



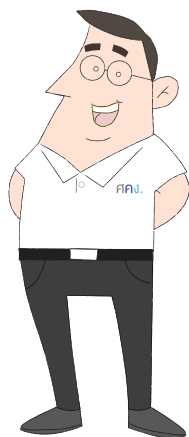
ธนาคารแห่งประเทศไทย



รู้รอบเรื่องการเงิน
เป็นหนี่อย่างเป็นสุข

“ มาเรียนรู้วิธีการป้องกัน และแก้ไขปัญหานี้สิน เพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ราบรื่น ”

"ท่ามกลางกระแสบริโภคนิยมที่มักมีสิ่งล่อตาล่อใจให้เราอยากได้อะกมี...นั่น...นี่...นั่น สารพัด ทั้งที่จำเป็นและไม่จำเป็น ส่งผลให้ความต้องการใช้เงินเพิ่มมากขึ้น เพื่อตอบสนองการใช้ชีวิต ซึ่งผู้ให้สินเชื่อหลายแห่งก็สนองตอบความต้องการทางการเงินของลูกค้า โดยให้บริการสินเชื่อหลากหลายรูปแบบ ก่อนตัดสินใจเป็นหนี้เราจึงต้องคิดให้รอบคอบ และต้องทำความเข้าใจรูปแบบบริการสินเชื่อและดอกเบี้ยซึ่งเป็นภาระที่ตามมาให้ดี สำหรับผู้ที่อยู่ในสถานะลูกหนี้แล้ว ความรู้เกี่ยวกับวิธีการป้องกันและแก้ไขปัญหานี้สินก็เป็นสิ่งสำคัญ สิ่งหนึ่งที่จะทำให้เรามีชีวิตทางการเงินที่ราบรื่นได้"



สารบัญ

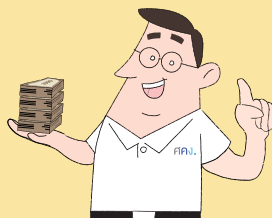
04

คิดสัณนิค
ก่อนคคสินใจเป็นหนี



07

สารพันเรื่องน่ารู้
เกี่ยวกับสินเชื่อ



07

รู้จักสินเชื่อ



38

เป็นหนี้อย่างเป็นสุข



สร้างวินัยทางการเงิน
หลังได้รับสินเชื่อ



รู้จัก
คคกเบี้ยเงินกู้ 27

39

ทำอย่างไรค
เมื่อเงิน (เริ่ม) ไมพอใช้หนี



43

บัญญัติ 8 ประการ
เพื่อเป็นหนี้อย่างเป็นสุข



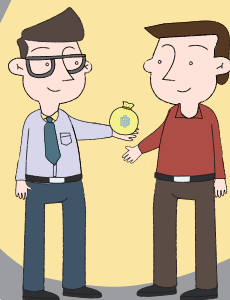
ตัวอย่างคาราง
บันทึกภาระหนี



ตัวอย่างคาราง
เปรียบเทียบรายละเอียคสินเชื่อ

32

รู้เขารู้เรา
ก่อนขอสินเชื่อ



44

ภาคผนวก



คิดลึกนิด ก่อนตัดสินใจเป็นหนี้



“การไม่เป็นหนี้เป็นลาภอันประเสริฐ”

เป็นประโยคที่แทบไม่มีใครคัดค้าน หลายคนไม่อยากเป็นหนี้แต่ก็เลี่ยงไม่ได้ เพราะความจำเป็นในการดำรงชีวิต แต่บางคนก็เป็นหนี้เพราะตกหลุมพรางสิ่งล่อตาล่อใจจากภายนอก

ถ้าแบ่งตามประโยชน์ที่ได้จากการเป็นหนี้ เราอาจแบ่งหนี้เป็น 2 ประเภท คือ

หนี้ดี

คือหนี้ที่ช่วยสร้างรายได้ สร้างอนาคต สร้างอาชีพ หรือความมั่นคงระยะยาว เช่น หนี้เพื่อการศึกษา ซื้อบ้าน ซื้ออุปกรณ์ประกอบอาชีพ



หนี้สร้างอนาคต



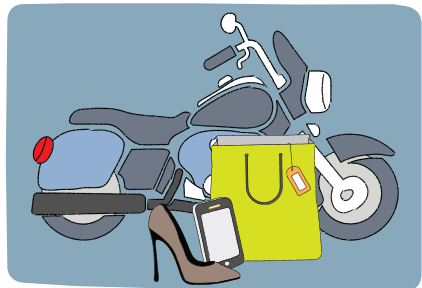
หนี้เพื่อความ
มั่นคงระยะยาว



หนี้เพื่อการ
ประกอบอาชีพ

หนี้พึงระวัง

คือหนี้ที่ให้ความสุขสบายในวันนี้ แต่มักไม่ทำให้มีชีวิตที่ดีขึ้นในอนาคต เพราะส่วนใหญ่เป็นของที่ใช้แล้วหมดไป ไม่ช่วยสร้างรายได้ให้เรา เช่น หนี้เพื่อการอุปโภคบริโภค ซื้อของหรือใช้ชีวิตที่เกินฐานะของตัวเอง



แต่ไม่ว่าจะเป็นหนี้ประเภทไหน อย่าลืมว่าหนี้ไม่ใช่ของฟรีแต่มีราคาที่ต้องจ่ายในรูปของดอกเบี้ย
ดังนั้น ก่อนตัดสินใจเป็นหนี้ ลองถามตัวเองก่อนว่า...

สิ่งนั้น “จำเป็น” หรือไม่ สิ่งนั้น “รอ” ได้ไหม

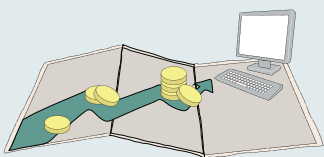
“จำเป็น” หมายถึง สิ่งที่ต้องใช้ในการดำรงชีวิต เช่น ที่อยู่อาศัย เสื้อผ้า อาหาร และยารักษาโรค
ส่วน “อยากได้” คือ ถ้าไม่ได้ก็อาจรู้สึกทุกข์ใจ กระวนกระวาย แต่ไม่ทุกข์กาย ยังมีชีวิตอยู่ต่อไปได้
เมื่อตอบคำถามได้แล้วว่าจำเป็นหรืออยากได้ ก็ควรถามตัวเองอีกคำถามว่า “รอได้” หรือ “รอไม่ได้”

ได้คำตอบแล้ว มาดูกันว่าควรทำอย่างไรต่อ

รอได้

รอไม่ได้

จำเป็น



วางแผนทยอยเก็บเงินจนครบ
แล้วค่อยซื้อ



นำเงินออมเมื่อฉุกเฉินออกมาใช้
แล้วรีบเก็บเงินเต็มเข้าไปใหม่



ถ้าไม่เพียงพอ อาจต้องกู้ยืม
แต่ควรเลือกสินเชื่อที่เหมาะสมกับ
วัตถุประสงค์ และไม่กู้จนกระชั้น

อยากได้



เอาชนะความอยากด้วยการตั้งกฎว่า
“มีเงินสดไม่ครบ ก็ไม่ซื้อ”



วางแผนทยอยเก็บเงินจนครบ
แล้วค่อยซื้อ



พยายามเอาชนะความอยาก
ให้ได้ เพราะหนี้กลุ่มนี้มักเป็น
“หนี้ฟุ้งระว้าง”



ถ้าเข้าข่ายเป็น shopaholic
ที่เห็นของแล้วอยากซื้อ รอไม่ได้
ก็ต้องไม่เอาตัวเองไปในที่ที่มี
หรือเห็นของที่เรอยากได้ เช่น
ไม่ไปห้างสรรพสินค้า งดดูสื่อ
สังคมออนไลน์หรือร้านออนไลน์
“ไม่เห็น ก็ไม่อยากได้”



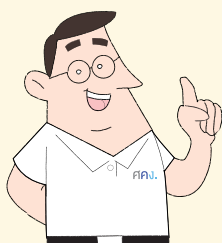
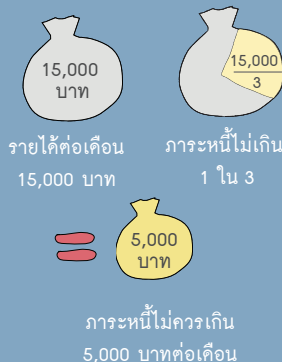
หรือหาวิธีเบี่ยงเบนความสนใจ
อื่น ๆ เช่น อ่านนิยายสนุก ๆ
ออกกำลังกาย และพยายามเลิก
คิดถึงมัน

ถ้าคิดแล้วว่า “จะเป็นหนี้” อยากให้ถามตัวเองต่ออีก 3 ข้อต่อไปนี้

- 1 ใ้หาข้อมูลและเปรียบเทียบค่าใช้จ่าย (เช่น ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม) อย่างรอบคอบแล้วหรือยัง เพื่อช่วยให้เรามีต้นทุนในการเป็นหนี้ที่น้อยที่สุด
- 2 มั่นใจแค่ไหนว่าจะผ่อนได้ตามเงื่อนไขตลอดอายุสัญญา โดยดูจากรายได้ต่อเดือนหักเงินออมที่สำคัญ (เช่น เงินออมเมื่อฉุกเฉิน เงินออมสำหรับวัยเกษียณ) รวมถึงค่าใช้จ่ายจำเป็นแล้วว่าเพียงพอหรือไม่ หากไม่พอจะหาเงินที่ไหนมาจ่าย เช่น ลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น หารายได้เพิ่มซึ่งต้องทำให้ได้จริง ๆ เพราะถ้าผ่อนไม่ไหวก็จะมีปัญหาตามมาหลายเรื่อง เช่น ถูกทวงหนี้ เสียประวัติเครดิต
- 3 มีแผนสำรองหากผ่อนไม่ไหวแล้วหรือยัง เช่น จะนำเงินออมที่เก็บไว้มาจ่ายก่อน หรือขายสินทรัพย์เพื่อนำเงินก้อนมาใช้หนี้

สูตรเด็ดช่วยได้

เรากำลังจะแบกหนี้มากเกินไปหรือเปล่า
ภาระหนี้ (เงินต้นและดอกเบี้ย) รวมทุก
ประเภท ทั้งหนี้ใหม่และหนี้เก่า ไม่ว่าจะเป็นหนี้
ในหรือนอกระบบ ที่ต้องผ่อนแต่ละเดือนไม่ควร
เกิน 1 ใน 3 ของรายได้ เพื่อไม่สร้างภาระหนี้
จนเกินตัว และยังมีเงินเหลือเพียงพอสำหรับ
ใช้จ่ายหลังจากชำระหนี้แล้ว



หากรู้จักวางแผนจัดการหนี้อย่างเหมาะสม หนี้
ก็จะสามารถนำมาซึ่งความสุข และความมั่นคง
ในชีวิตได้ ดังนั้น จึงควรเริ่มต้นด้วยการทำความรู้จัก
"หนี้" กันก่อน

สารพันเรื่องน่ารู้ เกี่ยวกับสินเชื่อ



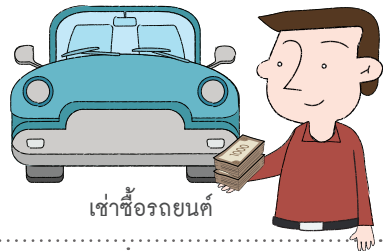
นอกจากจะต้องประเมินความจำเป็นเร่งด่วน และความสามารถในการชำระหนี้แล้ว สิ่งสำคัญอีกอย่างในการขอสินเชื่อ คือ การเลือกขอสินเชื่อให้ตรงกับวัตถุประสงค์ของการใช้เงินของเรา เพราะสินเชื่อแต่ละประเภทมีลักษณะที่แตกต่างกัน จึงถูกออกแบบมาให้มีอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหมาะสมกับสินเชื่อประเภทนั้น ๆ

รู้จักสินเชื่อ

ปัจจุบันผู้ให้สินเชื่อมีบริการสินเชื่อหลายรูปแบบ การทำความเข้าใจในรายละเอียดของสินเชื่อแต่ละประเภท จะช่วยให้เรามีข้อมูลสำหรับการตัดสินใจเป็นหนี้ได้อย่างเหมาะสมและรอบคอบยิ่งขึ้น ลองมาดูตัวอย่างสินเชื่อที่ลูกค้าย่อยมักใช้กัน



สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย



เช่าซื้อรถยนต์



บัตรเครดิต



สินเชื่อส่วนบุคคล
ภายใต้การกำกับ

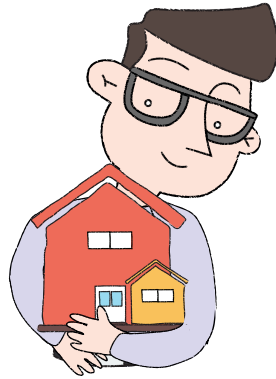


สินเชื่อรายย่อย
เพื่อการประกอบอาชีพ

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

บ้านเป็นหนึ่งในปัจจัยสี่สำหรับทุกคน การตัดสินใจซื้อบ้านนับเป็นเรื่องใหญ่ในชีวิต จึงจำเป็นต้องคิดอย่างรอบคอบ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องขนาดของบ้านให้เหมาะกับจำนวนสมาชิกในบ้าน ราคาทำเลที่ตั้ง ความสะดวกในการเดินทาง และความน่าเชื่อถือของโครงการ

การซื้อบ้านด้วยเงินสดอาจไม่ใช่เรื่องง่าย หลายคนต้องกู้เงินและใช้เวลาครึ่งค่อนชีวิตในการผ่อนเพื่อให้ได้มีบ้านเป็นของตัวเองสักหลัง **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจึงมีลักษณะพิเศษ คือ มีระยะเวลาผ่อนชำระยาวนานกว่าสินเชื่อประเภทอื่น โดยระยะเวลาผ่อนชำระสูงสุดมักไม่เกิน 30 ปี** แต่จะนานแค่ไหน ส่วนหนึ่งขึ้นอยู่กับอายุและอาชีพของผู้ขอสินเชื่อ



อัตราดอกเบี้ย

สถาบันการเงินมักใช้อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ในช่วงแรก และหลังจากนั้นจะคิดแบบลอยตัว เช่น อัตราอ้างอิง MLR หรือ MRR โดยจะคิดดอกเบี้ยในอัตราที่มากหรือน้อยกว่าดอกเบี้ยอ้างอิงนี้ก็ได้ ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของผู้ขอสินเชื่อ และนโยบายสินเชื่อของผู้ให้สินเชื่อ (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ **รู้จักดอกเบี้ยเงินกู้** หน้า 27) นอกจากนี้ ยังมี**ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่ผู้ขอสินเชื่ออาจต้องจ่าย** เช่น ค่าสำรวจและประเมินราคาหลักประกัน ค่าจดจำนองหลักประกัน ค่าประกันภัย

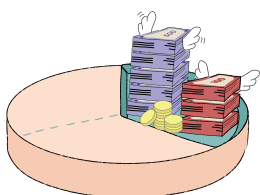
คิดก่อนผ่อนบ้าน

สิ่งที่สำคัญที่สุดของการซื้อบ้านด้วยการขอสินเชื่อ คือ **เลือกบ้านที่มีราคาเหมาะกับกำลังผ่อนของเรา หรือที่เรียกว่าความสามารถในการผ่อนชำระหนี้** เหมือนกับนกน้อยที่ทำรังแค่พอตัว ก็มีความสุขได้

ปัจจัยที่มีผลต่อการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเพื่อกู้ยืมอาศัย



อายุและอาชีพ หากผู้กู้เป็นผู้มีรายได้ประจำ เช่น ข้าราชการ พนักงานบริษัท สถาบันการเงินมักจะให้ผ่อนได้จนถึงอายุ 60 ปี แต่ถ้าเป็นเจ้าของกิจการ สถาบันการเงินอาจให้เวลาผ่อนนานขึ้นจนถึงอายุ 65 ปี



รายได้ จะเป็นตัวกำหนดความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งภาระหนี้ (รวมหนี้ทุกประเภท) สูงสุดไม่ควรเกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน ดังนั้น หากผู้ขอกู้มีหนี้อื่น ๆ เช่น บัตรเครดิต หนี้รถ ที่ต้องจ่ายในแต่ละเดือนด้วย ก็จะทำให้ขอสินเชื่อบ้านได้ยากขึ้น หรือขอสินเชื่อได้แต่วงเงินน้อยลง



เงินค่าน ควรอย่างน้อย 20% ของราคาก่อน และถ้าวงเงินค่านมากก็จะกู้ได้น้อยลง ซึ่งจะช่วยประหยัดดอกเบี้ย



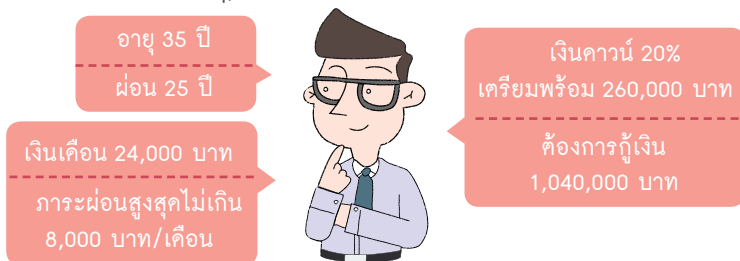
จำนวนผู้กู้ การมีผู้กู้ร่วมก็จะทำให้รายได้รวมสูงขึ้น และขอวงเงินกู้ได้มากขึ้น



มูลค่าหลักประกัน เช่น ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด

ตัวอย่างเปรียบเทียบการผ่อนบ้านกรณีต่าง ๆ

วัลลภต้องการซื้อบ้านเพื่อเป็นเรือนหอราคา 1,300,000 บาท เขาอยากรู้ว่าตัวเองจะผ่อนไหวไหม (สมมติว่าวัลลภไม่มีหนี้สินอื่น ๆ)



1 กรณีวางเงินค่างวดเพิ่มขึ้น

กรณีแรก

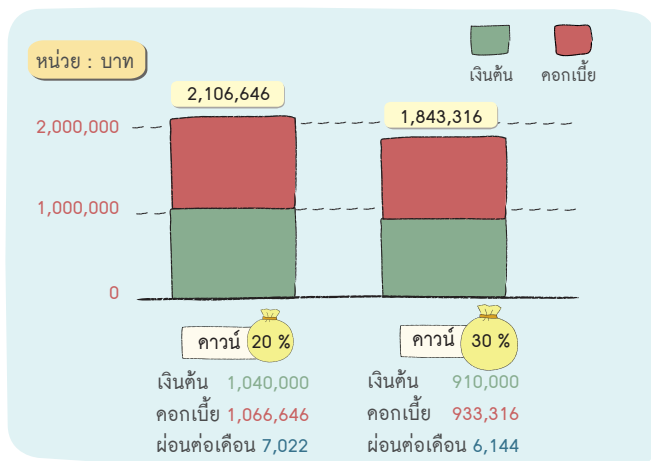
วัลลภมีเงินค่างวด 20% = 260,000 บาท
ต้องการกู้เงิน 1,040,000 บาท (80%)
โดยผ่อน 25 ปี บ้านหลังใหม่ราคาเงินสด
1,300,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 6.5% ต่อปี
วัลลภจะต้องผ่อนเดือนละ 7,022 บาท ซึ่ง
อยู่ในความสามารถที่วัลลภจะผ่อนได้ โดย
ไม่มีผลกระทบต่อค่าใช้จ่ายในการครองชีพ
ในแต่ละเดือน เพราะวัลลภสามารถมีภาระ
ผ่อนสูงสุดไม่เกิน 8,000 บาท/เดือน (มีหนี้
ไม่เกิน 1 ใน 3 ของรายได้)



บ้านหลังใหม่
ซื้อเงินสด 1,300,000 บาท

กรณีที่สอง

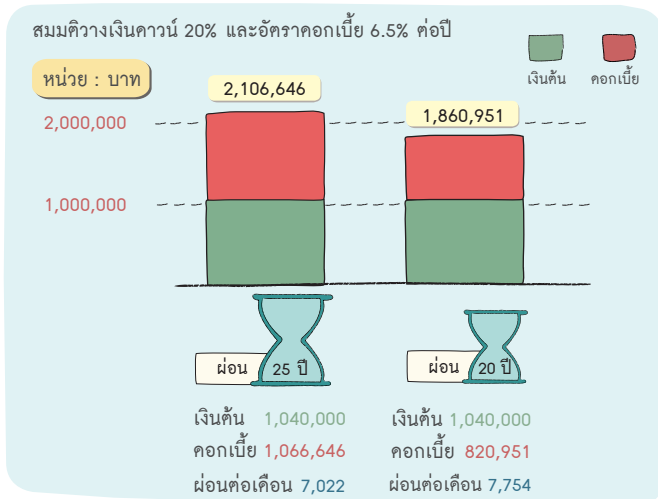
ถ้าวัลลภวางเงินค่างวดเพิ่มเป็น 30% =
390,000 บาท จะกู้เงินเพียง 910,000 บาท
(70%) และต้องผ่อนเดือนละ 6,144 บาท



ถ้าวัลลภวางเงินค่างวดมากอีกนิด ภาระผ่อนต่อเดือนจะน้อยลง และประหยัดดอกเบี้ยจ่ายได้ 133,330 บาท

2 กรณีลดระยะเวลาการผ่อน

การพยายามผ่อนให้หมดเร็วขึ้น โดยการผ่อนเพิ่มเพียง 732 บาทต่อเดือน ก็จ่ายดอกเบี้ยน้อยลงแล้ว



ถ้าวัลลดผ่อนต่อเดือนให้มากขึ้นอีกนิด จะประหยัดดอกเบี้ยจ่ายได้ 245,695 บาท และผ่อนหมดเร็วขึ้น 5 ปี

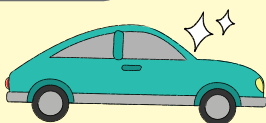
เช่าซื้อรถยนต์

แม้ว่าปัจจุบันจะมีระบบการขนส่งสาธารณะหลากหลายรูปแบบเป็นทางเลือกในการเดินทาง แต่รถยนต์ยังคงเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญในการใช้ชีวิตของใครหลาย ๆ คน เพราะไม่เพียงนำพาเราไปที่ต่าง ๆ ที่ต้องการ แต่สำหรับบางคนยังเป็นเครื่องมือในการประกอบอาชีพได้ด้วย

รถยนต์ถือเป็นสินค้าอีกประเภทหนึ่งที่มีผู้ต้องการซื้อและมีราคาไม่น้อย จึงมีผู้ให้บริการเช่าซื้อรถยนต์หลายประเภท เช่น สถาบันการเงิน บริษัทเช่าซื้อ ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องจ่ายเงินเป็นงวด ๆ โดยสามารถนำรถมาใช้งานได้ก่อนแม้ยังจ่ายเงินไม่ครบ แต่กรรมสิทธิ์ในรถจะยังไม่เป็นของผู้เช่าซื้อ จนกว่าจะชำระเงินครบทุกงวดตามสัญญา

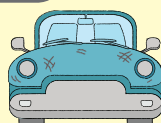
วงเงินในการเช่าซื้อรถยนต์อาจแตกต่างกันไปตามสภาพของรถ เช่น

รถใหม่



วงเงินสินเชื่อประมาณ 75-80% ของราคา
รถยนต์ อีก 20-25% ผู้เช่าซื้อต้องวางเงินค่างวด

รถใช้แล้ว



วงเงินจะขึ้นอยู่กับสภาพรถ ระยะทาง อายุ
การใช้งาน และภาวะเศรษฐกิจ

อัตราดอกเบี้ย

ส่วนใหญ่จะคิดแบบเงินต้นคงที่ (Flat Rate) ซึ่งคิดจากเงินต้นทั้งจำนวนและระยะเวลาการผ่อนชำระทั้งหมด (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ **รู้จักดอกเบี้ยเงินกู้** หน้า 27) โดยอัตราดอกเบี้ยสำหรับรถใช้แล้วจะสูงกว่ารถใหม่ เพราะผู้ให้เช่าซื้อเสี่ยงที่จะได้เงินคืนน้อยกว่าหากต้องนำรถใช้แล้วมาขายทอดตลาด



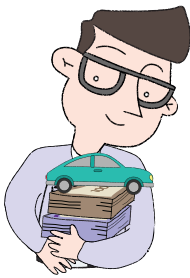
รู้หรือไม่ว่า...



เช่าซื้อ (Hire Purchase) และลีสซิ่ง (Leasing) เหมือนหรือต่างกันอย่างไร

เหมือนกัน

เหมือนกันที่ผู้เช่าหรือลูกค้าได้ใช้ทรัพย์สินของผู้ให้เช่า โดยกรรมสิทธิ์ยังคงเป็นของผู้ให้เช่าในระหว่างที่เช่าอยู่



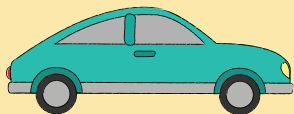
ต่างกัน

ต่างกัน คือ **การเช่าซื้อ** มักใช้กับรถยนต์ จักรยานยนต์ คิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ (Flat Rate) และกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินจะตกเป็นของผู้เช่าซื้อทันทีเมื่อชำระเงินครบ ส่วน **ลีสซิ่ง** มักใช้กับการเช่าทรัพย์สินที่มีราคาแพง มีเทคโนโลยีสูง หรือเช่าในปริมาณมาก เช่น คอมพิวเตอร์ เครื่องถ่ายเอกสาร คิดดอกเบี้ยด้วยวิธีลดต้นทุนลดดอกเบี้ย (Effective Rate) และเมื่อจ่ายค่าเช่าครบทุกงวดแล้วโดยทั่วไปผู้เช่ามีสิทธิเลือกได้ว่า จะซื้อ ต่อสัญญาเช่า หรือส่งคืนทรัพย์สิน

คิดก่อนผ่อนรถ

- อย่าติดกับดักจ่ายน้อย ๆ (แต่จ่ายนาน ๆ) เพราะการเพิ่มเงินผ่อนต่อเดือนอีกเล็กน้อย โดยไม่กระทบกับค่าใช้จ่ายในการครองชีพอื่น ๆ จะช่วยให้เราประหยัดดอกเบี้ยและปลดหนี้ได้เร็วขึ้น
- มูลค่าของ "รถ" จะ "ลด" ลงไป ตามเวลาและความเสื่อมสภาพที่เกิดขึ้น
- อย่าลืมนึกถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการใช้รถ ซึ่งบางรายการจะสูงขึ้นตามราคาของรถที่ซื้อด้วย เช่น ค่าน้ำมัน ค่าซ่อมบำรุง ค่า พ.ร.บ. ค่าต่อทะเบียน ค่าเบี้ยประกัน ค่าที่จอดรถ

ตัวอย่างเปรียบเทียบการผ่อนรถกรณีต่าง ๆ



รถคันใหม่ราคา 600,000 บาท

ต้องการซื้อรถราคา 600,000 บาท โดยทำสัญญา
เช่าซื้อ วางเงินคาวน 20% หรือ 120,000 บาท
เงินต้นในการผ่อนเท่ากับ 480,000 บาท ดอกเบี้ย
3% ต่อปี (คิดแบบเงินต้นคงที่ หรือ Flat Rate)

- ① **กรณีเงินคาวนเท่ากัน แต่จำนวนงวดผ่อนต่างกัน** ถ้าเราเลือกผ่อน 60 เดือน เราจะต้องจ่ายเงินเดือนละ 9,200 บาท (กรณี A) แต่ถ้าเราสามารถจ่ายเพิ่มอีกนิดเพียง 2,000 บาทต่อเดือน เป็นเดือนละ 11,200 บาท (กรณี B) เราก็จะประหยัดดอกเบี้ยได้ 14,400 บาท ซึ่งใช้เวลาผ่อนเพียง 48 เดือนและหมดหนี้เร็วกว่าถึง 1 ปี จะเห็นได้ว่า**ยิ่งผ่อนต่อวงมาก ยิ่งจ่ายดอกเบี้ยน้อย**



หน่วย : บาท

เงินคาวน (20 %)

120,000

120,000

เงินต้นที่ต้องผ่อน

480,000

480,000

เงินผ่อนต่อเดือน

= 9,200

= 11,200

รวมดอกเบี้ยจ่าย

72,000

57,600

B ผ่อนต่อวงมากกว่า A ทำให้จ่ายดอกเบี้ยน้อยกว่า 14,400 บาท

② **กรณีจำนวนงวดผ่อนเท่ากัน แต่เงินค่างต่างกัน** ถ้าไม่จำเป็นต้องรีบซื้อรถ แนะนำให้เก็บสะสมเงินค่างไปเรื่อย ๆ เพราะยังมีเงินค่างมาก ก็ยิ่งช่วยให้เราจ่ายคอกเบี้ยน้อยลง ดังตัวอย่าง

กรณีจะผ่อนรถคันเดิม 4 ปี (48 เดือน) แต่เรามีเงินค่าง 50% หรือ 300,000 บาท (กรณี C) เมื่อเทียบกับการวางเงินค่างเพียง 20% (กรณี B) จะพบว่าสามารถประหยัดคอกเบี้ยได้ 21,600 บาท แถมยังจ่ายเงินค่างงวดน้อยกว่าถึง 4,200 บาท

	B	C
หน่วย : บาท		
เงินค่าง	 20% = 120,000	 50% = 300,000
เงินต้นที่ต้องผ่อน	480,000	300,000
เงินผ่อนต่อเดือน	 = 11,200	 = 7,000
รวมคอกเบี้ยจ่าย	57,600	36,000

C วางเงินค่างมากกว่า B ทำให้จ่ายคอกเบี้ยน้อยกว่า 21,600 บาท

รู้ก่อนทำสัญญาเช่าซื้อรถ

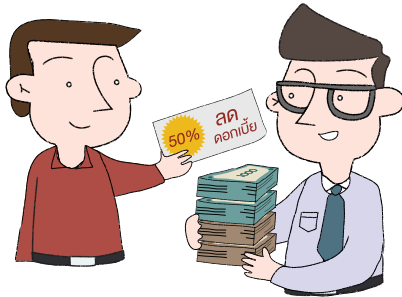
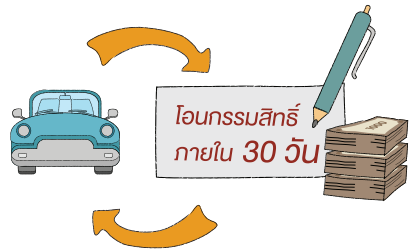


ก่อนที่จะตัดสินใจลงชื่อในสัญญาเช่าซื้อรถ เราควรเข้าใจถึงสาระสำคัญบางอย่างของประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2555 ดังนี้



1. สัญญาเช่าซื้อจะต้องระบุรายละเอียดต่าง ๆ เช่น ราคารถ อัตราคอกเบี้ยที่เช่าซื้อ จำนวนเงินค่าเช่าซื้อทั้งสิ้น จำนวนเงินค่าเช่าซื้อที่ผ่อนชำระในแต่ละงวด วันที่ชำระเงินในแต่ละงวด

2. เมื่อผู้เช่าซื้อจ่ายเงินครบตามสัญญาแล้ว กรรมสิทธิ์ในรถจะตกเป็นของผู้เช่าซื้อทันที ผู้ให้เช่าซื้อจะต้องดำเนินการจดทะเบียนโอนรถให้เป็นชื่อของผู้เช่าซื้อภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับเอกสารประกอบการจดทะเบียนครบถ้วน



4. ผู้เช่าซื้อจะต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการติดตามทวงถามหนี้ทั้งหมด ตามที่ผู้ให้เช่าซื้อได้จ่ายไปตามจริง



3. ถ้าผู้เช่าซื้อต้องการจ่ายค่าเช่าซื้อทั้งหมดเพื่อปิดบัญชีก่อนกำหนด ผู้ให้เช่าซื้อต้องให้ส่วนลดในอัตราไม่น้อยกว่า 50 % ของดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดจ่าย ตามขนาดตามมาตรฐานการบัญชีเรื่องสัญญาเช่า



5. สัญญาเช่าซื้ออาจถูกยกเลิก (และอาจนำไปสู่การถูกยึดรถได้ในที่สุด) หากผู้เช่าซื้อผิดนัดชำระหนี้ 3 งวดติดต่อกัน และผู้ให้เช่าซื้อได้มีจดหมายลงทะเบียนตอบรับในการแจ้งผู้เช่าซื้อให้ชำระหนี้ภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับหนังสือแจ้ง และผู้เช่าซื้อไม่ได้ปฏิบัติตาม (แต่หากผู้เช่าซื้อได้นำเงินไปชำระครบถ้วนภายในระยะเวลาที่กำหนด ผู้ให้เช่าซื้อไม่มีสิทธิ์ที่จะยึดรถคืนได้)

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

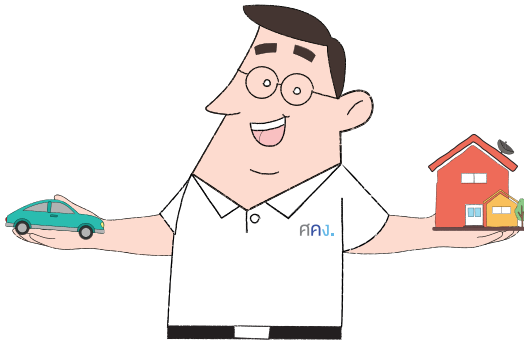
กรณีมีคนอ้างตัวว่าเป็นเจ้าหน้าที่สถาบันการเงินมาติดต่อขอยึดรถ ผู้เช่าซื้อควรขอตรวจสอบเอกสารแสดงคนว่าเป็นผู้ได้รับมอบอำนาจจากสถาบันการเงินจริงหรือไม่ เช่น บัตรประจำตัวเจ้าหน้าที่ และโทรศัพท์ติดต่อสถาบันการเงินนั้น ๆ โดยตรง เพื่อตรวจสอบประวัติการค้างชำระของคน และสอบถามเกี่ยวกับการมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าวมายึดรถจริงหรือไม่



รู้หรือไม่ว่า...

ถ้าผู้เช่าซื้อผืนดินชำระหนี้และถูกยึดรถ ไม่ได้แปลว่าหมดภาระหนี้เสมอไป เพราะหากผู้ให้เช่าซื้อนำรถไปขายทอดตลาดและได้ราคาน้อยกว่าหนี้ที่ค้างชำระ ผู้เช่าซื้อก็ต้องชำระส่วนต่างด้วย

“บ้าน” กับ “รถ” ควรซื้ออะไรก่อน



คำถามนี้เป็นคำถามยอดฮิตสำหรับหลาย ๆ คน แต่คำตอบแบบฟันธงคงไม่มี เพราะขึ้นอยู่กับ **ความจำเป็นและประโยชน์ที่แต่ละคนจะได้รับ** ซึ่งสำหรับคนที่ไม่มีความสะดวกเรื่องที่อยู่อาศัย แต่จำเป็นต้องใช้รถในการประกอบอาชีพ เช่น ตัวแทนจำหน่ายสินค้าที่ต้องเดินทางเป็นประจำ การซื้อรถก็ดูจะจำเป็นและมีประโยชน์กว่า

แต่หากจะซื้อรถเพื่อหวังให้คู่คี่มีฐานะทั้ง ๆ ที่ยังต้องเช่าบ้าน การซื้อบ้านก็เป็นสิ่งที่ควรทำมากกว่า เพราะถือเป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มูลค่ามีแนวโน้มจะเพิ่มขึ้นในระยะยาว ขณะที่รถนั้นวันๆยังมีมูลค่าลดลง



รู้หรือไม่ว่า...

หากกู้ซื้อรถก่อนกู้ซื้อบ้าน สถาบันการเงินจะมองว่าเรามีความสามารถในการผ่อนชำระลดลง ซึ่งอาจทำให้โอกาสที่จะได้รับอนุมัติสินเชื่อเพื่อซื้อบ้านลดลงด้วย

บัตรเครดิต



บัตรเครดิตมีประโยชน์หลายอย่าง เช่น ทำให้เราซื้อสินค้าและบริการได้โดยไม่ต้องจ่ายเงินทันที หรือเบิกถอนเงินสดมาใช้จ่ายยามฉุกเฉิน แต่ผู้ถือบัตรก็ต้องรู้จักใช้อย่างมีวินัยและเหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ ไม่เช่นนั้นจะเป็นการก่อหนี้โดยไม่จำเป็นได้

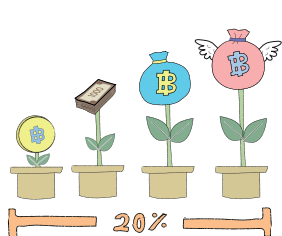
เงื่อนไขการสมัคร วงเงิน การผ่อนชำระ ผู้สมัครบัตรหลักต้องมีรายได้ไม่ต่ำกว่า 15,000 บาท ต่อเดือน หรือมีทรัพย์สินอื่น เช่น เงินฝากที่สถาบันการเงิน หรือการลงทุนในกองทุนรวม ตามจำนวนที่แบงก์ชาติกำหนด ซึ่งผู้ออกบัตรจะให้วงเงินได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ หรือให้วงเงินแตกต่างกันไปแล้วแต่ประเภทของทรัพย์สิน และต้องผ่อนชำระเงินขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 10% ของยอดคงค้างทั้งสิ้นในแต่ละงวด

นอกจากรู้เงื่อนไขตามที่บอกไปแล้ว ยังมีรายละเอียดอื่น ๆ ของผู้ออกบัตรแต่ละรายที่เราควรรู้และเปรียบเทียบก่อนตัดสินใจสมัคร เพื่อให้ได้บัตรที่เราจะได้ประโยชน์มากที่สุด เช่น

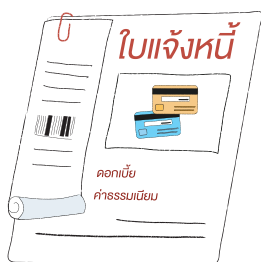


ค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี มีตั้งแต่ไม่เก็บเลย จนถึงหลายพันบาท และอย่าลืมหาข้อมูลเรื่องเงื่อนไขการขอยกเว้นค่าธรรมเนียมด้วย

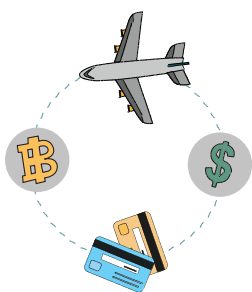
ระยะเวลาชำระคืนโดยปลอดดอกเบี้ย ซึ่งเป็นสิทธิพิเศษเฉพาะผู้ที่ใช้บัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการแล้วจ่ายเงินคืนเต็มจำนวนเท่านั้น (กรณีชำระคืนยอดซื้อสินค้าและบริการเพียงบางส่วนหรือมีการเบิกถอนเงินสดมาใช้ จะไม่มีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย)



ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม รวมกันไม่เกิน 20% ต่อปี ในกรณีถอนเงินสดจะมีค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสดไม่เกิน 3% ของจำนวนเงินที่เบิกถอน และยังมีภาษีมูลค่าเพิ่มที่คิดจากยอดค่าธรรมเนียมเบิกถอนเงินสด นอกจากนี้ กรณีผิดนัดชำระหนี้ ผู้ออกบัตรจะเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้ได้ถ้ามีการคิดตามจริง



วันที่เริ่มคิดดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม การเบิกถอนเงินสดจะเริ่มคิดตั้งแต่วันที่ถอนเงิน ส่วนการซื้อสินค้าและบริการที่ชำระไม่เต็มจำนวนโดยทั่วไปจะแบ่งเป็น 2 ช่วงดังนี้ (1) **คิดเต็มจำนวน** ตั้งแต่วันที่ผู้ออกบัตรสำรองจ่ายเงินให้แก่ร้านค้าจนถึงวันก่อนครบกำหนดชำระเงิน (ผู้ออกบัตรบางรายอาจเริ่มคิดตั้งแต่วันที่สรุปยอดรายการ หรือวันที่ต้องชำระเงินตามใบแจ้งหนี้) (2) **คิดตามยอดคงค้าง** (หักส่วนที่ชำระแล้วออก) ตั้งแต่วันที่ชำระจนถึงวันสรุปยอดถัดไป ทั้งนี้ เราควรศึกษาวิธีคิดที่ผู้ออกบัตรแสดงไว้ในด้านหลังของใบแจ้งหนี้ ซึ่งผู้ออกบัตรแต่ละรายอาจมีรายละเอียดแตกต่างกันไป



เงื่อนไขการนำบัตรเครดิตไปใช้ในต่างประเทศ จะมีค่าความเสี่ยงจากการแปลงสกุลเงิน 2-2.5% ของยอดใช้จ่ายและเบิกถอนเงินสด (คำนวณรวมในอัตราแลกเปลี่ยนที่แสดงในใบแจ้งหนี้แล้ว)



สิทธิประโยชน์ เช่น การสะสมคะแนน ส่วนลด ที่จอตกลงในห้างสรรพสินค้า



รายละเอียดอื่น ๆ เช่น จุดรับชำระเงินและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง การสมัครบัตรเสริมและความรับผิดชอบของผู้ถือบัตรหลักที่มีต่อบัตรเสริม การทำบัตรใหม่หากบัตรหาย การขอยกเลิกบัตร

รู้ไว้ให้ถูกคิด... ป้องกันบัตรเครดิตถูกขโมยไปใช้



รักษาบัตรให้ดีเหมือนเงินสด เช่นซื้อด้านหลังบัตรทันทีเมื่อได้บัตรใหม่ และทำลายบัตรเก่าด้วยโดยเฉพาะในบริเวณแถบแม่เหล็กและชิปเก็บข้อมูลส่วนตัว



เก็บรหัสไว้เป็นความลับ ตั้งรหัสให้ยากต่อการเดา(แต่เราต้องจำได้) ไม่ควรห้สละเงินสดไว้กับบัตร และไม่บอกรหัสกับใคร



ตรวจสอบจำนวนเงินก่อนเซ็นชื่อในใบรายการขายสินค้า (Sales Slip)



ให้บัตรอยู่ในสายตาตอนจ่ายเงิน เพื่อป้องกันการถูกคัดลอกข้อมูลแล้วนำไปทำบัตรปลอม และป้องกันการถูกจดหมายเลขบัตรเครดิตและตัวเลข CVV หรือ CVC* แล้วนำไปใช้ชื่อของออนไลน์หรือทำธุรกรรมทางอินเทอร์เน็ต



รีบโทรอายัดทันทีที่รู้ว่าบัตรหายหรือถูกขโมยซึ่งผู้ออกบัตรจะต้องระงับการใช้บัตรทันทีหรือภายในเวลาที่กำหนด แต่ไม่เกิน 5 นาที นับตั้งแต่ผู้ออกบัตรได้รับแจ้ง (ดังนั้น ผู้ออกบัตรไม่ต้องรับผิดชอบหนี้ที่เกิดขึ้นหลังช่วงเวลาดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่าเป็นการกระทำของผู้ถือบัตรเอง)



ชื่อของออนไลน์กับร้านค้าที่เชื่อถือได้ เช่น มีใบรับรองดิจิทัล หรือใช้ระบบลายเซ็นอิเล็กทรอนิกส์ทำธุรกรรมทางอินเทอร์เน็ต

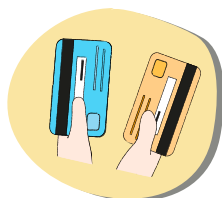
* CVV (Card Verification Value) หรือ CVC (Card Verification Code) คือ รหัสสำหรับการทำธุรกรรมออนไลน์ เช่น VISA และ MasterCard ใช้เลข 3 หลักด้านหลังบัตร ส่วนของ American Express ใช้เลข 4 หลักด้านหน้าบัตร

ใช้บัตรเครดิตอย่างมีสติและมีวินัย



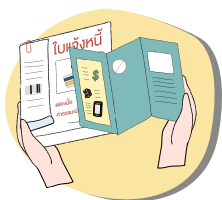
ตั้งใจให้คิดก่อนใช้ เพราะหากใช้เรื่อยไปตามใจต้องการก็อาจทำให้มีหนี้สินล้นพ้นตัว หากถึงขั้นผิดนัดชำระหนี้ ก็จะเสียประวัติสินเชื่อกับธนาคาร และอาจทำให้ขอสินเชื่ออื่นที่สำคัญกว่าไม่ได้ จึงควรใช้เฉพาะสิ่งที่จำเป็น และเบิกถอนเงินสดมาใช้เมื่อจำเป็นจริง ๆ เท่านั้น

มีบัตรเครดิตเพียง 1-2 ใบก็พอแล้ว มีมากใบก็มีวงเงินมาก เพิ่มโอกาสในการก่อหนี้หากยังใจไม่อยู่ ถ้ากระเป๋าสตางค์หายก็อาจอาจยักไม่หมดเพราะจำบัตรได้ไม่ครบทุกใบ ถ้าโชคร้ายเจอมิจฉาชีพนำบัตรเราไปใช้ก็ต้องไปใช้หนี้ที่เราไม่ได้ก่ออีกต่างหาก



กรณีสินค้าชำรุดหรือบริการไม่เป็นไปตามที่ตกลง และเข้าใจเงื่อนไขการขอคืนสินค้า ให้ติดต่อร้านค้าก่อน หากไม่ได้ข้อสรุป ควรติดต่อธนาคารผู้ออกบัตร เพื่อปฏิเสธรายการใช้บัตรหรือชำระไปก่อน เพื่อหลีกเลี่ยงการมีประวัติผิดนัดชำระหนี้

หากมีการคืนสินค้าและร้านค้าได้ยกเลิกการซื้อ (Void) แล้ว ลูกค้าควรเก็บสลิปรายการยกเลิก (Void) เพื่อใช้ตรวจสอบความถูกต้องของใบแจ้งหนี้และเป็นหลักฐานยืนยันกับธนาคารผู้ออกบัตร



เก็บเอกสารไว้เป็นหลักฐาน ไม่ว่าจะเป็น Sales Slip ใบบันทึกรายการถอนเงินสดจากตู้เอทีเอ็ม และแผนพับโปรโมชันต่าง ๆ เพื่อใช้ตรวจสอบความถูกต้องกับใบแจ้งหนี้ จำนวนเงินที่ต้องชำระ และสิทธิประโยชน์ที่ควรจะได้รับ

คิดให้ถี่ถ้าหวังประโยชน์เล็กน้อยแต่มีความเสี่ยงสูง เช่น รูดบัตรซื้อของแทนคนอื่นเพื่อหวังให้ได้แต้มคะแนนเพิ่ม หรือเก็บดอกเบียจากคนที่เราใช้บัตรรูดแทน เพราะหากถูกเบียว่าเราเองคือคนที่จะต้องรับภาระหนี้ที่เกิดขึ้นทั้งหมด



หนี้บัตรเครดิต : ปัญหาใหญ่ของหลายคน



ปัญหาจากการเป็นหนี้บัตรเครดิต มักเกิดจากการใช้บัตรเครดิตอย่างไม่เหมาะสม คือ

- ชำระขั้นต่ำ ทำให้ต้องจ่ายดอกเบี้ยมาก และใช้เวลาผ่อนหลายปี
- หมุนเงินจากบัตรเครดิตใบหนึ่งไปโปะอีกใบหนึ่ง ทำให้มีหนี้ไม่รู้จบ และเพิ่มพูนหนี้มากขึ้นไปอีก
- ใช้บัตรถึงแม้จะรู้ว่าไม่มีเงินจ่าย

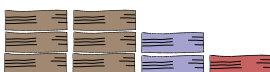
การชำระขั้นต่ำ

ลองเปรียบเทียบการใช้บัตรเครดิตของวัลลภและสายรุ้ง ที่ซื้อของครั้งเดียวเต็มวงเงินในบัตร 75,000 บาทเหมือนกัน แต่วัลลภเลือกชำระขั้นต่ำ (10%) ของยอดคงค้าง และสายรุ้งเลือกชำระ 50% ของยอดคงค้าง



75,000

ชำระ
ขั้นต่ำ 10%



ผ่อนชำระ 43 งวด

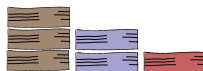


ดอกเบี้ยจ่ายสะสม
14,393 บาท



75,000

ชำระ 50%



ผ่อนชำระ 10 งวด



ดอกเบี้ยจ่ายสะสม
2,680 บาท

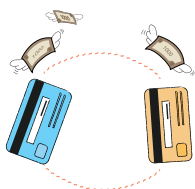
จะเห็นได้ว่า จากกรณีของวัลลภ แม้ว่าซื้อของเพียงครั้งเดียวแค่ชำระขั้นต่ำ 10% ส่งผลให้เป็นหนี้นานถึง 43 งวด (หรือเกือบ 4 ปี) และยังคงแบกรับดอกเบี้ยสูงถึง 14,393 บาท ในขณะที่สายรุ้งชำระ 50% จะใช้เวลาผ่อนเพียง 10 งวด และจ่ายดอกเบี้ยเพียง 2,680 บาท*

จะดีกว่าไหม หากพยายามจ่ายหนี้เต็มจำนวน หรือจ่ายให้ได้มากที่สุดซึ่งจะทำให้ใช้ระยะเวลาชำระหนี้สั้นลง และจ่ายดอกเบี้ยน้อยลงอีกด้วย

*ดอกเบี้ยจ่ายสะสมและจำนวนงวดอาจเปลี่ยนแปลงไปจากตัวอย่างข้างต้น ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อของ วันสรุปยอดบัญชี กำหนดวันชำระเงิน และจำนวนเงินชำระคืน

หมุนเงินจากบัตรเครดิตใบหนึ่งไปโปะอีกใบหนึ่ง...จะดีหรือ

หลายคนคิดว่าการถอนเงินสดจากบัตรใบหนึ่งไปโปะบัตรอีกใบหนึ่งจะช่วยต่อเวลาให้ชะลอหนี้ออกไปได้ ในความเป็นจริง การทำแบบนี้อาจได้ไม่คุ้มเสีย เพราะเมื่อเราถอนเงินสดออกจากบัตรเครดิต สิ่งที่เราต้องเสียคือ **ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ** ที่คิดตั้งแต่วันที่กดเงินสดออกมาในอัตรา **20% ต่อปี** และยังมี **"ค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสด" ไม่เกิน 3% ของจำนวนเงินที่เบิกถอน** รวมทั้ง **"ภาษีมูลค่าเพิ่ม" 7% ของค่าธรรมเนียมการเบิกถอน** ซึ่งจะทำให้เรามีภาระหนี้ที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ



มาดูตัวอย่างกันว่าการใช้วิธีหมุนเงินจากบัตรเครดิตจะสร้างภาระหนี้ให้เรามากแค่ไหน

วัลลภเป็นหนี้บัตรเครดิตใบที่ 1 จำนวน 75,000 บาท วัลลภเลือกใช้วิธีอีกกดเงินสดจากบัตรเครดิตที่มีอยู่อีกใบมาโปะหนี้บัตรเครดิตใบที่ 1 (สมมติบัตรเครดิตทั้ง 2 ใบ มีวงเงินใบละ 80,000 บาท)

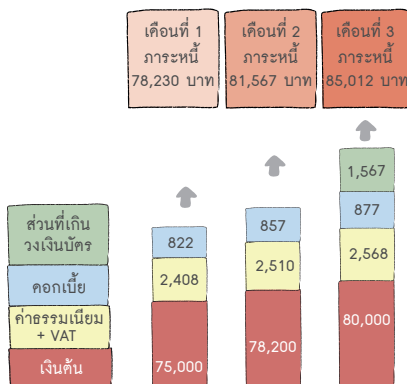
	หนี้บัตรเครดิตใบที่ 1	หนี้บัตรเครดิตใบที่ 2	รวม
เป็นหนี้	75,000.00	0	75,000.00
เดือนที่ 1 ถอนเงินสดจากบัตรใบที่ 2 จำนวน 75,000 บาท มาโปะหนี้บัตรที่ 1 - ค่าธรรมเนียมเบิกถอนเงินสด $[75,000 \times 3\%]$ - ภาษีมูลค่าเพิ่ม $[2,250 \times 7\%]$ - ดอกเบี้ยนับจากวันที่ถอนเงินจนถึงวันชำระหนี้ (สมมติว่า 20 วัน) $[75,000 \times 20\% \times 20] / 365$	-75,000.00	75,000.00 2,250.00 157.50 821.92	
รวมหนี้ ณ เดือนที่ 1	0	78,229.42	78,229.42

	หนี้บัตรเครดิตใบที่ 1	หนี้บัตรเครดิตใบที่ 2	รวม
เดือนที่ 2 ถอนเงินจากบัตรใบที่ 1 จำนวน 78,200 บาท* มาโปะหนี้บัตรที่ 2 - ค่าธรรมเนียมเบิกถอนเงินสด $[78,200 \times 3\%]$ - ภาษีมูลค่าเพิ่ม $[2,346 \times 7\%]$ - ดอกเบี้ยนับจากวันที่ถอนเงินจนถึงวันชำระหนี้ (สมมติว่า 20 วัน) $[78,200 \times 20\% \times 20] / 365$	78,200.00	-78,229.42	
รวมหนี้ ณ เดือนที่ 2	81,567.20	0	81,567.20
เดือนที่ 3 ถอนเงินจากบัตรใบที่ 2 จำนวน 80,000 บาท (เต็มวงเงิน) มาโปะหนี้บัตรใบที่ 1 - ค่าธรรมเนียมเบิกถอนเงินสด $[80,000 \times 3\%]$ - ภาษีมูลค่าเพิ่ม $[2,400 \times 7\%]$ - ดอกเบี้ยนับจากวันที่ถอนเงินจนถึงวันชำระหนี้ (สมมติว่า 20 วัน) $[80,000 \times 20\% \times 20] / 365$	-80,000.00	80,000.00	
รวมหนี้ ณ เดือนที่ 3	1,567.20	83,444.71	85,011.91

ผ่านไปเพียง 3 เดือน วัลลภมีหนี้เพิ่มขึ้นถึง 10,011.91 บาท (จากเดิมเป็นหนี้ 75,000 บาท กลายเป็น 85,011.91 บาท ณ เดือนที่ 3) และในเดือนที่ 3 วงเงินบัตรเครดิตใบที่ 2 ก็ไม่เพียงพอโปะหนี้บัตรใบที่ 1 อีกต่อไป อีกทั้งในเดือนที่ 4 วัลลภจะถูกคิดดอกเบี้ยจากยอดคงค้างของบัตรเครดิตทั้ง 2 ใบอีกด้วย

*วัลลภถอนเงินจากบัตรใบที่ 1 จำนวน 78,200 บาท และจ่ายด้วยเงินสดของตัวเองอีก 30 บาท

เราสร้างหนี้สะสมเงินไปหรือเปล่า?



หมายเหตุ: ตัวเลขอาจมีความคลาดเคลื่อนจากการคำนวณแบบละเอียดเนื่องจากการปัดทศนิยม

ดังนั้น การใช้วิธีหมุนเงินระหว่างบัตรเครดิตเพื่อนำมาชำระหนี้ จึงไม่ใช่วิธีแก้ปัญหาที่ถูกต้อง ยิ่งถ้ามีบัตรหลาย ๆ ใบด้วยแล้ว จะยิ่งสะสมหนี้มากขึ้นจนคาดไม่ถึง วิธีปลดหนี้ที่ถูกต้องคือหยุดการก่อหนี้เพิ่ม พยายามผ่อนชำระหนี้ที่เหลือให้ได้มากที่สุดและเร็วที่สุด จึงจะหลุดจากวงวนหนี้ได้



รู้หรือไม่ว่า...



สมมติว่าคุณมีเงินเดือน 15,000 บาท



ได้วงเงินบัตรเครดิต 75,000 บาท และใช้บัตรซื้อของครั้งเดียวเต็มวงเงินโดยไม่ซื้ออะไรเพิ่มอีก



ถ้าคุณจ่ายขั้นต่ำ 10% ของยอดคงค้างไปเรื่อย ๆ

คุณต้องใช้เวลาเกือบ 4 ปี หรือ 43 เดือนกว่าจะปลดหนี้ก้อนนี้ได้

ไม่อยากผ่อนนานมาก ทำอย่างไร

- คิดก่อนใช้ว่าจำเป็นหรือไม่ และมีเงินพอจ่ายหรือเปล่า
- จ่ายเต็มจำนวนทุกครั้งหรือพยายามจ่ายให้ได้มากที่สุด
- หาเงินก้อนมาปิดยอด เช่น ตัดใจขายทรัพย์สิน นำเงินออมหรือเงินโบนัสมาปลดหนี้

อย่าผินหวานกับ “โปรโมชันพิเศษ”

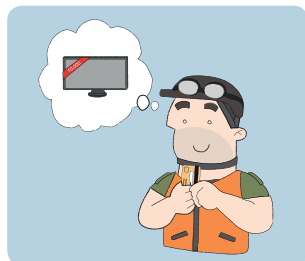


"เพียงกดเงินสดสะสมต่อเดือน 10,000-29,999 บาท รับเครดิตเงินคืน 4% และตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป รับเงินคืน 5% พิมพ์ xyz ตามด้วยเลขที่บัตร ส่งมาที่ xxxx (ตามเงื่อนไขบริษัท)"

นี่เป็นเพียงตัวอย่างเล็ก ๆ ของความพยายามชักชวนให้เราใช้บัตรเครดิตกดเงินสดโดยไม่จำเป็น และอย่าลืมว่าการกดเงินสดนั้น มีทั้งค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยที่ต้องเสีย ซึ่งเมื่อหักกลบลบกันแล้ว เงินที่ได้คืนตามโปรโมชั่นอาจจะไม่คุ้มกับเงินที่เราต้องจ่ายไปด้วยซ้ำ

สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

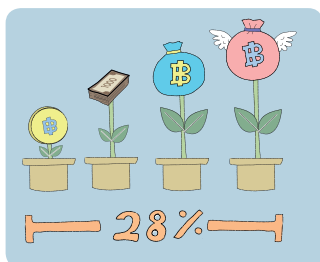
เป็นสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน และบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง (Non-bank) ให้แก่บุคคลธรรมดาเพื่อนำไปซื้อสินค้าและบริการเพื่อการอุปโภคบริโภค (ไม่รวมรถยนต์และรถจักรยานยนต์) โดยไม่ต้องมีหลักประกัน และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ



สินเชื่อประเภทนี้มีหลายรูปแบบ เช่น

- ทำสัญญาและรับเงินไปทั้งก้อน
- ทำสัญญาเพื่อรับวงเงินหมุนเวียนแล้วใช้บัตรกดเงินสดทยอยกดเงินออกมาเท่าที่ต้องการจะใช้ในแต่ละครั้ง
- ทำสัญญาเช่าซื้อสินค้าเป็นรายชิ้น โดยผู้ให้สินเชื่อสามารถอนุมัติวงเงินให้ผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายได้ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน หรือของกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากเฉลี่ยย้อนหลังไม่น้อยกว่า 6 เดือน ซึ่งผู้ให้สินเชื่อจะเป็นผู้กำหนดเองว่ารายได้หรือกระแสเงินสดเฉลี่ยเท่าใดถึงจะรับพิจารณาให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม รวมกันแล้วต้องไม่เกิน 28% ต่อปี โดยคำนวณแบบลดต้นลดดอก และในกรณีผิดนัดชำระหนี้ ผู้ให้สินเชื่อจะเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้ได้ถ้ามีการติดตามจริง



คิดก่อนขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

แม้ว่าสินเชื่อประเภทนี้จะไม่ต้องใช้หลักประกัน อนุมัติง่าย และรวดเร็ว เมื่อเปรียบเทียบกับสินเชื่ออื่น ๆ แต่ อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมก็ค่อนข้างสูง จึงต้อง คิดให้ดีว่าจะรับภาระหนี้ที่เกิดขึ้น (รวมภาระหนี้ที่มี อยู่เดิม) ไหวหรือไม่



รู้หรือไม่ว่า...

นอกจากสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแล้ว ยังมีสินเชื่อประเภทอื่นที่ คิดดอกเบี้ยต่ำกว่า เพราะผู้ขอสินเชื่อต้องมีหลักประกันเป็นทรัพย์สินที่ตนเองเป็น เจ้าของกรรมสิทธิ์และปลอดภาระผูกพัน (ไม่ค้ำจำนองหรือจำนำ) เช่น สินเชื่อ จำนองบ้าน ซึ่งมักคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นทุนดอกเบี้ย (Effective Rate) สินเชื่อจำนำ ทะเบียน ซึ่งมักคิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ (Flat Rate) แม้ว่าจะได้รับอนุมัติง่าย และรวดเร็วเช่นเดียวกับสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ แต่มักคิดดอกเบี้ยสูงกว่า แบบไม่มีหลักประกัน แต่ก็ต้องไม่ลืมว่า ถ้าผ่อนชำระไม่ได้ตามเงื่อนไขก็อาจถูก ยึดบ้านยึดรถในที่สุด

สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ หรือนาโนไฟแนนซ์ (Nano Finance)



เป็นสินเชื่อที่มีวงเงินไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย ผู้ให้สินเชื่อต้องได้รับใบอนุญาต จากกระทรวงการคลัง และมีแบงก์ชาติทำหน้าที่กำกับดูแล อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม ซึ่งรวมค่าคิดค่าธรรมเนียมแล้ว ต้องไม่เกิน 36% ต่อปี (คำนวณแบบลดต้นทุนดอกเบี้ย) และผู้กู้จะไม่ถูกคิดค่าใช้จ่ายอื่นใดเพิ่มเติมอีก การที่ Nano Finance สามารถคิดดอกเบี้ยแพงกว่าสินเชื่ออื่น เป็นเพราะการอนุมัติสินเชื่อ มีความยืดหยุ่น ผู้ขอู้ไม่จำเป็นต้องมีเอกสารแสดงที่มาของรายได้อย่างชัดเจน เช่น ไม่มีสลิปเงินเดือน ไม่เคยเดินบัญชีกับธนาคาร และไม่ต้องใช้หลักประกัน

หากเรามีคุณสมบัติที่จะได้รับสินเชื่อประเภทอื่นที่มีดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ต่ำกว่าสินเชื่อ Nano Finance เช่น มีทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันได้ ก็ควรสอบถาม รายละเอียดของสินเชื่อที่เหมาะสมกับตนเองจากผู้ให้บริการสินเชื่อก่อนตัดสินใจ ทำสัญญา

รู้จักดอกเบี้ยเงินกู้



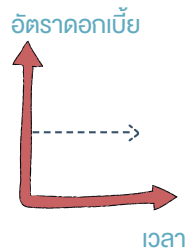
เมื่อรู้จักสินเชื่อกันแล้ว คราวนี้ก็มาทำความรู้จักกับประเภทและวิธีการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ ซึ่งเป็นเหมือนภาระที่ตามมากันบ้าง

ประเภทของดอกเบี้ยเงินกู้

โดยทั่วไป อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ แบ่งเป็น 2 ประเภทหลัก ได้แก่

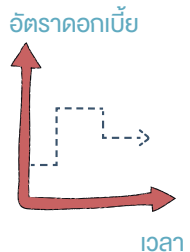
อัตราดอกเบี้ยคงที่ (fixed rate)

คือ อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้เป็นตัวเลขคงที่ในช่วงเวลาที่กำหนด เช่น ดอกเบี้ย 5% ต่อปีตลอดอายุสัญญา หรือ 5% ในช่วง 3 ปีแรก



อัตราดอกเบี้ยลอยตัว (floating rate)

คือ อัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไปตามต้นทุนของสถาบันการเงินแต่ละแห่ง ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงเมื่อใด ก็จะประกาศอัตราใหม่ให้ลูกค้าทราบ ตัวอย่างที่ได้ยินกันบ่อย ๆ เช่น



MLR

MLR (Minimum Loan Rate) สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ขึ้นดี ใช้กับเงินกู้ระยะยาวที่มีกำหนดระยะเวลาแน่นอน เช่น สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ

MOR

MOR (Minimum Overdraft Rate) สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ขึ้นดี ใช้กับวงเงินเบิกเกินบัญชี

MRR

MRR (Minimum Retail Rate) สำหรับลูกค้ารายย่อยขึ้นดี เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

วิธีคิดดอกเบี้ยเงินกู้

มี 2 วิธี คือ แบบเงินต้นคงที่ (Flat Rate) และแบบลดต้นลดดอก (Effective Rate)

แบบเงินต้นคงที่ (Flat Rate)

ส่วนมากใช้สำหรับการเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ โดยเริ่ม**คิดดอกเบี้ยจากเงินต้นทั้งจำนวนและระยะเวลาในการผ่อนชำระทั้งหมด** จากนั้นจะนำดอกเบี้ยที่คำนวณได้มารวมกับเงินต้น แล้วหารด้วยจำนวนงวดที่จะผ่อนชำระ ก็จะได้อัตราดอกเบี้ยที่ผ่อนชำระ ซึ่งจะเท่ากันทุกงวด

ดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด = เงินต้น X อัตราดอกเบี้ยต่อปี (Flat Rate) X ระยะเวลา (ปี)
จำนวนเงินที่ต้องชำระในแต่ละงวด =
$$\frac{(\text{เงินต้น} + \text{ดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด})}{\text{จำนวนงวด}}$$

แบบลดต้นลดดอก (Effective Rate)

ใช้คิดดอกเบี้ยของสินเชื่อกี๊แบบทุกประเภท โดย**คิดดอกเบี้ยทีละงวดจากยอดเงินต้นคงเหลือที่ทยอยลดลงในแต่ละงวด**

ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในงวดนั้น =
$$\frac{(\text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ยต่อปี} \times \text{จำนวนวันในงวด})}{\text{จำนวนวันใน 1 ปี}}$$

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



ในกรณีที่ชำระหนี้แต่ละงวดด้วยจำนวนเงินเท่ากัน เมื่อย่างคำนวณดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายแล้ว เราก็จะนำมามีหักออกจากจำนวนเงินทั้งหมดที่ต้องจ่าย เพื่อหาเงินต้นของงวดนั้น

เงินต้นที่จ่ายในงวดนั้น = จำนวนเงินทั้งหมดที่ต้องจ่ายในงวดนั้น - ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในงวดนั้น

แล้วนำเงินต้นของงวดนั้นที่คำนวณได้มาหาเงินต้นคงเหลือที่จะใช้คำนวณดอกเบี้ยในงวดถัดไป

เงินต้นคงเหลือ (เพื่อคำนวณดอกเบี้ยงวดถัดไป)
= เงินต้นคงเหลือต้นงวด - เงินต้นที่จ่ายในงวดนั้น



รู้หรือไม่ว่า...

ถ้าเราชำระหนี้แต่ละงวดด้วยจำนวนเงินที่เท่า ๆ กันในอัตราดอกเบี้ยเท่าเดิม จะพบว่าเงินที่จ่ายไปในงวดแรก ๆ ส่วนใหญ่จะถูกจ่ายเป็นค่าดอกเบี้ย เนื่องจากยอดเงินต้นคงเหลือยังสูงอยู่ แต่เมื่อผ่อนไปสักระยะ ดอกเบี้ยจะค่อย ๆ ลดลงตามยอดเงินต้นคงเหลือที่ค่อย ๆ ลดลง และเนื่องจากสถาบันการเงินจะนำเงินที่ลูกหนี้จ่ายในแต่ละงวดไปตัดเป็นค่าดอกเบี้ยก่อน ดังนั้น หากต่อม้อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นก็อาจมีผลให้ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในแต่ละงวดเพิ่มขึ้น และหากเงินที่จ่ายไปในแต่ละงวดเหลือไม่พอตัดเงินต้นหรือตัดได้น้อย ลูกหนี้ก็อาจต้องเพิ่มจำนวนเงินผ่อนต่องวดมากขึ้น หรือผ่อนนานขึ้นก็ได้

ถ้าอัตราดอกเบี้ยเท่ากัน แต่คิดกันคนละวิธี (Flat Rate กับ Effective Rate) จะต่างกันยังไง

สมมติ เงินกู้ 12,000 บาท ระยะเวลาผ่อน 6 เดือน อัตราดอกเบี้ย 24% ต่อปี มาคำนวณดูว่าดอกเบี้ยที่จ่ายทั้ง 2 วิธี ต่างกันแค่ไหน

แบบเงินต้นคงที่

$$\text{ดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด} = \frac{12,000 \times 24\% \times 6}{12}$$



$$= 1,440 \text{ บาท}$$

แบบลดต้นลดดอก

สำหรับตัวอย่างนี้ ขอสมมติเพิ่มเติมว่าสถาบันการเงินให้ผ่อนชำระงวดละ 2,150 บาท ยกเว้นงวดสุดท้ายให้จ่าย 2,093 บาท

ขั้นที่ 1

ดอกเบี้ยงวดที่ 1 (สมมติว่าเป็นเดือน ม.ค. ซึ่งมี 31 วัน)

$$= \frac{12,000 \times 24\% \times 31}{365} = 245 \text{ บาท}$$

ขั้นที่ 2

เงินต้นที่ลดลง

$$= \text{เงินผ่อนชำระในงวดนั้น} - \text{ดอกเบี้ยที่จ่ายในงวดนั้น}$$

$$= 2,150 - 245 = 1,905 \text{ บาท}$$

ขั้นที่ 3

หาเงินต้นคงเหลือ (เพื่อใช้หักดอกเบี้ยสำหรับงวดถัดไป)

$$= \text{เงินต้นคงเหลือจากงวดก่อน} - \text{เงินต้นที่ลดลง}$$

$$= 12,000 - 1,905 = 10,095 \text{ บาท}$$

ทำตามขั้นตอนจนครบเดือนที่ 6 (ดูรายละเอียดการคำนวณด้านล่าง)



งวด	จำนวน ผ่อนชำระต่องวด (1)	ชำระดอกเบี้ย (2)	ชำระเงินต้น (1) - (2)	เงินต้นคงเหลือ
0				12,000
1	2,150	(ขั้นที่ 1) 245	(ขั้นที่ 2) 1,905	(ขั้นที่ 3) 10,095
2	2,150	186	1,964	8,131
3	2,150	166	1,984	6,147
4	2,150	121	2,029	4,118
5	2,150	84	2,066	2,052
6	2,093	41	2,052	0
รวม		843	12,000	

แม้ว่าการหักดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ มีข้อดี คือ คิดง่าย เข้าใจง่าย แต่ก็ต้องจ่ายดอกเบี้ยมากกว่าการหักแบบลดต้นลดดอก (หากอัตราดอกเบี้ย เงินต้น และระยะเวลาเท่ากัน) เช่น ตามตัวอย่างนี้ หากหักแบบลดต้นลดดอก จะจ่ายน้อยกว่า = $1,440 - 843 = 597$ บาท

การแปลงอัตราดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่เป็นแบบลดต้นลดดอกเบี้ยทำได้คร่าว ๆ โดยใช้ 1.8 คูณกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้แบบเงินต้นคงที่ เช่น อัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อรถยนต์เป็นแบบ Flat Rate 2% ต่อปี จะคิดเป็นแบบลดต้นลดดอกเบี้ยเท่ากับ 3.6% ต่อปีโดยประมาณ (หรือใช้ 2 คูณก็ได้หากจะคิดในใจไว ๆ)

ดังนั้น ก่อนขอสินเชื่อจึงต้องถามให้แน่ใจว่าคิดดอกเบี้ยแบบไหน อัตราดอกเบี้ยเท่าไร หากคิดคนละวิธีก็ต้องทำให้เป็นวิธีคิดเดียวกันก่อน แล้วจึงจะเปรียบเทียบได้ว่าถูกแพงต่างกันอย่างไร ก่อนตัดสินใจ

ในกรณีดอกเบี้ยการให้เช่าซื้อและการให้เช่าแบบลีสซิ่ง และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับแบงก์ชาติกำหนดให้ผู้ให้สินเชื่อซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลเปิดเผยอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกเบี้ยแก่ลูกค้าด้วย



รู้หรือไม่ว่า...



ยิ่งผ่อนนาน ก็ยิ่งเสียดอกเบี้ยมาก เพราะจำนวนเงินที่ต้องจ่ายดอกเบี้ย นอกจากขึ้นกับอัตราดอกเบี้ยแล้ว ยังขึ้นกับระยะเวลาในการชำระหนี้คืนทั้งหมดด้วย และเพื่อให้ผิคนักชำระหนี้ทั้ง ๆ ที่มีเงินพร้อมจ่าย จึงควรตรวจสอบข้อตกลงในการชำระหนี้ เช่น หากบางงวดครบกำหนดชำระไปตรงกับวันหยุดทำการของสถาบันการเงินแล้วจะต้องชำระเงินในวันใดแทน เช่น วันทำการก่อนหน้าวันหยุด หรือวันทำการถัดไปหลังวันหยุด

APR เรื่องน่ารู้

APR ย่อมาจาก Annual Percentage Rate คือ อัตราร้อยละต่อปี ไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้สินเชื่อ หรือผลตอบแทนที่จะได้รับจากการฝากเงินหรือการลงทุน **สิ่งที่ใช้ในการคำนวณหา APR** มักประกอบด้วยอัตราดอกเบี้ยต่อปี และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ในกรณีสินเชื่อ หรือมูลค่าของของแถมกรณีการลงทุนและเงินฝาก



APR มีประโยชน์ในการใช้เปรียบเทียบต้นทุนหรือผลตอบแทนแบบคร่าว ๆ ระหว่างสถาบันการเงิน ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพชัดเจนมากขึ้นกว่าการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเพียงอย่างเดียว แต่ข้อจำกัดของ APR คือ ควรใช้เปรียบเทียบสินเชื่อ การลงทุน หรือเงินฝากที่มีจำนวนเงินต้นและระยะเวลาใกล้เคียงกัน นอกจากนี้ ในแง่สินเชื่อ APR ยังไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายบางอย่าง เช่น ค่าเบิกถอนเงินสดจากบัตรเครดิต เบี้ยปรับกรณีไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนด อย่างไรก็ตามการเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายหรือผลตอบแทนต่าง ๆ ของแต่ละสถาบันการเงินโดยแยกรายการ เช่น ค่าประเมินราคาหลักประกัน ก็ยังคงมีความจำเป็นในการช่วยให้เราสามารถตัดสินใจด้วยข้อมูลที่ครบถ้วน

รู้เขารู้เราก่อนขอสินเชื่อ

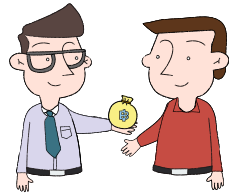
ถ้าต้องการเพิ่มโอกาสที่จะขอสินเชื่อ เราจำเป็นต้องรู้และเตรียมพร้อมในหลาย ๆ เรื่อง เพื่อให้ได้สินเชื่อที่เหมาะสมกับเรามากที่สุด

รู้เขา - เจ้าหน้าที่อนุมัติสินเชื่อต้องพิจารณาอะไรบ้าง

ผู้ให้สินเชื่อแต่ละรายจะพิจารณาจากหลายปัจจัย ได้แก่

ความสามารถในการชำระหนี้

เช่น แหล่งที่มาของรายได้ แนวโน้มที่จะมีรายได้เพิ่มขึ้น ภาระหนี้สินที่มีอยู่ ประวัติในการชำระหนี้



นโยบายสินเชื่อของผู้ให้สินเชื่อ

เช่น ผู้ขอสินเชื่อต้องไม่มีประวัติการค้างชำระในช่วง 12 เดือนย้อนหลัง หรือคให้สินเชื่อแก่ลูกค้าใหม่ในกลุ่มอาชีพที่มีความเสี่ยงสูง



วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ

เช่น เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย ประกอบอาชีพ อนาคตประสงค์

หลักประกัน

หากมีหลักประกันที่มีมูลค่าสูงและแปลงเป็นเงินสดได้ง่าย หรือมีผู้ค้ำประกันที่น่าเชื่อถือ ผู้ให้สินเชื่อก็จะมีความมั่นใจมากขึ้นที่จะให้สินเชื่อ เพราะหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ผู้ให้สินเชื่อจะนำหลักประกันขายทอดตลาดเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ หรือเรียกให้ผู้ค้ำประกันเป็นผู้ชำระหนี้แทนได้



ประวัติการชำระหนี้

เช่น ประวัติในเครดิตบูโร ถ้าข้อมูลแสดงถึงการมีวินัยทางการเงิน เช่น จ่ายเงินตรงเวลาทุกครั้ง มีภาระหนี้คงเหลือไม่มาก ชำระหนี้หมดแล้ว ก็จะมีส่วนช่วยให้ผู้ให้สินเชื่อมั่นใจมากขึ้น และใช้เวลาตัดสินใจอนุมัติสินเชื่อได้รวดเร็ว ในทางกลับกัน ถ้าข้อมูลแสดงถึงการค้างชำระ โอกาสที่จะได้รับการอนุมัติสินเชื่อก็อาจลดลง



วิธีปรับปรุงประวัติในเครดิตบูโร

หากที่ผ่านมาประวัติการชำระหนี้ที่ถูกบันทึกไว้ในเครดิตบูโรไม่สู้ดีนัก สิ่งที่เราควรทำ คือ

- ✓ **ติดต่อสถาบันการเงินเจ้าหนี้** เพื่อชำระหนี้ ✓ **เริ่มสร้างประวัติสินเชื่อใหม่** ชำระหนี้ให้ตรงที่ค้างให้หมดสิ้น หรือเจรจาต่อรองเพื่อขอเวลา เพราะทุกความเคลื่อนไหวในการชำระหนี้ของเราจะถูกจัดเก็บไว้ในเครดิตบูโร

ข้อมูลการชำระหนี้ใหม่ที่จ่ายตรงตามกำหนด (ครบจำนวนและตรงเวลา) จะค่อย ๆ ทบยอดแทนที่จนประวัติค้างชำระหายไปจากฐานข้อมูลได้ในเวลา 3 ปี แล้วเราก็จะมีประวัติทางการเงินที่ดีได้อีกครั้ง



รู้หรือไม่ว่า...

หลายคนมักเข้าใจผิดว่า สาเหตุที่สถาบันการเงินไม่อนุมัติสินเชื่อเป็นเพราะเครดิตบูโร (หรือ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด) ขึ้นบัญชีดำ (Blacklist) เอาไว้ แต่ความจริงแล้วเครดิตบูโรเป็นเพียงผู้จัดเก็บ รักษา รวบรวม ประมวลผล ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติการขอสินเชื่อ ประวัติการชำระหนี้และการค้างชำระ ซึ่งเป็นการแสดงข้อเท็จจริงเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการวิเคราะห์สินเชื่อ

ในกรณีที่เป็นการกู้ยืมและมีการค้างชำระหนี้ ผู้กู้ร่วมแต่ละรายจะถูกรายงานว่ามี การค้างชำระเท่ากับยอดหนี้คงเหลือทั้งก้อน

ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของเครดิตบูโร www.ncb.co.th หรือสอบถามที่ โทร. 0 2643 1250 หรืออีเมล: consumer@ncb.co.th

รู้เรา - เตรียมตัวให้พร้อมก่อนขอสินเชื่อ

ในฝั่งผู้ขอกู้อย่างเราสิ่งที่จะต้องเตรียมหลัก ๆ มี 2 เรื่อง คือ เตรียมข้อมูลให้แน่น และเตรียมเอกสารให้พร้อม



เตรียมข้อมูลให้แน่น

เปรียบเทียบรายละเอียดสินเชื่อของสถาบันการเงินต่าง ๆ ก่อนตัดสินใจเลือกขอสินเชื่อ อาทิ อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าสำรวจและประเมินราคาหลักประกัน ค่าประกันชีวิตหนี้ค่าซ้ำ ค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงหนี้ รวมไปถึงคุณภาพการให้บริการ ความสะดวกในการเดินทางไปติดต่อ



เตรียมเอกสารให้พร้อม

เอกสารในการขอสินเชื่อโดยทั่วไปประกอบด้วย

- เอกสารแสดงรายได้ เช่น สลิปเงินเดือน หลักฐานการเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝาก ย้อนหลังอย่างน้อย 6 เดือน
- เอกสารแสดงตน เช่น บัตรประชาชน ทะเบียนสมรส
- หลักฐานอื่น ๆ เช่น เอกสารแสดงหลักประกัน



รู้หรือไม่ว่า...

แม้ไม่มีสลิปเงินเดือนหรือใบสรุปการเดินบัญชี (Statement) ก็ขอสินเชื่อได้ เพียงแต่ต้องทำให้สถาบันการเงินรู้จักเรามากขึ้น โดยเห็นถึงความมีวินัยทางการเงินของเรา ซึ่งทำได้ง่าย ๆ เช่น การเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารและฝากเงินอย่างสม่ำเสมอ เพียงเท่านี้สถาบันการเงินก็จะเริ่มรู้จักเราและทำให้โอกาสในการได้รับอนุมัติสินเชื่อเป็นไปได้มากขึ้น

เช็กลิสต์ก่อนเซ็นสัญญา

Factsheet ของสัญญาสินเชื่อ บอกอะไรบ้าง

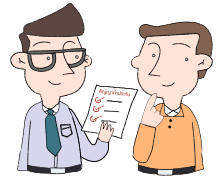
- จำนวนเงิน และระยะเวลาที่กู้ยืม
- อัตราดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่าย (กรณีปกติและผิดนัด)
- ค่าผ่อนต่องวด จำนวนงวด วันที่ครบกำหนดชำระ (ตารางการชำระคืน)
- เงื่อนไขสำคัญ เช่น



- 1 จะถูกหักเงินจากบัญชีเงินฝากเพื่อหักกลบลบหนี้หากมีหนี้ค้างชำระ
- 2 หลักประกัน (เช่น บ้าน รถ) อาจถูกยึดได้หากไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญา
- 3 การชำระหนี้เมื่อผู้กู้/ผู้ร่วมถึงแก่กรรม
- 4 ผู้ถือบัตรเครดิตจะต้องรับผิดชอบต่อค่าใช้จ่ายที่เกิดจาก (1) บัตรเสริมทุกใบ (2) หากบัตรหายหรือถูกขโมย ผู้ถือบัตรเครดิตจะต้องรับผิดชอบในหนี้ที่เกิดขึ้นจากการใช้บัตรในช่วงเวลาที่ผู้ออกบัตรกำหนดแต่ไม่เกิน 5 นาทีนับจากที่ผู้ออกบัตรได้รับแจ้งอายับัตร

สัญญาค้ำประกันหนี้ ต้องจำกัดความรับผิดของผู้ค้ำประกันไว้ดังนี้

- วัตถุประสงค์ในการก่อหนี้
- จำนวนเงินสูงสุดที่ค้ำประกัน (บาท)
- ระยะเวลาการค้ำประกัน (ปี)
- ตั้งแต่วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2558 ห้ามมีข้อความ "ผู้ค้ำประกันต้องรับผิดชอบอย่างเดียวกับลูกหนี้ร่วมหรือในฐานะลูกหนี้ร่วม"
- เมื่อลูกหนี้ผิดนัด เจ้าหนี้ต้องแจ้งผู้ค้ำประกันภายใน 60 วัน



4 สิ่งที่ต้องทำ หากกำลังจะเป็นผู้ค้ำประกัน



1. อ่านเงื่อนไขในการค้ำประกันให้ละเอียด



2. ทำความเข้าใจเกี่ยวกับความรับผิดในฐานะผู้ค้ำประกัน



3. ตรวจสอบความถูกต้องของวงเงินค้ำประกันที่ระบุในสัญญา และประเภทของสินเชื่อที่ค้ำประกัน (ต้องมีการระบุวงเงินของเงินต้นที่ค้ำประกันในสัญญาให้ชัดเจน และห้ามทำข้อตกลงว่าให้ผู้ค้ำประกันทำสัญญาค้ำประกันแบบไม่จำกัดจำนวน)



4. หากสงสัยอะไรสอบถามก่อนลงชื่อในสัญญา อย่าลืมว่าผู้ค้ำประกันไม่อาจเลี่ยงความรับผิดชอบที่จะเกิดตามมาได้หากลูกหนี้ผิดสัญญา

ตารางสรุปสินเชื่อแต่ละประเภท



ประเภทสินเชื่อ	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	เช่าซื้อรถยนต์
วัตถุประสงค์	เพื่อซื้อที่อยู่อาศัย	เพื่อซื้อรถยนต์
อัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บ	• คงที่ในช่วงต้น และต่อมาลอยตัว (เช่น MRR+...%) • ลอยตัวตลอดอายุสัญญา	คงที่และคิดแบบ Flat Rate
คุณสมบัติผู้ขอสินเชื่อ	ขึ้นอยู่กับนโยบายของผู้ให้สินเชื่อ	ขึ้นอยู่กับนโยบายของผู้ให้สินเชื่อ
วงเงิน (โดยประมาณ)	80-95% ของราคาที่อยู่อาศัย	75-80% ของราคาารถ
หลักประกัน	ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด	ไม่มี แต่ผู้ให้เช่าซื้อจะเก็บสมุดทะเบียนไว้เพื่อป้องกันการโอนไปให้บุคคลอื่น
ข้อแนะนำ	เลือกบ้านให้เหมาะสมกับความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ เพราะภาระหนี้จะผูกพันไปอีกหลายสิบปี	ชำระให้ตรงเวลา เพราะถ้าค้างชำระ 3 งวดติดกันก็อาจถูกยึดรถได้

บัตรเครดิต	สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ	นาโนไฟแนนซ์
- เพื่อซื้อสินค้าและบริการ - เพื่อกดถอนเงินสด	เพื่ออุปโภคบริโภค 3 รูปแบบ - รับเงินกู้เต็มวงเงิน - บัตรกดถอนเงินสด (วงเงินหมุนเวียน) - เช่าซื้อสินค้า	เพื่อประกอบอาชีพ
- ไม่เกิน 20% ต่อปี (รวมค่ารับค่าบริการ และค่าธรรมเนียม แต่ยังไม่รวมค่าติดตามทวงถามหนี้) คิดแบบ Effective Rate - ค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสดไม่เกิน 3% ของจำนวนเงินที่เบิกถอน	ไม่เกิน 28% ต่อปี (รวมค่ารับค่าบริการ และค่าธรรมเนียม แต่ยังไม่รวมค่าติดตามทวงถามหนี้) คิดแบบ Effective Rate	ไม่เกิน 36% ต่อปี (ห้ามเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้ และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ อีก) คิดแบบ Effective Rate
- รายได้ไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน - มีทรัพย์สินอื่นตามที่แบงก์ชาติกำหนด - ขึ้นอยู่กับนโยบายของผู้ให้สินเชื่อ เช่น อายุงาน	ขึ้นอยู่กับนโยบายของผู้ให้บริการสินเชื่อ แต่ต้องมีวิธีประมาณการรายได้ต่อเดือน	ขึ้นอยู่กับนโยบายของผู้ให้สินเชื่อ โดยไม่จำเป็นต้องมีหลักฐานการเงิน เช่น สลิปเงินเดือน การเดินบัญชีกับธนาคาร
ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ต่อเดือนหรือขึ้นกับประเภทของทรัพย์สิน	ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้ต่อเดือน	ไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย
ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
- เบิกถอนเงินสดเมื่อจำเป็นเท่านั้น - หากไม่ได้เบิกถอนเงินสดควรชำระยอดซื้อของเดิมจำนวนและภายในกำหนดเวลา เพื่อจะได้ปลอดดอกเบี้ย	แม้ไม่ต้องใช้หลักประกัน แต่ก็ควรใช้บริการเมื่อจำเป็นเท่านั้น	เป็นช่องทางการกู้เงินในระบบที่ดอกเบี้ยถูกกว่านอกระบบ เหมาะกับผู้ที่มีรายได้น้อย ขอู้เพื่อสร้างอาชีพ

เป็นหนี้อย่างเป็นสุข

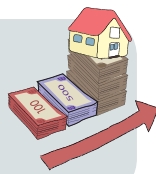


เมื่อได้รับอนุมัติสินเชื่อแล้ว หน้าที่ที่ตามมาคือการผ่อนชำระ ซึ่งเราต้องมีวินัยทางการเงินอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การขอสินเชื่อครั้งนี้นำมาซึ่งความสุขในชีวิตของเราจริง ๆ

สร้างวินัยทางการเงินหลังได้รับสินเชื่อ

เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาทางการเงินตามมาในภายหลัง พึงระลึกไว้เสมอว่า

- 1 เราจะใช้เงินตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจขอสินเชื่อจริง ๆ และไม่ควรแบ่งเงินไปทำอย่างอื่น เพราะอาจทำให้เราเหลือเงินไม่พอที่จะทำสิ่งที่ตั้งใจและมีประโยชน์กว่า รวมทั้งอาจทำให้มีรายได้ไม่พอไปชำระหนี้ตามที่ประมาณการไว้แต่เดิมด้วย



- 2 เราจะตรวจสอบความถูกต้องของรายการทุกครั้งที่ได้รับใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรับเงิน หากพบว่าไม่ถูกต้อง ควรรีบแจ้งเจ้าหน้าที่โดยเร็ว และเก็บเอกสารไว้ตรวจสอบกับงวนการชำระเงินถัดไปว่าถูกต้องตรงกันหรือไม่



- 3 เราจะจ่ายเงินให้ตรงเวลาและตามเงื่อนไข โดยจ่ายให้ตรงตามสัญญาเงินกู้ภายในวันที่กำหนดและจำนวนเงินที่ระบุไว้ในสัญญา เพื่อจะได้ไม่ถูกเก็บเบี้ยปรับ โดยอาจเตือนตัวเองด้วยการจกใส่ปฏิทินตั้งโต๊ะ หรือกระดาดหัดไว้ในจุดที่ง่ายต่อการมองเห็นหรือใช้ระบบเตือนในโทรศัพท์มือถือก็ได้



- 4 เราจะรีบชำระหนี้เมื่อมีเงินก้อน หากได้เงินพิเศษมาจากการมีโชค รับมรดก หรือโบนัสออก ก็ควรรีบโปะหนี้ เพื่อลดภาระหนี้จากทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเงินเจ้าหนี้กำหนดเบี้ยปรับหรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในกรณีชำระเงินก่อนครบกำหนด (Prepayment Fee) ก็จะต้องคำนวณเปรียบเทียบก่อนว่าคุ้มหรือไม่ ถ้าพบว่าไม่คุ้ม การจ่ายเงินตามเวลาที่กำหนดไว้ก็น่าจะดีกว่า



- 5 เราจะไม่ลืมหักเจ้าหนี้ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ เพื่อป้องกันปัญหาที่ตามมาจนอาจนำไปสู่การเสียประวัติเครดิตได้ เช่น ไม่ได้รับการติดต่อจากผู้ให้สินเชื่อกรณีถูกเงิน ไม่ได้รับใบแจ้งหนี้ หรือกรณีที่สถาบันการเงินต้องการติดต่อเพื่อจัดทำหนังสือแนบท้ายสัญญาเพื่อปรับเปลี่ยนค่าวง



ทำอย่างไรดี เมื่อเงิน (เริ่ม) ไม่พอใช้หนี้



สัญญาณบ่งบอก



- ไม่รู้ว่าจะมีเงินเข้าเท่าไร เมื่อไร มีภาระค่าใช้จ่ายอะไรบ้าง มีหนี้สินทั้งหมดเท่าไร และต้องจ่ายเมื่อไร
- ยอดหนี้สูงขึ้นเรื่อย ๆ โดยไม่มีทีท่าว่าจะลดลง
- เริ่มจ่ายหนี้ได้ไม่เต็มจำนวน หรือจ่ายช้ากว่ากำหนด
- เริ่มกดเงินสดจากบัตรเครดิตหรือสินเชื่อวงเงินออกมาใช้ หรือเริ่มหยิบยืมเงินคนรอบข้าง เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำวัน หรือก่อหนี้ใหม่มาใช้หนี้เก่ามากขึ้น
- เริ่มถอนเงินที่เก็บออมไว้ออกมาใช้
- ไม่อยากพูดเรื่องเงิน และหงุดหงิดทุกครั้งที่มีคนถามหรือพูดเรื่องหนี้
- หันมาพึ่งบะหมี่กึ่งสำเร็จรูปบ่อยขึ้น เพราะไม่มีเงินซื้ออาหารอื่น

หนทางแก้ไข



หากพบว่าตนเองกำลังตกอยู่ในสถานการณ์เงินไม่พอใช้หนี้ ต้องตั้งสติ ๆ แล้วค่อย ๆ พยายามหาทางแก้ไข ดังนี้

- 1 **ยอมรับความจริง** ตั้งใจมั่นว่าจะแก้ปัญหาหนี้สินด้วยความมุ่งมั่น อดทน และมีสติ
- 2 **หาสาเหตุ** เพื่อแก้ปัญหาได้ถูกจุด เช่น ถ้าใช้จ่ายฟุ่มเฟือย แก้ด้วยการจดบันทึก รายรับ-รายจ่าย เพื่อหารู้ว่า (ค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น หรือจำเป็นแต่มากเกินไป) แล้วหาทางลดค่าใช้จ่าย ถ้าขาดความเข้าใจเรื่องการเงิน แก้ด้วยการหาความรู้ ติดตามข่าวสาร เช่น ติดตาม facebook หรือเว็บไซต์ของ ศก. ถ้าไม่มีเงินออมเมื่อฉุกเฉิน เช่น เจ็บป่วย ตกงาน แก้ด้วยการพยายามออม อาจจะเริ่มจาก 10% ของรายได้ เพื่อออมให้ได้ 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายจำเป็นในแต่ละเดือน
- 3 **สำรวจภาระหนี้สิน** มีหนี้สินเท่าไรให้จคออกมาให้หมด แยกรายละเอียดเป็นประเภทของหนี้ ยอดหนี้ อัตราดอกเบี้ย กำหนดชำระของแต่ละเดือน แล้วคำนวณว่าภาระหนี้ต่อเดือนเกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือนหรือไม่
- 4 **หาวิธีปลดหนี้** เช่น
 - **สำรวจสินทรัพย์ของตนเอง** เพื่อดูว่ามีสินทรัพย์ที่ไม่จำเป็นและสามารถขายมาจ่ายหนี้ได้ไหม

- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ลดจำนวนเงินผ่อนต้องลดลง ลดหย่อนค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับกรณีผิดนัดชำระ โอนหลักประกันชำระหนี้ รีไฟแนนซ์ รวมทั้งการแฮร์คัต (Hair Cut) ซึ่งหมายถึงการชำระหนี้เป็นเงินก้อนตามจำนวนที่เจ้าหนี้ยอมลดให้และภายในเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ การอนุมัติขึ้นอยู่กับดุลพินิจของเจ้าหนี้ ซึ่งพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ประวัติการชำระหนี้ ความสามารถในการชำระหนี้ ในอนาคต เหตุผลที่ลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ และความเสี่ยงทางธุรกิจของเจ้าหนี้

- 5 **สร้างพฤติกรรมใหม่** เช่น วางแผนก่อนใช้จ่าย มีรายได้ต้องออมและจ่ายหนี้ก่อน ออมเงินสำหรับค่าใช้จ่ายก่อนโคล้งหน้า (จ่ายค่าเทอม จ่ายค่าเบี้ยประกันภัย ชื้อบ้าน ซื้อรถ) เพื่อจะได้ไม่กลับมามีปัญหาหนี้สินอีก



ถึงเวลาแล้ว...ที่จะต้องสร้างวินัยทางการเงินอย่างจริงจัง

รู้หรือไม่ว่า...

โดยปกติ เจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงินหรือ Non-Bank มีหน้าที่ตอบชี้แจงข้อร้องเรียน แก่ลูกค้าทุกรายภายใน 15 วัน นับจากวันที่ได้รับเรื่อง หรือหากต้องใช้เวลาพิจารณานานกว่านั้น ก็ต้องแจ้งความคืบหน้าและระยะเวลาที่จะใช้ในการพิจารณาให้ทราบ ภายในเวลาดังกล่าวเช่นกัน แต่หากไม่ได้รับการติดต่อกลับภายในเวลาที่กำหนด หรือเห็นว่าไม่ได้รับการปฏิบัติที่ถูกต้องเหมาะสม ก็สามารถร้องเรียนมายัง ธปท. ได้



หมายเหตุ

- การติดต่อไปยังสถาบันการเงินหรือ Non-bank ผู้ให้บริการแก่ท่านโดยตรงจะช่วยให้สามารถมีข้อยุติร่วมกันโดยเร็ว
- การให้บริการลูกค้าของสถาบันการเงินจะดำเนินการตามมาตรฐานเดียวกันไม่ว่าลูกค้าจะติดต่อผ่านช่องทางใด
- ท่านสามารถตรวจสอบระยะเวลาการให้บริการมาตรฐาน (Service Level Agreement - SLA) ของสถาบันการเงินได้จาก เว็บไซต์ของ ศคช. www.1213.or.th > สื่อและโปรแกรมคำนวณ > โปรแกรมคำนวณ > ตารางแสดงระยะเวลาการให้บริการของธนาคารแต่ละแห่ง (SLA)

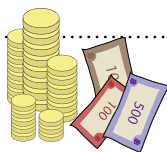
รีไฟแนนซ์...ดีไหม

การรีไฟแนนซ์ (Refinance) คือ การทำสัญญาสินเชื่อนี้ใหม่กับเจ้าหนี้รายเดิมหรือเปลี่ยนเจ้าหนี้ เพื่อนำเงินกู้ที่ได้มาชำระหนี้สัญญาเดิม เหตุผลที่คนส่วนใหญ่มีกรีไฟแนนซ์คือ สัญญาใหม่คิดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า หรือมีเงื่อนไขด้านอื่น ๆ ที่จูงใจกว่าที่เดิม เช่น ให้เวลาผ่อนชำระยาวนานกว่า

สิ่งที่ต้องคำนึงถึงก่อนตัดสินใจรีไฟแนนซ์ คือ **ความคุ้มค่า**

โดยเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงว่าจะช่วยให้เราประหยัดได้มากกว่าค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรีไฟแนนซ์หรือไม่ เช่น

- ค่าจองนำของหลักประกัน
- ค่าใช้จ่ายในการประเมินมูลค่าหลักประกัน
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการทำประกัน
- ค่าปรับให้แก่เจ้าหนี้เดิม ในกรณีที่ยุติการกู้ก่อนระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา



ตัวอย่างการเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยที่ประหยัดได้ เพื่อประเมินเบื้องต้นก่อนตัดสินใจรีไฟแนนซ์

นาย ก ได้กู้เงินซื้อบ้านจากธนาคาร A เป็นเงิน 2,200,000 บาท โดยกู้มาแล้ว 2 ปี ขณะที่เงินต้นคงเหลือ 2,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ยที่จ่ายอยู่เดิมคือ 7% โดยนาย ก กำลังตัดสินใจว่าจะรีไฟแนนซ์ไปธนาคาร B ซึ่งจะคิดดอกเบี้ย 3% เป็นเวลา 3 ปี หลังจากนั้นเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (ให้สันนิษฐานว่าหลังจากหมดโปรโมชั่นแล้ว จะใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ซึ่งเท่ากับอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินเดิม) แต่นาย ก ต้องจ่ายค่าปรับเป็นจำนวนเงิน 3% ของยอดหนี้คงค้าง เพราะเพิ่งจะกู้ไม่ถึง 3 ปี

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

หากพบว่าต้องเสียเวลาในการดำเนินการมาก แต่ช่วยประหยัดเงินได้นิดเดียว การใช้บริการผู้ให้สินเชื่อเดิมก็อาจจะเป็นทางเลือกที่ดีกว่า

ดอกเบี้ยที่ประหยัดได้

✓ ดอกเบี้ยที่ประหยัดได้ = เงินต้น x อัตราดอกเบี้ยที่ประหยัดได้ x จำนวนปีที่ได้ประโยชน์

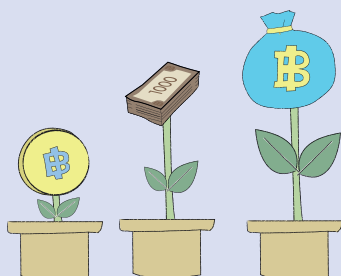
อัตราดอกเบี้ยที่ประหยัดได้ = อัตราดอกเบี้ยที่จ่ายให้สถาบันการเงินเดิม - อัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินแห่งใหม่ที่จะรีไฟแนนซ์

จำนวนปีที่ได้ประโยชน์ = จำนวนปีที่สถาบันการเงินแห่งใหม่ให้ดอกเบี้ยต่ำกว่าสถาบันการเงินเดิม

จากตัวอย่าง คำนวณได้ดังนี้
ดอกเบี้ยที่ประหยัดได้ (ประมาณ)

$$= \frac{2,000,000 \times (7-3) \times 3}{100}$$

$$= 240,000 \text{ บาท}$$



ดอกเบี้ยที่ประหยัดได้ทั้งสิ้นประมาณ

240,000 บาท

ค่าใช้จ่ายในการรีไฟแนนซ์*

✓ ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายให้แก่หน่วยงานราชการ

ค่าจดจำนองหลักประกัน (1% ของวงเงินจำนอง แต่ไม่เกิน 200,000 บาท)

ค่าอากรแสตมป์ (0.05% ของวงเงินกู้ แต่ไม่เกิน 10,000 บาท)

✓ ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายให้แก่สถาบันการเงินแห่งใหม่

ค่าประเมินหลักประกัน

✓ ค่าปรับที่ต้องจ่ายให้แก่สถาบันการเงินเดิม เช่น ถ้าผ่อนยังไม่ครบจำนวนปีที่กำหนด ก็จะต้องจ่ายค่าปรับ เช่น 3% จากเงินต้นคงค้าง ทั้งนี้ แต่ละสถาบันการเงินอาจกำหนดค่าใช้จ่ายและค่าปรับไว้แตกต่างกัน เราจึงต้องสอบถามเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจ

จากตัวอย่าง คำนวณได้ดังนี้

$$\text{ค่าจดจำนองบ้าน} = \frac{2,000,000 \times 1}{100}$$

$$= 20,000 \text{ บาท}$$

$$\text{ค่าอากรแสตมป์} = \frac{2,000,000 \times 0.05}{100}$$

$$= 1,000 \text{ บาท}$$

ค่าประเมินหลักประกัน (ประมาณ)

$$= 3,000 \text{ บาท}$$

$$\text{ค่าปรับ} = \frac{2,000,000 \times 3}{100}$$

$$= 60,000 \text{ บาท}$$

ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น

84,000 บาท

*การคำนวณข้างต้นเป็นเพียงตัวอย่าง สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากสถาบันการเงินแต่ละแห่ง

บัญญัติ 8 ประการ เพื่อเป็นหนี่อย่างเป็นสุข

- 1 **ก่อนหนี่เมื่อจำเป็น** เพราะเงินทุกบาทที่กู้มา เราต้องหามาจ่ายคืนพร้อมกับ "ดอกเบี้ย"
- 2 **ไม่เน้นตามกระแส** หักห้ามใจไม่ก่อ "หนี่ที่ไม่สร้างรายได้" หรือไม่นำไปใช้กินอยู่อย่างฟุ่มเฟือย ลองพยายามลด ละ หรือเลิกการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นออกไป เช่น เหล้า บุหรี่ หวย เทียวกลางคืน ของใช้แบรนด์เนม
- 3 **ไม่คิดแต่ภาระหนี่เกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน** และควรวางแผนการจ่ายหนี่ให้เหมาะสม เพราะจ่ายน้อยแต่นานจะเสียดอกเบี้ยมาก แต่ถ้าจ่ายมากจนไม่มีเงินออม วันหลังมีเหตุฉุกเฉินต้องใช้เงินก็ต้องไปกู้เพิ่มอีก
- 4 **อ่านและถามก่อนเซ็นสัญญา** ต้องเข้าใจเงื่อนไขต่าง ๆ อย่างชัดเจน และตรวจสอบความถูกต้องของจำนวนเงิน หรือข้อมูลอื่น ๆ ถ้าสงสัยต้องกล้าที่จะถาม เพื่อป้องกันความยุ่งยากจากภาระหรือเงื่อนไขที่ไม่ต้องการภายหลัง
- 5 **ใช้เงินกู้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์** เช่น ไม่เอาเงินกู้เพื่อประกอบอาชีพไปกินไปใช้จนมีเงินไม่พอทำทุน
- 6 **จ่ายตรงตามเวลา** เพื่อรักษาประวัติเครดิต จะได้ไม่ต้องถูกทวงหนี่ ไม่เสียเบี้ยปรับ
- 7 **รีบเจรจาก่อนหนี่ท่วม** หากเริ่มจ่ายหนี่ไม่ไหวควรรีบหารือกับเจ้าหนี่ เพื่อหาทางแก้ไขร่วมกัน แต่เน้น ๆ หรือหาทางปรับปรุงโครงสร้างหนี่ร่วมกัน ไม่ควรหนี่หนี่เพราะอาจทำให้สถานการณ์เลวร้ายมากขึ้น เช่น ถูกฟ้องร้อง ถูกยึดหลักประกัน
- 8 **ไม่คิดบ่วงหนี่นอกระบบ** เจ้าหนี่นอกระบบมักจะคิดดอกเบี้ยสูงมากและอาจทวงหนี่ด้วยวิธีโหด เช่น ทำร้ายร่างกาย ทำลายทรัพย์สิน จึงควรเปลี่ยนมาเป็นหนี่ในระบบแทน โดยกู้กับสถาบันการเงิน หรือ Non-Bank ที่มีทางการกำกับดูแล เพราะดอกเบี้ยมักจะถูกกว่า

หากมีปัญหากับหนี่นอกระบบ สามารถปรึกษาได้ที่

ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ สำนักงานนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

ตู้ ป.ณ. 1359 ปณจ. บางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทร. 1359

ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี่และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม กระทรวงยุติธรรม
ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10200 โทร. 0 2575 3344

ศูนย์คำร้องธรรม กระทรวงมหาดไทย

ตู้ ป.ณ. 1 ปณผ. มหาดไทย กรุงเทพฯ 10200 โทร. 1567

หากการเป็นหนี่คือการเดินทางครั้งหนึ่งในชีวิต การศึกษาและเปรียบเทียบข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อ การมีวินัยทางการเงิน และการรู้วิธีการแก้ไขปัญหาเมื่อเริ่มชำระหนี่ไม่ได้ ย่อมช่วยให้เราไปถึงจุดหมายในชีวิตได้อย่างราบรื่น

คุณพร้อมและแน่ใจที่จะออกเดินทาง บนเส้นทางสาย “หนี่” หรือยัง

ภาคผนวก

ตัวอย่างตารางบันทึกภาระหนี้ ณ วันที่.....

รายการหนี้	ยอดเงินคงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย / ค่าธรรมเนียม (% ต่อปี)
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
รวมหนี้คงเหลือ		

ตัวอย่างตารางเปรียบเทียบรายละเอียดสินเชื่อ

รายละเอียด	ธนาคาร.....
1. อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)	
ประเภท : คงที่ / ลอยตัว	
วิธีคิด : เงินต้นคงที่ / ลดต้นลดดอกเบี้ย	
2. ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ	
• บัตรเครดิต	
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	
ค่าธรรมเนียมรายปี	
• สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	
ค่าสำรวจและประเมินราคาหลักประกัน	
ค่าจดจำนองหลักประกัน	
• สินเชื่อ.....	
.....	
.....	
• กรณีผิดเงื่อนไข	
ค่าติดตามทวงถามหนี้	
ค่าปรับกรณีชำระคืนก่อนกำหนด	
3. หลักประกัน (มูลค่าเท่าไร / ไม่ต้องใช้หลักประกัน)	
4. ผู้ค้ำประกัน (ต้องมีกี่คน / ไม่ต้องมีผู้ค้ำประกัน)	
5. วงเงินที่จะให้	
6. เงินค่าน	
7. โปรโมชัน	
8. จำนวนเงินที่ต้องผ่อนต่องวด	
9. ชื่อเจ้าหน้าที่ที่ติดต่อ / หมายเลขโทรศัพท์	

วันครบรอบกำหนดชำระ	ยอดผ่อนชำระต่อเดือน		
	เงินสด	คอกเบี้ย	รวม
รวมผ่อนชำระต่อเดือน			

[illegible]

มารู้จัก ศกง. กันเถอะ



ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) จัดตั้งขึ้นโดยธนาคารแห่งประเทศไทยหรือแบงก์ชาติ เพื่อคุ้มครองและส่งเสริมความรู้แก่ผู้ใช้บริการทางการเงิน ศคง. มีหน้าที่หลัก 3 ด้าน คือ

1. ให้ข้อมูลคำปรึกษาและรับเรื่องร้องเรียน*



เกี่ยวกับการใช้บริการทางการเงินกับสถาบันการเงิน** หรือผู้ให้บริการทางการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่นที่แบงก์ชาติดูแล ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ และกฎระเบียบธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ

2. ส่งเสริมความรู้เกี่ยวกับบริการทางการเงิน



เพื่อให้ประชาชนมีความรู้พื้นฐานทางการเงินเพียงพอที่จะดูแลตนเองได้ ตระหนักถึงความสำคัญของการวางแผนการเงิน การมีวินัยทางการเงิน เข้าใจสิทธิและหน้าที่ของตนเอง สามารถเลือกใช้บริการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม และรู้เท่าทันเหล่าหลอกลวง

3. ส่งเสริมบทบาทหน้าที่ของแบงก์ชาติ



ในการกำกับดูแลให้สถาบันการเงินให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยการส่งผ่านข้อมูลปัญหา ข้อร้องเรียน และข้อเสนอแนะไปยังหน่วยงานทั้งภายในและภายนอกแบงก์ชาติ เพื่อนำไปใช้ในการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้ดำเนินการอย่างถูกต้องเป็นธรรม และคำนึงถึงสิทธิของผู้บริโภค

* สามารถศึกษาเงื่อนไขการให้บริการรับเรื่องร้องเรียนเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์ ศคง. www.1213.or.th เลือกหัวข้อ "การร้องเรียน"

** สถาบันการเงิน ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

หากพบปัญหาเกี่ยวกับการใช้บริการทางการเงินของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการ ธุริกิจภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ



ให้ติดต่อไปยังคอลเซนเตอร์ของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการ ธุริกิจนั้นก่อน เนื่องจากมีข้อมูลของลูกค้า และทราบวิธีการแก้ไขหรือข้อปฏิบัติต่าง ๆ เป็นอย่างดี ซึ่งจะแก้ไขปัญหาของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและตรงจุด



ปัจจุบันสถาบันการเงินบางแห่งได้เปิดเผยระยะเวลาการให้บริการมาตรฐาน (Service Level Agreement – SLA) ในเรื่องต่าง ๆ เช่น การโอนเงินหลักประกัน การออกหนังสือยืนยันการชำระหนี้ จึงควรติดตามผลจากสถาบันการเงินภายในระยะเวลา SLA ก่อน โดยสามารถศึกษารายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของ ศคช. www.1213.or.th > สื่อและโปรแกรมคำนวณ > โปรแกรมคำนวณ > ตารางแสดงระยะเวลาการให้บริการของธนาคารแต่ละแห่ง (SLA)



หากไม่ได้รับการแก้ไขภายในระยะเวลาที่ระบุใน SLA หรือไม่ได้รับความเป็นธรรม สามารถขอคำปรึกษาหรือร้องเรียนได้ที่ ศคช. ซึ่งจะทำหน้าที่ประสานงานแก้ไขปัญหา และติดตามเรื่องร้องเรียนเพื่อให้ได้ข้อยุติที่เป็นธรรม

อย่างไรก็ดี มีเรื่องร้องเรียนที่อยู่นอกเหนือขอบเขตการดำเนินการของ ศคช. เช่น

- เรื่องร้องเรียนที่ไม่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการ ธุริกิจภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ
- เรื่องร้องเรียนที่ศาลมีคำวินิจฉัย คำสั่ง หรือคำพิพากษาเสร็จเด็ดขาดไปแล้ว หรือเรื่องที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาล
- เรื่องที่ขอให้แบงก์ชาติฟ้องร้องคดีแทน/ช่วยเหลือเงินในการต่อสู้คดี/ช่วยจัดหาหรือว่าจ้างทนายความให้ผู้ร้องเรียน
- เรื่องที่ขอให้แบงก์ชาติเรียกร้อง/สั่งการให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการ ธุริกิจภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ ชดใช้ค่าเสียหายตามข้อพิพาทที่คู่สัญญาผูกพันกันทางแพ่ง
- เรื่องที่ร้องเรียนซ้ำเรื่องเดิม ซึ่งแบงก์ชาติได้เคยดำเนินการจนผู้ร้องเรียนได้รับคำชี้แจงแล้ว หรือเรื่องร้องเรียนที่ขอได้แจ้งผลการพิจารณา/การดำเนินการที่อยู่ในอำนาจหน้าที่ของหน่วยงานราชการ/ผู้กำกับดูแลอื่น
- เรื่องขอความอนุเคราะห์ซึ่งเป็นดุลยพินิจทางธุรกิจของสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการ ธุริกิจภายใต้การกำกับดูแลของแบงก์ชาติ และไม่มีข้อขัดต่อกฎหมายหรือกฎเกณฑ์หรือแนวนโยบายของแบงก์ชาติ เช่น การขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อ การขอลด/ยกเว้นดอกเบี้ยค่าธรรมเนียม หรือค่าปรับต่าง ๆ เป็นต้น
- เรื่องที่เป็นกรณีสมมติและให้พิจารณาแสดงความคิดเห็นว่าถูกหรือผิด
- การขอตรวจสอบข้อมูลของบุคคลอื่น หรือการขอข้อมูลที่แบงก์ชาติไม่ใช่เจ้าของข้อมูล

เรื่อนำรู้เกี่ยวกับ ธปท.

ความเป็นมา



ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) หรือแบงก์ชาติ เป็นธนาคารกลางของไทย เริ่มดำเนินงานเมื่อวันที่ 10 ธันวาคม 2485 โดยมีกฎหมายจัดตั้งคือ พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2485 ซึ่งตราสัญลักษณ์ของ ธปท. คือ พระสยามเทวาธิราช สื่อถึงการปกป้องและคุ้มครองความมั่นคงทางการเงินของประเทศ

ธปท. มีพันธกิจหลักในการรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจการเงินของประเทศ โดยมีวิสัยทัศน์คือ "เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีอย่างยั่งยืนของไทย"

บทบาทหน้าที่หลัก



รักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ โดยดำเนินนโยบายการเงินเพื่อให้ระบบเศรษฐกิจการเงินเติบโตอย่างยั่งยืนและมีเสถียรภาพ เช่น ดูแลปัญหาเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และสภาพคล่องของเม็ดเงินในระบบเศรษฐกิจ



ด้านระบบสถาบันการเงิน กำกับดูแลสถาบันที่กฎหมายให้อำนาจไว้ เช่น ธนาคารพาณิชย์ ให้มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพเพื่อลดผลกระทบต่อผู้ฝากเงิน และสนับสนุนการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน



ด้านระบบการชำระเงิน ดูแลและพัฒนาให้ระบบการชำระเงินของประเทศมีประสิทธิภาพ มั่นคง และปลอดภัย เพื่อเป็นกลไกสนับสนุนการทำธุรกรรมและการพัฒนาเศรษฐกิจการเงิน



หน้าที่อื่น ๆ เช่น การออกธนบัตรและบริหารจัดการให้มีธนบัตรหมุนเวียนอย่างเพียงพอ การบริหารเงินสำรองทางการของประเทศ การเป็นนายธนาคารให้แก่รัฐบาลในการรับฝากเงิน โอนเงิน และเป็นแหล่งกู้ยืมเงินสุดท้ายแก่สถาบันการเงินที่ขาดเงินทุนหมุนเวียน รวมถึงการให้ความรู้และคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงินให้ได้รับความเป็นธรรม

การบริหารงาน

- **ผู้ว่าการ ธปท.** รับผิดชอบการบริหารจัดการกิจการต่าง ๆ ของ ธปท. ให้บรรลุเป้าหมายตามบทบาทหน้าที่
- **คณะกรรมการ ธปท.** เป็นผู้ควบคุมการดำเนินการของ ธปท. โดยรวม ให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ พ.ร.บ. ธปท. กำหนด ยกเว้นในด้านนโยบายการเงิน นโยบายสถาบันการเงิน และระบบการชำระเงิน ซึ่งอยู่ภายใต้คณะกรรมการเฉพาะด้านในแต่ละเรื่อง
- **องค์ประกอบของคณะกรรมการ ธปท.** คณะกรรมการนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน และคณะกรรมการระบบการชำระเงิน มีทั้งผู้แทนจากภายใน ธปท. และผู้ทรงคุณวุฒิจากองค์กรภายนอก เพื่อให้เกิดมุมมองที่หลากหลายรอบด้านและมีความโปร่งใส

ค่านิยมร่วมองค์กร

หลักสำคัญในการทำงานของ ธปท. คือ

- **ยืนตรง** มีหลักการ ซื่อตรง โปร่งใส รับผิดชอบ ยึดมั่นในคุณธรรม
- **มองไกล** รอบรู้ มีวิสัยทัศน์ รอบคอบ
- **ยื่นมือ** เปิดใจ รับฟัง ร่วมมือประสานทั้งภายในและภายนอกองค์กร
- **คิดค้น** รู้จริง รู้ลึก นำนโยบายมาปฏิบัติได้จริงและไม่วางตัวเหนือผู้อื่น

ช่องทางการสื่อสารของ ธปท.

เว็บไซต์ www.bot.or.th

เฟซบุ๊ก www.facebook.com/bankofthailandofficial

Twitter @bankofthailand

Youtube Bank of Thailand

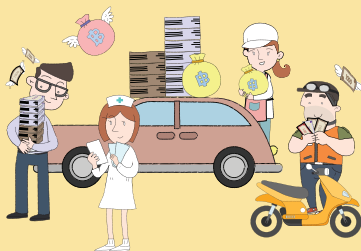
[illegible]

.....

.....

.....

“ รู้จักแบ่ง (เงิน) ก็ไม่ต้องแบก (หนี้)”



ศคง.

ปลูกคนไทยมีวินัยทางการเงิน

พิมพ์ครั้งที่ 1
จำนวนพิมพ์
จำนวน

เดือนเมษายน 2560
5,000 เล่ม
52 หน้า

ข้อมูลในหนังสือเล่มนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นสื่อความรู้ทางการเงินสำหรับการศึกษาทั่วไปเท่านั้น จึงอาจไม่สามารถนำไปใช้ได้ในทุกสถานการณ์ และไม่สามารถใช้เป็นหลักฐานการอ้างอิงทางกฎหมายได้ สงวนลิขสิทธิ์ ห้ามลอกเลียนเนื้อหาบางส่วนหรือทั้งหมด นอกจากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ช่องทางการติดต่อ

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.)

โทรศัพท์ 1213

เฟซบุ๊ก www.facebook.com/hotline1213

เว็บไซต์ www.1213.or.th

จดหมาย

ฝ่ายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานใหญ่

273 ถนนสามเสน เขตพระนคร

กรุงเทพฯ 10200

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานภาคเหนือ

68/3 ถนนโชตนา ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง

จังหวัดเชียงใหม่ 50300

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

45 ถนนนิกรสำราญ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง

จังหวัดขอนแก่น 40000

ส่วนคุ้มครองและให้ความรู้ผู้ใช้บริการทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานภาคใต้

472 ถนนเพชรเกษม อำเภอหาดใหญ่

จังหวัดสงขลา 90110



Ins.1213

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน
ธนาคารแห่งประเทศไทย