้น}$$

$$\text{เงินต้นคงเหลือ (เพื่อคำนวณดอกเบี้ยงวดถัดไป)} = \text{เงินต้นคงเหลือจากงวดก่อน} - \text{เงินต้นที่ลดลง}$$

♦ **วิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้และการผ่อนชำระด้วยแบบ “คงต้น”**

ตัวอย่าง นาย ก. กู้เงินจำนวน 240,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 7.25% ต่อปี เมื่อวันที่ 1 ม.ค. 58 กำหนดผ่อนชำระ 60 งวด เลือกผ่อนชำระแบบคงต้น โดยหักเงินต้นงวดละ 4,000 บาท ดอกเบี้ยที่ นาย ก. จะต้องจ่ายต่องวด คำนวณได้ดังนี้

วิธีคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ แบบ “คงต้น” (อัตราดอกเบี้ย 7.25% ต่อปี)				
งวด/เดือน	(1) เงินต้น	(2) วิธีคำนวณดอกเบี้ย	(3) ดอกเบี้ยจ่าย	(4) รวมเงินชำระ (4,000) + (3)
ม.ค.	240,000	$240,000 \times 7.25/100 \times 31/365$	1,477.80	$4,000 + 1,477.80 = 5,477.80$
ก.พ.	236,000	$236,000 \times 7.25/100 \times 28/365$	1,312.55	$4,000 + 1,312.55 = 5,312.55$
มี.ค.	232,000	$232,000 \times 7.25/100 \times 31/365$	1,428.55	$4,000 + 1,428.55 = 5,428.55$
เม.ย.	228,000	$228,000 \times 7.25/100 \times 30/365$	1,358.63	$4,000 + 1,358.63 = 5,358.63$
พ.ค.	224,000	$224,000 \times 7.25/100 \times 31/365$	1,379.29	$4,000 + 1,379.29 = 5,379.29$
มิ.ย.	220,000	$220,000 \times 7.25/100 \times 30/365$	1,310.96	$4,000 + 1,310.96 = 5,310.96$
ก.ค.	216,000	$216,000 \times 7.25/100 \times 31/365$	1,330.03	$4,000 + 1,330.03 = 5,330.03$
ส.ค.	212,000	$212,000 \times 7.25/100 \times 31/365$	1,305.40	$4,000 + 1,305.40 = 5,305.40$
ก.ย.	208,000	$208,000 \times 7.25/100 \times 30/365$	1,239.45	$4,000 + 1,239.45 = 5,239.45$
ต.ค.	204,000	$204,000 \times 7.25/100 \times 31/365$	1,256.14	$4,000 + 1,256.14 = 5,256.14$
พ.ย.	200,000	$200,000 \times 7.25/100 \times 30/365$	1,191.78	$4,000 + 1,191.78 = 5,191.78$
ธ.ค.	196,000	$196,000 \times 7.25/100 \times 31/365$	1,206.88	$4,000 + 1,206.88 = 5,206.88$

2. การคำนวณยอดผ่อนชำระเงินกู้ และการคิดดอกเบี้ยเงินกู้แบบ “คงยอด” (จ่ายเท่ากันทุกเดือน)

♦ วิธีการคำนวณ

ตัวอย่าง กรณีผ่อนเท่ากันทุกเดือนๆ ละ 4,800 บาท

$$\begin{aligned}
 1) \text{ ดอกเบี้ยจ่ายต่องวด} &= \frac{\text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ยต่อปี} \times \text{จำนวนวันในงวดนั้น}}{\text{จำนวนวันใน 1 ปี}} \\
 &= \frac{240,000 \times 7.25\% \times 31 \text{ (ม.ค. มี 31 วัน)}}{365}
 \end{aligned}$$

$$= 1,477.80 \text{ บาท}$$

$$\begin{aligned}
 2) \text{ เงินต้นที่ลดลง} &= \text{จำนวนผ่อนชำระในงวดนั้น} - \text{ดอกเบี้ยที่จ่ายในงวดนั้น} \\
 &= 4,800 - 1,477.80 \\
 &= 3,322.20 \text{ บาท}
 \end{aligned}$$

3) คำนวณเงินต้นคงเหลือเพื่อใช้คิดดอกเบี้ยในงวดถัดไป

$$\begin{aligned}
 \text{เงินต้นคงเหลือ} &= \text{เงินต้นคงเหลือจากงวดก่อน} - \text{เงินต้นลดลง} \\
 &= 240,000 - 3,322.20 \\
 &= 236,677.80 \text{ บาท}
 \end{aligned}$$

♦ วิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้และการผ่อนชำระด้วยแบบ “คงยอด”

ตัวอย่าง นาย ก. กู้เงินจำนวน 240,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 7.25% ต่อปี เมื่อวันที่ 1 ม.ค. 58 กำหนดผ่อนชำระ 60 งวด
เลือกผ่อนชำระแบบคงยอด โดยผ่อนจ่ายงวดละ 4,800 บาท ดอกเบี้ยที่ นาย ก. จะต้องจ่ายต่องวดคำนวณได้ดังนี้

วิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้แบบ “คงยอด” (อัตราดอกเบี้ย 7.25% ต่อปี)				
งวดที่	(1) จำนวนผ่อนชำระต่องวด	(2) ชำระดอกเบี้ย	(3) ชำระเงินต้น (1) - (2)	(4) เงินต้นคงเหลือ (4) - (3)
				240,000.00
ม.ค.	4,800.00	1,477.80	3,322.20	236,677.80
ก.พ.	4,800.00	1,316.31	3,483.69	233,194.11
มี.ค.	4,800.00	1,435.90	3,364.10	229,830.01
เม.ย.	4,800.00	1,369.53	3,430.47	226,399.54
พ.ค.	4,800.00	1,394.06	3,405.94	222,993.60
มิ.ย.	4,800.00	1,328.79	3,471.21	219,522.39
ก.ค.	4,800.00	1,351.71	3,448.29	216,074.10
ส.ค.	4,800.00	1,330.48	3,469.52	212,604.58
ก.ย.	4,800.00	1,266.89	3,533.11	209,071.47
ต.ค.	4,800.00	1,287.36	3,512.64	205,558.83
พ.ย.	4,800.00	1,224.90	3,575.10	201,983.73
ธ.ค.	4,800.00	1,243.72	3,556.28	198,427.45