



## ฝากเงินอย่างไรดีในปี

2549 เป็นปีที่เชื่อกันว่าอัตราดอกเบี้ยจะขยับตัวสูงขึ้น ในสภาวะการณ์เช่นนี้คนจำนวนหนึ่งซึ่งมีเงินไม่มากหรือมีมากพอ แต่ไม่กล้าที่จะไปลงทุนในหุ้น หรือตราสารหนี้ หรือกองทุนรวม ชอบแต่จะฝากธนาคารเอาดอกเบี้ยอย่างเดียวจะทำอย่างไรดี

ข้อเท็จจริงบางประการที่สมควรทราบก่อนตัดสินใจฝากเงิน ได้แก่

หนึ่ง ระยะเวลาการฝากเงินโดยทั่วไปแบ่งออกเป็นระยะสั้น 3-6 เดือน ระยะกลางหนึ่งปี และระยะยาวหนึ่งปีขึ้นไป แต่ละระยะเวลาให้อัตราดอกเบี้ยที่ไม่เท่ากัน กล่าวคือระยะเวลายาว อัตราดอกเบี้ยยิ่งสูง เนื่องจากผู้ฝากมีความเสี่ยงมากขึ้น ดังนั้นจึงต้องเสน้อัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าระยะสั้นเพื่อดึงดูดใจให้ฝาก

สอง การฝากเงินปัจจุบันมิใช่เรื่องจืดๆดังที่เคยเป็นมา หากซับซ้อนและล่อใจมากกว่าสมัยก่อน ทั้งนี้เพราะแต่ละสถาบันการเงินมีกลเม็ดการตลาดที่เหี้ยมเบมแย่งชิงกันทุกวันในการดึงดูดเงินฝาก

สาม ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ให้มักมียอดเงินฝากขั้นต่ำเป็นเงื่อนไขประกอบ พร้อมกับมีระยะเวลาของการฝากเงินบังคับไว้ด้วย

สี่ ในสภาวะการณ์ปัจจุบัน รัฐบาลไทยยังคงค้ำประกันเงินฝากเหมือนที่ผ่านมา ดังนั้นไม่ว่าจะฝากเงินไว้กับธนาคารใด ก็จะได้เงินฝากคืนเสมอหากธนาคารล้ม เพียงแต่เงื่อนไขในการได้เงินฝากคืนในที่สุดจะแตกต่างกันตามสภาวะและฐานะการล้มคว่ำของธนาคาร

แล้วในปี 2549 นี้ เชื่อกันว่าอัตราดอกเบี้ยจะสูงขึ้นกว่าปี 2548 ประมาณร้อยละ 1 หรือกว่านั้นสักเล็กน้อย

ในปีนี้มีธนาคารพาณิชย์ใหม่ขนาดเล็ก เช่น ธนาคารแลนด์แอนด์เฮาส์ ธนาคารธนชาติ ธนาคารทีสโก ฯลฯ ตลอดจนบริษัทเงินทุนต่างประเทศ (เช่น AIG Finance) ธนาคารต่างประเทศ (เช่น สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด) และธนาคารเดิมของไทย แข่งขันกันแย่งเงินฝากจนอาจเรียกว่าเกิด "สงครามเงินฝาก"

ขอยกตัวอย่างข้อเสนอโดยไม่ระบุแหล่ง เช่น หากฝากเงินระยะเวลา 6 เดือน (เรียกว่าฝากประจำ โดยมีเงินฝากขั้นต่ำหนึ่งแสนบาท) จะได้อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี แต่มีเงื่อนไขเพิ่มเติมว่าต้องเปิดบัญชีออมทรัพย์กับธนาคารในวงเงินขั้นต่ำหนึ่งหมื่นบาทขึ้นไปด้วย โดยให้อัตราดอกเบี้ยในส่วนนี้ในอัตราร้อยละ 2 อีกแห่งหนึ่งหากฝากประจำ 3 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.5 ฝากประจำ 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75 ฝากประจำ 12 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 และหากฝากประจำ 24 เดือนก็จะได้รับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.75

เมื่อคาดว่าอัตราดอกเบี้ยจะขึ้นสูงกว่านี้ในอีก 6 เดือนข้างหน้า และจะทรงตัวหลังจากนี้ กลยุทธ์ฝากเงินที่เหมาะสมก็คือควรฝากระยะสั้นไปก่อนเพื่อรอดูทิศทางอัตราดอกเบี้ย แล้วจึงฝากเงินแบบประจำระยะยาวในช่วงเวลาหลังกลางปีเมื่ออัตราดอกเบี้ยเริ่มนิ่งแล้ว

อย่างไรก็ดี การฝากเงินประจำระยะยาวในขณะนี้ตามที่มีธนาคารแห่งหนึ่งเสนอคือ ฝากระยะยาว 4 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ก็เป็นอีกทางเลือกหนึ่งสำหรับผู้ชอบของตาย และไม่กังวลกับโอกาสที่เสียไปหากอัตราดอกเบี้ยในสองหรือสามปีข้างหน้าขึ้นไปสูงกว่าร้อยละ 5 หรือ 6 ☺