

เคล็ดไม่ลับกับดอกเบี้ยเงินกู้

ปัจจุบันธุรกิจให้กู้เงินขยายตัวอย่างต่อเนื่อง มีผู้ให้บริการเกิดขึ้นมากมายและแข่งขันกันนำเสนอเงินกู้หลากหลายรูปแบบให้แก่ลูกค้าเพื่อดึงดูดให้เข้ามาใช้บริการ เงินกู้แต่ละแบบมีเงื่อนไขที่แตกต่างกัน ลูกค้ามีหน้าที่ศึกษาและทำความเข้าใจเงื่อนไขของเงินกู้ในแต่ละแบบ เพื่อนำมาประกอบการตัดสินใจขอใช้บริการให้ตรงตามความต้องการของตนเองและได้รับประโยชน์สูงสุด แต่ลูกค้าโดยส่วนใหญ่มักจะไม่ค่อยคำนึงถึง เพราะขาดการเข้าถึงข้อมูลทำให้ไม่มีข้อมูลที่จะนำมาเปรียบเทียบระหว่างกัน รวมถึงไม่รู้ว่าจะต้องเปรียบเทียบในเรื่องใดบ้าง

สอ.นย.เป็นสถาบันการเงินรูปแบบหนึ่งที่ให้บริการเงินกู้และรับฝากเงินจากสมาชิก ดังนั้น สอ.นย.จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องทำให้สมาชิกมีความรู้เพื่อนำไปประกอบการตัดสินใจในการใช้บริการเงินกู้ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิก เพราะนอกจากการให้บริการทางการเงิน สอ.นย.ยังต้องให้บริการด้านความรู้แก่สมาชิกเพิ่มเติมด้วย โดยส่วนใหญ่ถ้าต้องการกู้เงินมักจะนึกถึงเรื่องอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เพียงเรื่องเดียว จะทำการเปรียบเทียบเฉพาะข้อมูลดอกเบี้ยเงินกู้จากแหล่งเงินกู้ต่าง ๆ ที่ใดให้อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าจะใช้บริการกู้เงินจากแหล่งนั้น แต่สิ่งหนึ่งที่แฝงอยู่กับดอกเบี้ยเงินกู้คือวิธีการคิดดอกเบี้ย ที่ทำให้ผู้กู้แต่ละคนเสียดอกเบี้ยเงินกู้ไม่เท่ากันทั้ง ๆ ที่ในสัญญาเงินกู้กำหนดอัตราดอกเบี้ยเท่ากัน ในระบบสถาบันการเงินมีประเภทของดอกเบี้ยเงินกู้ และวิธีการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ ดังนี้

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ มี ๒ แบบ คือ

๑. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้แบบคงที่ (Fixed Rate) เป็นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่กำหนดไว้เป็นตัวเลขเฉพาะตลอดอายุสัญญาเงินกู้ ซึ่งอาจกำหนดเป็นช่วงเวลา เช่น การกู้ซื้อบ้าน กำหนดอัตราดอกเบี้ยปีที่ ๑ ถึงปีที่ ๓ อัตราร้อยละ ๒ ต่อปี และปีที่ ๔ เป็นต้นไป อัตราร้อยละ ๖ ต่อปี เป็นต้น

๒. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้แบบลอยตัว (Floating Rate) เป็นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่เปลี่ยนแปลงไปตามต้นทุนของสถาบันการเงิน ซึ่งแต่ละแห่งจะประกาศเป็นคราว ๆ ไป ธนาคารจะกำหนดเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง คือ อัตราดอกเบี้ย MLR MOR MRR สำหรับ สอ.นย.จะใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยประเภทนี้

วิธีการคิดดอกเบี้ยมี ๒ แบบ คือ

๑. การคิดดอกเบี้ยเงินกู้แบบเงินต้นคงที่ (Flat Rate) เป็นการคำนวณดอกเบี้ยจากเงินต้นครั้งแรกตลอดอายุสัญญา ไม่ว่าผู้กู้จะชำระเงินต้นไปบางส่วนแล้วก็ตาม ส่วนใหญ่จะใช้กับการเช่าซื้อรถยนต์ หรือการเช่าซื้อจักรยานยนต์ การคำนวณมีดังนี้

ดอกเบี้ยที่ชำระทั้งหมด	= เงินต้น × อัตราดอกเบี้ยต่อปี × ระยะเวลา (ปี)
จำนวนเงินที่ชำระในแต่ละงวด	= (เงินต้น + ดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด) ÷ จำนวนงวดที่ต้องผ่อนชำระทั้งหมด

ตัวอย่าง เช่าซื้อรถยนต์ราคา ๘๑๐,๐๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๓ ต่อปี ผ่อนชำระ ๖๐ งวด ($60 \div 12 = 5$ ปี)

ดอกเบี้ยที่ชำระทั้งหมดในสัญญา = $810,000 \times 3\% \times 5 = 121,500$ บาท

จำนวนเงินที่ชำระในแต่ละงวด = $(810,000 + 121,500) \div 60 = 15,525$ บาท

๒. การคิดดอกเบี้ยเงินกู้แบบลดต้นลดดอก (Effective Rate) เป็นการคำนวณดอกเบี้ยจากเงินต้นคงเหลือในแต่ละงวด เป็นวิธีที่นิยมใช้มากที่สุด และ สอ.นย.ใช้ในการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ที่เรียกเก็บจากสมาชิก การคิดดอกเบี้ยเงินกู้แบบลดต้นลดดอก แบ่งวิธีคิดตามเงินงวดชำระได้เป็น ๒ แบบ คือ แบบเงินต้นคงที่ และแบบเงินงวดคงที่ การคำนวณมีดังนี้

๒.๑ แบบเงินต้นคงที่ (ชำระเงินงวดไม่เท่ากันทุกงวด)

ดอกเบี้ยที่ชำระในแต่ละงวด = เงินต้นคงเหลือ x อัตราดอกเบี้ยต่อปี x (จำนวนวันในงวด ÷ จำนวนวันใน ๑ ปี)

เงินต้นที่ชำระในแต่ละงวด = เงินต้น ÷ จำนวนงวดที่ต้องผ่อนชำระทั้งหมด

เงินงวดที่ต้องชำระ = เงินต้นที่ชำระในแต่ละงวด + ดอกเบี้ยที่ต้องชำระในงวดนั้น

ตัวอย่าง จากตัวอย่างเดิม ถ้าทำสัญญาตั้งแต่วันที่ ๑ ส.ค.๖๐ ชำระเงินงวดที่ ๑ ในวันที่ ๓๑ ส.ค.๖๐ (ดอกเบี้ยงวดที่ ๑ จำนวน ๓๑ วัน) คำนวณเงินงวดที่ ๑ ที่ต้องชำระ ดังนี้

ดอกเบี้ยที่ชำระในงวดที่ 1 = $810,000 \times 3\% \times (31 \div 365)$ = 2,063.84 บาท

เงินต้นที่ชำระในแต่ละงวด = $810,000 \div 60$ = 13,500.00 บาท

เงินงวดที่ 1 ต้องชำระ = $13,500 + 2,063.84$ = 15,563.84 บาท

ดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมดในสัญญา = 61,804.12 บาท

๒.๒ แบบเงินงวดคงที่ (ชำระเงินงวดเท่ากันทุกงวด)

ดอกเบี้ยที่ชำระในแต่ละงวด = เงินต้นคงเหลือ x อัตราดอกเบี้ยต่อปี x (จำนวนวันในงวด ÷ จำนวนวันใน ๑ ปี)

เงินงวดที่ต้องชำระ = สูตรเฉพาะทางการเงิน

เงินต้นที่ชำระในแต่ละงวด = เงินงวด - ดอกเบี้ยที่ชำระในแต่ละงวด

ตัวอย่าง จากตัวอย่างเดิม ถ้าทำสัญญาตั้งแต่วันที่ ๑ ส.ค.๖๐ ชำระเงินงวดที่ ๑ ในวันที่ ๓๑ ส.ค.๖๐ (ดอกเบี้ยงวดที่ ๑ จำนวน ๓๑ วัน) คำนวณเงินงวดที่ ๑ ที่ต้องชำระ ดังนี้

ดอกเบี้ยที่ชำระในงวดที่ 1 = $810,000 \times 3\% \times (31 \div 365)$ = 2,063.84 บาท

เงินงวดที่ต้องชำระ (สูตรเฉพาะทางการเงิน) = 14,556.00 บาท

เงินต้นที่ชำระในงวดที่ 1 = $14,556 - 2,063.84$ = 12,492.16 บาท

ดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมดในสัญญา = 63,318.99 บาท

	วิธีดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ (Flat Rate)	วิธีดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (Effective Rate)	
		ชำระเงินต้นคงที่	ชำระเท่ากันทุกงวด
เงินงวดที่ต้องชำระ	ทุกงวด 15,525	งวดที่ 1 = 15,563.84 งวดที่ 60 = 13,534.40	งวดที่ 1 – 59 = 14,556 งวดที่ 60 = 14,514.99
ดอกเบี้ยทั้งหมด 60 งวด	121,500	61,804.12	63,318.99

จากตัวอย่างเมื่อเปรียบเทียบข้อมูลที่ได้จะเห็นว่าการคิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ซึ่งโดยส่วนใหญ่ใช้กับการเช่าซื้อรถยนต์ หรือเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ จะเสียดอกเบี้ยสูงกว่าการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกถึง ๑ เท่า นั้นหมายถึง ถ้าเรากู้เงินแล้วเลือกวิธีคิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ เราจะต้องเสียดอกเบี้ยทั้ง ๖๐ งวดจำนวน ๑๒๑,๕๐๐ บาท แต่ถ้าเราเลือกการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (เงินต้นคงที่) เราจะเสียดอกเบี้ยทั้งจำนวน ๖๑,๘๐๔.๑๒ บาท และถ้าเราเลือกการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (เงินงวดคงที่) เราจะเสียดอกเบี้ยจำนวน ๖๓,๓๑๘.๔๙ บาท ดังนั้น ก่อนที่สมาชิกจะตัดสินใจใช้บริการกู้เงินกับสถาบันการเงินใดขอให้นึกถึง สอ.นย.ของพวกเราด้วย เนื่องจาก สอ.นย.ใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้แบบลอยตัวตามต้นทุนดำเนินงานซึ่งเป็นประโยชน์กับสมาชิก เพราะอัตราดอกเบี้ยจะเปลี่ยนแปลงทุกครั้งที่ต้นทุนของ สอ.นย.ลดลง ที่ผ่านมาลดลงมาโดยตลอด นอกจากนี้ยังใช้วิธีคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก ซึ่งสมาชิกเลือกการชำระได้ทั้งแบบเงินต้นคงที่ หรือเงินงวดคงที่ ทำให้สมาชิกเสียดอกเบี้ยให้แก่ สอ.นย.น้อยลง ประกอบกับ สอ.นย.ไม่ได้เป็นองค์กรที่แสวงหากำไรเหมือนธุรกิจอื่น อยู่บนพื้นฐานการช่วยเหลือซึ่งกันและกันเฉพาะคนภายในกลุ่ม ดังนั้น นอกจากอัตราดอกเบี้ยไม่สูงแล้ว ยังลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้แก่สมาชิกในทุกสิ้นปีโดยการจ่ายคืนให้แก่สมาชิกในรูปของเฉลี่ยคืนอีก อย่างนี้แล้วถ้าจำเป็นต้องใช้บริการเงินกู้จะไม่ถึง สอ.นย.ได้อย่างไร

เกร็ดเล็กเกร็ดน้อย

ถ้าเราต้องการซื้อโทรศัพท์ รถจักรยานยนต์ รถยนต์ หรือสินค้าอื่น หากร้านค้าหรือผู้ให้กู้คิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ (Flat Rate) ให้เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

$$\text{อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อเดือน} \times 12 \times 1.96$$

$$\text{อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี} \times 1.96$$

ถ้าร้านค้าคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ ๑ ต่อเดือน คำนวณแบบเงินต้นคงที่ เราเปรียบเทียบกับมาเป็นดอกเบี้ยแบบ สอ.นย.ได้เท่ากับ $1 \times 12 \times 1.96 = 23.52\%$ ต่อปี

ถ้าร้านค้าคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ ๔ ต่อปี คำนวณแบบเงินต้นคงที่ เราเปรียบเทียบกับมาเป็นดอกเบี้ยแบบ สอ.นย.ได้เท่ากับ $4 \times 1.96 = 7.84\%$ ต่อปี

ถ้าเป็นเช่นนี้สมาชิกกู้เงินฉุกเฉิน หรือกู้เงินสามัญจาก สอ.นย.เพื่อไปซื้อเงินสดจะได้ผลประโยชน์ที่สูงกว่า



ประชาสัมพันธ์ข่าวสาร สอ.นย.

๑. สอ.นย.เปิดโครงการให้กู้เงินสามัญเพื่อชำระหนี้เงินกู้สถาบันการเงินภายนอก (ธนาคาร) ตั้งแต่วันที่ ๑ เม.ย.๖๐ (กำหนดวงเงินกู้ในโครงการ ๒๐๐ ล้านบาท)
๒. สอ.นย.เปิดโครงการให้กู้พิเศษเพื่อการเคหะสงเคราะห์ ประจำปี ๒๕๖๐ ครั้งที่ ๒ ตั้งแต่วันที่ ๑ เม.ย.๖๐ - ๓๐ ก.ย.๖๐ กำหนดวงเงินกู้ในโครงการ ๑๕ ล้านบาท เพื่อซื้อหรือไถ่ถอนบ้านพร้อมที่ดิน ในพื้นที่ จังหวัดชลบุรี ระยอง และจันทบุรี
๓. สอ.นย.ได้ยกเลิกการพิมพ์ใบเสร็จรับเงินที่เรียกเก็บจากสมาชิกรายเดือน ตั้งแต่ ก.พ. ๖๐ สมาชิกสามารถเข้าไปตรวจสอบและเรียกพิมพ์ใบเสร็จได้ด้วยตนเองผ่านเว็บไซต์ของ สอ.นย. หรือติดต่อขอรับได้ที่ สำนักงาน
๔. สมาชิกที่สมัครสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ ของ สสอท.และ สส.ชสอ. ที่จะนำเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน เข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อเงินสงเคราะห์ฌาปนกิจ ให้แจ้ง สอ.นย.ภายใน ๒๙ ก.ย.๖๐
๕. สมาชิกที่จะนำเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ สอ.นย. ให้แจ้ง สอ.นย. ภายใน วันที่ ๓๑ ต.ค.๖๐
๖. สมาชิกที่จะนำเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนสมทบเป็นทุนเรือนหุ้น ให้แจ้งภายใน ๑๕ ก.ย.๖๐ (สมาชิกที่มีทุนเรือนหุ้นครบ ๑ ล้านบาทแล้ว ไม่สามารถนำเงินปันผลฯ สมทบเป็นทุนเรือนหุ้นได้)
๗. สมาชิกที่ประสงค์เปลี่ยนแปลงหมายเลขบัญชีเงินฝากธนาคารที่ใช้รับเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน ให้แจ้ง ภายใน ๓๑ ต.ค.๖๐ พร้อมแนบสำเนาหมายเลขบัญชีเงินฝากธนาคาร (ตรวจสอบหมายเลขบัญชีเดิมได้จากกระบบ ข้อมูลสมาชิกในเว็บไซต์ สอ.นย. หัวข้อ “ปันผลเฉลี่ยคืน” หรือติดต่อสอบถามเจ้าหน้าที่)

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

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

Line ID : @chh4689l หรือ



เฟสบุ๊ก : <https://www.facebook.com/marinecoop1>

อีเมล : marinecoop@gmail.com

โทรศัพท์ : ๐ - ๓๘๓๐ - ๘๓๐๙ ภายใน ทร. ๖๑๐๔๗ - ๘ โทรสาร กดหมายเลขภายใน ๒๑ หรือ ๒๒

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