

## การลดดอกเบี้ยเงินกู้ช่วยเพิ่มค่าครองชีพได้จริงหรือ?

โดย นาวาเอก สุรศักดิ์ ศรีเผือก

เป็นกระแสมาอย่างต่อเนื่องเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยของประเทศไทย โดยเริ่มจากการประกาศขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงินอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่เดือน ส.ค. ๖๕ - ก.ย. ๖๖ รวมจำนวน ๕ ครั้ง จากเดิมอัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๐.๕๐ เป็นร้อยละ ๒.๕๐ เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วภายในระยะเวลา ๑ ปี อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ ๒.๐๐ อัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ใช้ประกอบการกำหนดอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร เมื่ออัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับขึ้นแต่ละธนาคารจึงทยอยประกาศปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของตนเองทั้งอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ซึ่งเป็นไปตามหลักการปกติ คือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่เป็นต้นทุนในการดำเนินงานปรับเพิ่มขึ้น ก็จะต้องปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพิ่มรายได้ตามไปด้วย เพื่อให้กิจการคงกำไรไว้ตามที่ได้ประมาณการไว้ แต่ระบบสหกรณ์ไม่ได้เป็นแบบธนาคารทั้งหมด สหกรณ์บางแห่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก แต่คงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ สหกรณ์บางแห่งไม่มีการเปลี่ยนแปลงทั้งอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เพราะคำนึงถึงผลกระทบที่ส่งผลโดยตรงแก่สมาชิก เป็นไปตามแนวทางในการดำเนินงานของสหกรณ์ คือ ไม่หวังกำไรสูงสุดแต่ก็ต้องมีกำไร เพื่ออุดหนุนทุนสวัสดิการให้แก่สมาชิกตั้งแต่เกิด แก่ เจ็บ และตาย ซึ่งมีเฉพาะระบบสหกรณ์เท่านั้นที่มอบให้สมาชิก หาไม่ได้จากการเป็นลูกค้าธนาคาร

ด้วยภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยที่ถดถอยมานาน ตั้งแต่ก่อนเกิดการแพร่ระบาดของโรคโควิด - ๑๙ ซึ่งเป็นเหมือนกันทั่วโลก ปัจจุบันกำลังฟื้นตัวแต่เป็นไปได้ช้า เพราะยังได้รับผลกระทบจากปัญหาทางการเมืองภายในประเทศ ทำให้เกิดข้อจำกัดในหลายด้าน เช่น การเบิกจ่ายงบประมาณที่ล่าช้า การพิจารณากำหนดหรือแก้ไขกฎหมายเป็นไปอย่างยากลำบาก เป็นต้น อีกทั้งยังได้รับผลกระทบจากการขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างรุนแรงและภาวะสงครามจากต่างประเทศ ส่งผลกระทบต่อค่าเงินบาทของประเทศไทย ทำให้คณะกรรมการนโยบายการเงินลำบากใจที่จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยตามความต้องการของรัฐบาล เพราะจำเป็นที่จะต้องรักษาเสถียรภาพทางการเงินของประเทศโดยรวมทั้งภาคครัวเรือน ภาครัฐ และภาคเอกชน และด้วยความเข้าใจว่าการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้จะช่วยให้ประชาชนมีเงินเหลือเป็นค่าครองชีพเพิ่มสูงขึ้น จึงส่งสัญญาณให้ธนาคารของรัฐ และระบบสหกรณ์ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลง รวมถึงให้ออกมาตรการช่วยเหลือแก้ไขปัญหาให้แก่สมาชิกผู้กู้เงินที่ขาดความสามารถในการชำระหนี้มีความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องล้มละลาย โดยรวบรวมจากสถาบันการเงินอื่นมาไว้ที่สหกรณ์เพียงแห่งเดียว ด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำ ขยายระยะเวลาผ่อนชำระนานขึ้น และหลังจากหักหนี้รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นแล้วต้องคงเหลือเงินไม่ต่ำกว่าร้อยละ ๓๐ ของเงินได้รายเดือน ซึ่งตามหลักการและอุดมการณ์ของสหกรณ์นั้น แต่ละสหกรณ์มีความประสงค์ต้องการช่วยเหลือสมาชิกเป็นทุนเดิมอยู่แล้ว แต่ด้วยปัจจัยด้านต้นทุนและวัฒนธรรมองค์กรที่แตกต่างกัน รวมถึงการต้องยอมรับโอนความเสี่ยงจำนวนมากจากสถาบันการเงินอื่นมายังสหกรณ์ เนื่องจากเป็นหนี้ระยะยาวและมีจำนวนมาก ทำให้หลายสหกรณ์ต้องพิจารณาอย่างหนักหน่วงเพื่อให้เกิดความรอบคอบมากที่สุด จึงยังไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายของภาครัฐได้ และจากประสบการณ์ที่ผ่านมาในช่วงการแพร่ระบาดของโรคโควิด - ๑๙ ทุกสถาบันการเงินปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลง สิ่งที่เกิดขึ้นในช่วงแรก คือ ปริมาณหนี้ในภาพรวมลดลงอย่างรวดเร็ว เพราะผู้กู้ส่วนใหญ่ทำสัญญาส่งชำระหนี้เป็นแบบเงินงวดคงยอดหรือชำระเท่ากันทุกงวด แต่กำลังซื้อสินค้าและบริการไม่ได้

/ เท่ากัน . . .

มีเพิ่มขึ้น เนื่องจากคงเหลือรับเงินเดือนเท่าเดิมไม่มีการเปลี่ยนแปลง หลังจากนั้นไม่นานสิ่งที่ตามมา คือ ปริมาณหนี้ในภาพรวมเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องจนเกินกว่าหนี้ในภาพรวมแรกเริ่มก่อนการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ซึ่งเป็นไปตามค่าครองชีพที่แพงขึ้น การเพิ่มความสามารถในการก่อหนี้ของผู้กู้จากผลของการลดดอกเบี้ยเงินกู้ และการกระตุ้นทางเศรษฐกิจจากนโยบายของภาครัฐเอง

ดังนั้น สมาชิกของสหกรณ์ต้องมีความรู้ ความเข้าใจ และใช้ชีวิตบริหารจัดการเงินของตนเอง อย่างระมัดระวังภายใต้สถานการณ์ของบ้านเมืองในปัจจุบันนี้ อย่าตกลงไปสู่กับดักทางการเงินที่เกิดจากแรงกระตุ้น สิ่งเร้าต่าง ๆ ทำให้ชวนขายกระวนกระวายก่อหนี้จนเกินความสามารถในการชำระหนี้ของตนเอง ซึ่งหากตกลงไปโอกาสที่อาจกลับขึ้นมาได้อีกครั้ง แต่ก็มีโอกาสเช่นกันที่จะกลับขึ้นมาไม่ได้อีก



### กระดานข่าว สอ.นย.

เปิดรับเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มทรัพย์ วงเงินโครงการ ๑๐๐,๐๐๐,๐๐๐ บาท ฝากระยะเวลา ๑ ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๒.๐๐ ต่อปี เปิดบัญชีและฝากเงินขั้นต่ำ ๕๐,๐๐๐ บาท บัญชีสูงสุด ๕,๐๐๐,๐๐๐ บาท

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



เว็บไซต์ : <http://www.thaimarinecoop.com>



Line Official : @chh4689l



เฟซบุ๊ก : <https://www.facebook.com/marinecoop/>

อีเมล : [thaimarinecoop@gmail.com](mailto:thaimarinecoop@gmail.com)

โทร ทร : สินเชื้อ ๖๒๕๒๘ อูร์การ ๖๑๐๔๗ ทะเบียนหุ้น ๖๑๐๔๘

มือถือ : สินเชื้อ ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๔ ทะเบียนหุ้น ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๕ อูร์การ ๐๘ - ๖๓๖๗ - ๑๑๙๑

การเงิน ๐๖ - ๑๖๑๗ - ๖๙๘๗ เทคโนโลยีสารสนเทศ ๐๖ - ๓๓๓๙ - ๑๑๐๐

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