



จุลสาร

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุข

ปีที่ 8 ฉบับที่ 1 ประจำเดือน มกราคม-มีนาคม 2555

จังหวัดขอนแก่น

บรรณาธิการแถลง

สวัสดีครับ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดขอนแก่นทุกท่าน

จุลสารฉบับนี้ เป็นฉบับแรกของปี ๒๕๕๕ ออกล่าช้าไปบ้างครับ เพราะสหกรณ์มีการแก้ไขระเบียบต่างๆ ช่วงต้นปี โดยเฉพาะการให้สินเชื่อประเภทต่างๆ ซึ่งได้รับการสอบถามจากสมาชิกอย่างมากมาย จุลสารฉบับนี้จึงนำเสนอรายละเอียดของสินเชื่อแต่ละประเภท อย่างไรก็ตามหากมีการเปลี่ยนแปลง สมาชิกติดตามได้ทางเว็บไซต์สหกรณ์ฯ ซึ่งจะเป็นช่องทางที่รวดเร็วที่สุดครับ www.kphcoop.com

อัตราดอกเบี้ย

เงินกู้สามัญ / ดอกเงิน / พิเศษพัฒนาคุณภาพชีวิต	6.25%		
เงินกู้สามัญเอนกประสงค์	6.15%		
เงินกู้สามัญการศึกษา	6.00%		
เงินกู้พิเศษเคหะสงเคราะห์ปีแรก	4.50%		
เงินกู้พิเศษเคหะสงเคราะห์ปีถัดไป	5.75%		
เงินฝากออมทรัพย์	3.10%		
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	3.60%		
เงินปันผล ปี 2554	5.80%	เงินเฉลี่ยคืน ปี 2554	13.00%

อัตรากำไรหุ้น (มติที่ประชุมครั้งที่ 6/2553)

เงินได้รายเดือน	ถือหุ้น	จำนวนเงิน
ไม่เกิน 5,000 บาท	30	300
5,001 - 7,500 บาท	40	400
7,501 - 10,000 บาท	50	500
10,001 - 12,500 บาท	60	600
12,501 - 15,000 บาท	70	700
15,001 - 17,500 บาท	80	800
17,501 - 20,000 บาท	90	900
เกินกว่า 20,000 บาท	100	1,000

เงินได้รายเดือน = เงินเดือน เงินเพิ่มค่าครองชีพ เงินประจำตำแหน่ง เงินบำนาญ การงดส่งหุ้น ทำได้เมื่อมีอายุสมาชิกครบ 180 เดือน หรือมีหุ้นสะสมไม่น้อยกว่า 100,000.- บาท และไม่มีหนี้สินกับสหกรณ์

การซื้อหุ้นเพิ่มพิเศษ มติที่ประชุมครั้งที่ 7/2555 ให้ซื้อหุ้นพิเศษได้ปีละ 2 ครั้ง ในวงเงินรวมไม่เกิน 2 ล้านบาท การซื้อหุ้นของสมาชิกสมทบ ให้ซื้อแรกเข้าและรายเดือนได้ไม่เกินเดือนละ 5,000.-บาท

เงินกู้ฉุกเฉิน

เงินกู้ฉุกเฉิน กู้ได้ 2 เท่าของเงินเดือน ผ่อนชำระ 6 งวด (ผ่อนชำระ 2 งวดจึงกู้ใหม่ได้)

เงินกู้ฉุกเฉินเพื่อการศึกษา ระหว่างเดือนมีนาคม - มิถุนายน 2555 กู้ได้ 3 เท่าของเงินเดือน ผ่อนชำระ 12 งวด (ผ่อนชำระ 6 งวดจึงกู้ใหม่เป็นเงินกู้ฉุกเฉินปกติได้)

กรณีลูกจ้างชั่วคราวที่ขอกู้ฉุกเฉินเกินกว่าหุ้นสะสมที่ตนมีอยู่ ต้องใช้ผู้ค้ำประกันที่เป็นข้าราชการหรือลูกจ้างประจำจำนวน 1 คน

เงินกู้สามัญ

เกณฑ์เงินกู้สามัญของข้าราชการและลูกจ้างประจำ

อายุสมาชิก (เดือน)	หุ้นสะสม (บาท)	วงเงินกู้ (เท่าของเงินเดือน)	กู้ได้ไม่เกิน (บาท)	ผู้ค้ำ	งวดส่ง	ส่งหักเดือนแรก		
						เงินต้น	ดอกเบี้ย	รวมชำระ
3	20% ของวงเงินกู้	25	75,000	2	90	900	385.27	1,285.27
12		25	150,000	3	90	1,700	770.55	2,470.55
24		30	450,000	3	108	4,200	2,311.64	6,511.64
30		30	900,000	3	126	7,200	4,623.29	11,823.29
36		35	1,200,000	4	144	8,400	6,164.38	14,564.38
48		40	1,200,000	4	144	8,400	6,164.38	14,564.38
48	25%	50	1,500,000	4	150	10,000	7,705.48	17,705.48
60	25%	60	1,500,000	4	150	10,000	7,705.48	17,705.48
70	30%	70	2,000,000	5	150	13,400	10,273.97	23,673.97

เกณฑ์เงินกู้สามัญของลูกจ้างชั่วคราว

อายุสมาชิก (เดือน)	หุ้นสะสม (บาท)	กู้ได้ไม่เกิน (บาท)	ผู้ค้ำ		งวดส่ง	ส่งหักเดือนแรก		
			ข.,ป. /ช.36 /ช.	ข.,ป. /ช.		เงินต้น	ดอกเบี้ย	รวมชำระ
3	4,000	20,000	- / 1 / 1	- / 3	18	1,200	102.74	1,302.74
12	9,000	45,000	- / 1 / 1	- / 3	30	1,500	231.16	1,731.16
24	14,000	70,000	- / 1 / 1	- / 3	42	1,700	359.59	2,059.59
36	25,000	100,000	- / 4 / -	1 / 4	60	1,700	513.70	2,213.70
48	40,000	120,000	1 / 2 / -	1 / 5	72	1,700	616.44	2,316.44
	60,000	150,000	1 / 2 / -	1 / 6	84	1,800	770.55	2,570.55
60	70,000	200,000	1 / 3 / -	1 / 8	100	2,000	1,027.40	3,027.40
72	80,000	250,000	1 / 3 / -	1 / 8	108	2,400	1,284.25	3,684.25
84	100,000	300,000	1 / 4 / -	1 / 8	112	2,700	1,541.10	4,241.10
96	130,000	400,000	1 / 4 / -	2 / 7	120	3,400	2,054.79	5,454.79

เกณฑ์เงินกู้สามัญของลูกจ้างชั่วคราว ตามวิชาชีพ

อายุสมาชิก (เดือน)	หุ้นสะสม (บาท)	กู้ได้ไม่เกิน (บาท)	ผู้ค้ำ		งวดส่ง	ส่งหักเดือนแรก		
			ข.,ป. /ช.36 /ช.	ข.,ป. /ช.		เงินต้น	ดอกเบี้ย	รวมชำระ
3	10,000	50,000	- / 1 / 1	3	24	2,100	256.85	2,356.85
12	15,000	80,000	- / 1 / 1	3	36	2,300	410.96	2,710.96
24	20,000	100,000	- / 1 / 1	4	48	2,100	513.70	2,613.70
36	30,000	150,000	1 / 2 / -	1 / 4	72	2,100	770.55	2,870.55
48	50,000	200,000	1 / 2 / -	1 / 5	96	2,100	1,027.40	3,127.40
	60,000	250,000	1 / 2 / -	1 / 5	100	2,500	1,284.25	3,784.25
	70,000	300,000	1 / 3 / -	1 / 5	108	2,800	1,541.10	4,341.10
54	80,000	400,000	1 / 3 / -	1 / 5	120	3,400	2,054.79	5,454.79
60	100,000	500,000	1 / 3 / -	1 / 5	120	4,200	2,568.49	6,768.49

ข. = ข้าราชการ, ป. = ลูกจ้างประจำ, ช.36 = ลูกจ้างชั่วคราวที่มีอายุสมาชิก 36 เดือนขึ้นไป, ช. = ลูกจ้างชั่วคราว

1. ต้องสมัครเข้ากองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ (ร้อยละ 0.5 ของวงเงินกู้ แต่ไม่เกิน 1,500.-บาท)
2. การส่งชำระ สำหรับข้าราชการ / ลูกจ้างประจำ / บำนาญ ต้องส่งชำระให้แล้วเสร็จภายในอายุ 68 ปี สำหรับลูกจ้างชั่วคราว / พนักงานราชการ ต้องส่งชำระให้แล้วเสร็จภายในอายุ 60 ปี
3. มีเงินเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้ หรือเงินอื่นๆ ร้อยละ 20 ของเงินได้รายเดือน
4. ส่งชำระแล้วครบ 6 งวด จึงจะกู้ใหม่ได้ (Refinance)

เงินกู้สามัญเอนกประสงค์ ประจำปี 2555

เป็นโครงการ (เปิดตลอด ไม่มีการ Refinance)

1. ผู้กู้ต้องเป็นข้าราชการ / ลูกจ้างประจำ ไม่กำหนดอายุสมาชิก
2. ต้องมีหุ้นอย่างน้อยร้อยละ 20 ของยอดเงินที่ขอกู้ โดยไม่จำกัดวงเงินกู้
3. มีเงินเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้ หรือเงินอื่นๆ ร้อยละ 20 ของเงินได้รายเดือน
4. เงินได้รายเดือนที่นำมาคำนวณวงเงินกู้ ได้แก่ เงินเดือน / เงิน พตส. / เงินประจำตำแหน่ง
5. กำหนดชำระคืน 72 งวด และผู้กู้ต้องชำระคืนภายในอายุไม่เกิน 68 ปี
6. ผู้ค้าประกัน 4 คน โดยผู้ค้าประกันสามารถค้าประกันเงินกู้เอนกประสงค์ได้ไม่เกินคนละ 4 สัญญา และผู้ค้าประกันต้องเป็นข้าราชการ และลูกจ้างประจำเท่านั้น
7. ต้องสมัครเข้ากองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญเอนกประสงค์ (ร้อยละ 1 ของวงเงินกู้ แต่ไม่เกิน 3,000.-บาท)
8. อนุมัติเดือนละ 1 ครั้ง

เงินกู้พิเศษการเคหะสงเคราะห์ ประจำปี 2555

ระยะเวลาเปิดสินเชื่อ (มีนาคม – ตุลาคม 2555)

1. วัตถุประสงค์การให้กู้
 - ใ้ก่อนจำหน่ายบ้าน พร้อมทั้งดิน จากสถาบันการเงิน (ธนาคาร / สหกรณ์ / บริษัทเงินทุน) วงเงินกู้สูงสุดได้ตามราคาประเมินครั้งใหม่
 - ซื้อบ้านพร้อมที่ดิน ห้องชุด อาคารชุด หรืออาคารพาณิชย์ วงเงินกู้สูงสุดได้ตามราคาประเมิน
 - สร้างบ้าน หรืออาคารเพื่อการพาณิชย์ เพื่อการให้เช่า
 - ซื้อที่ดิน พร้อมสร้างบ้าน หรืออาคารเพื่อการพาณิชย์
 - เพื่อปรับปรุงซ่อมแซม หรือต่อเติมที่อยู่อาศัย ให้วงเงินกู้ 70% ของที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
2. วงเงิน
 - จำนวน 100 เท่าของเงินเดือน + เงินประจำตำแหน่ง แต่ไม่เกิน 5,000,000.-บาท
 - การกู้ร่วม (สามี + ภรรยา เป็นสมาชิกทั้งคู่) ให้นำเงินเดือนมาพิจารณาารวมกัน กู้ร่วมได้
3. ผู้กู้
 - ข้าราชการ / ลูกจ้างประจำ / ลูกจ้างชั่วคราว / พนักงานราชการที่มีอายุสมาชิกตั้งแต่ 12 เดือนขึ้นไป และต้องมีหุ้นสะสมไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 5 ของวงเงินกู้
 - ระยะเวลาส่งชำระ / ลูกจ้างประจำ ต้องแล้วเสร็จภายในอายุผู้กู้ไม่เกิน 68 ปี
 - ระยะเวลาส่งลูกจ้างชั่วคราว / พนักงานราชการต้องแล้วเสร็จภายในอายุผู้กู้ไม่เกิน 60 ปี
4. หลักประกัน
 - ที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่มีชื่อผู้กู้หรือคู่สมรสถือกรรมสิทธิ์/กรรมสิทธิ์ร่วม โดยใช้สินทรัพย์ค้ำประกัน 100% หากผู้กู้เป็นลูกจ้างชั่วคราว/พนักงานราชการ ต้องใช้บุคคลค้ำประกันเพิ่ม ดังนี้
 - 1.) กรณีกู้เพื่อซื้อ / สร้าง
 - ใช้สินทรัพย์และบุคคลที่เป็นข้าราชการ/ลูกจ้างประจำ 1 คน กู้ได้ 100%ของราคาประเมิน
 - ใช้เฉพาะสินทรัพย์ไม่ใช้บุคคลค้ำ กู้ได้ 70%ของราคาประเมิน
 - 2.) กรณีกู้เพื่อซ่อมแซม
 - ใช้สินทรัพย์และบุคคลที่เป็นข้าราชการ/ลูกจ้างประจำ 1 คน กู้ได้ 70%ของราคาประเมิน
 - ใช้เฉพาะสินทรัพย์ไม่ใช้บุคคลค้ำ กู้ได้ 50%ของราคาประเมิน
 - ต้องทำประกันภัยตลอดสัญญา ตามมูลค่าสิ่งปลูกสร้าง
 - การประเมินหลักทรัพย์ที่ดินหรือสิ่งปลูกสร้างให้บริษัทหรือองค์กรเอกชนที่สหกรณ์ยินยอมเป็นผู้ประเมินโดยสมาชิกเป็นผู้รับผิดชอบค่าประเมิน
5. เงื่อนไขการพิจารณา
 - กำลังส่ง (รายได้คงเหลือ) และต้องมีเงินเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้ หรือเงินอื่นๆ ร้อยละ 20 ของเงินได้รายเดือน
 - กรณีใ้ก่อน พิจารณาให้วงเงินกู้สูงสุดได้ตามราคาประเมินครั้งใหม่
6. กรณีการกู้เพื่อสร้างบ้าน ต้องมีเอกสารแบบแปลน พร้อมราคาประมาณการค่าก่อสร้างที่มีวิศวกร / นายช่างโยธาของเทศบาล/อบต. รับรอง และได้รับอนุญาตก่อสร้างถูกต้องตามกฎหมายยื่นเพื่อประกอบการพิจารณา
7. การจ่ายเงินกู้
 - รับสัญญา 1 – 15 ของเดือน และพิจารณานอมนัดเงินกู้เดือนละ 1 ครั้ง
 - กรณีใ้ก่อน สั่งจ่ายสถาบันการเงิน (ผู้จำหน่าย) ส่วนที่เหลือสั่งจ่ายแก่ผู้กู้
 - กรณีซื้อบ้านจัดสรร จ่ายให้ผู้ขาย ส่วนที่เหลือสั่งจ่ายแก่ผู้กู้
 - กรณีปรับปรุงซ่อมแซม ต่อเติมที่อยู่อาศัยของตนเอง ให้ 70%ของราคาประเมินรวม (ต่อเติมต้องแนบบแบบแปลน, ซ่อมแซมไม่ต้องแนบบรายละเอียดวัสดุ)
 - กรณี ซื้อที่ดินพร้อมสร้างบ้าน แบ่งจ่าย ดังนี้
 - 1.) จ่ายค่าที่ดิน (ถ้ามี) ปรับพื้นที่ ถมดิน วางเสาเอก จ่าย 40% ของราคาประเมินรวม
 - 2.) ตั้งเสา เทคาน เทพื้น โคร่งหลังคา จ่าย 30% ของราคาประเมินรวม

- 3.) ก่อผนัง ติดตั้งวงกบประตู หน้าต่าง ฉาบปูน ปูกระเบื้อง มุงหลังคา สุขภัณฑ์ จ่าย 20% ของราคาประเมินรวม
- 4.) ก่อสร้างแล้วเสร็จจ่ายส่วนที่เหลือทั้งหมด

8. การส่งคืนเงินกู้

- วงดส่งชำระ 240 งวด (ทุกวงเงิน)
- ห้ามชำระปิดก่อนเวลา 3 ปี หากผิดเงื่อนไขปรับ 2%ของวงเงินกู้
- มีเงินเฉลี่ยคืนตามปกติ / ดอกเบี้ยเงินกู้ใช้ลดหย่อนภาษีได้ (เฉพาะกู้เพื่อสร้างบ้าน/ซื้อบ้าน)

9. หลักฐานการกู้

- ผู้กู้**
- ใช้สลิปเงินเดือน
 - สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาบัตรข้าราชการ สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาทะเบียนสมรส/หย่า ทั้งของผู้กู้ และคู่สมรส สำเนาสัญญาจ้าง / ใบเสร็จการชำระหนี้กับสถาบันการเงินเดือนล่าสุด (กรณีได้ถอน)
 - ใบประเมินราคาหลักทรัพย์ และที่ดิน (กรณีสร้างบ้าน / ซ่อมแซม)
 - แบบแปลนส่วนต่อเติม (กรณีกู้เพื่อต่อเติม)
 - สัญญาจะซื้อจะขาย / ใบจองบ้าน (กรณีซื้อบ้านจัดสรร)

ผู้ค้ำประกัน

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาบัตรข้าราชการ
- สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาทะเบียนสมรส/หย่า ของผู้ค้ำประกัน

10. การทำสัญญา

- ผู้กู้ต้องลงลายมือชื่อในสัญญาผู้ต่อหน้าเจ้าหน้าที่สหกรณ์
- กรณีบ้านจัดสรรมีการผ่อนดาวน์ ให้จ่ายเงินกู้เป็น 2 งวด ได้แก่ งวดแรกจ่ายเงินเพื่อดาวน์ทั้งจำนวน งวดที่ 2 จ่ายเมื่อบ้านแล้วเสร็จ คิดดอกเบี้ยตามจำนวนเงินกู้ที่จ่ายแต่ละงวด

เงินกู้พิเศษพัฒนาคุณภาพชีวิต ประจำปี 2555

ระยะเวลาเปิดสินเชื่อ(เปิดตลอด โดยสามารถ refinance ได้เมื่อส่งชำระแล้วอย่างน้อย 12 งวด)

วัตถุประสงค์

เพื่อชำระหนี้บุคคล สถาบันการเงิน

วงเงินกู้

จำนวน 100 เท่าของเงินเดือน + เงินประจำตำแหน่ง แต่ไม่เกิน 2.5 ล้านบาท ไม่จำกัดเงินเหลือรับ (สำหรับพนักงานราชการสูงสุดไม่เกิน 1.5 ล้านบาท)

ผู้กู้

- เป็นข้าราชการ / ลูกจ้างประจำ / พนักงานราชการที่มีอายุสมาชิกตั้งแต่ 18 เดือนขึ้นไป
- มีหุ้นสะสมร้อยละ 15 ของวงเงินกู้ แต่ต้องไม่ต่ำกว่า 50,000.00 บาท
- ต้องมีเงินเดือนเหลือหลังหักชำระหนี้แล้วไม่ต่ำกว่า 20% หากสมาชิกมีความเดือดร้อนจริง ให้นำเสนอที่ประชุมเป็นรายๆ
- สมาชิกที่เข้าโครงการเงินกู้พัฒนาคุณภาพชีวิต สามารถถือสัญญาเงินกู้เคหะ, เงินกูเอนกประสงค์
- **สมาชิกที่มีหนี้พัฒนาคุณภาพเดิม ต้องส่งชำระครบ 12 งวด จึงขอกู้ใหม่ได้**

หลักประกัน

- ผู้ค้ำประกัน 5 คน (วงเงินไม่เกิน 1.5 ล้าน ใช้ข้าราชการ/ลูกจ้างประจำอย่างน้อย 2 คน, วงเงินเกิน 1.5 ล้าน ใช้ข้าราชการ/ลูกจ้างประจำ 5 คน)
- กรณีนำไปชำระหนี้เพื่อการได้ถอนจำนองหรือขายฝาก ต้องนำหลักทรัพย์นั้นมาจดทะเบียนจำนองเป็นประกันหนี้กับสหกรณ์เต็มวงเงินกู้ และหากหลักทรัพย์นั้นติดจำนอง / ขายฝากกับสถาบันการเงินอื่น ต้องทำการประเมินหลักทรัพย์ใหม่ โดยสมาชิกเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย
- ต้องสมัครเข้ากองทุนช่วยเหลือผู้ค้ำประกันเงินกู้พิเศษ (ร้อยละ 1 ของวงเงินกู้ แต่ไม่เกิน 5,000.-บาท)

การจ่ายเงินกู้

- รับสัญญา 1 – 15 ของเดือน และพิจารณาอนุมัติเงินกู้เดือนละ 1 ครั้ง
- สหกรณ์ฯ จะจ่ายเช็คชำระหนี้ให้กับสถาบันการเงินที่สมาชิกเป็นหนี้อยู่
- กรณีจ่ายให้สมาชิกผู้กู้จะรับเช็ค หรือให้สหกรณ์โอนเข้าบัญชีก็ได้

การส่งคืนเงินกู้

งวดส่งชำระ 240 งวด ทุกวงเงินในอัตราเงินต้นคงที่ และต้องแล้วเสร็จภายในอายุผู้กู้ไม่เกิน 68 ปี (พนักงานราชการไม่เกิน 60 ปี)

หลักฐานการกู้

ผู้กู้

- ใช้สลิปเงินเดือน
- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาบัตรข้าราชการ สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาทะเบียนสมรส/หย่า ทั้งของผู้กู้ และคู่สมรส
- หนังสือรับรองการเป็นหนี้ / ใบเสร็จรับเงินเดือนสุดท้าย / หนังสือทางหนี้
- ใบประเมินราคาหลักทรัพย์ และที่ดิน (กรณีกู้เพื่อได้ถอน)

ผู้ค้ำประกัน

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาบัตรข้าราชการ
- สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาทะเบียนสมรส/หย่า ของผู้ค้ำประกัน

สิทธิการค้ำประกันของสมาชิก

ข้าราชการ / ลูกจ้างประจำ

1. ค้ำประกันเงินกู้ฉุกเฉินให้ลูกจ้างชั่วคราวได้ ไม่จำกัด
 2. ค้ำประกันเงินกู้สามัญการศึกษาได้ 3 สัญญา
 3. ค้ำประกันเงินกู้สามัญเอนกประสงค์ได้ 4 สัญญา
 4. ค้ำประกันเงินกู้สามัญได้ 5 สัญญา
 5. ค้ำประกันเงินกู้พัฒนาคุณภาพชีวิตได้ 5 สัญญา
- ทั้งนี้สิทธิการค้ำประกันต่อรายการแล้วไม่เกิน 10 สัญญา

พนักงานราชการ

มีสิทธิค้ำเงินกู้พัฒนาคุณภาพชีวิตให้ข้าราชการ / ลูกจ้างประจำได้ 2 สัญญา และพนักงานราชการได้ 3 สัญญา

สิทธิค้ำประกันเงินกู้ประเภทอื่น ให้มีสิทธิเหมือนลูกจ้างชั่วคราว

ลูกจ้างชั่วคราว ค้ำประกันเงินกู้สามัญให้ลูกจ้างชั่วคราวด้วยกันได้ 5 สัญญา

ลูกจ้างชั่วคราวที่มีหุ้นสะสม 80,000.-บาทขึ้นไป ค้ำประกันเงินกู้สามัญให้ลูกจ้างชั่วคราวด้วยกันได้ 8 สัญญา

ข้าราชการบำนาญที่มีอายุต่ำกว่า 65 ปี ค้ำประกันเงินกู้สามัญให้ข้าราชการบำนาญด้วยกันได้ 5 สัญญา