

# ระเบียบสหกรณ์

.....จำกัด  
ว่าด้วยการรับเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ  
พ.ศ. ....

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ .....  
และข้อ ..... ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ครั้งที่  
...../..... เมื่อวันที่

ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ โดย  
ความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ดังต่อไปนี้

## หมวดที่ 1 ข้อกำหนดทั่วไป

ข้อ 1. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบสหกรณ์  
.....จำกัด ว่าด้วย  
การรับเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ พ.ศ. ....”

ข้อ 2. ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่  
.....เป็นต้นไป

ข้อ 3. สหกรณ์รับเงินฝากจากสมาชิกได้ 2 ประเภท คือ  
(1) เงินฝากออมทรัพย์  
(2) เงินฝากประจำ

## หมวดที่ 2 การเปิดบัญชีและการฝากเงิน

ข้อ 4. ผู้ประสงค์จะเปิดบัญชีเงินฝากตามข้อ 3 ให้มาติดต่อกับ  
เจ้าหน้าที่สหกรณ์ ณ สำนักงานสหกรณ์ ด้วยตนเอง และต้อง  
ยื่นหนังสือขอเปิดบัญชีเงินฝากตามแบบของสหกรณ์ โดยมีรายการ  
ครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในแบบหนังสือขอเปิดบัญชานั้น

ในกรณีที่สหกรณ์มีโครงการระดมเงินฝากเป็นกรณีพิเศษและ  
ประสงค์จะออกรับเงินฝากนอกสำนักงานของสหกรณ์ ให้อยู่ในดุลยพินิจ  
ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ พร้อมทั้งกำหนดมาตรการเพื่อ  
ความปลอดภัยด้วย

ข้อ 5. พร้อมกับหนังสือขอเปิดบัญชีเงินฝาก ผู้ฝากต้องให้ตัวอย่างลายมือชื่อของตนหรือของตัวแทน ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจถอนเงิน ตลอดจนให้คำสั่งเกี่ยวกับเงินฝากที่เปิดบัญชีนั้นไว้ต่อสหกรณ์

การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับตัวอย่างลายมือชื่อที่ให้ไว้ จะมีผลต่อเมื่อผู้ฝากได้แจ้งเป็นหนังสือต่อสหกรณ์ และสหกรณ์ได้พิจารณาเห็นเป็นการถูกต้องและตอบรับแล้ว

ลายมือชื่อทุกกรณีเกี่ยวกับเงินฝากให้ใช้อักษรไทยและเขียนด้วยหมึกทั้งต้องเขียนด้วยลายมือตนเอง สหกรณ์จะไม่รับรู้การใช้ตราประทับแทนลายมือชื่อ

ข้อ 6. ผู้ฝากคนหนึ่งสามารถเปิดบัญชีเงินฝากได้ดังนี้

(1) เงินฝากออมทรัพย์ ผู้ฝากรายหนึ่งอาจเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ในสหกรณ์นี้ได้โดยจำนวนเงินฝากในบัญชีนั้นในเวลาหนึ่งเวลาใดต้องไม่น้อยกว่า..... บาท และผู้ฝากจะส่งเงินฝากเพิ่มขึ้นเมื่อใดโดยจำนวนเท่าใดก็ได้

(2) เงินฝากประจำรายหนึ่ง ๆ ต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า..... บาท และระยะเวลาฝากต้องไม่น้อยกว่า..... เดือน

ข้อ 7. ในการเปิดบัญชีเงินฝากตามข้อ 6 สหกรณ์จะออกสมุดคู่ฝากให้ผู้ฝากยึดถือไว้

สมุดคู่ฝากนั้นผู้ฝากต้องรักษาไว้ เพื่อให้สหกรณ์ลงบันทึกรายการเงินฝาก ดอกเบี้ย เงินถอน และ เงินคงเหลือของตนบรรดาที่จะมีขึ้นทุกราย

การลงบันทึกรายการต่างๆ ในสมุดคู่ฝากนั้น จะกระทำได้แต่โดยทางฝ่ายสหกรณ์ ซึ่งประธานกรรมการหรือรองประธานกรรมการ หรือ เภรัญญิก หรือผู้จัดการ หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายคนหนึ่งคนใดเป็นผู้ลงลายมือชื่อย่อกำกับไว้เป็นสำคัญ การลงบันทึกรายการในสมุดคู่ฝากโดยไม่เป็นไปตามที่กล่าวนี้ ย่อมไม่มีผลผูกพันสหกรณ์ อนึ่ง ถ้าผู้ฝากตรวจพบว่ารายการใดในสมุดคู่ฝากคลาดเคลื่อน ต้องแจ้งต่อสหกรณ์เพื่อแก้ไขให้ จะแก้ไขโดยประการอื่นไม่ได้

สมุดคู่ฝากเล่มที่ใช้เต็มแล้วหรือชำรุดจนใช้การไม่ได้ ให้นำมายื่นต่อสหกรณ์เพื่อจะได้ยกเลิก สมุดคู่ฝากเล่มนั้น และโอนยอดเงินคงเหลือเข้าสมุดคู่ฝากใหม่ซึ่งออกให้ผู้ฝากยึดถือไว้ต่อไป สมุดคู่ฝากเล่มที่ยกเลิกนั้น ผู้ฝากจะรับไปก็ได้

ผู้ฝากต้องเก็บรักษาสมุดคู่ฝากของตนไว้ในที่ปลอดภัย ถ้าสมุดคู่ฝากหายผู้ฝากต้องแจ้งเป็นหนังสือ ต่อสหกรณ์โดยมิชักช้า สหกรณ์จะนำยอดเงินคงเหลือเข้าสมุดคู่ฝากเล่มใหม่ออกให้ผู้ฝากยึดถือไว้ต่อไป ส่วนสมุดคู่ฝากเล่มที่หายให้ยกเลิก

ในกรณีที่สหกรณ์ออกสมุดให้แก่ผู้ฝากครั้งแรกก็ดี หรือออกเล่มใหม่ให้ต่อจากเล่มก่อน ซึ่งลงรายการเต็มแล้วก็ดี หรือชำรุดใช้การไม่ได้ก็ดี สหกรณ์จะไม่คิดค่าธรรมเนียม แต่กรณีที่สมุดคู่ฝากของผู้ฝากคนใดสูญหาย สหกรณ์จะออกสมุดคู่ฝากใหม่ให้โดยคิดค่าธรรมเนียมเล่มละ.....บาท

ข้อ 8. ในการส่งเงินเข้าบัญชีเงินฝากทุกครั้ง ให้ทำใบส่งเงินตามแบบพิมพ์ที่สหกรณ์กำหนดยื่นพร้อมด้วยสมุดคู่ฝากและจำนวนเงินฝาก ต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ณ สำนักงานสหกรณ์ ทั้งนี้ ผู้ฝากหรือผู้อื่นจะเป็นผู้ส่งเงินก็ได้

เมื่อสหกรณ์ได้ลงบันทึกรายการจำนวนเงินฝากที่ได้รับนั้นในสมุดคู่ฝาก และตรวจสอบเป็นการถูกต้องแล้ว สหกรณ์จะคืนสมุดคู่ฝากให้ผู้ฝาก

ข้อ 9. ถ้าส่งเช็คเข้าบัญชีเงินฝาก ต้องขีดคร่อมเช็คก่อน สหกรณ์สงวนไว้ซึ่งสิทธิที่จะไม่จ่ายเงินถอนจากรายการเช่นนั้นจนกว่าจะเรียกเก็บเงินตามเช็คได้แล้ว

### หมวด 3

#### การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาการคิดดอกเบี้ย วิธีการคิดดอกเบี้ย และการจ่ายดอกเบี้ย

ข้อ 10. สหกรณ์จะให้ดอกเบี้ยเงินฝากทุกประเภทตามข้อ 3 ไม่เกินอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์ประกาศกำหนด โดยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์จะประกาศให้ทราบเป็นคราว ๆ ไป และให้ส่งสำเนาประกาศอัตราดอกเบี้ยสหกรณ์แต่ละคราวให้นายทะเบียนสหกรณ์ด้วย

(\*) ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ให้คำนวณเป็นรายวันตามยอดเงินคงเหลือและสหกรณ์จะนำดอกเบี้ยทบเป็นต้นเงินเข้าบัญชีเงินฝากในวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ ให้ผู้ฝากรีบยื่นสมุดคู่ฝาก ณ สำนักงานสหกรณ์ เพื่อสหกรณ์บันทึกรายการดอกเบี้ยให้

ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ สหกรณ์จะคำนวณและจ่ายดอกเบี้ยให้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาการฝาก สำหรับเงินฝากที่ถอนก่อนกำหนดโดยได้

รับอนุญาตจากสหกรณ์ตามข้อ 12 สหกรณ์จะจ่ายดอกเบี้ยให้ตามจำนวนเดือนเต็ม

กรณีถอนเงินฝากประจำในระยะเวลาไม่ถึง 3 เดือน สหกรณ์จะไม่จ่ายดอกเบี้ยให้

ถ้าผู้ฝากไม่ถอนเงินฝากประจำเมื่อครบกำหนดพร้อมดอกเบี้ย จนพ้นกำหนดไปอีกเจ็ดวันก็เป็นอัน ถือว่าผู้ฝากตกลงฝากต้นเงินฝากพร้อมดอกเบี้ยต่อไปอีกเท่าระยะเวลาเดิม

#### หมวด 4

#### การถอนเงินฝากและการปิดบัญชี

ข้อ 11. การถอนเงินจากบัญชีเงินฝาก ต้องใช้ใบถอนเงินตามแบบของสหกรณ์

ในการถอนเงินฝาก ผู้มีอำนาจถอนเงินตามที่ได้ให้ตัวอย่างลายมือชื่อไว้ต่อสหกรณ์ ควรมารับเงิน ที่สำนักงานสหกรณ์ด้วยตนเอง และต้องยื่นใบถอนเงินฝากโดยลงลายมือชื่อตามที่ให้ตัวอย่างไว้ นั้น พร้อมกับสมุดคู่ฝากต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ถ้าผู้มีอำนาจถอนเงินฝากจะมอบให้ผู้ใดถอนเงินแทน ก็ต้องทำใบถอนเงินฝากและต้องมอบอำนาจให้รับเงินแทนเป็นหนังสือได้ด้านหลังของใบถอนเงินฝากนั้นด้วย ทั้งนี้ โดยลงลายมือชื่อตามที่ให้ตัวอย่างไว้แล้วมอบให้ผู้รับมอบอำนาจยื่นใบถอนเงินฝากนั้น พร้อมด้วยสมุดคู่ฝากต่อเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ณ สำนักงานสหกรณ์ ในการนี้สหกรณ์จะเรียกหลักฐานพิสูจน์ตัวผู้รับมอบอำนาจก็ได้

เมื่อสหกรณ์ได้ตรวจถูกต้องแล้วจะจ่ายเงินถอนให้ และลงรายการเงินถอนพร้อมทั้งเงินคงเหลือใน สมุดคู่ฝากและคืนสมุดคู่ฝากให้ผู้ฝาก

อนึ่ง การเขียนใบถอนเงินฝากให้เขียนด้วยหมึก ถ้ามีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงใด ๆ ผู้มีอำนาจถอนเงิน ต้องลงลายมือชื่อตามที่ให้ตัวอย่างไว้กำกับด้วย

ข้อ 12. การถอนเงินจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์นั้นจะถอนเมื่อใดจำนวนเท่าใดก็ได้

ส่วนการถอนเงินจากบัญชีเงินฝากประจำนั้น ผู้ฝากยอมไม่มีสิทธิถอนเงินก่อนครบกำหนด แต่เมื่อ ผู้ฝากยื่นคำขอเป็นหนังสือ

โดยชี้แจงความจำเป็น สหกรณ์จะยอมให้ถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดก็ได้

ข้อ 13. ผู้ฝากจะถอนเงินฝากคงเหลือทั้งหมดเพื่อปิดบัญชีเงินฝากของตนเมื่อใดก็ได้ ให้ผู้มีอำนาจถอนเงินจัดแจงไว้ทำรายการจำนวนเงินในใบถอนเงินฝากด้วยว่า “เพื่อปิดบัญชี”

ข้อ 14. ในกรณีที่ผู้ฝากตาย สหกรณ์จะจ่ายคืนเงินคงเหลือทั้งหมดในบัญชีเงินฝากให้แก่ผู้รับโอนประโยชน์ที่ได้ตั้งไว้ หรือถ้ามิได้ตั้งไว้ก็คืนให้แก่บุคคลที่ได้นำหลักฐานมาแสดงให้เป็นที่พอใจต่อคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ว่าเป็นทายาทผู้มีสิทธิได้รับเงินจำนวนดังกล่าวนั้น

ข้อ 15. ในกรณีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เห็นว่าผู้ฝากฝ่าฝืนระเบียบนี้ หรือก่อให้เกิด ความยุ่งยากแก่สหกรณ์ หรือเห็นว่ามีเหตุอันสมควรที่จะปิดบัญชีเงินฝากของผู้ฝาก สหกรณ์จะไม่รับเงิน เข้าบัญชีเงินฝากของผู้ฝากอีก และให้ผู้ฝากถอนเงินคงเหลือทั้งหมดเพื่อปิดบัญชีเงินฝากของตน ทั้งนี้ สหกรณ์จะแจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ฝาก

ข้อ 16. การถอนเงินฝากเพื่อปิดบัญชีตามข้อ 13 และ 14 สหกรณ์จะคำนวณดอกเบี้ยให้ตามข้อ 10 ถึงวันก่อนวันถอนหนึ่งวัน เว้นแต่การปิดบัญชีเงินฝากในกรณีผู้ฝากฝ่าฝืนระเบียบตามข้อ 15 สหกรณ์จะคำนวณดอกเบี้ยให้ถึงก่อนวันที่แจ้งหนึ่งวัน และสหกรณ์จะไม่ให้ดอกเบี้ยอีกไม่ว่าผู้ฝากจะถอนเงินเมื่อใด

เมื่อสหกรณ์ได้จ่ายเงินคืนผู้ฝากแล้ว จะยกเลิกสมุดคู่ฝากสำหรับบัญชีนั้น

ประกาศ ณ วันที่.....พ.ศ

.....

(.....)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์.....

.....จำกัด

(นายทะเบียนสหกรณ์ให้ความเห็นชอบไว้ตามหนังสือ ที่ กษ  
1115/1757 ลงวันที่ 13 กันยายน 2566)

## คำแนะนำการถือใช้ระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ

1. ในกรณีที่สหกรณ์ได้เคยกำหนดระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากจากสมาชิกไว้แล้ว และประสงค์จะกำหนดใหม่ตามร่างระเบียบนี้ให้เพิ่มหมวด 1 อีกข้อหนึ่ง เป็นข้อ 3 ความว่า “ให้ยกเลิกบรรดาประกาศ มติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ระเบียบอื่นใดที่มีอยู่ก่อนวันใช้ระเบียบนี้ ซึ่งมีข้อกำหนดขัดแย้งกับระเบียบนี้ทั้งสิ้น” แล้วเลื่อนข้อ 3 เดิมเป็นข้อ 4 ตามลำดับ

2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากไว้ไม่เกินอัตราที่นายทะเบียนสหกรณ์ประกาศกำหนดนั้นเนื่องจากโดยหลักการแล้วอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ไม่ควรสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารพาณิชย์มากเกินไป และเพื่อสร้างความสมดุลในการรักษาระดับปริมาณเงินในระบบสหกรณ์

สำหรับสหกรณ์ในภาคการเกษตร ได้แก่ สหกรณ์ประเภทสหกรณ์การเกษตร สหกรณ์นิคมและสหกรณ์ประมง ขอให้พิจารณา กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากแต่ละประเภทด้วยความรอบคอบ โดยคำนึงถึงหลักบริหารการเงินว่าสหกรณ์จะนำเงินที่รับฝากนั้นไปหาผลตอบแทนได้มากน้อยเพียงใด จึงจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สหกรณ์ เพราะดอกเบี้ยเงินรับฝากเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นตลอดเวลา แต่อย่างไรก็ตามต้องไม่ทำให้สมาชิกที่จะกู้เงินจากสหกรณ์ต้องรับภาระดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าลูกค้า ธ.ก.ส. ในท้องถิ่นเดียวกัน

3. วิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ สหกรณ์อาจเลือกวิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เป็นรายวันหรือรายเดือนก็ได้ตามความเหมาะสม และจะนำดอกเบี้ยทบเป็นต้นเงินเข้าบัญชีเงินฝากปีละมากกว่า 1 ครั้งก็ได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงิน นโยบายการระดมเงินฝาก ความพร้อมของอุปกรณ์ เครื่องมือเครื่องใช้และความสามารถในการบริหารจัดการเงินทุนของแต่ละสหกรณ์ด้วย ดังนั้น สำหรับข้อ 10 วรรคสอง (\*) จึงได้กำหนดวิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ให้สหกรณ์เลือกปฏิบัติแทนในวรรคนี้ไว้หลายกรณีตามที่เหมาะสม และสอดคล้องกับการดำเนินงานของสหกรณ์

**ตัวอย่างเช่น วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ คือ วันที่ 31 ธันวาคม**

**† ถ้าสหกรณ์ประสงค์จะคิดดอกเบี้ยเป็นรายวัน และนำดอกเบี้ยเข้าบัญชีเงินฝากปีละ 2 ครั้ง ให้แก้ไขข้อความในข้อ 10 วรรคสอง ดังนี้**

“ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ให้คำนวณเป็นรายวันตามยอดเงินคงเหลือ และสหกรณ์จะนำดอกเบี้ยทบเป็นต้นเงินเข้าบัญชีเงินฝากในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ให้ผู้ฝากรีบยื่นสมุดคู่ฝาก ณ สำนักงานสหกรณ์เพื่อสหกรณ์บันทึกรายการดอกเบี้ยให้”

**† ถ้าสหกรณ์ประสงค์จะคิดดอกเบี้ยเป็นรายเดือน และนำดอกเบี้ยเข้าบัญชีเงินฝาก ปีละ 1 ครั้ง ให้แก้ไขข้อความในข้อ 10 วรรคสอง ดังนี้**

“ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ให้คำนวณเป็นรายเดือนตามยอดเงินฝากคงเหลือต่ำสุด ในระหว่างเดือนหนึ่ง ๆ แต่เศษของบาทในยอดเงินคงเหลือดังกล่าวนั้นไม่นำมาคำนวณด้วย สำหรับเงินฝากภายในวันที่เจ็ดของเดือนจะถือเสมือนหนึ่งว่าได้ฝากไว้แล้วตั้งแต่วันที่หนึ่งของเดือน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการคำนวณดอกเบี้ยให้ แต่ถ้าในระหว่างเดือนโดยยอดเงินฝากคงเหลือต่ำสุดมีจำนวนน้อยกว่าสิบบาทจะไม่คำนวณดอกเบี้ยสำหรับเดือนนั้นให้ สหกรณ์จะนำดอกเบี้ยทบเป็นต้นเงินเข้าบัญชีเงินฝากในวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ ให้ผู้ฝากรีบยื่นสมุดคู่ฝาก ณ สำนักงานสหกรณ์ เพื่อสหกรณ์บันทึกรายการดอกเบี้ยให้”

**† ถ้าสหกรณ์ประสงค์จะคิดดอกเบี้ยเป็นรายเดือน และนำดอกเบี้ยเข้าบัญชีเงินฝาก ปีละ 2 ครั้ง ให้แก้ไขข้อความในข้อ 10 วรรคสอง ดังนี้**

“ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ให้คำนวณเป็นรายเดือนตามยอดเงินฝากคงเหลือต่ำสุด ในระหว่างเดือนหนึ่ง ๆ แต่เศษของบาทในยอดเงินคงเหลือดังกล่าวนั้นไม่นำมาคำนวณด้วย สำหรับเงินฝากภายในวันที่เจ็ดของเดือนจะถือเสมือนหนึ่งว่าได้ฝากไว้แล้วตั้งแต่วันที่หนึ่งของเดือน ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการคำนวณดอกเบี้ยให้ แต่ถ้าในระหว่างเดือนโดยยอดเงินฝากคงเหลือต่ำสุดมีจำนวนน้อยกว่าสิบบาท จะไม่คำนวณดอกเบี้ยสำหรับเดือนนั้นให้ สหกรณ์จะนำดอกเบี้ยทบเป็นต้น

เงินเข้าบัญชีเงินฝากในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ให้ผู้ฝาก  
รียืนยันสมุดคู่ฝาก ณ สำนักงานสหกรณ์เพื่อสหกรณ์บันทึกรายการ  
ดอกเบี้ยให้”

มีข้อสังเกตสำหรับสหกรณ์ที่กำหนดวันสิ้นปีทางบัญชีไว้เป็น  
อย่างอื่น เช่น 31 มีนาคม หรือ 30 กันยายน เป็นต้น ก็ต้องปรับเปลี่ยนวัน  
ที่จะทำดอกเบี้ยทบเป็นต้นเงินเข้าบัญชีเงินฝากให้สอดคล้องกันด้วย

4. ในกรณีที่สหกรณ์เลือกวิธีการคิดดอกเบี้ยในข้อ 10 วรรค  
สอง เป็นรายเดือนก็ให้แก้ไขข้อความในข้อ 16 วรรคหนึ่ง ดังนี้

“การถอนเงินฝากเพื่อปิดบัญชีตามข้อ 13 และข้อ 14  
สหกรณ์จะคำนวณดอกเบี้ยให้ตามข้อ 10 ถึงสิ้นเดือนที่แล้ว เว้นแต่การ  
ปิดบัญชีเงินฝากในกรณีผู้ฝากฝากเงินระเบียบตามข้อ 15 สหกรณ์จะ  
คำนวณดอกเบี้ยให้ถึงสิ้นเดือนก่อนถึงวันที่แจ้ง และสหกรณ์จะไม่ให้  
ดอกเบี้ยอีกไม่ว่าผู้ฝากจะถอนเงินเมื่อใด”