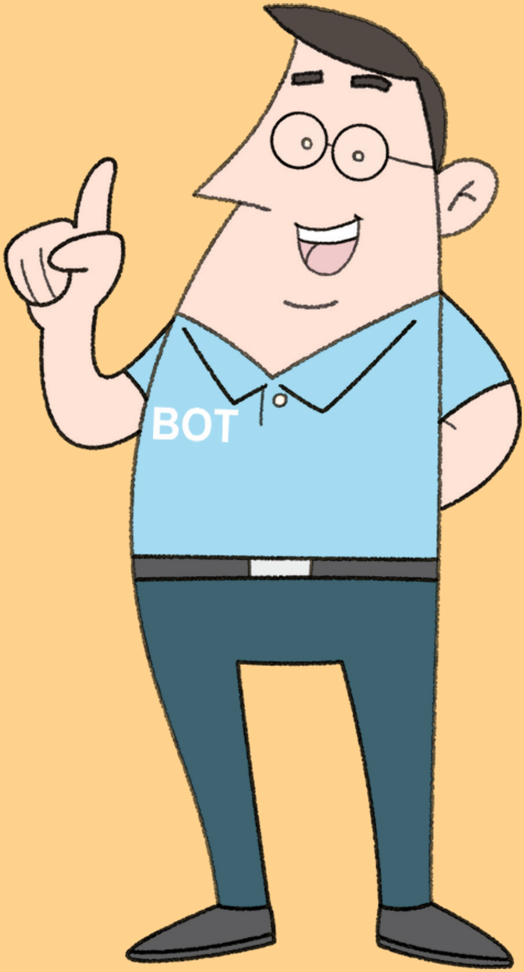
ธนาคารแห่งประเทศไทย

รู้รอบเรื่องการเงิน

คิด...ก่อนเป็นหนี้

“ ในท่ามกลางกระแสบริโภคนิยมที่มักมีสิ่งล่อตาล่อใจให้เราอยากได้อยากมี...นู่น...นี่...นั่น สารพัด ทั้งที่จำเป็นและไม่จำเป็น ส่งผลให้ความต้องการใช้เงินเพิ่มขึ้นเพื่อตอบสนองการใช้ชีวิต ซึ่งสถาบันการเงินหลายแห่งก็สนองตอบความต้องการทางการเงินของลูกค้า โดยให้บริการสินเชื่อในหลากหลายรูปแบบเช่นกัน จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่เราจะต้องคิดให้รอบคอบและต้องทำความเข้าใจในรูปแบบการให้บริการ**สินเชื่อ**ของสถาบันการเงิน และ **ดอกเบี้ย** ซึ่งเป็นภาระที่ตามมาให้ดีพอก่อนการตัดสินใจ**เป็นหนี้**

ธนาคารแห่งประเทศไทย หวังเป็นอย่างยิ่งว่าคู่มือ **รู้รอบเรื่องการเงิน** ตอน **คิด...ก่อนเป็นหนี้** เล่มนี้จะช่วยสร้างความกระจ่างเกี่ยวกับ**สินเชื่อ** เพื่อให้คุณสามารถตัดสินใจเป็นหนี้ได้อย่าง**เป็นสุข** ”


BOT

12
สินเชื่อ
ดอกเบี้ย

1 คิดสักนิด ก่อนตัดสินใจเป็นหนี้ 6

2 สารพันเรื่องน่ารู้เกี่ยวกับสินเชื่อ 8

- รู้จักสินเชื่อ 8
- รู้จักดอกเบี้ยเงินกู้ 27
- รู้เขารู้เรา...เตรียมตัวให้พร้อมก่อนขอสินเชื่อ 32

3 เป็นหนี้อย่างเป็นสุข 40

- สร้างวินัยทางการเงิน...หลังได้รับสินเชื่อ 40
- ทำอย่างไรดี เมื่อเงิน (เริ่ม) ไม่พอใช้หนี้ 44
- บัญญัติ 8 ประการ เพื่อเป็นหนี้อย่างเป็นสุข 45

ภาคผนวก

- ตัวอย่างตารางบันทึกภาระหนี้ 46
- ตัวอย่างตารางเปรียบเทียบรายละเอียดสินเชื่อ 46

1 คิดสักนิด ก่อนตัดสินใจเป็นหนี้

เมื่อพูดถึง**หนี้**เชื่อว่าหลายคนคงไม่อยากมี แต่อาจต้องมีด้วยความจำเป็นของชีวิตหรือด้วยสิ่งล่อตาล่อใจจากภายนอก

...แต่ก่อนที่จะคิด**เป็นหนี้** ลองถามตัวเองก่อนดีไหมว่า

สิ่งนั้น "จำเป็น" หรือไม่ สิ่งนั้น "รอ" ได้ไหม

จำไว้ว่า...อย่ายอมเป็นหนี้เพียงเพราะ**เกรงใจ**หรือ**อยาก** ไม่ว่าอยากได้สินค้าหรือของแถม หากสิ่งเหล่านั้นยังไม่จำเป็นจริง ๆ ที่สำคัญหนี้ไม่ใช่ของฟรี เพราะมีราคาที่ต้องจ่าย ซึ่งก็คือ **ดอกเบี้ย** นั่นเอง

อย่างไรก็ตาม การเป็นหนี้ก็ไม่ใช่สิ่งเลวร้ายเสมอไป หากจำเป็นต้องเป็นหนี้จริง ๆ และรู้จักวางแผนการจัดการหนี้อย่างเหมาะสม ก็จะสามารถนำมาซึ่งความสุขและความมั่นคงในชีวิตได้

นอกจากนี้ ควรเลือกแหล่งสินเชื่อในระบบโดยไม่ลืมที่จะถามตัวเองก่อนว่า...

2 สารพันเรื่องน่ารู้เกี่ยวกับสินเชื่อ

สิ่งสำคัญในการตัดสินใจขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน นอกจากความสามารถในการชำระหนี้แล้วก็คือ ควรขอสินเชื่อให้ตรงกับวัตถุประสงค์ของการใช้เงินของเรา เพราะสินเชื่อแต่ละประเภทจะมีรายละเอียดที่แตกต่างกัน จึงถูกออกแบบมาให้มีอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหมาะสมกับสินเชื่อประเภทนั้น ๆ

การทำความเข้าใจในรายละเอียดของสินเชื่อแต่ละประเภท จะช่วยให้เรามีข้อมูลสำหรับการตัดสินใจ**เป็นหนี้**ได้อย่างเหมาะสมและรอบคอบยิ่งขึ้นด้วย

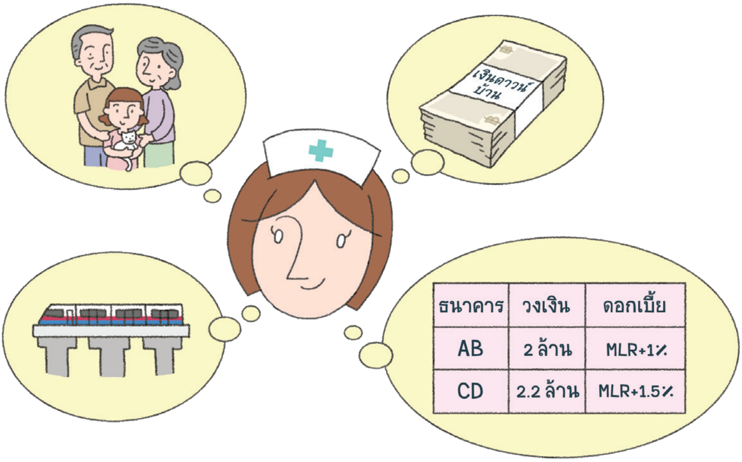
รู้จักสินเชื่อ

ปัจจุบันสถาบันการเงินต่าง ๆ มีบริการสินเชื่อหลายรูปแบบเพื่อให้ตรงตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงินของลูกค้า มาดูกันว่ามีรูปแบบอะไรกันบ้าง

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

บ้านเป็นหนึ่งในปัจจัยสี่สำหรับทุกคน แต่การจะซื้อบ้านด้วยเงินสดอาจไม่ใช่เรื่องง่าย เพราะมีราคาค่อนข้างสูง บางคนต้องเก็บเงินทั้งชีวิตเพื่อให้ได้มีบ้านสักหลัง ซึ่งสถาบันการเงินเข้าใจถึงข้อจำกัดนี้จึงได้ออกแบบให้การผ่อนสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีระยะเวลาผ่อนชำระยาวนานกว่าสินเชื่อประเภทอื่น แต่จะนานแค่ไหนส่วนหนึ่งขึ้นอยู่กับอายุของผู้ขอสินเชื่อ โดยสูงสุดมักไม่เกิน 30 ปี

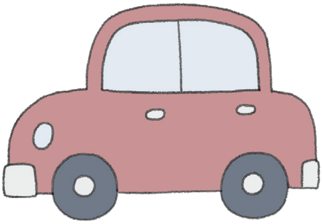
สถาบันการเงินแต่ละแห่งจะคิดอัตราดอกเบี้ยแตกต่างกันไป แต่มักใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงแบบลอยตัว (Floating Rate) เช่น MLR (Minimum Loan Rate) หรือ MRR (Minimum Retail Rate) โดยจะคิดดอกเบี้ยในอัตราที่มากหรือน้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงนี้ก็ได้ ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของผู้ขอสินเชื่อ นโยบายสินเชื่อ และต้นทุนของสถาบันการเงินนั้น นอกจากนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่ผู้ขอสินเชื่ออาจต้องเป็นผู้รับภาระ เช่น ค่าจดจำนองหลักประกัน ค่าสำรวจและประเมินราคาหลักประกัน



คิด...ก่อนซื้อบ้าน

การตัดสินใจซื้อบ้านนับเป็นเรื่องใหญ่ในชีวิต จึงจำเป็นที่ต้องคิดอย่างรอบคอบ ซึ่งสิ่งที่ควรคำนึงถึงก่อนตัดสินใจซื้อบ้านมีมากมาย เช่น ทำเลที่ตั้ง จำนวนสมาชิกในบ้าน ความสะดวกในการเดินทาง ราคา และความน่าเชื่อถือของโครงการ แต่สิ่งที่สำคัญที่สุดของการซื้อบ้านด้วยการขอสินเชื่อ คือ ความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของเรา เพราะการซื้อบ้านที่ถูกใจแต่เกินกำลังอาจนำมาซึ่งปัญหา สุดท้ายอาจไม่เหลืออะไรเลยแม้แต่บ้านในฝัน โดยความสามารถในการชำระหนี้ของเราพิจารณาได้จาก

- เงินคงเหลือในแต่ละเดือนหลังหักค่าใช้จ่ายจำเป็นและหนี้สินอื่น ๆ
- เงินออมที่มีอยู่เพื่อนำมาจ่ายเป็นเงินดาวน์บ้านก่อนเริ่มผ่อน
- วงเงินที่จะได้รับ และอัตราดอกเบี้ยที่ต้องจ่าย
- จำนวนงวด และจำนวนเงินที่ผ่อนในแต่ละงวด



เช่าซื้อรถยนต์

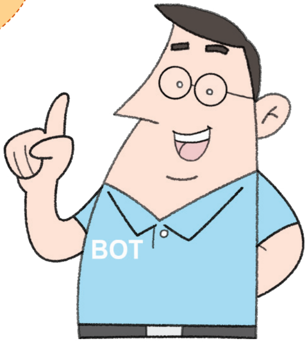
แม้ปัจจุบันจะมีระบบขนส่งสาธารณะหลากหลายรูปแบบเป็นทางเลือกในการเดินทาง แต่รถยนต์ยังคงเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญในการใช้ชีวิตของใครหลาย ๆ คน เพราะไม่เพียงนำพาเราไปที่ต่าง ๆ ที่ต้องการ แต่สำหรับบางคนยังเป็นเครื่องมือในการประกอบอาชีพได้ด้วย

รถยนต์เป็นสินค้าอีกประเภทหนึ่งที่มีราคาไม่น้อย สถาบันการเงินจึงมีบริการเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งมีทั้งสำหรับรถใหม่และรถใช้แล้วให้เลือกใช้บริการ

- **รถใหม่** สถาบันการเงินมักให้วงเงินประมาณ 75-80% ของราคารถยนต์ อีก 20-25% ผู้ซื้อต้องวางเงินดาวน์
- **รถใช้แล้ว** วงเงินจะขึ้นอยู่กับสภาพรถ ระยะทาง อายุการใช้งาน และภาวะเศรษฐกิจ โดยอัตราดอกเบี้ยของรถใช้แล้วจะสูงกว่า เพราะเมื่อเทียบกับรถใหม่แล้ว สถาบันการเงินที่ให้เช่าซื้อเพื่อซื้อรถใช้แล้ว มีความเสี่ยงสูงกว่าหากต้องนำรถใช้แล้วมาขายทอดตลาด

ในการเช่าซื้อรถยนต์ ผู้เช่าซื้อต้องจ่ายเงินเป็นงวด ๆ โดยสามารถนำรถมาใช้งานได้ก่อนแม้ยังจ่ายเงินไม่ครบ แต่กรรมสิทธิ์ในรถจะยังไม่เป็นของผู้เช่าซื้อจนกว่าจะชำระเงินครบตามสัญญา ส่วนการคิดดอกเบี้ยส่วนใหญ่จะคิดแบบเงินต้นคงที่ (Flat Rate) ซึ่งคิดจากเงินต้นทั้งจำนวนและระยะเวลาการผ่อนชำระทั้งหมด คุณสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ **รู้จักดอกเบี้ยเงินกู้**

รู้ไว้...ให้ฉุกคิด



- **เมื่อตัดสินใจซื้อ "รถ"** แล้ว ต้องทำใจด้วยว่า ราคาย่อม **"ลด"** ไปตามความเสื่อมที่เกิดขึ้นด้วยเช่นกัน
- **อย่าติดกับดักจ่ายน้อย ๆ (แต่จ่ายนาน ๆ)** เพราะการเพิ่มเงินผ่อนต่อเดือนอีกเล็กน้อย โดยไม่กระทบกับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นและการออมเงินเผื่อเหตุฉุกเฉิน จะช่วยให้เราประหยัดดอกเบี้ยและปลดหนี้ได้เร็วขึ้น
- **นอกจากต้องคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้แล้ว ต้องไม่ลืมนึกถึงภาระค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้น**จากการใช้รถ เช่น ค่าน้ำมัน ค่าซ่อมบำรุง ค่า พ.ร.บ. ค่าต่อทะเบียน ค่าเบี้ยประกัน ค่าที่จอดรถ ซึ่งค่าใช้จ่ายเหล่านี้บางรายการจะสูงขึ้นตามราคาของรถที่ซื้อด้วยเช่นกัน

ตัวอย่างเปรียบเทียบการผ่อนรถที่มีจำนวนงวดหรือเงินดาวน์ที่แตกต่างกัน

สมมติให้รถที่เราต้องการซื้อมีราคา 600,000 บาท ต้องจ่ายดอกเบี้ย 3% ต่อปี วางเงินดาวน์ 20% ซึ่งทำให้เหลือเงินต้นมาผ่อน 480,000 บาท หากเราเลือกผ่อน 5 ปีหรือ 60 เดือน (กรณี A) เราจะต้องจ่ายเงินเดือนละ 9,200 บาท แต่ถ้าเราสามารถจ่ายเพิ่มอีกนิดเพียง 2,000 บาทต่อเดือน (กรณี B) เป็นเดือนละ 11,200 บาท เราก็จะประหยัดดอกเบี้ยได้ 14,400 บาท และหมดหนี้เร็วกว่าถึง 1 ปี เพราะใช้เวลาผ่อนเพียง 48 เดือน ซึ่งจะเห็นได้ว่า **ยิ่งผ่อนต่องวดมาก ดอกเบี้ยยิ่งน้อย**

กรณีเงินดาวน์เท่ากัน แต่จำนวนงวดผ่อนต่างกัน

หน่วย : บาท

	เงินดาวน์ (%)	เงินดาวน์	เงินต้นที่ต้องผ่อน	เงินผ่อนต่องวด	รวมดอกเบี้ยจ่าย
A	20	120,000	480,000	9,200 (ผ่อน 60 เดือน)	72,000
B	20	120,000	480,000	11,200 (ผ่อน 48 เดือน)	57,600
				A จ่ายดอกเบี้ยมากกว่า B	14,400

ถ้าไม่จำเป็นต้องรีบซื้อรถ แนะนำว่าให้เก็บสะสมเงินดาวน์ไปเรื่อย ๆ เพราะยิ่งมีเงินดาวน์มากก็ยิ่งช่วยให้เราจ่ายดอกเบี้ยน้อยลง ดังตัวอย่างต่อไปนี้

สมมติว่าเราต้องการผ่อนรถคันเดิมโดยใช้เวลาผ่อน 48 เดือน หากเรามีเงินดาวน์มากถึง 50% หรือ 300,000 บาท (กรณี C) เมื่อเทียบกับ B ดาวน์เพียง 20% แต่ใช้เวลาผ่อนเท่ากันจะพบว่าสามารถประหยัดดอกเบี้ยได้ 21,600 บาท แถมยังจ่ายเงินต่องวดน้อยกว่าถึง 4,200 บาท

กรณีจำนวนงวดผ่อนเท่ากัน แต่เงินดาวน์ต่างกัน

หน่วย : บาท

	เงินดาวน์ (%)	เงินดาวน์	เงินต้นที่ต้องผ่อน	เงินผ่อนต่องวด	รวมดอกเบี้ยจ่าย
B	20	120,000	480,000	11,200	57,600
C	50	300,000	300,000	7,000	36,000
				C จ่ายดอกเบี้ยน้อยกว่า B	21,600

รู้...ก่อนทำสัญญาเช่าซื้อรถ

ก่อนที่จะตัดสินใจลงชื่อในสัญญาเช่าซื้อรถ เราควรทราบถึงสาระสำคัญบางประการของประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง *ให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2555* ดังนี้

1. สัญญาเช่าซื้อรถยนต์ ต้องระบุรายละเอียดต่าง ๆ ตามที่กำหนด เช่น ราคารถ อัตราดอกเบี้ยที่เช่าซื้อ จำนวนเงินค่าเช่าซื้อทั้งสิ้น จำนวนเงินค่าเช่าซื้อที่ผ่อนชำระในแต่ละงวด วันที่ชำระเงินในแต่ละงวด

2. เมื่อผู้เช่าซื้อจ่ายเงินครบตามสัญญาแล้ว กรรมสิทธิ์ในรถจะตกเป็นของผู้เช่าซื้อทันที ผู้ให้เช่าซื้อจะต้องดำเนินการจดทะเบียนโอนรถให้เป็นชื่อของผู้เช่าซื้อภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับเอกสารประกอบการจดทะเบียนครบถ้วน

3. ถ้าผู้เช่าซื้อต้องการจ่ายค่าเช่าซื้อทั้งหมดเพื่อปิดบัญชีก่อนกำหนด ผู้ให้เช่าซื้อต้องให้ส่วนลดในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดจ่าย (คำนวณตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่องสัญญาเช่า)

4. ผู้เช่าซื้อต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการติดตามทวงถามหนี้ทั้งหมดตามที่ผู้ให้เช่าซื้อได้จ่ายไปตามจริง

5. สัญญาเช่าซื้ออาจถูกยกเลิก (และอาจนำไปสู่การถูกยึดรถได้ในที่สุด) หากผู้เช่าซื้อผิดนัดชำระหนี้ 3 งวดติดต่อกัน และผู้ให้เช่าซื้อได้มีจดหมายลงทะเบียนตอบรับแจ้งผู้เช่าซื้อให้ชำระหนี้ภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับหนังสือแจ้ง และผู้เช่าซื้อไม่ได้ปฏิบัติตาม

ศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) www.ocpb.go.th หรือสอบถามได้ที่ โทร. 1166

คิด..."บ้าน" กับ "รถ" ควรซื้ออะไรก่อน

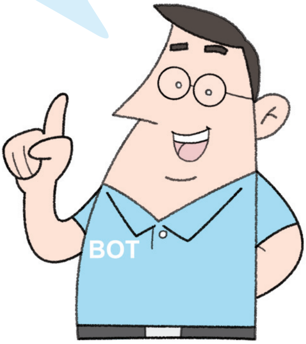
คำถามนี้เป็นคำถามยอดฮิตสำหรับหลาย ๆ คน แต่คำตอบแบบฟันธงคงไม่มี เพราะขึ้นอยู่กับความจำเป็นและประโยชน์ ที่แต่ละคนจะได้รับ ซึ่งสำหรับคนที่ไม่มีความเดือดร้อนเรื่องที่อยู่อาศัย แต่จำเป็นต้องใช้รถในการประกอบอาชีพ เช่น เป็นตัวแทนจำหน่ายสินค้าที่ต้องเดินทางบ่อย การซื้อรถก็ดูจะจำเป็นและมีประโยชน์กว่า

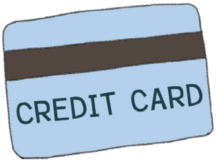
แต่หากจะซื้อรถเพื่อให้ดูดี มีฐานะ ทั้ง ๆ ที่ยังต้องเช่าบ้าน แถมการเดินทางไปทำงานก็ไม่ได้ลำบาก การซื้อบ้านก็เป็นสิ่งที่ควรทำมากกว่า เพราะถือเป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มูลค่ามีแนวโน้มจะเพิ่มขึ้นในระยะยาว ขณะที่รถนับวันจะยิ่งมีมูลค่าลดลง

รู้หรือไม่ว่า...

หากกู้ซื้อรถก่อนกู้ซื้อบ้าน สถาบันการเงินจะมองว่าเรามีความสามารถในการผ่อนชำระลดลง ซึ่งอาจทำให้โอกาสที่จะได้รับอนุมัติสินเชื่อเพื่อซื้อบ้านลดลงด้วย

ก่อนตัดสินใจซื้อบ้านหรือรถ ควรพิจารณาความจำเป็นและประโยชน์





บัตรเครดิต

บัตรเครดิตมีประโยชน์หลายอย่าง เช่น ทำให้เราซื้อสินค้าและบริการได้โดยที่ยังไม่ต้องจ่ายเงินทันที สามารถถอนเงินสดมาใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน และสะสมคะแนนเพื่อแลกของรางวัล แต่ผู้ถือบัตรก็ต้องรู้จักใช้อย่างมีวินัยและเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ ไม่เช่นนั้นจะเป็นการก่อหนี้โดยไม่จำเป็นได้

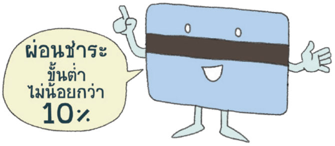
การสมัครบัตรเครดิต ผู้สมัครบัตรเครดิตซึ่งเป็นบัตรหลักจะต้องมีรายได้ไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน โดยผู้ออกบัตรจะให้วงเงินได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ หรือมีทรัพย์สินอื่น เช่น เงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ หรือการลงทุนในกองทุนรวม ตามจำนวนที่แบงก์ชาติกำหนด ซึ่งวงเงินที่ได้รับอาจแตกต่างกันไปแล้วแต่ประเภทของทรัพย์สิน

อย่างไรก็ตาม ก่อนตัดสินใจทำบัตรเครดิตควรอ่านรายละเอียดเงื่อนไขต่าง ๆ ในการทำบัตรเครดิตของผู้ออกบัตรหลายแห่ง เพื่อนำมาเปรียบเทียบ เช่น

ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี และเงื่อนไขการขอยกเว้นค่าธรรมเนียม

ระยะเวลาชำระคืนโดยปลอดดอกเบี้ย ซึ่งเป็นสิทธิพิเศษเฉพาะผู้ที่จ่ายเงินคืนเต็มจำนวนเท่านั้น (กรณีชำระคืนยอดซื้อสินค้าและบริการเพียงบางส่วนหรือเบิกถอนเงินสดมาใช้จะไม่มีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย)

วันที่เริ่มคิดดอกเบี้ย ในการเบิกถอนเงินสดผู้ออกบัตรจะเริ่มคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ถอนเงิน ขณะที่การซื้อสินค้าและบริการ หากชำระไม่เต็มจำนวนผู้ถือบัตรก็ต้องเสียดอกเบี้ย ซึ่งผู้ออกบัตรแต่ละแห่งอาจคิดดอกเบี้ยแตกต่างกันไป ได้แก่ เริ่มคิดจากวันที่ผู้ออกบัตรสำรองจ่ายเงินให้แก่ร้านค้า วันสรุปยอดรายการ หรือวันที่ต้องชำระเงินตามใบแจ้งหนี้ แต่โดยทั่วไปจะเริ่มคิดตั้งแต่วันที่ผู้ออกบัตรสำรองจ่ายเงินให้แก่ร้านค้า



การผ่อนชำระเงินขั้นต่ำ ไม่น้อยกว่า 10% ของยอดคงค้างทั้งสิ้น

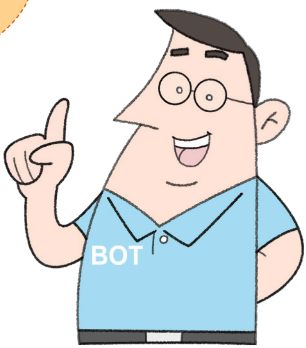
เงื่อนไขการนำบัตรเครดิตไปใช้ในต่างประเทศ จะมีค่าความเสี่ยงจากการแปลงสกุลเงิน 2-2.5% ของยอดใช้จ่ายและเบิกถอนเงินสด (คำนวณรวมในอัตราแลกเปลี่ยนที่แสดงในใบแจ้งหนี้แล้ว) ในกรณีที่มีการคืนสินค้าแม้จะคืนภายในวันที่ซื้อ ผู้ถือบัตรอาจต้องรับผลขาดทุนจากส่วนต่างของอัตราแลกเปลี่ยนด้วย เพราะอัตราแลกเปลี่ยนที่ใช้คำนวณค่าสินค้าอาจเปลี่ยนแปลงไปในช่วงเวลาระหว่างการซื้อและคืนสินค้า ซึ่งเราอาจสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมจากธนาคารหรือบริษัทผู้ออกบัตร

คอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการอื่น รวมกันไม่เกิน 20% ต่อปี ในกรณีถอนเงินสดจะมีค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสดไม่เกิน 3% ของจำนวนเงินที่เบิกถอน และหากผิดนัดชำระหนี้ก็อาจมีค่าติดตามทวงถามหนี้ด้วย

สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ที่ติดมากับบัตร เช่น การสะสมคะแนนแลกของรางวัล ส่วนลดร้านอาหาร ที่จอดรถพิเศษในห้างสรรพสินค้า

รายละเอียดอื่น ๆ เช่น จุดบริการรับชำระเงินและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง การสมัครบัตรเสริมและภาระหน้าที่ของผู้ถือบัตรหลักที่มีต่อบัตรเสริม การทำบัตรใหม่หากบัตรหาย การขอยกเลิกบัตร

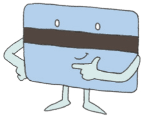
รู้ไว้...ให้ฉุกคิด



- ☑ รีบเซ็นชื่อหลังบัตรทันทีเมื่อได้บัตรใหม่
- ☑ รักษาบัตรให้ดี เพื่อจะได้ไม่เสียเวลาอายัดบัตร หรือเสี่ยงที่จะถูกมิจฉาชีพนำบัตรไปใช้
- ☑ ไม่บอกรหัสถอนเงินสดกับใคร และไม่เก็บรหัสไว้กับบัตร
- ☑ กำหนดขอบเขตการใช้จ่ายในสิ่งที่จำเป็นต้องจ่ายจริง ๆ เช่น ค่าน้ำมัน ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า เพื่อความสะดวกในการชำระเงินและการรวมบิล ซึ่งช่วยให้ประหยัดค่าธรรมเนียมและจ่ายตรงเวลา
- ☑ ถามคนขายก่อนจ่ายเงินว่า หากพบว่าสินค้าชำรุดหรือบริการไม่เป็นไปตามที่ตกลง และมีการคืนสินค้าในภายหลัง จะมีเงื่อนไขและขั้นตอนการคืนเงินอย่างไร

- ☑ เมื่อชำระเงินตามร้านค้าควรให้บัตรอยู่ในสายตาเสมอ เพื่อป้องกันการปลอมแปลงบัตร
- ☑ ตรวจสอบจำนวนเงินก่อนเซ็นชื่อบนใบรายการขายสินค้า (Sales Slip)
- ☑ เก็บใบรายการขายสินค้า ใบบันทึกรายการถอนเงินสดจากตู้เอทีเอ็ม รวมทั้งแผ่นพับโปรโมชั่นต่าง ๆ จนกว่าจะได้ตรวจสอบกับใบแจ้งหนี้ เผื่อต้องใช้อ้างอิงกรณีจำนวนเงินไม่ถูกต้องหรือไม่ได้รับผลประโยชน์ตามหลักฐาน
- ☑ เบิกถอนเงินสดเมื่อจำเป็นเท่านั้น เพราะมีทั้งดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่ต้องจ่าย
- ☑ อย่ามีบัตรเครดิตมากเกินไป มีบัตรเพียง 1-2 ใบที่เข้ากับการใช้ชีวิตของเราก็น่าจะเพียงพอแล้ว เพราะมีบัตรมากก็เท่ากับมีวงเงินมาก และมีโอกาสที่จะก่อหนี้มาก หากยั้งใจไม่อยู่
- ☑ ควรจดรายละเอียดต่าง ๆ ของบัตร เช่น หมายเลขบัตร วงเงิน ภาระหนี้ที่มีอยู่ วันครบกำหนดชำระเงิน ฯลฯ เพื่อช่วยวางแผนการใช้บัตร
- ☑ หากเลือกชำระเงินด้วยการหักบัญชีเงินฝาก ควรเตรียมเงินในบัญชีให้พอกับยอดใช้จ่ายแต่ละงวด และทันวันหักบัญชี
- ☑ คิดให้ดีถ้าจะใช้บัตรเพื่อหาผลประโยชน์ในทางที่ไม่เหมาะสม เช่น ใช้บัตรรูดซื้อของหรือบริการแทนคนอื่น เพื่อให้ได้แต้มเพิ่มหรือได้ดอกเบี้ยจากคนที่เรารูดบัตรแทน เพราะหากถูกเบี้ยวเราเองคือคนที่จะต้องรับภาระหนี้ที่เกิดขึ้นทั้งหมด

คิด...ก่อนใช้บัตรเครดิต
คอกเบี้ยบาน ติดบ่วงหนี้นาน



ลองเปรียบเทียบง่าย ๆ จากพฤติกรรมการใช้จ่ายบัตรเครดิตของทั้ง 4 คนนี้ แล้วจะเห็นความแตกต่างของดอกเบี้ยจ่ายสะสมอย่างชัดเจน

นาย ***A*** มีวงเงินในบัตร 75,000 บาท ใช้ซื้อของครั้งเดียวเต็มวงเงิน ไม่ซื้อเพิ่ม ชำระคืนขั้นต่ำ (10%)

น.ส. ***B*** มีวงเงินในบัตร 75,000 บาท แต่ทยอยใช้ซื้อของทุกเดือน เดือนละ 15,000 บาท จนเต็มวงเงินแล้วไม่ซื้อเพิ่ม และชำระคืนขั้นต่ำ (10%)

นาย ***C*** มีวงเงินในบัตร 100,000 บาท ใช้ครั้งเดียวเต็มวงเงิน ไม่ซื้อเพิ่ม ชำระคืนขั้นต่ำ (10%)

น.ส. ***D*** มีวงเงินในบัตร 75,000 บาท ใช้จ่ายครั้งเดียวเต็มวงเงิน ไม่ซื้อเพิ่ม แต่ชำระคืน 50% ของยอดหนี้

จากตารางด้านล่างจะเห็นได้ว่า ไม่ว่าจะมีรูปแบบการใช้จ่ายแบบใด วงเงินเท่าไหร่ การจ่ายหนี้ขั้นต่ำจะส่งผลให้ดอกเบี้ยเบ่งบาน และจะต้องตกอยู่ในวังวนของการจ่ายหนี้เป็นเวลายาวนาน (ประมาณ 43-47 งวด) ยิ่งยอดคงค้างบัตรเครดิตสูงเท่าไหร่ ดอกเบี้ยและระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ก็ยิ่งสูงตามไปด้วย แต่หากสามารถจ่ายหนี้ในสัดส่วนที่สูงขึ้น จะทำให้ผู้ใช้บัตรเครดิตจ่ายดอกเบี้ยน้อยลง และใช้เวลาปลดหนี้สั้นลง ดังเช่น น.ส. ***D***

	ยอดใช้จ่ายสะสม	ดอกเบี้ยจ่ายสะสม 1/	ยอดชำระเงินคืน 1/	จำนวนงวด 1/
A	75,000	14,393	89,393	43
B 2/	89,000	16,522	105,522	47
C	100,000	19, 346	119,346	46
D	75,000	2,680	77,680	10

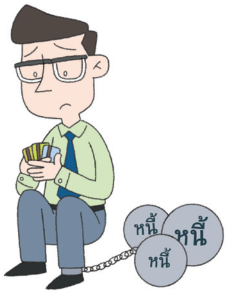
หมายเหตุ: 1/ ดอกเบี้ยจ่ายสะสม ยอดชำระเงินคืน และจำนวนงวด จะเปลี่ยนแปลงไปจากตัวอย่างในตาราง ขึ้นอยู่กับวันที่ทำรายการใช้บัตรเครดิต วันสรุปยอดบัญชี กำหนดวันชำระเงิน และจำนวนเงินชำระคืนที่ 10% หรือขั้นต่ำสุดที่ผู้ออกบัตรยอมรับให้ชำระคืน

2/ ทยอยใช้จ่ายเดือนละ 15,000 บาททุกเดือน จำนวน 5 เดือนติดต่อกัน และชำระคืนขั้นต่ำ 10% ทุกเดือน เมื่อถึงเดือนที่ 6 จะใช้จ่ายได้เพียง 14,000 บาท ก็เกือบเต็มวงเงินบัตรเครดิต (75,000 บาท)

มีบัตรหลายใบแต่จ่ายหนี้ขั้นต่ำ ซ้ำยังมือเติบ และเอาบัตรอีกใบมาโปะหนี้บัตรเดิม ชีวิตจะยิ่งลำบาก เพราะมีหนี้และดอกเบี้ยท่วมท้นเป็นกองภูเขาทับถมอยู่

นอกจากพฤติกรรมข้างต้น ยังมีรูปแบบการใช้บัตรที่อาจทำให้ชีวิตลำบากมากขึ้นไปอีก

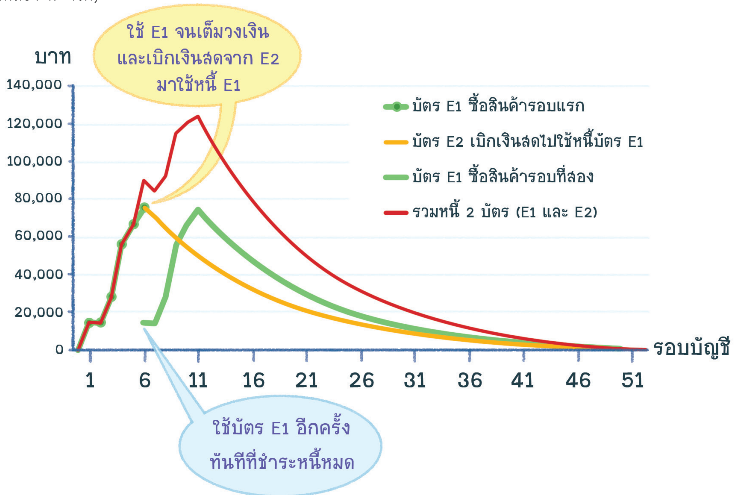
นาย ***E*** มีบัตร 2 ใบ วงเงินบัตรละ 75,000 บาท บัตรใบแรก (E1) ใช้เหมือน น.ส. ***B*** พอเดือนที่ 6 ใช้จ่ายเต็มวงเงิน มาเบิกเงินสดจากบัตรใบที่สอง (E2) เพื่อโปะหนี้บัตรใบแรก แล้วกลับมาใช้จ่ายจากบัตรใบแรกต่ออีกจนเต็มวงเงิน ซึ่งกว่าจะชำระหนี้หมดสิ้นก็ใช้เวลาถึง 53 งวด แถมมีภาระหนี้หนักอึ้งเพราะตั้งแต่งวดที่ 7 เป็นต้นไป ต้องจ่ายหนี้พร้อมกันทีเดียวถึง 2 ใบ (E2 จากการเบิกเงินสดมาจ่ายหนี้ E1 เดิม และ E1 จากการใช้จ่ายเพิ่มอีก)



ลำดับการใช้บัตร	ยอดใช้จ่ายสะสม	ดอกเบี้ยจ่ายสะสม	ยอดชำระเงินคืน	จำนวนงวด
E1	89,000	3,845	92,845	6
E2	74,827 [1/]	13,130	87,957	43
E1 (หลังจากนำเงินจาก E2 มาโปะหนี้)	89,000	16,522	105,522	47
รวม	252,827	33,496	286,324	53 [2/]

หมายเหตุ: 1/ เบิกเงินสดได้สูงสุดประมาณ 72,500 บาท เพราะมีค่าธรรมเนียมร้อยละ 3 ของวงเงินเบิกเงินสด (เท่ากับ 2,175 บาท) และภาษีมูลค่าเพิ่มจากการเบิกเงินสดร้อยละ 7 (เท่ากับ 152 บาท) ดังนั้น รวมการเบิกเงินสด ค่าธรรมเนียมและภาษีมูลค่าเพิ่ม เท่ากับ 74,827 บาท

2/ จำนวนงวดที่ใช้ในการชำระคืนหนี้สูงสุด 53 งวด (ผลรวมของการชำระคืนหนี้ของบัตร E1 รอบแรก 6 งวด และรอบที่สอง 47 งวด)



หลักการง่าย ๆ ที่จะช่วยให้หลุดพ้นจากหนี้บัตรเครดิต คือ

1. ลดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น
2. จ่ายหนี้ให้มากที่สุดเท่าที่จะจ่ายได้
3. จ่ายให้ตรงกำหนดชำระเงิน
4. อย่าเบิกถอนเงินสดจากบัตรใบอื่นที่มีมาโปะวนกันไปเรื่อย ๆ แต่ควรหาจากแหล่งอื่นที่มีดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายน้อยกว่ามาชำระหนี้บัตรเครดิต หรือการตัดใจขายทรัพย์สินหรือนำเงินออมมาปลดหนี้ก็อาจเป็นอีกทางเลือกหนึ่ง
5. เจรจาหารือกับผู้ออกบัตรแต่เนิ่น ๆ เพื่อวางแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้

อย่าฝันหวานกับ "โปรโมชั่นพิเศษ"

"เพียงกดเงินสดสะสมต่อเดือน 10,000-29,999 บาท รับเครดิตเงินคืน 4% และตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป รับเงินคืน 5% พิมพ์ xyz ตามด้วยเลขที่บัตร ส่งมาที่ xxxx (ตามเงื่อนไขบริษัท)"

นี่เป็นเพียงตัวอย่างเล็ก ๆ ของความพยายามหลอกล่อให้เราใช้บัตรเครดิตกดเงินสดโดยไม่จำเป็น และอย่าลืมว่าการกดเงินสดนั้น มีทั้งค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยที่ต้องเสีย ซึ่งเมื่อหักกลบลบกันแล้ว เงินที่ได้คืนตามโปรโมชั่นอาจจะไม่คุ้มกับเงินที่เราต้องจ่ายไปด้วยซ้ำ

สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

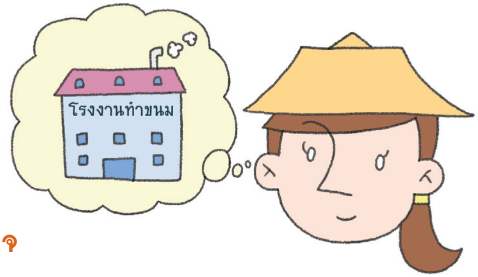
เป็นสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ให้แก่บุคคลธรรมดาเพื่อนำไปซื้อสินค้าและบริการเพื่อการบริโภค (ไม่รวมรถยนต์และรถจักรยานยนต์) โดยไม่ต้องมีหลักประกัน และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ

สินเชื่อประเภทนี้มีหลายรูปแบบ เช่น ทำสัญญาและรับเงินไปทั้งก้อน ทำสัญญาเพื่อรับวงเงินหมุนเวียนแล้วใช้บัตรกดเงินสดทยอยกดเงินออกมาเท่าที่ต้องการจะใช้ในแต่ละครั้ง หรือทำสัญญาเช่าซื้อสินค้าเป็นรายชิ้น โดยผู้ให้สินเชื่อสามารถอนุมัติวงเงินให้ผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน หรือของกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากเฉลี่ยย้อนหลังไม่น้อยกว่า 6 เดือน ซึ่งผู้ให้สินเชื่อจะเป็นผู้กำหนดเองว่ารายได้หรือกระแสเงินสดเฉลี่ยเท่าใดถึงจะรับพิจารณาให้สินเชื่อ

สำหรับอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 28% ต่อปี โดยคำนวณดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก อีกทั้งผู้ให้สินเชื่ออาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริงและสมควรแก่เหตุได้ เช่น ค่าติดตามทวงหนี้ ค่าอากรแสตมป์

รู้หรือไม่ว่า...

แม้ว่าสินเชื่อประเภทนี้จะของ่ายได้ไวเมื่อเปรียบเทียบกับสินเชื่อประเภทอื่น ๆ แต่อัตราดอกเบี้ยก็ค่อนข้างสูง จึงต้องคิดให้ดีว่ารับภาระหนี้ที่เกิดขึ้น (รวมภาระหนี้ที่มีอยู่เดิม) ไหวหรือไม่



สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ

เป็นสินเชื่อเพื่อส่งเสริมการลงทุนหรือขยายกิจการ อาทิ สร้างโรงงาน ซื้อเครื่องจักร สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจมีหลายประเภท เช่น สินเชื่อแบบมีระยะเวลาที่ชัดเจน สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน สินเชื่อเพื่อการนำเข้า-ส่งออก

มาลองทำความรู้จักกับสินเชื่อ 2 รูปแบบ คือ สินเชื่อแบบมีระยะเวลาที่ชัดเจน กับสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน

สินเชื่อแบบมีระยะเวลาที่ชัดเจน (Term Loan)

ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อระยะยาวที่กำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินต้นที่แน่นอน ผู้ประกอบการที่ต้องการขอสินเชื่อประเภทนี้ จะต้องยื่นแผนธุรกิจที่บอกถึง

- วัตถุประสงค์ที่จะนำเงินไปใช้
- แหล่งเงินที่จะมาใช้ชำระหนี้
- หลักประกัน เช่น ที่ดิน โรงงาน หรือผู้ค้ำประกัน

อย่างไรก็ตาม วงเงินสินเชื่อที่จะได้ขึ้นอยู่กับความเป็นไปได้ของแผนธุรกิจ ความน่าเชื่อถือ และความสามารถในการชำระหนี้คืนของผู้ประกอบการเป็นสำคัญ

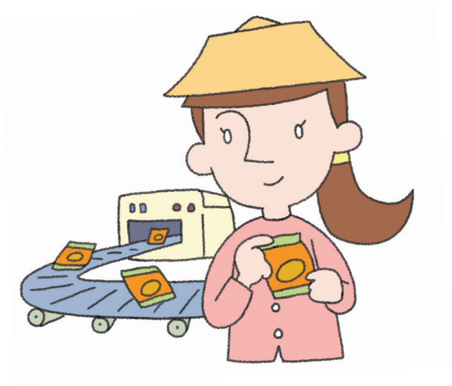
สำหรับอัตราดอกเบี้ย สถาบันการเงินมักใช้ MLR เป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ซึ่งอัตราที่เรียกเก็บจากผู้ขอสินเชื่ออาจมากกว่าหรือน้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงก็ได้ ขึ้นกับต้นทุนเงินของผู้ให้กู้ ความเสี่ยงของผู้กู้ และความเสี่ยงของประเภทธุรกิจของผู้กู้

สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน (Revolving Credit)

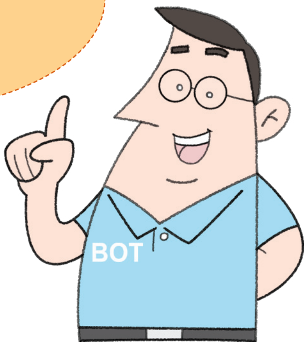
เป็นสินเชื่อระยะสั้นเพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ เช่น นำมาจ่ายเงินเดือนพนักงาน ค่าวัตถุดิบ ซึ่งส่วนใหญ่มักยื่นขอวงเงินไปพร้อมกับการยื่นขอสินเชื่อแบบมีระยะเวลาที่ชัดเจน แล้วค่อยเบิกเงินเมื่อต้องการใช้

ผู้ให้สินเชื่อมักกำหนดเงื่อนไขการชำระสินเชื่อประเภทนี้ให้สอดคล้องกับรายได้ที่เข้ามา เช่น เมื่อได้รับเงินจากการขายสินค้าและบริการให้นำมาชำระคืนก่อน แล้วค่อยเบิกไปใช้ใหม่เมื่อต้องการ หมุนเวียนอย่างนี้ไปเรื่อย ๆ โดยไม่ต้องยื่นขออนุมัติวงเงินใหม่ ยกเว้นมีความจำเป็นทางธุรกิจอยากขอวงเงินเพิ่ม หรือผู้ให้สินเชื่อต้องการลดวงเงินเนื่องจากเห็นว่าลูกหนี้มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น

ปัจจุบันสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนที่นิยมใช้อย่างแพร่หลาย คือวงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft หรือ O/D) ซึ่งทำผ่านบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน และส่วนใหญ่ใช้เช็คในการเบิกจ่ายเงิน การมีวงเงิน O/D ทำให้สามารถเบิกเงินได้มากกว่าจำนวนเงินที่ฝากไว้ในบัญชีกระแสรายวัน แต่ไม่เกินวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากสถาบันการเงิน ซึ่งจะคิดดอกเบี้ยเฉพาะจำนวนเงินที่เบิกเกินกว่าจำนวนเงินฝากที่มีอยู่ในบัญชี



รู้ไว้...ให้ฉุกคิด



อัตราดอกเบี้ย O/D จะสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อแบบมีระยะเวลาที่ชัดเจนเนื่องจากเป็นสินเชื่อไม่จำกัดวัตถุประสงค์ มีความไม่แน่นอนในการเบิกถอน ทำให้สถาบันการเงินต้องเตรียมสำรองเงินไว้

การคิดดอกเบี้ย จะคิดจากยอดคงค้างของเงินส่วนที่เบิกเกินกว่าเงินฝากทุกสิ้นวัน และสถาบันการเงินจะจัดทำใบแจ้งยอดรายการโดยแจ้งดอกเบี้ยที่เกิดจากการใช้วงเงินด้วย ซึ่งอาจเป็นทุกวันสิ้นเดือน หรือวันอื่น ๆ ตามที่สถาบันการเงินกำหนด ซึ่งหากเราไม่นำเงินมาฝากให้เพียงพอกับดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น ดอกเบี้ยจะถูกทบเข้ากับยอดเงินที่ค้างชำระ หรือที่เรียกว่าดอกเบี้ยทบต้น และสามารถนำมาคิดดอกเบี้ยได้ในเดือนต่อไป

แม้ผู้ประกอบการสามารถขอสินเชื่อได้มากกว่า 1 ประเภท แต่ก็ต้องไม่ลืมด้วยว่า ควรขอสินเชื่อเท่าที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจจริง ๆ เท่านั้น และควรศึกษารายละเอียดของสัญญาให้ถี่ถ้วน โดยเฉพาะเงื่อนไขการผ่อน การคิดดอกเบี้ย ค่าใช้จ่าย และค่าปรับต่าง ๆ รวมถึงเงื่อนไขอื่นด้วย

รู้จักดอกเบี้ยเงินกู้

เมื่อรู้จักสินเชื่อกันแล้วคราวนี้ก็มาทำความรู้จักกับ **ดอกเบี้ยเงินกู้** ซึ่งเป็นเสมือนภาระที่ตามมา

ประเภทของดอกเบี้ยเงินกู้

โดยทั่วไป อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ แบ่งเป็น 2 ประเภทหลัก ๆ ได้แก่

- **อัตราดอกเบี้ยคงที่ (fixed rate)** คือ อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้เป็นตัวเลขเฉพาะ คงที่ตลอดอายุสัญญาหรือในช่วงเวลาที่กำหนด เช่น กำหนดให้ชำระดอกเบี้ย 5% ต่อปี เป็นเวลา 4 ปี
- **อัตราดอกเบี้ยลอยตัว (floating rate)** คือ อัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไปตามต้นทุนของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งในช่วงเวลาต่าง ๆ โดยจะประกาศอัตราใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง ตัวอย่างอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่ได้ยินกันบ่อย ๆ คือ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคารพาณิชย์ เช่น

MLR (Minimum Loan Rate) สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ชั้นดี ใช้กับเงินกู้ระยะยาวที่มีกำหนดระยะเวลาแน่นอน เช่น สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ

MOR (Minimum Overdraft Rate) สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ชั้นดี ใช้กับวงเงินเบิกเกินบัญชี

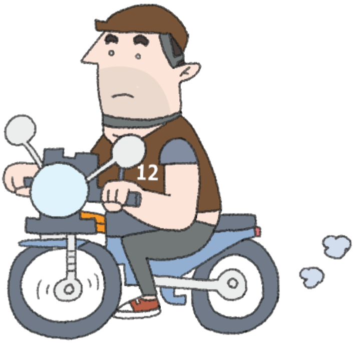
MRR (Minimum Retail Rate) สำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

วิธีคิดคอกเบี้ยเงินกู้

การคิดคอกเบี้ยเงินกู้มีด้วยกันหลายวิธี ดังนี้

การคิดคอกเบี้ยเงินกู้แบบเงินต้นคงที่ (Flat Rate)

ส่วนมากใช้สำหรับการเช่าซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ โดยเริ่มคิดคอกเบี้ยจากเงินต้นทั้งจำนวนและระยะเวลาในการผ่อนชำระทั้งหมด จากนั้นผู้ให้สินเชื่อจะนำคอกเบี้ยที่คำนวณได้มารวมกับเงินต้น แล้วหารด้วยจำนวนงวดที่จะผ่อนชำระ ซึ่งเงินที่ผ่อนชำระจะเท่ากันทุกงวด เช่นเดียวกับจำนวนเงินต้นและคอกเบี้ยที่จะคงที่ทุก ๆ งวดด้วย



คอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด = เงินต้น x อัตราคอกเบี้ยต่อปี x ระยะเวลา (ปี)

$$\text{จำนวนเงินที่ต้องชำระในแต่ละงวด} = \frac{\text{เงินต้น + คอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด}}{\text{จำนวนงวด}}$$

การคิดคอกเบี้ยเงินกู้แบบลดต้นลดคอก (Effective Rate)

เป็นการคำนวณคอกเบี้ยในสินเชื่อเกือบทุกประเภท การคิดคอกเบี้ยวิธีนี้จะคิดทีละงวดจากฐานเงินต้นที่ทยอยลดลงตามการชำระหนี้ ซึ่งถ้าเราชำระหนี้ในแต่ละงวดเท่า ๆ กัน ในอัตราคอกเบี้ยเท่าเดิม จะพบว่า เงินที่จ่ายไปในงวดแรก ๆ ส่วนใหญ่จะถูกจ่ายเป็นค่าคอกเบี้ย เนื่องจากจำนวนเงินต้นยังสูงอยู่นั่นเอง แต่เมื่อผ่อนไปสักระยะ คอกเบี้ยจะค่อย ๆ ลดลงตามจำนวน

เงินต้นที่ค่อย ๆ ลดลง แต่หากในภายหลังอัตราดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นมาก สัดส่วนดอกเบี้ยต่อเงินที่ชำระในแต่ละงวดจะเพิ่มขึ้น ทำให้เงินที่จ่ายไปในแต่ละงวดอาจไม่พอตัดเงินต้นหรือตัดได้น้อย เพราะสถาบันการเงินจะนำไปตัดเป็นค่าดอกเบี้ยก่อน จึงอาจต้องเพิ่มจำนวนเงินที่จ่ายในแต่ละงวดหรือเพิ่มจำนวนงวดผ่อนชำระ

$$\text{ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในงวดนั้น} = \frac{\text{เงินต้นคงเหลือ x อัตราดอกเบี้ยต่อปี x จำนวนวันในงวด}}{\text{จำนวนวันใน 1 ปี*}}$$

เงินต้นลดลง = จำนวนเงินที่ต้องจ่ายในงวดนั้น – ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในงวดนั้น

เงินต้นคงเหลือ (เพื่อคำนวณดอกเบี้ยงวดถัดไป) = เงินต้นคงเหลือจากงวดก่อน – เงินต้นลดลง

* จำนวนวันใน 1 ปี ขึ้นกับการกำหนดของสถาบันการเงินซึ่งอาจเป็น 360 วัน 365 วัน หรือ 366 วันก็ได้ แต่ไม่ว่าจะกำหนดจำนวนวันเป็นเท่าใดก็ตาม สถาบันการเงินจะต้องใช้จำนวนวันเดียวกันสำหรับการคำนวณทั้งดอกเบี้ยจ่าย เช่น เงินฝาก และดอกเบี้ยรับ เช่น สินเชื่อ

แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้แบบเงินต้นคงที่จะมีข้อดีคือ คิดง่าย เข้าใจง่าย แต่ก็ต้องจ่ายดอกเบี้ยมากกว่าการคิดแบบลดต้นลดดอก หากอัตราดอกเบี้ย เงินต้น และระยะเวลาเท่ากัน เพราะจำนวนเงินที่ต้องจ่ายเป็นดอกเบี้ยจะไม่ลดลงแม้เราจะเหลือเงินต้นน้อยลงไปเรื่อย ๆ ก็ตาม

การแปลงอัตราดอกเบี้ยจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้แบบเงินต้นคงที่เป็นแบบลดต้นลดดอกทำได้คร่าว ๆ โดยใช้ 1.8 คูณกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้แบบเงินต้นคงที่ เช่น 2% ต่อปี จะคิดเป็นแบบลดต้นลดดอกได้เท่ากับ 3.6% ต่อปี โดยประมาณ หรือใช้ 2 คูณก็ได้หากจะคิดในใจไว ๆ

ดังนั้น ก่อนกู้เงินหรือขอสินเชื่อจึงต้องถามให้แน่ใจว่าคิดดอกเบี้ยแบบไหน ใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอะไร และเท่าไร ซึ่งต้องคำนวณอัตราดอกเบี้ยของแต่ละสถาบันการเงินที่เราสนใจให้เป็นวิธีคิดแบบเดียวกัน เพื่อให้เปรียบเทียบได้ว่าถูกแพงต่างกันอย่างไร ซึ่งในกรณีดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ของการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่ง และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ แบงก์ชาติกำหนดให้สถาบันการเงินและบริษัทภายใต้การกำกับดูแลเปิดเผยอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกแก่ลูกค้าด้วย

รู้หรือไม่ว่า...

ยิ่งผ่อนนาน ก็ยิ่งเสียดอกเบี้ยมาก เพราะจำนวนเงินที่ต้องจ่ายดอกเบี้ย นอกจากขึ้นกับอัตราดอกเบี้ยแล้ว ยังขึ้นกับระยะเวลาในการชำระหนี้คืนทั้งหมดด้วย และเพื่อไม่ให้ผิดนัดชำระหนี้ทั้ง ๆ ที่มีเงินพร้อมจ่าย จึงควรตรวจสอบข้อตกลงในการชำระหนี้ เช่น หากบางงวดไปตรงกับวันหยุดทำการของสถาบันการเงินแล้ว จะต้องชำระเงินในวันใดแทน เช่น วันทำการก่อนหน้าวันหยุด หรือวันทำการถัดไปหลังวันหยุด

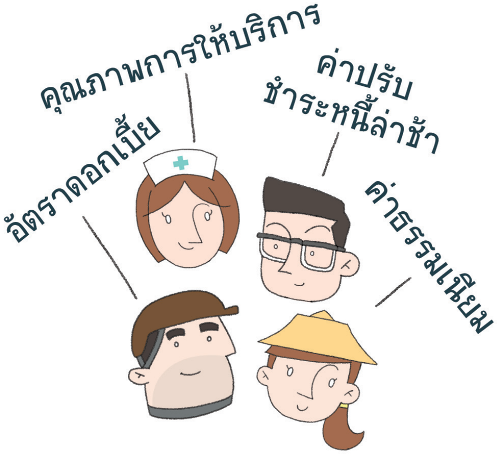
APR...เรื่องน่ารู้

APR ย่อมาจาก annual percentage rate คือ อัตราร้อยละต่อปี ไม่ว่าจะเป็นอัตราค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการใช้สินเชื่อ หรืออัตราผลตอบแทนจากการลงทุนและการฝากเงิน สิ่งที่ใช้ในการคำนวณหา APR มักประกอบด้วยอัตราดอกเบี้ยต่อปีและปัจจัยอื่น ๆ เช่น ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ในกรณีสินเชื่อ หรือมูลค่าของของแถมในกรณีการลงทุนและเงินฝาก

APR มีประโยชน์ในการใช้เปรียบเทียบต้นทุนหรือผลตอบแทนแบบคร่าว ๆ ระหว่างสถาบันการเงิน ช่วยให้เราเห็นภาพชัดเจนมากขึ้นกว่าการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเพียงอย่างเดียว แต่ข้อจำกัดของ APR คือ ควรใช้เปรียบเทียบสินเชื่อ การลงทุน หรือเงินฝากที่มีจำนวนเงินต้นและระยะเวลาใกล้เคียงกัน นอกจากนี้ ในแง่สินเชื่อ APR ยังไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายบางอย่าง เช่น ค่าเบิกถอนเงินสดจากบัตรเครดิต เบี้ยปรับกรณีไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนด และอย่าลืมว่าการเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายหรือผลตอบแทนต่าง ๆ ของแต่ละสถาบันการเงิน โดยแยกรายการก็ยังคงมีความจำเป็นในการช่วยให้เราสามารถตัดสินใจด้วยข้อมูลที่ครบถ้วน

รู้เขารู้เรา...
เตรียมตัวให้พร้อมก่อนขอสินเชื่อ

หากเราเป็นคนหนึ่งที่มีความจำเป็นต้องใช้เงิน การขอสินเชื่อจาก *สถาบันการเงิน** เป็นทางเลือกที่ดีกว่าการกู้หนี้นอกระบบอย่างแน่นอน ในการขอสินเชื่อ เราจำเป็นต้องเตรียมพร้อมในหลาย ๆ เรื่อง เพื่อให้ได้รับการอนุมัติสินเชื่อจากสถาบันการเงินที่เหมาะสมกับเรามากที่สุด



เตรียมข้อมูลให้แน่น เพื่อเปรียบเทียบรายละเอียดสินเชื่อของสถาบันการเงินต่าง ๆ ก่อนตัดสินใจเลือกสถาบันการเงินที่เหมาะสมและได้สินเชื่อตรงกับความต้องการ อาทิ อัตราดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ค่าสำรวจและประเมินราคาหลักประกัน ค่าปรับกรณีชำระหนี้ล่าช้า ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงหนี้ รวมไปถึงคุณภาพการให้บริการ ความสะดวกในการติดต่อหรือเดินทางไปยังสถาบันการเงิน

**ดูคำอธิบายและรายชื่อสถาบันการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต/สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับได้ที่ www.bot.or.th/fcc เลือกหัวข้อผู้ประกอบการในระบบสถาบันการเงินไทย*

เตรียมเอกสารให้พร้อม เอกสารในการขอสินเชื่อโดยทั่วไปประกอบด้วย

เอกสารแสดงรายได้ เช่น สลิปเงินเดือน หลักฐานการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากของกิจการ หรือของตนเองย้อนหลังอย่างน้อย 6 เดือน หรือสมุดบัญชีรายรับ-รายจ่ายของกิจการ ใบคำสั่งซื้อสินค้า ใบส่งของ ใบแสดงการเสียภาษีมูลค่าเพิ่ม

เอกสารแสดงตน เช่น บัตรประชาชน ทะเบียนสมรส หนังสือรับรองการจดทะเบียนห้างหุ้นส่วน/บริษัท

หลักฐานอื่น ๆ เช่น เอกสารแสดงหลักประกัน สำเนาใบแสดงภาษีเงินได้ งบการเงินของกิจการปีล่าสุดฉบับยื่นกรมสรรพากร

รู้หรือไม่ว่า...

แม้ไม่มีสลิปเงินเดือนหรือสเตทเมนต์ (Statement) ก็ขอสินเชื่อได้ เพียงแต่ต้องทำให้สถาบันการเงินรู้จักเรามากขึ้น โดยให้เขาเห็นความมีวินัยทางการเงินของเรา ซึ่งทำได้ง่าย ๆ เช่น เปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารและฝากเงินอย่างสม่ำเสมอ เพียงเท่านี้สถาบันการเงินก็จะเริ่มรู้จักเราและทำให้โอกาสในการได้รับอนุมัติสินเชื่อเป็นไปได้มากขึ้น

เกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อมีอะไรบ้าง

การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้แก่ผู้ขอสินเชื่อเป็นสิทธิของผู้ให้สินเชื่อ โดยทั่วไปแล้วมีปัจจัยที่ใช้ประกอบการพิจารณา คือ

- **นโยบายสินเชื่อของผู้ให้สินเชื่อ** เช่น ผู้ให้สินเชื่อบางรายอาจกำหนดว่าผู้ยื่นขอสินเชื่อต้องไม่มีประวัติการค้างชำระในช่วง 12 เดือนย้อนหลัง หรืองดให้สินเชื่อแก่ลูกค้าใหม่ในกลุ่มอาชีพหรือกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงสูง
- **วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ** เช่น เพื่อไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการทำธุรกิจหรือเพื่อขยายโรงงาน
- **ความสามารถในการชำระหนี้** โดยดูปัจจัยต่าง ๆ เช่น แหล่งที่มาของรายได้ โอกาสในการขยายตัวของธุรกิจ ภาระหนี้สิน ประวัติในการชำระหนี้
- **ปัจจัยภายนอกต่าง ๆ** ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน เช่น สภาพเศรษฐกิจ คู่แข่งและระดับการแข่งขัน
- **อื่น ๆ** เช่น อายุ อาชีพ ที่อยู่ และยังมีปัจจัยอื่น ๆ ที่ส่งผลต่อการเพิ่มหรือลดทอนโอกาสการได้รับอนุมัติสินเชื่อ เช่น

หลักประกัน หากมีหลักประกันที่มีมูลค่าสูงและแปลงเป็นเงินสดได้ง่าย หรือมีผู้ค้ำประกันที่น่าเชื่อถือ สถาบันการเงินก็จะมีความมั่นใจที่จะให้สินเชื่อสูงขึ้น เพราะหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ สถาบันการเงินจะนำหลักประกันขายทอดตลาดเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ หรือเรียกให้ผู้ค้ำประกันเป็นผู้ชำระหนี้แทนได้

4 สิ่งที่ควรทำ
หากกำลังจะเป็นผู้ค้ำประกัน...

1. อ่านเงื่อนไขในการค้ำประกันให้ละเอียด
2. ทำความเข้าใจเกี่ยวกับความรับผิดชอบในฐานะผู้ค้ำประกัน
3. ตรวจสอบความถูกต้องของวงเงินค้ำประกันที่ระบุในสัญญา และประเภทของสินเชื่อที่ค้ำประกัน (แบงก์ชาติกำหนดว่าจะต้องมีการระบุวงเงินของเงินต้นที่ค้ำประกันในสัญญาให้ชัดเจน และห้ามทำข้อตกลงว่าให้ผู้ค้ำประกันทำสัญญาค้ำประกันแบบไม่จำกัดจำนวน)
4. หากสงสัยอะไรรีบถามก่อนลงชื่อในสัญญา

อย่าลืมว่าผู้ค้ำประกันไม่อาจเลี่ยงความรับผิดชอบที่จะเกิดตามมาได้ หากลูกหนี้ผิดสัญญา

ประวัติทางการเงิน เช่น ประวัติที่มีอยู่ในเครดิตบูโร ซึ่งหากข้อมูลที่แสดงในเครดิตบูโรแสดงให้เห็นการมีวินัยทางการเงินของเรา เช่น จ่ายเงินตรงเวลาทุกครั้ง มีภาระหนี้ไม่มาก ก็จะมีส่วนช่วยให้ผู้ให้สินเชื่อมั่นใจมากขึ้น และใช้เวลาน้อยลงในการตัดสินใจให้สินเชื่อแก่เรา ในทางกลับกัน หากประวัติการเงินแสดงการค้างชำระ โอกาสที่จะได้รับการอนุมัติสินเชื่อก็อาจลดลง

จะเห็นได้ว่าประวัติทางการเงินของเราเป็นได้ทั้งโอกาสและอุปสรรคในการขออนุมัติสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม ผู้ให้สินเชื่อแต่ละแห่งมีนโยบายสินเชื่อเป็นของตนเอง บางแห่งไม่ให้สินเชื่อแก่ผู้มีประวัติค้างชำระในช่วงระยะเวลาที่กำหนด บางแห่งเห็นว่าประวัติในเครดิตบูโรเป็นเพียงหนึ่งในหลายปัจจัยที่ใช้พิจารณา เช่น หากปัจจุบันเราได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว หรือมีแนวโน้มที่จะมีรายได้เพิ่มขึ้น ก็อาจได้รับอนุมัติสินเชื่อ

วิธีเปลี่ยนประวัติทางการเงินในเครดิตบูโร

หากที่ผ่านมาประวัติการเงินที่ถูกบันทึกไว้ในเครดิตบูโรไม่สู้ดีนัก สิ่งที่ควรทำคือ

- ติดต่อสถาบันการเงินเจ้าหนี้เพื่อชำระหนี้ที่ค้างให้เสร็จสิ้น หรือเจรจาต่อรองเพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้
- เริ่มสร้างประวัติสินเชื่อใหม่ ชำระหนี้ให้ตรงเวลา เพราะทุกความเคลื่อนไหวในการชำระหนี้ของเราจะถูกจัดเก็บไว้ในเครดิตบูโร

รู้หรือไม่ว่า...

เครดิตบูโร หรือบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด มีหน้าที่จัดเก็บรักษา รวบรวม ประมวลผล ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอสินเชื่อ ประวัติการชำระหนี้ และการค้างชำระ ซึ่งเป็นการแสดงข้อเท็จจริงเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการวิเคราะห์สินเชื่อ ในกรณีที่เป็นการกู้ร่วมและมีการค้างชำระ ผู้กู้ร่วมแต่ละรายจะถูกรายงานว่ามีการค้างชำระเท่ากับยอดหนี้คงเหลือทั้งก้อน ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของเครดิตบูโร www.ncb.co.th หรือสอบถามที่ โทร. 0 2643 1250 หรืออีเมล: consumer@ncb.co.th

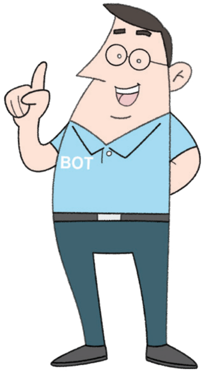
ข้อมูลการชำระหนี้ใหม่ที่ตรงตามกำหนด (จ่ายครบและจ่ายตรง) จะค่อย ๆ ทยอยแทนที่จนประวัติค้างชำระหายไปจากฐานข้อมูลได้ในที่สุด เพียง 3 ปีในกรณีบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และ 5 ปีในกรณีอื่น ๆ แล้วเราก็จะมีประวัติทางการเงินที่ดีได้อีกครั้ง

แต่หากพบว่าข้อมูลไม่ถูกต้องหรือถูกปฏิเสธสินเชื่อ เจ้าของข้อมูลมีสิทธิที่จะขอแก้ไขหรือตรวจสอบ คุณสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากคู่มือ *รู้รอบเรื่องการเงิน* ตอน *รักษาสิทธิ รู้หน้าที่ มีเป้าหมายการเงิน*

นอกจากนี้ ยังมีอีกสิ่งหนึ่งที่ควรรู้ คือ สถาบันการเงินไม่สามารถบังคับให้ลูกหนี้ทำประกันผ่านสถาบันการเงินหรือบริษัทใดบริษัทหนึ่งเป็นการเฉพาะเจาะจง หรือกำหนดการทำประกันกับบริษัทประกันรายใดรายหนึ่งเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาว่าจะอนุมัติสินเชื่อหรือไม่ แต่สถาบันการเงินอาจเสนอเงื่อนไขอื่น ๆ เช่น จะมีส่วนลดดอกเบี้ยให้หากเลือกบริษัทประกันตามที่แนะนำหรือทำประกันประเภทอื่น ๆ เพิ่มเติม ก็เป็นหน้าที่ของเราที่จะพิจารณาว่าคุ้มหรือไม่ที่จะตัดสินใจตามนั้น

รู้หรือไม่ว่า...

ผู้ขอสินเชื่อสามารถร้องขอให้สถาบันการเงินชี้แจงเหตุผลในการไม่อนุมัติสินเชื่อได้ โดยหากมีการร้องขอ สถาบันการเงินก็จะต้องชี้แจงเป็นลายลักษณ์อักษร



ตารางสรุปสินเชื่อแต่ละประเภท

	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	เช่าซื้อรถยนต์
วัตถุประสงค์	ซื้อที่อยู่อาศัย	ซื้อรถยนต์
อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บ	• คงที่ในช่วงต้น ต่อมาลอยตัว • ลอยตัวตลอดอายุสัญญา	คงที่
คุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ	ขึ้นกับนโยบายสินเชื่อของผู้ให้สินเชื่อ	ขึ้นกับนโยบายของผู้ให้เช่าซื้อ
วงเงิน	ประมาณ 80-95% ของราคาที่อยู่อาศัย	ประมาณ 75-80% ของราคารถ
หลักประกัน	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด	รถยนต์

ณ มีนาคม 2556

บัตรเครดิต	สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ	สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ
• ซื้อสินค้าและบริการ • กดถอนเงินสด	• ซื้อสินค้าและบริการ • กดถอนเงินสด	ส่งเสริมการลงทุน ขยายกิจการ เสริมสภาพคล่อง ฯลฯ
ไม่เกิน 20 % ต่อปี และค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสดไม่เกิน 3% ของจำนวนเงินที่เบิกถอน	ไม่เกิน 28% ต่อปี	• คงที่ในช่วงต้น ต่อมาลอยตัว • ลอยตัวตลอดอายุสัญญา
ขึ้นกับนโยบายของผู้ออกบัตร แต่ต้องมีรายได้ไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือมีทรัพย์สินอื่นตามที่แบงก์ชาติกำหนด	ขึ้นกับนโยบายสินเชื่อของผู้ให้สินเชื่อ	ขึ้นกับนโยบายสินเชื่อของผู้ให้สินเชื่อ
ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ หรือขึ้นกับประเภทของทรัพย์สิน	ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้	ขึ้นกับความต้องการใช้วงเงิน ความสามารถชำระหนี้ มูลค่าหลักประกัน และนโยบายสินเชื่อของผู้ให้สินเชื่อ
ไม่มี	ไม่มี	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร ฯลฯ

3 เป็นหนี้อย่างเป็นสุข

เมื่อได้รับอนุมัติสินเชื่อแล้ว หน้าที่ที่ตามมาก็คือการผ่อนชำระ ซึ่งเราต้องมีวินัยทางการเงินอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การขอสินเชื่อครั้งนี้นำมาซึ่งความสุขในชีวิตของเราจริงๆ

สร้างวินัยทางการเงิน...หลังได้รับสินเชื่อ

เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาทางการเงินตามมาในภายหลัง พึงระลึกไว้เสมอว่า

1. เราจะใช้เงินตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจขอสินเชื่อจริง ๆ และไม่ควรแบ่งเงินไปทำอย่างอื่น เพราะอาจทำให้เราเหลือเงินไม่พอที่จะทำสิ่งที่ตั้งใจและมีประโยชน์กว่า รวมทั้งอาจทำให้มีรายได้ไม่พอไปชำระหนี้ตามที่ประมาณการไว้แต่เดิมด้วย

2. เราจะตรวจสอบความถูกต้องของรายการทุกครั้งที่ได้รับใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรับเงิน หากพบว่าไม่ถูกต้อง ควรรีบแจ้งเจ้าหนี้โดยเร็ว และเก็บเอกสารไว้ตรวจสอบกับงวดการชำระเงินถัดไปว่าถูกต้องตรงกันหรือไม่

3. เราจะจ่ายเงินให้ตรงเวลาและตามเงื่อนไข

โดยจ่ายให้ตรงตามสัญญาเงินกู้ภายในวันที่กำหนดและจำนวนเงินที่ระบุไว้ในสัญญา รวมถึงการไม่จ่ายค่างวดในจำนวนมากกว่าที่ระบุไว้ในช่วงเวลาที่สัญญาห้ามชำระหนี้ก่อนกำหนด เพื่อไม่ให้เป็นการปฏิบัติผิดสัญญา ซึ่งอาจจดใส่ปฏิทินตั้งโต๊ะ หรือกระดาษติดไว้ในจุดที่ง่ายต่อการมองเห็น หรือใช้ระบบเตือนในโทรศัพท์มือถือก็ได้

4. เราจะรีบชำระหนี้เมื่อมีเงินก้อน

หากเจ้าหนี้ไม่ได้คิดเบี้ยปรับหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในกรณีชำระเงินก่อนครบกำหนดชำระ (Prepayment Fee) เพื่อลดภาระหนี้จากทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย แต่ถ้ามีการเรียกเก็บเบี้ยปรับหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จะต้องคำนวณเปรียบเทียบว่าคุ้มหรือไม่ ถ้าพบว่าไม่คุ้ม การจ่ายเงินตามเวลาที่กำหนดไว้ก็น่าจะดีกว่า

5. เราจะไม่ลืมแจ้งเจ้าหนี้ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ เพื่อป้องกันปัญหาที่ตามมาจนอาจนำไปสู่การเสียประวัติเครดิตได้ เช่น ไม่ได้รับการติดต่อจากผู้ให้สินเชื่อกรณีฉุกเฉิน ไม่ได้รับใบแจ้งหนี้ หรือกรณีที่สถาบันการเงินต้องการติดต่อเพื่อจัดทำหนังสือแนบท้ายสัญญาเพื่อปรับเพิ่มค่างวดเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยปรับสูงขึ้นจนอาจทำให้จำนวนเงินที่ต้องจ่ายต่องวดต้องเพิ่มขึ้น

รีไฟแนนซ์...ดีไหม

การรีไฟแนนซ์ (Refinance) คือการเปลี่ยนเจ้าหนี้ จากผู้ให้สินเชื่อเดิมเพื่อไปขอกู้จากผู้ให้สินเชื่อรายอื่นแทน เหตุผลที่คนส่วนใหญ่มักรีไฟแนนซ์คือผู้ให้สินเชื่อรายใหม่เสนออัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า หรือมีเงื่อนไขด้านอื่น ๆ ที่จูงใจกว่าที่เดิม เช่น ให้เวลาผ่อนชำระยาวนานกว่า

สิ่งที่ต้องคำนึงถึงก่อนตัดสินใจรีไฟแนนซ์ คือ ความคุ้มค่า

โดยเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงว่าจะช่วยให้เราประหยัดได้มากกว่าค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรีไฟแนนซ์หรือไม่ เช่น

- ค่าจดจำนองหลักประกัน
- ค่าใช้จ่ายในการประเมินมูลค่าหลักประกัน
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการทำประกัน
- ค่าปรับให้แก่เจ้าหนี้เก่า ในกรณีที่ยุติการกู้ก่อนระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา

ตัวอย่างการประมาณการเพื่อเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยที่ประหยัดได้ เพื่อประเมินเบื้องต้น ก่อนตัดสินใจรีไฟแนนซ์

ตัวอย่าง นาย ก ได้กู้เงินซื้อบ้านจากธนาคาร A เป็นเงิน 2,200,000 บาท โดยกู้มาแล้ว 2 ปี ขณะที่เงินต้นคงเหลือ 2,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ยที่จ่ายอยู่เดิมคือ 7% โดยนาย ก กำลังตัดสินใจว่าจะรีไฟแนนซ์ไปธนาคาร B ซึ่งจะคิดอัตราดอกเบี้ย 3% เป็นเวลา 3 ปี หลังจากนั้นเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (ให้สันนิษฐานว่าหลังจากหมดโปรโมชั่นแล้ว จะใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวซึ่งเท่ากับอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินเดิม) แต่นาย ก ต้องจ่ายค่าปรับเป็นจำนวนเงิน 3% ของยอดคงค้าง เพราะเพิ่งจะกู้ไม่ถึง 3 ปี

เมื่อคำนวณแล้ว การรีไฟแนนซ์ตามตัวอย่างนี้จะประหยัดเงินได้ประมาณ 240,000 - 84,000 = 156,000 บาท (ดูรายละเอียดการคำนวณตามตารางในหน้าถัดไป)

หากพบว่าต้องเสียเวลาในการดำเนินการมาก แต่ช่วยประหยัดเงินได้นิดเดียว การใช้บริการผู้ให้สินเชื่อเดิมก็อาจเป็นทางเลือกที่ดีกว่า

คอกเบี้ยที่ประหยัดได้*	ค่าใช้จ่ายในการรีไฟแนนซ์*
✓ **คอกเบี้ยที่ประหยัดได้ = เงินต้น x อัตราคอกเบี้ยที่ประหยัดได้ x จำนวนปีที่ได้โปรโมชั่น** • อัตราคอกเบี้ยที่ประหยัดได้ = อัตราคอกเบี้ยที่จ่ายให้สถาบันการเงินเดิม - อัตราคอกเบี้ยของสถาบันการเงินแห่งใหม่ที่จะรีไฟแนนซ์ • จำนวนปีที่ได้โปรโมชั่น = จำนวนปีที่สถาบันการเงินแห่งใหม่ให้คอกเบี้ยต่ำกว่าสถาบันการเงินเดิม **จากตัวอย่าง คำนวณได้ดังนี้** คอกเบี้ยที่ประหยัดได้ (ประมาณ) = 2,000,000 x (7-3)/100 x 3 = 240,000 บาท	✓ **ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ** • ค่าจดจำนองหลักประกัน (1% ของวงเงินจำนอง แต่ไม่เกิน 200,000 บาท) • ค่าอากรแสตมป์ (0.05% ของวงเงินกู้ แต่ไม่เกิน 10,000 บาท) ✓ **ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายให้แก่สถาบันการเงินแห่งใหม่** • ค่าประเมินหลักประกัน ✓ **ค่าปรับที่ต้องจ่ายให้แก่สถาบันการเงินเดิม** เช่น ถ้าผ่อนส่งยังไม่ครบจำนวนปีที่กำหนดก็จะต้องจ่ายค่าปรับ เช่น 3% จากเงินต้นคงค้าง ทั้งนี้ แต่ละสถาบันการเงินอาจกำหนดค่าใช้จ่ายและค่าปรับไว้แตกต่างกัน เราจึงต้องสอบถามเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจ **จากตัวอย่าง คำนวณได้ดังนี้** • ค่าจดจำนองบ้าน = 20,000 บาท (2,000,000x1/100) • ค่าอากรแสตมป์ = 1,000 บาท (2,000,000x0.05/100) • ค่าประเมินหลักประกัน (ประมาณ) = 3,000 บาท • ค่าปรับ = 60,000 บาท (2,000,000x3/100)
คอกเบี้ยที่ประหยัดได้ทั้งสิ้นประมาณ = 240,000 บาท	**ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น = 84,000 บาท**

*การคำนวณข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่าง สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากสถาบันการเงินแต่ละแห่ง

ทำอย่างไรดี เมื่อเงิน (เริ่ม) ไม่พอใช้หนี้

มีคนจำนวนไม่น้อยที่ไม่รู้ตัวว่ากำลังมีปัญหาเรื่องการชำระหนี้ ไปดูกันว่ามีสัญญาณอะไรบ้างที่บ่งชี้ว่าเรากำลังมีปัญหา

- ไม่รู้ว่าจะมีเงินเข้าเท่าไร เมื่อไร มีภาระค่าใช้จ่ายอะไรบ้าง จำนวนเท่าไร มีหนี้สินทั้งหมดเท่าไร และต้องจ่ายเมื่อไร
- ยอดหนี้สูงขึ้นเรื่อย ๆ โดยไม่มีท่าทีว่าจะลดลง
- เริ่มจ่ายหนี้ได้ไม่เต็มจำนวน หรือจ่ายเงินช้ากว่ากำหนด
- เริ่มกดเงินสดจากบัตรเครดิตหรือสินเชื่อวงเงินหมุนเวียนออกมาใช้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำวัน หรือหมุนใช้หนี้เจ้าหนี้อื่นมากขึ้น
- เริ่มถอนเงินที่เก็บออมไว้ออกมาใช้ หรือเริ่มหยิบยืมเงินคนรอบข้าง
- ไม่อยากพูดเรื่องเงิน และหงุดหงิดทุกครั้งที่มีคนถามหรือพูดเรื่องนี้
- หันมากินบะหมี่กึ่งสำเร็จรูปบ่อยขึ้น เพราะไม่มีเงินซื้ออาหารอื่น

หากพบว่าตนเองกำลังตกอยู่ในสถานการณ์**เงินไม่พอใช้หนี้** ต้องตั้งสติดี ๆ แล้วค่อย ๆ พยายามหาทางแก้ไข ดังนี้

1. ไม่ก่อหนี้เพิ่ม เพื่อไม่ให้เงินต้นและดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเร็วกว่าเดิม

2. สำรวจพฤติกรรมการใช้เงิน เพื่อดูว่ามีค่าใช้จ่ายอะไรบ้างที่ไม่จำเป็นและพอจะลด ละ เลิก ได้บ้าง เช่น เหล้า บุหรี่ หวย เที่ยวกลางคืน ของแบรนด์เนม

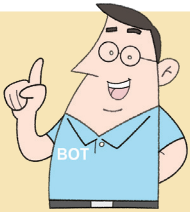
3. หารายได้เสริมจากความสามารถพิเศษที่มี เช่น ทำขนมขายหรือประกวดความสามารถชิงรางวัลต่าง ๆ

4. หารือกับสถาบันการเงิน เพื่อปรึกษาและหาทางแก้ไขปัญหาร่วมกัน เช่น ขอลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในแต่ละงวดจนกว่าจะสามารถกลับไปชำระเงินในแบบเดิมที่เคยตกลงกันไว้

5. ไม่ควรหนีหน้าเจ้าหนี้ เพราะอาจทำให้สถานการณ์เลวร้ายมากขึ้น รวมทั้งอาจมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้เพิ่มเติมได้

*หาก**อดทนและตั้งใจจริง**แล้ว ในที่สุดก็จะหลุดพ้นจากการเป็นหนี้ได้*

บัญญัติ 8 ประการ เพื่อเป็นหนี้อย่างเป็นสุข



1. ก่อหนี้เมื่อจำเป็นจริง ๆ เท่านั้น เพราะเราต้องใช้หนี้ที่เราก่อขึ้นทุกก้อน

2. รู้จักหักห้ามใจตัวเอง ไม่วิ่งตามกระแสบริโภคจนเกินตัว

3. ภาระการผ่อนชำระหนี้ทั้งหมดในแต่ละเดือนไม่ควรเกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน และควรวางแผนให้เหมาะสมเพราะจ่ายน้อยแต่นานจะเสียดอกเบี้ยมาก แต่หากจ่ายมากจนไม่มีเงินออมก็อาจทำให้ชำระหนี้ตามปกติไม่ได้หากมีเหตุฉุกเฉินต้องใช้เงิน

4. คิดให้ดี และอ่านสัญญารวมทั้งเอกสารอื่น ๆ ให้ถี่ถ้วน ก่อนตัดสินใจทำสัญญาสินเชื่อ

5. ใช้เงินจากสินเชื่อให้ตรงตามวัตถุประสงค์

6. ตั้งใจมั่นว่าจะจ่ายตรงตามเวลาและเงื่อนไข เพื่อจะได้ไม่ต้องเสียเบี้ยปรับเพิ่มและรักษาประวัติเครดิตให้ดีอยู่เสมอ

7. หากเริ่มจ่ายหนี้ไม่ไหว ควรรีบหารือกับเจ้าหนี้ เพื่อหาทางแก้ไขร่วมกันแต่เนิ่น ๆ

8. หลีกเลี่ยงสินเชื่อนอกระบบ เพราะโดยทั่วไปดอกเบี้ยสินเชื่อในระบบจะถูกกว่าและหากเกิดปัญหาขึ้นก็ยังมีทางการดูแล

ในการเดินทางไปยังที่ต่าง ๆ การศึกษาและเปรียบเทียบข้อดีข้อเสียของพาหนะ เส้นทาง ระยะเวลา ค่าใช้จ่าย ก่อนตัดสินใจเลือก การปฏิบัติตามกฎจราจรและการเรียนรู้วิธีการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น ย่อมช่วยให้เราไปถึงจุดหมายอย่างปลอดภัย หากการเป็นหนี้คือการเดินทางครั้งหนึ่งในชีวิต การศึกษาและเปรียบเทียบข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อ การมีวินัยทางการเงิน และการรู้วิธีการแก้ไขปัญหาเมื่อเริ่มชำระหนี้ไม่ได้ ย่อมช่วยให้เราไปถึงจุดหมายในชีวิตได้อย่างราบรื่นเช่นกัน

คุณพร้อมและแน่ใจที่จะออกเดินทางบนเส้นทางสาย **"หนี้"** หรือยัง

ภาคผนวก

ตัวอย่างตารางบันทึกภาระหนี้ ณ เดือน...

ลำดับที่	ประเภทของสินเชื่อ	ชื่อธนาคาร/บริษัท	เลขที่บัญชี/บัตร	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	เงินต้น/ยอดหนี้ทั้งหมดโดยประมาณ (รวมเงินต้น+ดอกเบี้ย)
1.	บ้าน	ABC	123456789	MLR - 2%	3,000,000
2.	รถ	DEF	456789123	5% (flat rate)	630,000
3.	บัตรเครดิต				
3.1		GHI	7418529637418529	20%	
3.2		JKL	7418529633692580	20%	40,000
...					
...					
รวม					YYY

เพื่อหาสัดส่วนจำนวนเงินผ่อนต่อเดือน ให้ใช้ XXX หารรายได้ต่อเดือนคูณ 100 คิดเป็น...% ของรายได้ต่อเดือน

ตัวอย่างตารางเปรียบเทียบรายละเอียดสินเชื่อ ประเภทสินเชื่อที่ต้องการขอ.............................

ลำดับที่	หัวข้อ	ธนาคาร...
1.	**อัตราดอกเบี้ย (...% ต่อปี)**	
	ประเภทอัตราดอกเบี้ย (คงที่/ลอยตัว)	
	วิธีการคิด (เงินต้นคงที่/ลดต้นลดดอก)	
2.	**ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ**	
	บัตรเครดิต	
	ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	
	ค่าธรรมเนียมรายปี	
	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	
	ค่าสำรวจและประเมินราคาหลักประกัน	
	ค่าจดจำนองหลักประกัน	
	สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ	
	ค่าธรรมเนียมการวิเคราะห์โครงการ	
	ค่าสำรวจและประเมินราคาหลักประกัน	
	ค่าจดจำนองหลักประกัน	
	ค่าธรรมเนียมในการรับรอง อาวัล	
	ค่าติดตามทวงถามหนี้	
3.	**หลักประกัน (มูลค่าเท่าไร/ไม่ต้องใช้หลักประกัน)**	
4.	**ผู้ค้ำประกัน (ต้องมีกี่คน/ไม่ต้องมีผู้ค้ำประกัน)**	
5.	**วงเงินที่จะให้**	
6.	**โปรโมชั่น**	
7.	**เงินดาวน์**	
8.	**จำนวนเงินที่ต้องผ่อนต่องวด**	
...		
...	**ชื่อ/หมายเลขโทรศัพท์เจ้าหน้าที่ที่ติดต่อด้วย**	

จำนวนเงินผ่อนต่อเดือน	เงินต้น/ยอดหนี้ที่ชำระไปแล้ว	เงินต้น/ยอดหนี้ที่ยังค้างอยู่	จำนวนงวดทั้งหมด	กำหนดวันที่จะชำระหนี้หมด
15,000	600,000	2,4000,000		
10,500	210,000	420,000		
-	-	-		
5,000	25,000	15,000		
xxx	zzz			

(ไม่ควรเกิน 1 ใน 3 หรือประมาณ 33% ของรายได้ต่อเดือน)

ธนาคาร...	บริษัท...	บริษัท...

อยากรู้รอบเรื่องการเงิน
ติดตามอ่านเล่มอื่น ๆ ด้วยนะครับ
BOT

"คิด...ก่อนเป็นหนี้
เพื่อชีวีมีสุข"

รู้อย่างนี้แล้ว คิดให้ดี
ก่อนตัดสินใจเป็นหนี้นะครับ

ดอกเบี้ยธนาคาร
หุ้น
ผลตอบแทน
กองทุน

สร้างความมั่นคงในอนาคตของคุณ

วางแผนการเงินอย่างชาญฉลาด

รู้รอบระวังภัย

รักษาสิทธิ รู้หน้าที่ มีเป้าหมายการเงิน

คิด...ก่อนเป็นหนี้

พิมพ์ครั้งที่ 3	เดือนกันยายน พ.ศ. 2556
จำนวนพิมพ์	20,000 เล่ม
จำนวน	52 หน้า
สงวนลิขสิทธิ์โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย

ขอคำปรึกษาหรือร้องเรียนได้ที่
ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.)
โทร. 1213
แฟกซ์ 0 2283 6151
อีเมล fcc@bot.or.th
เว็บไซต์ www.bot.or.th/fcc
เฟซบุ๊ก www.facebook.com/hotline1213
จดหมาย
ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่
(อาคาร 3 ชั้น 5) 273 ถนนสามเสน
เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
393 ถ.ศรีจันทร์ ต.ในเมือง อ.เมือง
จ.ขอนแก่น 40000

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
สำนักงานภาคเหนือ
68/3 ถ.โชตนา ต.ช้างเผือก อ.เมือง
จ.เชียงใหม่ 50300

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย
สำนักงานภาคใต้
472 ถ.เพชรเกษม อ.หาดใหญ่
จ.สงขลา 90110

โทร.1213
ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย