



สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด

ดอกเบี้ย

มีคำถามหลาย ๆ คำถามในเรื่องของเงินกู้สหกรณ์ ที่สมาชิกผู้นิยมการกู้เงิน ชอบถาม เช่น ลดดอกเบี้ยเงินกู้
อีกได้ไหม ? ขยายวงเงินกู้อีกได้ไหม ?

สิ่งที่ผมอยากชี้แจงให้สมาชิกทุกท่านได้รับทราบแทนกรรมการดำเนินการผู้ที่มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย
ในเรื่องดังกล่าวก็คือ ดอกเบี้ยเงินกู้ที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด ประกาศใช้อยู่ในปัจจุบัน ถือเป็นอัตราที่ต่ำ
ที่สุดในบรรดาสหกรณ์ออมทรัพย์ด้วยกันแล้ว ลองมาดูจากตารางแหล่งเงินที่สหกรณ์ของเราปล่อยให้สมาชิกกู้

แหล่งเงิน (ข้อมูล 30 มิ.ย.2556)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ต้นทุนของ สหกรณ์	ต้นทุนของ ธนาคาร
เงินค้ำหุ้นสมาชิก	1,717	5.40 %	-
เงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป	33	2.25 %	0.75 %
เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ	1,024	3.50 %	1.50 %
เงินฝากประจำ 3-6 เดือน	20	3.75 %	2.00 %
เงินฝากประจำ 12 เดือน	67	4.00 %	2.50 %
เงินฝากประจำ 18 เดือน	26	4.25 %	-
เงินฝากประจำ 36 เดือน	49	4.50 %	2.75 %
ตัวสัญญาใช้เงินสมาชิกฯ	231	4.00 %	-
ตัวสัญญาของธนาคาร	8,000	4.50 %	-
เงิน OD ธนาคาร	48	7.75 %	-

จะเห็นได้ว่าแหล่งเงินส่วนใหญ่ เรากู้มาจาก
ธนาคาร ต้นทุนคือดอกเบี้ยอย่างต่ำ 4.50 %
รองลงมาคือค้ำหุ้นสมาชิก มีต้นทุนประมาณ
5.40 % (ตามอัตราของเงินปันผล) เงินฝาก
ออมทรัพย์พิเศษ ต้นทุน 3.50 % และตัว
สัญญาใช้เงิน ต้นทุน 4.00 % ตามลำดับ

ลองเทียบกับธนาคาร ซึ่งมีต้นทุนคือ
ดอกเบี้ยที่จ่ายให้แก่ลูกค้า น้อยกว่าเรามาก
ก็ยังคิดดอกเบี้ยเงินกู้ สูงกว่าสหกรณ์ของเรา
ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สหกรณ์เช่น ฉ.ฉ.
5.00% เงินกู้เพื่ออาหาร เงินกู้เพื่อการศึกษา
5.50% ในทางเศรษฐศาสตร์ถือว่าขาดทุน

สิ่งที่ผมอยากอธิบายก็คืออัตราดอกเบี้ยของธนาคารนั้นจะมีธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้ควบคุม ภายใต้
สภาวะทางเศรษฐกิจโลกซึ่งในยุคนี้เป็นเหมือนเงินในตะกร้าเดียวกัน ปัจจุบันเศรษฐกิจของอเมริกาและยุโรปอยู่ใน
ภาวะถดถอย นักลงทุนจึงไม่นำเงินไปลงทุน แต่จะหันมาลงทุนในเอเชียที่มีความเติบโตทางเศรษฐกิจสูงกว่า ดังนั้น
ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงต้องกำหนดดอกเบี้ยให้ต่ำไว้ เพื่อป้องกันไม่ให้เงินจากนักลงทุนต่างประเทศไหลเข้ามา
มากจนเกินไป ในทางกลับกัน วันใดที่ภาวะทางเศรษฐกิจของอเมริกาและยุโรปฟื้นตัวขึ้นหรือเศรษฐกิจของเราถดถอยลง
นักลงทุนก็จะนำเงินไปลงทุนในอเมริกาและยุโรปแทน หากท่านจำได้ในช่วงปี 2540 ซึ่งเป็นยุคฟองสบู่แตก อัตรา
ดอกเบี้ยในประเทศไทยขยับไปอยู่ที่ 14 - 16 % จากมาตรการกำหนดดอกเบี้ยสูงเพื่อกระตุ้นให้นักลงทุนนำเงินมา
ลงทุนในประเทศของเรา นั่นก็หมายความว่าตราใบใดที่เรายังต้องพึ่งพาแหล่งเงินจากธนาคารเป็นหลักอย่างทุกวันนี้
ก็เป็นเรื่องที่เราทุกคนจะต้องระวัง ต้องวางแผนในอนาคต อย่าหวังว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้จะต่ำไปกว่านี้ได้อีก เพราะ

1. แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจของอเมริกาและยุโรปเริ่มมีเค้ารางของการฟื้นตัว
2. โครงการประชานิยมของรัฐบาลเช่นการบริหารจัดการน้ำและโครงการปัจจัยพื้นฐาน 2 ล้านล้าน ที่
ธนาคารภายในประเทศต้องเตรียมเงินไว้ให้รัฐบาลกู้ (เพราะเป็นโครงการที่ห้ามกู้เงินจากต่างประเทศ)

ดังนั้น ใครก็ตามที่ทุกวันนี้เงินอยู่ในขั้นเต็มทุกจุดแล้ว หากเปรียบว่ายืนอยู่ในน้ำก็เกือบถึงจมูก ท่านต้องหยุดแม้แต่
คิด ที่จะหาหนี้เพิ่มอีก เพราะถ้าหากธนาคารปรับอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นอีกแม้เพียง 1 % ผมว่าน้ำอาจจะท่วมจมูกได้
อย่ารอให้ถึงวันนั้นเลยนะครับ มีสมาชิกบางคนบอกกับผมว่าตอนนี้เงินเกือบไม่พอหักหนี้สหกรณ์ จะขอกู้เพิ่มอีกสัก
หน่อย เชื่อว่าจะช่วยให้หายใจได้สะดวกขึ้น ลองช่วยผมคิดที่ชีวะจะช่วยได้จริงไหม ?

นายสุธี ตั้งมั่น
ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด