

เทคนิคเปลี่ยนเงินกู้เป็นเงินลงทุน ฉบับสมาชิกสหกรณ์ยุคใหม่

โดย น.อ.ชลเชตต์ หิรัญพิศ



ในยุคเศรษฐกิจปัจจุบัน คำว่า "หนี้" ดูเหมือนจะเป็นส่วนหนึ่งของชีวิตที่หลีกเลี่ยงได้ยากสำหรับหลายคน ไม่ว่าจะหนี้บ้าน หนี้รถ หรือหนี้บัตรเครดิตที่เกิดจากเหตุฉุกเฉิน แต่เดี๋ยวก่อนครับ! ในฐานะที่คุณเป็น "สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์" คุณมีแต้มต่อที่เหนือกว่าคนทั่วไป เพราะสหกรณ์ไม่ใช่แค่แหล่งปล่อยกู้ แต่คือเครื่องมือทางการเงินอันทรงพลังที่จะช่วย "พลิกชีวิต" จากการเป็นลูกหนี้ที่เหนื่อยล้า ให้กลายเป็นนักลงทุนที่มั่งคั่งได้ บทความนี้จะพาไปไขความลับและเทคนิคการใช้สิทธิประโยชน์สมาชิกสหกรณ์ เปลี่ยนภาระเงินกู้ ให้กลายเป็นโอกาสในการสร้างเงินออมและเงินลงทุนในยุคดิจิทัลครับ

หลักการสำคัญ "ใช้เงินต้นทุนต่ำ สร้างผลตอบแทนที่สูงกว่า"

หลายคนเข้าใจผิดว่า การเป็นสมาชิกสหกรณ์มีไว้แค่มองเดือร้อนต้องการกู้เงินเท่านั้น แต่ความจริงแล้ว หัวใจสำคัญของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ "การช่วยเหลือซึ่งกันและกัน" ซึ่งทำให้เกิดข้อได้เปรียบทางการเงิน ๒ ประการหลักที่คุณต้องทำให้คุ้มค่า คือ:

๑. เงินกู้ดอกเบี้ยต่ำและเป็นธรรม เมื่อเทียบกับสินเชื่อบุคคล หรือบัตรเครดิตภายนอก ดอกเบี้ยเงินกู้สหกรณ์มักจะต่ำกว่ามาก และคิดแบบลดต้นลดดอก

๒. ผลตอบแทนจากการออมและการถือหุ้นสูง ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและเงินปันผลค่าหุ้นของสหกรณ์ มักจะสูงกว่าดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป



สมการเปลี่ยนชีวิต หากคุณสามารถบริหารจัดการโดยใช้ "เงินกู้ดอกเบี้ยต่ำ" ไปสร้าง "สินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าดอกเบี้ยเงินกู้" ส่วนต่างที่เกิดขึ้นคือกำไร และนั่นคือจุดเริ่มต้นของความมั่งคั่งครับ

๓ เทคนิคเปลี่ยน "เงินกู้" เป็น "เงินออม/เงินลงทุน"

การจะเปลี่ยนสถานะจากลูกหนี้เป็นนักลงทุน ต้องอาศัยวินัยและกลยุทธ์ที่ถูกต้อง นี่คือเทคนิคที่สมาชิกสหกรณ์ยุคใหม่นิยมใช้กันครับ:

เทคนิคที่ ๑ "รีไฟแนนซ์" ปิดหนี้ร้าย ด้วยหนี้ดี (Debt Consolidation) นี่คือการก้าวแรกที่สำคัญที่สุด หากคุณมีหนี้บัตรเครดิตหรือหนี้นอกระบบที่ดอกเบี้ยสูงลิ่ว (16-25% ต่อปี) ให้หยุดจ่ายขั้นต่ำแล้วปล่อยให้ดอกเบี้ยกัดกินครับ

- วิธีการ ใช้สิทธิสมาชิกกู้เงินสามัญจากสหกรณ์ (ซึ่งดอกเบี้ยต่ำกว่ามาก เช่น 5.65% ต่อปี) นำเงินก้อนนี้ไป "ปิดหนี้ภายนอกดอกเบี้ยโหด" ทั้งหมดทันที

- ผลลัพธ์ คุณจะเหลือเจ้าหนี้เพียงรายเดียวคือสหกรณ์ ภาระดอกเบี้ยลดลงฮวบฮาบ ค่างวดที่ส่งเท่าเดิมจะไปตัดเงินต้นได้มากขึ้น ทำให้หนี้หมดเร็วขึ้น และสภาพคล่องต่อเดือนดีขึ้นอย่างเห็นได้ชัด

เทคนิคที่ ๒ "กั๊กมาออม" สร้างวินัยด้วยการบังคับตัวเอง (Forced Savings) สำหรับคนที่เก็บเงินไม่อยู่ มีเท่าไรใช้หมด เทคนิคนี้คือการสร้างหนี้เพื่อสร้างทรัพย์สินครับ

- วิธีการ กู้เงินสหกรณ์ (เช่น กู้สามัญ หรือกู้ฉุกเฉินที่ดอกเบี้ยต่ำมาก) แล้วนำเงินก้อนนั้นไป "ซื้อทองคำเพิ่ม" หรือ "ฝากเข้าบัญชีออมทรัพย์พิเศษ" ของสหกรณ์ทันที โดยห้ามถอนออกมาใช้

- เงื่อนไขสำคัญ: วิธีนี้จะคุ้มค่าก็ต่อเมื่อ "อัตราเงินมูลค่าทองคำหรือดอกเบี้ยเงินฝากที่ได้รับสูงกว่า ดอกเบี้ยเงินกู้ที่จ่ายไป"

เทคนิคที่ ๓ พลังแห่งการหักหน้าของ และ "ปันผลทบต้น" (Automation & Compounding) ความได้เปรียบที่สุดของระบบสหกรณ์คือการหักเงินเดือน ณ ที่จ่าย ทำให้เราได้ออมเงินและชำระหนี้ก่อนที่จะเห็นเงินเดือน ลดโอกาสการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย

• **วิธีการ**

- เพิ่มการส่งเงินฝากรายเดือน แม้เพียงเดือนละ 500-1,000 บาท การสะสมเงินฝากออมทรัพย์คือการลงทุนที่มั่นคงและเป็นการเสริมสภาพคล่องให้แก่ตัวเราเองดีที่สุด

- อย่าใช้เงินปันผลหมด เมื่อถึงสิ้นปีที่คุณได้รับ "เงินปันผล (จากหุ้น)" และ "เงินเฉลี่ยคืน (จากดอกเบี้ยเงินกู้ที่จ่ายไป)" อย่าเพิ่งรีบนำไปฉลองจนหมด ให้นำเงินก้อนนี้กลับมาฝากเข้าบัญชีออมทรัพย์สหกรณ์ทันที นี่คือการทำ "ดอกเบี้ยทบต้น" ซึ่งเป็นสิ่งมหัศจรรย์ของโลกการเงิน

ข้อควรระวังในยุคปัจจุบัน

การลงทุนมีความเสี่ยง แม้แต่ในสหกรณ์ การเปลี่ยนเงินกู้เป็นเงินลงทุนต้องทำด้วยความระมัดระวัง:

๑. อย่าทุ่มมาลงทุนในสิ่งที่เสี่ยงเกินไป หลีกเลี่ยงการกู้เงินสหกรณ์ไปเล่นหุ้นเก็งกำไร คริปโทเคอร์เรนซีหรือแชร์ลูกโซ่ เพราะหากขาดทุน คุณจะเจ็บหนักสองต่อ คือเสียเงินต้น และต้องจ่ายดอกเบี้ยสหกรณ์

๒. ประเมินความสามารถในการชำระหนี้เสมอ: ก่อนกู้ทุกครั้ง ต้องมั่นใจว่าเงินเดือนที่เหลือหลังหัก ณ ที่จ่ายเพียงพอต่อการดำรงชีพในปัจจุบัน ไม่ควรก่อหนี้จนเกินตัว แม้จะเป็นหนี้ดีก็ตาม



บทสรุป เริ่มต้นวันนี้ เพื่ออนาคตที่มั่นคง การพลิกชีวิตจากวงจรหนี้สู่อิสรภาพทางการเงิน ไม่ใช่เรื่องที่ทำได้ในข้ามคืน แต่เป็นสิ่งที่ทำได้แน่นอนหากคุณเริ่มวางแผนตั้งแต่วันนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์นาวิกโยธิน จำกัด คือ "บ้านทางการเงิน" ที่พร้อมสนับสนุนสมาชิกทุกคน อย่าปล่อยให้สิทธิประโยชน์เหล่านี้ผ่านเลยไป ลองเดินเข้าไปปรึกษาเจ้าหน้าที่สหกรณ์เกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ หรือวางแผนการออมเงินฝากรายเดือนดูสิครับ เปลี่ยนวิถีคิด ชีวิตเปลี่ยน... ให้ สอ.นย.เป็นเพื่อนคู่คิด พาคุณก้าวสู่การเป็นนักออมที่มั่งคั่งอย่างยั่งยืนครับ!

สมาชิกสามารถติดตามกิจกรรมต่าง ๆ ของ สอ.นย. และติดตามข้อมูลข่าวสารจาก สอ.นย. เพิ่มเติมได้ที่



มือถือ : สินเชื่อ ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๔ ทะเบียนหุ้น ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๕ ธุรกิจ ๐๘ - ๖๓๖๗ - ๑๑๙๑

การเงิน ๐๖ - ๑๖๑๗ - ๖๘๘๗ เทคโนโลยีสารสนเทศ ๐๖ - ๓๓๓๓ - ๑๑๐๐ ลงทุน ๐๘-๐๐๑๒-๓๔๓๒

ที่อยู่สำนักงาน : ค่ายกรมหลวงชุมพร ๒๕๐๙ ม.๑ ต.สัตหีบ อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี ๒๐๑๘๐