

บทที่ 4

การบริหารสินเชื่อเพื่อบริโภค

(Managing Consumer Credit)

วัตถุประสงค์ในการศึกษา

1. เพื่อศึกษาถึงเหตุผลในการใช้สินเชื่อ ประเภทของสินเชื่อและลักษณะของสินเชื่อประเภทต่าง ๆ
2. เพื่อศึกษาถึงชนิดของบัตรเครดิต ข้อดี ข้อเสียของการใช้บัตรเครดิต
3. เพื่อศึกษาถึงลักษณะและวิธีการคำนวณดอกเบี้ยของเงินกู้ประเภทจ่ายครั้งเดียว
4. เพื่อศึกษาถึงเงินกู้ประเภทผ่อนชำระ สัญญา และวิธีการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ ประเภทผ่อนชำระ
5. วิเคราะห์ค่าใช้จ่ายในการซื้อโดยวิธีกู้ยืมกับการซื้อเป็นเงินสด

ปัจจุบันบุคคลส่วนมากนิยมใช้สินเชื่อเพิ่มมากขึ้น แต่การใช้สินเชื่อให้ได้ประโยชน์นั้นควรได้มีการวางแผนและการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ก่อนที่ผู้บริโภคจะตัดสินใจใช้สินเชื่อควรได้พิจารณาถึงผลดี ผลเสียจากการใช้สินเชื่อเสียก่อน การใช้สินเชื่อช่วยให้บุคคลได้บริโภคก่อนและจะจ่ายเงินทีหลัง และบริโภคได้ในปริมาณที่มากกว่าเงินที่บุคคลนั้นมีอยู่ ขณะเดียวกันก็เป็นการเพิ่มค่าใช้จ่ายและมีภาระต่อการใช้จ่ายเงินในอนาคต หากมีมากเกินไปเป็นการเพิ่มภาระในการชำระหนี้ ซึ่งต้องก่อหนี้ใหม่เพื่อจ่ายคืนหนี้เก่า และการใช้สินเชื่อที่ยาวนานออกไปก็จะเป็นหนทางนำไปสู่ปัญหาทางการเงิน

การขายเป็นเงินเชื่อและขายเป็นเงินสดโดยใช้บัตรเครดิตเป็นรูปแบบของสินเชื่อที่ค่อนข้างยากในการอนุมัติการให้สินเชื่อ การเปิดบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีออมทรัพย์กับธนาคาร เป็นขั้นแรกที่สร้างคุณค่าทางเครดิตให้กับตนเอง สินเชื่อเป็นเครื่องมือให้ประโยชน์ในการบริหารค่าใช้จ่ายและงบประมาณตลอดทั้งการวางแผนทางการเงิน

ปัจจุบันแทบทุกคนใช้สินเชื่อในชีวิตประจำวันในรูปแบบต่าง ๆ กันมากขึ้น เช่น เด็กส่งหนังสือพิมพ์ตามบ้านทุกวันแต่จะเก็บเงินในวันสิ้นเดือน ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อระยะเวลาชำระเป็น 1 เดือน เช่นเดียวกับค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์และอื่น ๆ ซึ่งผู้ให้บริการยัดเวลาชำระเงินเก็บในวันสิ้นเดือน สินเชื่อประเภทนี้เรียกว่า

“ Service Credit ” หมายถึงสินเชื่อที่ธุรกิจผู้ให้บริการยัดเวลาชำระหนี้ให้แก่ลูกค้าหรือผู้ใช้บริการออกไป โดยที่ยังไม่ต้องชำระค่าบริการทันทีที่ใช้บริการและไม่ต้องเสียค่าใช้จ่าย ส่วนสินเชื่อประเภทอื่น เช่น การขายเป็นเงินเชื่อและการกู้เพื่อบริโภค การขอสินเชื่อทั้งสองประเภทนี้ค่อนข้างยุ่งยาก และผู้ใช้สินเชื่อต้องเสียดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ซึ่งสินเชื่อทั้งสองประเภทนี้จะได้กล่าวต่อไป

เหตุผลที่บุคคลใช้สินเชื่อ (Reasons for using credit)

การที่บุคคลใช้สินเชื่อนี้มีเหตุผลที่สำคัญหลายประการดังต่อไปนี้

1. อำนวยความสะดวก (As a shopping convenience) การใช้สินเชื่อแทนเงินสดทำให้การจับจ่ายใช้สอยสะดวกยิ่งขึ้น การถือเงินสดเสี่ยงต่อการสูญหายหรือถูกขโมยอีกด้วย เมื่อถึงสิ้นเดือนหรือครบกำหนดชำระหนี้ทางร้านค้าก็จะส่ง Statement บันทึกรายการต่าง ๆ ที่ท่านได้ซื้อเพื่อเรียกเก็บเงินตามยอดที่แสดงใน Statement นอกจากนี้การใช้สินเชื่อยังสะดวกในการบริหารการใช้จ่ายเงินให้เป็นไปตามงบประมาณ และหากท่านถือบัตรเครดิตของร้านสรรพสินค้า ท่านอาจจะได้รับส่วนลดจากการซื้อสินค้าหรือในช่วง promote สินค้า บัตรเครดิตบางชนิด เช่น VISA, Master Card และอื่น ๆ ใช้ได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

2. สามารถบริโภคได้เพิ่มขึ้น (Increase total consumption) การใช้สินเชื่อทำให้บุคคลบริโภคเพิ่มขึ้นและอาจจะบริโภคมกกว่ารายได้หรือเงินที่เขามีอยู่ การใช้สินเชื่อจึงมีส่วนช่วยให้ความเป็นอยู่ของบุคคลดีขึ้น

3. เพื่อหลีกเลี่ยงการจ่ายเงินสดเป็นจำนวนมาก (To avoid paying cash for large outlays) การซื้อบ้านและรถยนต์ซึ่งต้องใช้เงินเป็นจำนวนมาก บุคคลส่วนมากจะชำระเป็นเงินสดเพียงบางส่วนของราคาที่ซื้อ ส่วนที่เหลือชำระตามวันเวลาที่กำหนดหรือผ่อนชำระเป็นงวด ๆ ระยะเวลา ซึ่งวิธีนี้เขาสามารถหาเงินมาชำระได้และยังช่วยให้บุคคลสามารถเป็นเจ้าของสิ่งของที่มีราคาสูงได้ด้วย

4. ป้องกันความเสี่ยงจากภาวะเงินเฟ้อ (As and inflation hedge)
กรณีที่อัตราเงินเฟ้อสูงขึ้น บุคคลส่วนมากจะใช้สินเชื่อ เนื่องจากค่าของเงินลดลง (อ่อนตัวลง) ฉะนั้น กรณีที่คาดว่าจะเกิดเงินเฟ้อ ควรรีบซื้อสินค้าก่อนเพื่อหลีกเลี่ยงราคาสิ่งของต่อไปจะสูงขึ้น และการจ่ายชำระหนี้คืนจะถูกกลง เพื่อการบริโภคเพิ่มขึ้น การใช้สินเชื่อก็เพิ่มขึ้น ในช่วงที่อัตราเงินเฟ้อสูง อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ก็จะเพิ่มขึ้นตามไปด้วย

ตารางที่ 4.1 เป็นการเปรียบเทียบระหว่างการซื้อสินค้าปัจจุบัน กับชลออีก 1 ปี

ก. กรณีที่ไม่มีเงินสด สมมติว่าขณะนี้ผู้ซื้อยังไม่มีเงินเพียงพอหากเขาซื้อเตี้ยนี้ ต้องกู้ยืมเงินในอัตราดอกเบี้ย 18 เปอร์เซ็นต์ต่อปี ดังแสดงในช่องที่ 1 ของตารางที่ 4.1 ถ้าซื้อในปีถัดไป ผู้ซื้อไม่ต้องกู้ยืมเงินแต่คาดว่าราคาสินค้าจะเพิ่มขึ้นอีก 10 เปอร์เซ็นต์เป็น 110 บาท ตามช่องที่ 2 การชลอการซื้อไปอีก 1 ปี ค่าใช้จ่ายจึงเพิ่มขึ้นอีก 10 บาท กรณีนี้จึงต้องเปรียบเทียบอัตราเงินเฟ้อกับต้นทุนของเงินกู้ ช่องที่ 1 กรณีที่บุคคลไม่มีเงินซื้อสินค้าต้องกู้ยืม โดยเสียค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 18 บาท มีผลให้ต้นทุนส่วนเพิ่มสุทธิของการซื้อโดยกู้ยืมเท่ากับ 8 บาท (18 บาท - 10 บาท) ดังนั้น ต้องตัดสินใจระหว่างเงินที่ประหยัดได้ 8 บาทกับการชลอการซื้อของออกไป 1 ปีว่าเพียงพอหรือคุ้มกันหรือไม่

ตารางที่ 4.1
เปรียบเทียบการซื้อปัจจุบันกับซื้อในปีถัดไป

	ไม่มีเงิน		มีเงิน	
	(1) ซื้อปัจจุบัน	(2) ซื้ออีก 1 ปี	(3) ต้นทุน	(4) ต้นทุนเสียโอกาส
ราคาสินค้าที่ซื้อ	100 บาท	110 บาท	100 บาท	100 บาท
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 18%	18 บาท		-	
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน 9%				9 บาท
หัก ภาษีเงินได้จากรายได้ดอกเบี้ย 28%				(2.52 บาท)
ต้นทุนสุทธิ	<u>118 บาท</u>	<u>110 บาท</u>	<u>100 บาท</u>	<u>106.48 บาท</u>

ข. กรณีที่มีเงินสด

ช่อง (3) และช่อง (4) กรณีที่ผู้บริโภคมียุติเงินสดเพียงพอที่จะซื้อสินค้านั้นเดี๋ยวนี้ เมื่อเขาซื้อเงินสดเขาก็เสียโอกาสการลงทุน สมมติว่ารายได้จากการลงทุนหลังจากหักภาษีเงินได้ เท่ากับ 9%

ดังนั้น ขณะนี้ผู้บริโภคมียุติทางเลือก 3 ทางคือ

1. ซื้อเป็นเงินสดเดี๋ยวนี้
2. ซื้อเดี๋ยวนี้โดยการกู้ยืมเงินมาชำระค่าซื้อสินค้า
3. ชลอการซื้อออกไปอีก 1 ปี

หากผู้บริโภคต้องการซื้อสินค้าเดี๋ยวนี้ การตัดสินใจของเขาขั้นต่อไปคือควรซื้อเป็นเงินสดหรือกู้ยืม หากเขาดูเพียงต้นทุนที่เห็นได้ชัด (explicit cost) ตามช่องที่ 3 คือ 100 บาท เขาก็สรุปได้เลยว่าเขาประหยัดได้ 18 บาท เมื่อเขาซื้อเป็นเงินสดเดี๋ยวนี้จึงดีกว่ากู้ยืมเงินมาซื้อ ส่วนที่เขาประหยัดได้ 18 บาทนี้คือ ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยตามตารางที่ 4.1 ช่องที่ 1 และต้นทุนเสียโอกาส (opportunity cost) ช่องที่ 4 ได้รวมค่าใช้จ่ายที่มองไม่เห็น (implicit cost) คือ รายได้หลังจากหักภาษีที่เขาควรจะได้หากเขาไม่ใช้เงินจำนวนนี้

ถ้าเขาไม่ซื้อสินค้าเป็นเงินสด เงินจำนวนนี้เขาเอาไปฝากธนาคาร ได้ดอกเบี้ยในอัตรา 9 เปอร์เซ็นต์ เมื่ออัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่เขาเสียขณะนี้เท่ากับ 28 เปอร์เซ็นต์แล้ว รายได้หลังจากหักภาษี (รายได้สุทธิ) ที่เขาได้รับจากการลงทุน 100 บาทจะเท่ากับ 6.48 บาท $9 \text{ บาท} = (9 \text{ บาท} \times 0.28)$ หรือ $(9 \text{ บาท} - 2.52 \text{ บาท})$ ดังนั้น ต้นทุนเสียโอกาสจากการซื้อสินค้าเป็นเงินสดเดี่ยวนี้อาจจะเท่ากับ 106.48 บาท $(100 \text{ บาท} + 6.48 \text{ บาท})$ ตามช่องที่ 4) เมื่อเราเอาเงินจำนวนนี้มาเปรียบเทียบกับการกู้ยืมเงินมาซื้อสินค้า (ตามช่องที่ 1) ต้นทุนสุทธิเท่ากับ 118 บาท จะเห็นได้ว่าถึงแม้จะนำเอาค่าใช้จ่ายที่มองไม่เห็น (ต้นทุนเสียโอกาส) จากรายได้ที่เสียไปเนื่องจากการที่ไม่ได้ลงทุนมาพิจารณาด้วยแล้ว ก็ยังถูกกว่าซื้อเป็นเงินสด (กู้มาซื้อ)

5. เป็นแหล่งทุนยามฉุกเฉิน (As a source of emergency funds) กรณีที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินกระทันหัน เช่น เกิดการเจ็บไข้ได้ป่วย ต้องชำระค่าเล่าเรียนบุตร หรือเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดมาก่อน เช่น ไฟไหม้ น้ำท่วม หากสินทรัพย์สภาพคล่องสูงและเงินออมที่มีอยู่มีไม่เพียงพอ หรือจะจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีอยู่อาจจะได้ราคาไม่สูงเท่าที่ควร แต่หากบุคคลนั้นเคร่งครัด เชื่อถือได้ก็สามารถกู้เงินจากสถาบันการเงินหรือจากแหล่งอื่นมาใช้ในยามฉุกเฉินนี้ได้

6. เพื่อใช้ในการลงทุน (For investment purpose) การซื้อทรัพย์สินบางรายการที่มูลค่าสูง ต้องใช้เงินจำนวนมาก หรือบางท่านต้องการลงทุนในสินทรัพย์หลาย ๆ ประเภท มีความจำเป็นต้องกู้เงินเป็นบางส่วนเพื่อนำมาใช้ในการลงทุน

ข้อเสียของการใช้สินเชื่อเพื่อบริโภค

เมื่อได้พิจารณาถึงเหตุผลของการใช้สินเชื่อแล้ว บุคคลก็ควรระวังเพื่อหลีกเลี่ยงข้อเสียจากการใช้สินเชื่อด้วย ซึ่งการตัดสินใจครั้งสุดท้ายของท่านว่าควรใช้สินเชื่อหรือไม่ควรใช้และควรใช้มากน้อยเพียงใด จึงควรได้เปรียบเทียบข้อดีและข้อเสีย ซึ่งข้อเสียที่สำคัญมีดังนี้คือ

1. การใช้จ่ายเกินตัว (Over spending) การใช้จ่ายสินเชื่อนี้สะดวก และมีความคล่องตัว จึงอาจทำให้บุคคลใช้จ่ายโดยไม่ได้มีการวางแผนการใช้จ่ายและ ใช้เงินเกินงบประมาณเป็นประจำ ก็จะมีผลให้ไม่สามารถชำระเงินได้ครบตามจำนวนที่ ต้องชำระ และต้องเสียค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นด้วย

2. มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น (Credit cost) ค่าใช้จ่ายในการใช้สินเชื่อที่ เป็นจำนวนเงินมากก็คือดอกเบี้ย ผู้บริโภคควรศึกษาก่อนใช้บริการสินเชื่อว่าสินเชื่อ ประเภทใดที่ต้องจ่ายค่าใช้จ่าย ๆ นั้นมีรายการอะไรบ้าง และหากเป็นดอกเบี้ยก็ควร ทราบว่าผู้ขายคิดดอกเบี้ยที่เปอร์เซ็นต์ต่อปี วิธีการคิดดอกเบี้ย จำนวนเงินที่ต้องจ่าย ตลอดระยะเวลาที่ใช้สินเชื่อ นอกจากนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายรายปีในการใช้บัญชีสินเชื่อหรือ บัตรเครดิต ค่าใช้จ่ายในการออกบัตรใหม่ กรณีที่บัตรหาย ค่าส่ง Statement ไปยังผู้ ใช้บริการ ซึ่งบุคคลส่วนใหญ่ไม่ค่อยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายเหล่านี้

3. ทำให้งบประมาณในช่วงถัดไปมีไม่เพียงพอ (Less flexible with future budget) เมื่อบุคคลนั้นใช้จ่ายเกินงบประมาณของงวดนั้น ๆ ก็จะเป็นค่าใช้จ่าย ๆ ส่วนหนึ่งของงบประมาณถัดไป ทำให้งบประมาณในงวดถัดไปนั้นต้องลดลง แต่ถ้าหากค่าใช้จ่ายประจำบางรายการมีความจำเป็นต้องจ่ายซึ่งลดไม่ได้ก็อาจจะต้อง ไปลดงบประมาณถัดไปต่อไปอีก หรืออาจจะต้องลดรายจ่ายที่จำเป็นในงวดนั้นลง

ประเภทของสินเชื่อ

1. ขายเป็นเงินเชื่อ (Sales Credit)
2. สินเชื่อเงินสด (Cash Credit หรือ Consumer Loan)

1. ขายเป็นเงินเชื่อ (Sales Credit) หมายถึง สินเชื่อที่เกิดขึ้นจากการซื้อสินค้า หรือบริการ สินเชื่อประเภทนี้ส่วนใหญ่จะเป็นสถาบันการเงิน บริษัท ห้างร้านหรือ ร้านสรรพสินค้า (department store) เป็นผู้ออกให้กับลูกค้าหรือผู้ใช้บริการสินเชื่อ เพื่อเพิ่มปริมาณขาย อาจจะออกให้ในรูปของบัตรเครดิตของธนาคาร เช่น VISA, Master Card หรือบัตรที่ออกโดยร้านค้า (retail charge cards) เป็นต้น ซึ่ง

ปัจจุบันกลายเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญที่ให้ความสะดวกแก่บุคคลทั่วไปใช้ในการซื้อสินค้าและบริการ หรือบางครั้งอาจถือเป็นเงินสดก็ได้ สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าอาจแบ่งออกได้เป็น 3 ชนิดด้วยกัน คือ

- ก. การเปิดบัญชีเงินเชื่อ
- ข. เงินเชื่อแบบหมุนเวียน
- ค. การซื้อโดยวิธีผ่อนชำระ

ก. การเปิดบัญชีเงินเชื่อ (Open charge account) ซื้อก่อน จ่ายทีหลังเป็นรูปแบบหนึ่งที่เปิดโอกาสให้ผู้บริโภคซื้อสินค้าได้ก่อนโดยที่ยังไม่ต้องชำระเงิน ยอดซื้อก็จะสะสมไปเรื่อย ๆ ตลอดทั้งเดือน เมื่อถึงวันสิ้นเดือนผู้ให้สินเชื่อก็จะส่งยอดสิ้นเดือนรวม (credit statement) ไปให้ผู้ซื้อ เพื่อแจ้งให้ทราบถึงยอดเงินที่ต้องชำระ การชำระเงินต้องชำระภายใน 10 ถึง 30 วันหลังจากวันที่ในใบแจ้งหนี้ หรืออาจจะชำระโดยวิธีหักจากบัญชีเงินฝากธนาคารก็ได้หากผู้ซื้อชำระเงินภายในเวลาที่กำหนดก็ไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ย แต่ถ้าชำระหลังจากวันที่กำหนดก็จะมีผลคิดดอกเบี้ยจากยอดคงค้างชำระ การซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อประเภทนี้ ผู้ซื้ออาจจะใช้บัตรเครดิตประเภทใดก็ได้ (จะได้อีกกล่าวในตอนต่อไป) ตามที่ร้านค้านั้น ๆ ยอมรับ

การเปิดบัญชีเงินเชื่อนี้ผู้บริโภคจะใช้ถือเป็นเงินสดก็ได้เช่นเดียวกับการที่ธนาคารให้วงเงินกู้ยืมแก่ลูกค้า (line of credit) ซึ่งท่านจะใช้ถอนเงินสดและซื้อสินค้าได้ตามที่ต้องการแต่ต้องไม่เกินวงเงินที่กำหนด และท่านควรหลีกเลี่ยงการจ่ายดอกเบี้ย โดยรีบชำระเงินตามจำนวนที่ค้าง ตัวอย่างเช่น สมมติว่า ท่านเปิดบัญชีเงินเชื่อซื้อสินค้าในเดือนนั้น จากร้านค้าต่าง ๆ รวมกันแล้ว 10,000 บาท เมื่อสิ้นเดือนทางสถาบันหรือร้านค้าที่ท่านเปิดบัญชีเงินเชื่อ จะส่งรายการซื้อสินค้าตลอดทั้งเดือนเพื่อแจ้งยอดให้ทราบ ฉะนั้น ท่านควรชำระเงินให้หมดภายในเวลาที่กำหนด ท่านก็ไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ย แต่ถ้าท่านเป็นผู้ที่ไม่ชำระเงินให้ตรงตามเวลาที่กำหนดบ่อย ๆ ทางร้านค้าหรือสถาบันที่ท่านเปิดบัญชีก็จะระงับการให้สินเชื่อ การเปิดบัญชีสินเชื่อนี้ส่วนใหญ่จะใช้ในรูปแบบของบัตรเครดิต

ข. **สินเชื่อแบบหมุนเวียน (Revolving credit account)** สินเชื่อแบบหมุนเวียนนี้ ผู้ขายจะกำหนดวงเงินให้สินเชื่อ (credit limit) กับผู้ซื้อไว้จำนวนหนึ่ง ผู้ซื้อจะซื้อสินค้าได้จนถึงวงเงินที่ให้สินเชื่อ เมื่อผู้ซื้อจ่ายชำระหนี้บางส่วนแล้ว ก็สามารถซื้อสินค้าได้ใหม่อีกจนครบวงเงินที่ให้ไว้ พอถึงสิ้นเดือนผู้ขายก็จะส่งยอดเงินที่ต้องชำระ (statement) มายังผู้ซื้อ ดอกเบี้ยที่จ่ายในแต่ละเดือนจะคิดจากยอดเงินคงค้างชำระสินเชื่อชนิดนี้อัตราดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำ เนื่องจากมีการแข่งขันสูง และผู้ซื้อยังสามารถนำไปหักภาษีได้ด้วย

ค. **การซื้อเงินผ่อน (Installment sales)** การซื้อเงินผ่อนส่วนมากจะเป็นสินค้าที่ราคาค่อนข้างสูง โดยผู้ซื้อจะต้องชำระเงินล่วงหน้าส่วนหนึ่ง (down payment) ส่วนที่เหลือก็จะทยอยส่งเป็นงวด ๆ ตามที่ได้ตกลงกันไว้จนหมด ซึ่งโดยปกติแล้วจะจ่ายทุกเดือนผู้ขายจะคิดดอกเบี้ยจากยอดเงินที่ค้างชำระ จำนวนเงินที่ส่งรายเดือนก็จะรวมดอกเบี้ยไว้ด้วย

2. **สินเชื่อเงินสดหรือสินเชื่อเพื่อบริโภค (Cash Credit หรือ Consumer Loans)**

หมายถึง สินเชื่อที่ธนาคารหรือสถาบันการเงินให้กับผู้บริโภคเพื่อนำไปซื้อสินค้าเฉพาะอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่ต้องการ โดยผู้กู้สัญญาว่าจะจ่ายเงินต้นคืนในอนาคต เงินกู้ประเภทนี้ไม่เหมือนกับ Revolving credit เนื่องจากจะไม่มีการกู้ยืมเพิ่มได้อีกจนกว่าเงินที่กู้นั้นชำระคืนหมด นอกจากนี้ ยังไม่มีการใช้บัตรเครดิตหรือเช็คซื้อสินค้า และต่างกับ Opening account ตรงที่ไม่สามารถซื้อสินค้าหลาย ๆ ครั้งได้ สินเชื่อเงินสดนี้เป็นการกู้ยืมเพื่อชำระค่าซื้อสินค้าหรือบริการที่เป็นเงินจำนวนมาก วัตถุประสงค์ของสินเชื่อเพื่อบริโภคนี้ แบ่งออกได้เป็น 5 ประเภทด้วยกันคือ

ก. **สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ (Auto loans)** การซื้อรถคันใหม่อาจจะเป็นรถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถ Truck หรือรถ Van ส่วนใหญ่จะใช้ Consumer loans รวมทั้งหมดที่มีใช้อยู่ ซึ่งประมาณ 80 -90 เปอร์เซ็นต์ของราคารวมของรถคันใหม่ที่ซื้อในตลาดจะเป็นการใช้สินเชื่อ (ถ้าเป็นรถใช้แล้วอาจจะต่ำกว่านี้) โดยผู้ซื้อจะต้องจ่ายเงินล่วงหน้า (down payment) ส่วนหนึ่ง และที่เหลือก็เป็นการกู้ยืมโดยใช้รถยนต์คันที่ซื้อนี้เป็นหลักประกันเงินกู้ส่วนที่เหลือ หากผู้ซื้อไม่ชำระเงินกู้ ผู้ให้กู้มีสิทธิ

ที่จะยึดรถยนต์คันดังกล่าว เงินกู้ประเภทนี้โดยทั่วไปจะชำระคืนภายในกำหนดเวลาประมาณ 36 - 60 เดือนหรือมากกว่า

ข. สินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงทน (Loans of durable goods) การกู้ยืมประเภทนี้เป็นทางการกู้ยืมเพื่อนำมาซื้อเครื่องใช้ในบ้านที่เป็นชิ้นใหญ่ราคาค่อนข้างสูง เช่น เครื่องเฟอร์นิเจอร์ เครื่องใช้ในบ้าน เครื่องรับโทรทัศน์ Stereo เครื่องคอมพิวเตอร์ หรือค่าซ่อมแซมรถยนต์ โดยผู้ซื้อต้องนำสินค้าที่ซื้อนั้นมาค้ำประกัน เงินกู้ โดยทั่วไปจะมีการชำระเงินล่วงหน้าบางส่วน ส่วนระยะเวลาของเงินกู้นั้นจะแตกต่างกันตามประเภทของสินค้า สำหรับรายการที่เป็นจำนวนเงินไม่มากนัก เช่น เครื่องรับโทรทัศน์ และ Stereo ระยะเวลาการให้กู้ประมาณ 9 - 12 เดือน ส่วนเฟอร์นิเจอร์และเครื่องใช้ในบ้านอาจจะมากกว่า 1 ปี

ค. เงินกู้เพื่อการศึกษา (Education loans) การศึกษาในมหาวิทยาลัยเป็นเหตุผลสำคัญอย่างหนึ่งในการกู้ยืมเงิน เงินกู้เหล่านี้จะนำมาใช้จ่ายในช่วงการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือปริญญาโท นอกจากนี้แล้วรัฐบาลยังมีโครงการเงินกู้เพื่อช่วยเหลือนักเรียน นักศึกษาหรือผู้ปกครอง เพื่อนำมาจ่ายค่าเล่าเรียนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ในช่วงที่บุตรกำลังอยู่ในระหว่างศึกษาจนกระทั่งจบการศึกษา และผู้กู้จะชำระเงินหลังจากจบการศึกษา

ง. สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal loans) เป็นการกู้เงินมาเพื่อใช้จ่ายส่วนตัว เช่น เพื่อการท่องเที่ยวและกรณีที่มีเงินสดขาดมือชั่วคราวซึ่งเป็นเรื่องจำนวนไม่มากนัก ส่วนใหญ่จะไม่มีหลักประกัน

จ. สินเชื่อเพื่อชำระหนี้ (Consolidation loans) เป็นการกู้ยืมเพื่อชำระหนี้บางส่วนที่ถึงกำหนดชำระ แต่ผู้บริโภดยังไม่มีเงินเพียงพอ เช่น กรณีที่บุคคลที่ใช้บัตรเครดิตมากเกินวงเงินที่ให้ และไม่สามารถชำระหนี้ได้ทันทีหรือตามกำหนด ฉะนั้น เพื่อช่วยลดปัญหาหนี้สินดังกล่าว บุคคลก็จะกู้ยืมเงินจากแหล่งหนึ่งเพื่อไปชำระหนี้อีกประเภทหนึ่ง เงินกู้ประเภทนี้ค่าใช้จ่ายค่อนข้างสูง ฉะนั้น บุคคลควรต้องระมัดระวังการใช้จ่าย มิฉะนั้นแล้ว เมื่อหนี้เก่าชำระแล้ว หนี้ใหม่ก็จะเกิดขึ้นมาอีก

บัตรเครดิต (Credit Card)

การใช้บัตรเครดิตจัดอยู่ในประเภทการขายสินค้าเป็นเงินเชื่อ ในรูปแบบของการเปิดบัญชีเงินเชื่อ ซึ่งปัจจุบันมีผู้นิยมใช้บัตรเครดิตเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ ประมาณว่ามากกว่า 2 ล้านคน บางคนก็มีมากกว่าหนึ่งบัตรขึ้นไป บุคคลจึงไม่มีความจำเป็นต้องนำเงินสดติดตัวเป็นจำนวนมาก บางครั้งเรียกบัตรนี้ว่า " เงินพลาสติก " (plastic money) เนื่องจากใช้ถอนเป็นเงินสดและใช้ซื้อสินค้าและบริการได้ โดยที่ผู้บริโภคไม่จำเป็นต้องมีเงินสดในบัญชี เป็นการยืดเวลาการชำระเงินออกไปภายหลังจากที่ได้ซื้อสินค้าและจะซื้อสินค้าได้จากร้านค้าและสถานที่ที่มีเครื่องหมายที่แสดงว่ารับชำระเงินด้วยบัตรเครดิตประเภทนั้น ๆ ทุกครั้งที่ซื้อสินค้าด้วยบัตรเครดิต ผู้ขายจะบันทึกข้อมูลในบัตรเครดิตและรายการซื้อพร้อมราคาสินค้าลงในแบบฟอร์มที่ร้านค้าเตรียมไว้และให้ผู้ซื้อลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐาน เมื่อถึงเวลาครบกำหนดสถาบันที่ออกบัตรจะส่งใบแจ้งยอดรายการซื้อสินค้าและบริการของแต่ละเดือน (statements) ให้เจ้าของบัญชีทราบ เมื่อเจ้าของบัตรตรวจสอบยอดเงินตามใบแจ้งยอดบัญชีบัตรเครดิตว่าตรงกับสำเนาในแบบฟอร์มที่ผู้ขายได้ให้ไว้ เจ้าของบัตรก็จะชำระเงินให้ทันภายในเวลาที่กำหนด หรือจะใช้วิธีหักจากบัญชีของเจ้าของบัตรตามที่ได้แจ้งไว้ กรณีที่เงินในบัญชีมีไม่เพียงพอตามใบแจ้งหนี้ สถาบันที่ออกบัตรจะคิดดอกเบี้ยตามจำนวนเงินและระยะเวลาที่ค้างชำระ

การเลือกใช้บัตรเครดิต

ตลาดบัตรเครดิตได้เติบโตอย่างรวดเร็วในช่วง 10 ปีที่ผ่านมา และมีการแข่งขันสูง สถาบันต่าง ๆ จึงมีบัตรชนิดใหม่ออกมาเสนอให้ลูกค้าเลือกหลายชนิด ท่านจึงควรพิจารณาให้รอบคอบ โดยเลือกบัตรเครดิตที่ท่านคิดว่าดีที่สุดและเหมาะสมกับสถานะทางการเงินและการใช้จ่ายเงินของท่าน ซึ่งบัตรแต่ละชนิดจะมีเงื่อนไขที่แตกต่างกันบ้าง เพื่อจะได้ไม่ต้องมีปัญหาตามมาภายหลัง จึงควรศึกษาถึงข้อดี ข้อเสียของบัตรแต่ละชนิด แต่อย่างไรก็ตามควรระลึกว่า " ไม่มีบัตรชนิดใดที่ดีที่สุด " ถ้าท่านเป็นบุคคลที่ชำระเงินตรงตามเวลาและตามจำนวนเงินในใบแจ้งยอดตลอดมา ท่านก็จะเลือกบัตรเครดิตที่แตกต่างจากบุคคลที่ชำระเงินล่าช้ากว่ากำหนดหรือจ่ายเพียงวง

เงินขั้นต่ำที่กำหนด ฉะนั้น บุคคลแต่ละคนจะเลือกใช้บัตรที่คิดว่าดีและเหมาะสมที่สุดสำหรับตน

หลักเกณฑ์ขั้นต้นที่ควรนำมาพิจารณาในการเลือกใช้บัตรเครดิต มีดังนี้คือ

- ค่าธรรมเนียมการใช้บัตรประจำปี
- อัตราดอกเบี้ยที่สถาบันออกบัตรคิดจากเงินที่ค้างชำระ
- ระยะเวลาการปลอดหนี้
- วิธีการคิดดอกเบี้ยจากยอดเงินที่ค้างชำระ

หากท่านเป็นบุคคลที่ชำระเงินตรงตามกำหนดเวลาเป็นประจำทุกเดือน ท่านก็อาจจะเลือกใช้บัตรที่ไม่มีค่าธรรมเนียมสมาชิกประจำปี และระยะเวลาปลอดหนี้ที่ยาวนาน โดยที่ไม่ต้องคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยว่าจะเพิ่มเป็นเท่าใด เนื่องจากไม่มียอดค้างชำระในบัญชี ในทางตรงข้ามถ้าท่านเป็นบุคคลที่ไม่ชำระเงินตามใบแจ้งหนี้เป็นประจำ ท่านก็ควรเลือกบัตรเครดิตที่คิดดอกเบี้ยจากยอดเงินที่ค้างชำระในอัตราที่ต่ำ และระยะเวลาปลอดหนี้ก็ไม่มีผลสำคัญ (เมื่อทุกอย่างไม่เปลี่ยนแปลง) แต่ถ้าท่านมียอดเงินค้างชำระในบัญชีสูง ท่านก็ควรเลือกใช้บัตรที่ค่าธรรมเนียมสมาชิกประจำปีค่อนข้างสูง และอัตราดอกเบี้ยต่ำ ตัวอย่างเช่น บัตรชนิด ก. มีค่าธรรมเนียมประจำปี ปีละ 2,000 บาท และอัตราดอกเบี้ยที่คิดจากยอดเงินที่ค้างชำระ 15 เปอร์เซ็นต์ต่อปี เมื่อเปรียบเทียบกับบัตรชนิด ข. ที่ไม่มีค่าธรรมเนียมประจำปี แต่คิดดอกเบี้ยจากยอดที่ค้างชำระในอัตราที่สูงกว่าถึง 20 เปอร์เซ็นต์ต่อปี เมื่อรวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วจะสูงกว่าค่าธรรมเนียมประจำปีมาก และสุดท้ายคือ วิธีการคิดดอกเบี้ยของแต่ละสถาบันที่ออกบัตรนำมาใช้ในการคำนวณหาจำนวนดอกเบี้ยที่ผู้ใช้บัตรต้องจ่ายตามที่ได้กล่าวมาแล้วในบทที่ 3 ฉะนั้น จึงควรเปรียบเทียบว่าบัตรเครดิตชนิดใดของสถาบันใดที่เสนอเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่ให้ประโยชน์และเหมาะสมกับท่านมากที่สุด ก็ควรเลือกใช้บัตรเครดิตชนิดนั้น

ชนิดของบัตรเครดิต

บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคาร (Bank credit cards) บัตรเครดิตที่มีผู้นิยมใช้มากที่สุดคือ บัตรเครดิตที่ออกโดยธนาคารและสถาบันการเงินต่าง ๆ เช่น VISA และ Master Card บัตรสองชนิดนี้ใช้ซื้อสินค้าและบริการแทนเงินสดได้ทั่วโลกเป็นจำนวนมากหลาย ๆ ร้านค้าที่ยอมรับบัตรเครดิตประเภทนี้ เช่น ห้างสรรพสินค้า สถานีบริการน้ำมัน โรงพยาบาลและสายการบิน เป็นต้น ซึ่งแต่ละสถาบันที่ออกบัตรจะมีเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่แตกต่างกัน เช่น กำหนดวงเงินรวมที่ผู้ถือบัตรสามารถใช้สินเชื่อได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง (line of credit) ซึ่งขึ้นอยู่กับฐานะการเงินและความเชื่อถือของผู้ขอสินเชื่อ ส่วนใหญ่แล้วจะอยู่ในวงเงินประมาณไม่เกิน 500,000 บาท กรณีที่ผู้ถือบัตรต้องการเงินสดก็สามารถถอนได้จากเครื่อง ATM ทุกเวลาตามที่ต้องการ แต่ต้องไม่เกินวงเงินที่ได้ตกลงกับธนาคาร เช่น กำหนดวงเงินรวมสูงสุดที่ใช้ได้ 200,000 บาท หากผู้ถือบัตรใช้สินเชื่อนี้แล้ว 70,000 บาท ก็สามารถถอนเงินสดได้อีกไม่เกิน 130,000 บาทและธนาคารจะคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ถอน เนื่องจากปัจจุบันตลาดบัตรเครดิตมีการแข่งขันสูง ร้านค้าและสถานบริการบางแห่งยังเสนอส่วนลดให้กับผู้ใช้บัตรชนิดนี้ด้วย

บัตรเครดิตของร้านค้า (Retail charge cards) เป็นบัตรเครดิตที่ห้างสรรพสินค้า ร้านขายเสื้อผ้าสำเร็จรูปใหญ่ ๆ สถานบริการน้ำมันและร้านค้าที่ขายของมีค่าอื่น ๆ ออกให้กับลูกค้าที่ซื้อสินค้าเป็นประจำ เพื่อให้ความสะดวกแก่ผู้บริโภคและเป็นการส่งเสริมการขายอย่างหนึ่ง บัตรเครดิตประเภทนี้มีผู้นิยมใช้กันมากกว่าบัตรเครดิตธนาคาร ในการซื้อสินค้าและบริการจะต้องไม่เกินวงเงินที่ร้านค้านั้น ๆ ให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภคเป็นรายบุคคล ซึ่งจะเป็นจำนวนเงินเท่าใดนั้นขึ้นอยู่กับภาระจกตกลงกันและเครดิตของผู้บริโภค

บริษัทน้ำมันใหญ่ ๆ บางแห่งนอกจากจะออกบัตรเครดิตให้กับลูกค้าที่ใช้บริการสถานบริการน้ำมันแล้ว ยังให้ลูกค้าใช้บัตรนี้ซื้อยางรถยนต์ แบตเตอรี่และเครื่องประดับยนต์ได้ ผู้บริโภคบางคนอาจจะมียบัตรชนิดนี้หลาย ๆ บัตร ซึ่งอาจจะต้องจ่ายดอกเบี้ยประมาณ 1.5 เปอร์เซ็นต์ต่อเดือนหรือประมาณ 18 เปอร์เซ็นต์ต่อปี

ข้อดี ข้อเสียของการใช้บัตรเครดิต

ทั้งบัตรเครดิตของธนาคารและบัตรเครดิตของร้านค้าจะให้ประโยชน์แก่ผู้บริโภค แต่ก็อาจจะทำให้ชีวิตและการเงินของผู้บริโภคมีปัญหาตามมาภายหลัง เมื่อมีการใช้บัตรเครดิตในทางที่ไม่ถูกต้อง

ข้อดีของการใช้บัตรเครดิต

1. ใ้ใช้เงินโดยไม่เสียดอกเบี้ย การใช้บัตรเครดิตซื้อสินค้าและบริการ จะมีช่วงเวลาที่ปลอดหนี้ประมาณ 25 ถึง 30 วัน เมื่อท่านชำระเงินตามกำหนดก็ไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ย แต่ถ้าหากใช้บัตรถอนเป็นเงินสด ธนาคารจะคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ถอนรวมทั้งค่าธรรมเนียมในการถอนเป็นเงินสดด้วย ฉะนั้น หากสถาบันที่ออกบัตรไม่มีระยะเวลาปลอดหนี้ ท่านก็ควรใช้บัตรถอนเป็นเงินสดในกรณีฉุกเฉินและมีความจำเป็นเท่านั้น

2. ช่วยในการเก็บบันทึกรายการใช้จ่ายเงิน ทั้งธนาคารและร้านค้าที่ออกบัตรจะส่งใบแจ้งยอด (Statement) แสดงรายการซื้อสินค้าและบริการประจำเดือนไปให้ผู้บริโภคทุกเดือน ผู้บริโภคจะนำใบแจ้งยอดนี้มาตรวจสอบกับหลักฐาน (Slips) ที่มีอยู่ จึงนับว่าช่วยในการบันทึกรายละเอียดการใช้จ่ายเงินของผู้บริโภค

3. อำนวยความสะดวก บุคคลส่วนใหญ่ใช้บัตรเครดิตเนื่องจากความสะดวกและปลอดภัย ไม่ต้องนำเงินสดติดตัวเป็นจำนวนมากและลดการสั่งจ่ายเช็คลงได้มากโดยเฉพาะการซื้อสินค้ารายการใหญ่ ๆ โดยที่ผู้บริโภคจะชำระเงินเพียงครั้งเดียวตามใบแจ้งยอดที่ส่งมาในแต่ละเดือน ซึ่งประหยัดเวลาและสะดวกสำหรับผู้ซื้อสินค้าหลายชนิดและเป็นประจำที่ร้านค้าเดียวกัน

4. มีเงินใช้ในยามฉุกเฉิน กรณีที่เงินสดในมือมีไม่เพียงพอก็สามารถใช้บัตรเครดิตถอนเป็นเงินสดจากเครื่อง ATM ภายในวงเงินที่กำหนดได้ตลอดเวลา เพื่อนำมาใช้จ่ายตามที่จำเป็นและเร่งด่วน แต่หากเงินสดขาดมือบ่อย ๆ เป็นสัญญาณเตือนให้ทราบว่าท่านควรปรับหรือประเมินงบประมาณใหม่ เพื่อจะได้มีเงินสดเพียงพอสำหรับใช้จ่ายในแต่ละเดือน

ข้อเสีย

1. การใช้บัตรเครดิตเป็นการเพิ่มอำนาจซื้อ รายได้อาจจะไม่พอรายจ่ายที่เพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ ก็จะมีปัญหาทางการเงินตามมาภายหลัง และหากไม่ชำระเงินเต็มตามใบแจ้งหนี้บ่อย ๆ ทางผู้ออกบัตรอาจจะระงับการใช้บัตรก็ได้

2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสูง อัตราดอกเบี้ยที่สถาบันคิดจากยอดเลยกำหนดชำระค่อนข้างสูง ซึ่งจะอยู่ประมาณ 1.5 - 2.00 เปอร์เซ็นต์ต่อเดือน หรือประมาณ 18 - 24 เปอร์เซ็นต์ต่อปีซึ่งนับว่าสูงมาก

วิธีการชำระเงินกู้และการคิดดอกเบี้ย

วิธีการชำระหนี้เงินกู้แบ่งออกได้เป็น 2 ประเภทคือ

1. เงินกู้ประเภทชำระครั้งเดียว (Single payment loans)

คือ เงินกู้ที่มีกำหนดเวลาชำระครั้งเดียว จำนวนเงินที่ชำระจะเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย โดยปกติช่วงเวลากู้ประมาณ 30 วันถึง 1 ปี หรืออาจจะมากกว่า 1 ปี แต่ก็เป็นส่วนน้อย เงินกู้ประเภทนี้แตกต่างจากเงินกู้อื่น ๆ ตรงที่จะต้องชำระเงินกู้รวมทั้งดอกเบี้ยเต็มจำนวนครั้งเดียว เงินกู้ประเภทนี้อาจจะมีหรือไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันก็ได้ ขึ้นอยู่กับจำนวนเงินและวัตถุประสงค์ของผู้บริโภค ตั้งแต่ซื้อรถยนต์จนถึงการไปเที่ยวพักผ่อนหย่อนใจ ซึ่งจะมีประโยชน์กรณีที่ผู้บริโภคต้องการเงินเพื่อซื้อสินค้าหรือเป็นค่าใช้จ่ายกรณีการเงินสดขาดมือชั่วคราวและคาดว่าจะมีเงินเข้ามาในเร็ว ๆ นี้

ลักษณะสำคัญของสัญญากู้ยืมของเงินกู้ประเภทชำระครั้งเดียว

สิ่งที่ผู้บริโภคควรทำประการแรกคือ ขอแบบฟอร์มใบสมัครเพื่อขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินที่ให้กู้ ในใบสมัครจะมีรายละเอียดเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมสถานะภาพทางการเงินของผู้กู้ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับผู้บริโภคที่ผู้ให้กู้จะต้องเอามาใช้เพื่อประกอบการพิจารณาตัดสินใจให้สินเชื่อ เช่น รายงานประวัติการใช้สินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่น ๆ รายละเอียดเกี่ยวกับรายได้ และข้อมูลอื่น ๆ ที่ผู้กู้ต้องการทราบเกี่ยวกับผู้ขอกู้ ไม่ว่าผู้ขอกู้จะได้รับหรือไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อตามที่ขอก็ตาม

ก็จะต้องกรอกรายการต่าง ๆ นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วตามที่ปรากฏในใบสมัคร ซึ่งมีส่วนประกอบที่สำคัญ 3 ประการคือ หลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันเงินกู้ วันครบกำหนดชำระเงินและการชำระคืนเงินกู้

ก. หลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกัน (Loan collateral) เงินกู้ประเภทชำระคืนครั้งเดียวส่วนใหญ่จะมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ซึ่งผู้ให้กู้จะยอมรับเฉพาะหลักทรัพย์ที่ขายได้ง่าย (มีสภาพคล่องสูง) และราคาก็ไม่ควรต่ำกว่าจำนวนเงินกู้ สินทรัพย์ที่นำมาเป็นหลักประกันอาจจะเป็นรถยนต์ เพชรพลอย หุ้น (stocks) หรือหุ้นกู้ (bonds) หากการกู้ยืมนั้นเพื่อนำมาซื้อของใช้ส่วนตัว ก็อาจจะเอาสินทรัพย์ที่ชื่อนั้นมาเป็นหลักประกันหนี้เงินกู้ก็ได้ ส่วนมากจะทำเป็นหนังสือรับรองให้เจ้าหนี้สามารถจำหน่ายสินทรัพย์ที่ประกันหนี้เพื่อนำเงินมาชำระหนี้ กรณีที่ผู้บริโภคมองคิดชำระหนี้

ข. วันครบกำหนดชำระหนี้ (Loan maturity) ตามที่ได้กล่าวมาแล้วในตอนต้นว่า เงินกู้ประเภทนี้วันครบกำหนดชำระคืนเงินต้นจะอยู่ในช่วง 1 ปีหรือต่ำกว่าและส่วนน้อยที่กำหนดชำระ 2 ปีขึ้นไป เนื่องจากเป็นเงินกู้ที่ชำระครั้งเดียว วันครบกำหนดชำระคืนจะยาวนานพอที่จะให้ผู้กู้จัดหาเงินได้เพียงพอที่จะนำมาชำระแต่ก็ไม่ควรนานเกินความจำเป็น เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะเพิ่มขึ้นตามเวลา แต่ถ้าเงินที่ผู้กู้ได้มาเป็นงวด ๆ ผู้กู้ควรใช้สินเชื่อชนิดผ่อนชำระจะเหมาะสมกว่า

ค. การชำระเงินต้น (Loan repayment) การคืนเงินต้นประเภทชำระครั้งเดียวซึ่งจะต้องจ่ายตามวันที่ได้กำหนดแน่นอน แต่บางครั้งเงินที่จะนำมาชำระคืนหนี้นี้ ผู้กู้อาจจะได้รับมาก่อนวันครบกำหนดชำระหนี้ และผู้กู้อาจจะขอชำระหนี้ก่อนกำหนดได้เพื่อลดรายจ่ายทางการเงิน แต่ก็ขึ้นอยู่กับผู้ให้กู้หรือสถาบันการเงินนั้น ๆ ว่าจะยินยอมหรือไม่ ซึ่งธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินบางแห่งจะไม่ยอมให้ผู้กู้ชำระเงินก่อนหนี้หนี้จะถึงกำหนดชำระ หรือหากเจ้าหนี้เหล่านี้ยินยอมรับชำระหนี้ก่อนกำหนด ผู้กู้จะต้องเสียค่าปรับจากการชำระเงินก่อนกำหนดนี้ (prepayment penalty) ซึ่งค่าปรับนี้จะเป็นเปอร์เซ็นต์ของดอกเบี้ยส่วนที่เหลือซึ่งจะต้องจ่ายจนถึงวันครบกำหนด เงื่อนไขนี้อาจจะระบุไว้ในสัญญาผู้ยืมก็ได้

ในบางครั้งเมื่อเงินกู้ครบกำหนดชำระ ผู้กู้อาจจะไม่มีเพียงพอที่จะชำระหนี้จำนวนมากครั้งเดียวได้ หรือช่วงนั้นเงินสดอาจจะขาดมือ ไม่ควรให้เงินกู้นี้เลย กำหนดชำระ ควรแจ้งให้ผู้ให้กู้ทราบล่วงหน้า ซึ่งอาจจะขอชำระเพียงบางส่วนก่อน หรือขอยืดเวลาชำระหนี้ หรืออาจจะขอเจรจากับเจ้าหนี้จัดระบบการชำระเงินใหม่

ค่าใช้จ่ายทางการเงินและอัตราดอกเบี้ยรายปี

ค่าใช้จ่ายทางการเงินนี้เป็นรายจ่ายของผู้บริโภคที่จะต้องจ่ายให้กับเจ้าหนี้ไม่ว่าจะเป็นการกู้ประเภทชำระครั้งเดียวหรือประเภทผ่อนชำระ ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีดอกเบี้ยเงินกู้และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะแตกต่างกันตามวิธีการคิดดอกเบี้ยของแต่ละสถาบันการเงิน ทั้ง ๆ ที่อัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้เป็นอัตราเดียวกัน วิธีการคิดดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทชำระครั้งเดียวนี้ มี 2 วิธี คือวิธีการคิดดอกเบี้ยแบบธรรมดา กับวิธีการคิดดอกเบี้ยแบบอัตราส่วนลด

1. วิธีคิดดอกเบี้ยแบบธรรมดา (Simple interest method) เป็นการคำนวณดอกเบี้ยจากเงินต้นที่กู้ยืมและชำระพร้อมกับเงินต้นในวันที่เงินกู้นั้นครบกำหนดชำระ ตัวอย่างเช่น บุคคลกู้เงิน 1,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 12 เปอร์เซ็นต์ ระยะเวลา 2 ปี การคิดดอกเบี้ยโดยวิธีนี้ จะคิดจากยอดเงินกู้ในบัญชีจริง ๆ คือ 1,000 บาท เพราะตลอดช่วงเวลาที่ใช้เงินจะไม่มีเงินต้นจนกว่าจะครบกำหนดชำระคือ 2 ปี สูตรที่ใช้ในการคำนวณ จะเป็นดังนี้คือ

$$F_s = P \times r \times t$$

ในที่นี้

$$F_s = \text{ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่คำนวณโดยวิธี simple interest method}$$

$$P = \text{เงินต้นที่กู้ยืม}$$

$$r = \text{อัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้}$$

t = ระยะเวลาของเงินกู้ คือ จำนวนปีตามที่ระบุไว้
(ตัวอย่างเช่น t จะเท่ากับ 0.5 สำหรับเงินกู้ระยะเวลา
6 เดือน เท่ากับ 1.25 สำหรับเงินกู้ระยะเวลา 15 เดือน
และเท่ากับ 2 สำหรับเงินกู้ระยะเวลา 2 ปี)

$$\begin{aligned} \text{แทนค่า } Fs &= 1,000 \text{ บาท} \times .12 \text{ ต่อปี} \times 2 \text{ ปี} \\ &= 240 \text{ บาท} \end{aligned}$$

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามตัวอย่างนี้เท่ากับ 240 บาท นั่นคือ จำนวนเงิน
ที่ต้องจ่ายให้กับผู้ให้กู้เมื่อถึงกำหนดตามวิธีนี้จะเท่ากับ 1,000 บาท + 2540 บาท =
1,240 บาท

ถ้าจะคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Annual percentage rate)
หรือ APR ของเงินกู้นี้ ก็จะเป็นดังนี้

$$\begin{aligned} \text{APR} &= \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อปีถ้วนเฉลี่ย}}{\text{ยอดเงินกู้คงเหลือในบัญชีถ้วนเฉลี่ย}} \\ \text{ซึ่งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อปีถ้วนเฉลี่ย} &= \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวม}}{\text{ระยะเวลาของการกู้ยืม(ปี)}} \\ \text{แทนค่า} &= \frac{240 \text{ บาท}}{2 \text{ ปี}} = 120 \text{ บาท} \end{aligned}$$

เนื่องจากยอดเงินตามบัญชีเงินกู้ยังคงเท่ากับ 1,000 บาท ตลอดระยะเวลาการกู้ยืม ดังนั้น ยอดเงินตามบัญชีถ้วนเฉลี่ยก็จะเท่าเดิมคือ 1,000 บาท และ APR ก็เท่ากับ

$$\text{APR} = \frac{120 \text{ บาท}}{1,000 \text{ บาท}} = 12\%$$

จะเห็นได้ว่า การคิดดอกเบี้ยโดยวิธี simple interest method นี้ APR กับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้จะเท่ากับ 12% เท่ากัน ทั้งเงินกู้ประเภทจ่ายครั้งเดียวกับเงินกู้ประเภทผ่อนชำระ

2. วิธี Discount Method การคำนวณดอกเบี้ยโดยวิธี Discount method นี้ จะคำนวณจากเงินต้นที่กู้ยืมเช่นเดียวกับวิธี Simple interest method แต่ผู้ให้กู้จะหักดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้าก่อน ฉะนั้น จำนวนเงินกู้ที่ได้รับจะเท่ากับเงินต้นหักด้วยดอกเบี้ย(หรือส่วนลด) วิธีคำนวณส่วนลดก็เหมือนกับวิธี Simple method ตามตัวอย่างข้างต้น คือ

$$\begin{aligned} F_d &= F_s = P \times r \times t \\ \text{ในที่นี้} \quad F_d &= \text{จำนวนส่วนลดจ่าย} \\ \text{จากตัวอย่างเดิม} \\ F_d &= 1,000 \text{ บาท} \times 12 \text{ ต่อปี} \times 2 \text{ ปี} \\ &= 240 \text{ บาท ซึ่งเท่ากับวิธีแรก (วิธีธรรมดา)} \end{aligned}$$

ดังนั้น จำนวนเงินที่ผู้กู้ได้รับจะเท่ากับ 1,000 บาท - 240 บาท = 760 บาท เมื่อครบกำหนด 2 ปี ผู้กู้จะต้องชำระเงิน 1,000 บาท และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อปีถัวเฉลี่ยจะเท่ากับ 240 บาท/2 ปี = 120 บาท กรณีที่เป็นเงินกู้ประเภทชำระครั้งเดียวเงินกู้ตามบัญชีถัวเฉลี่ยจะเท่ากับ 760 บาท ฉะนั้น APR เงินกู้ที่มีส่วนลด 12 เปอร์เซ็นต์ก็จะเป็นดังนี้

$$\begin{aligned} \text{APR} &= \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อปีถัวเฉลี่ย}}{\text{ยอดเงินกู้ในบัญชีถัวเฉลี่ยที่ได้รับ}} \\ \text{แทนค่า} &= \frac{120 \text{ บาท}}{760 \text{ บาท}} = 15.8 \text{ เปอร์เซ็นต์} \end{aligned}$$

จึงเห็นได้ว่าเงินกู้ประเภทชำระครั้งเดียว (simple method) นี้ APR อัตราผลตอบแทนโดยวิธีส่วนลด (discount method) จะสูงกว่า APR โดยวิธีธรรมดา (Simple method) มาก ทั้ง ๆ ที่จำนวนดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายเท่ากัน ตามตารางที่ 4.2 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงส่วนต่างของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยทั้งสองวิธีของเงินกู้ประเภทชำระครั้งเดียว

ตารางที่ 4.2

แสดงค่าใช้จ่ายทางการเงินและ APR ของเงินกู้ประเภทจ่ายครั้งเดียว (1,000 บาทระยะเวลา 2 ปี)

วิธีคำนวณดอกเบี้ย	อัตรดอกเบี้ยที่ระบุไว้	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	APR
Simple interest method	12%	240 บาท	12.0%
Discount method	12	240	15.8

ข้อสังเกต บางครั้งสิ่งที่ท่านเห็นจะไม่ใช่ว่าสิ่งที่ท่านได้รับ เช่น กรณีที่ท่านกู้เงินโดยหักค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยไว้ก่อน (discount loan) ในที่สุดแล้วท่านต้องจ่ายดอกเบี้ยสูงกว่าอัตรดอกเบี้ยที่ระบุไว้มาก

2. เงินกู้ประเภทผ่อนชำระ (Installment Loan)

เงินกู้ประเภทผ่อนชำระหรือจะเรียกสั้น ๆ ว่า ILs ต่างกับเงินกู้ประเภทชำระครั้งเดียวตรงที่ผู้กู้ผ่อนชำระเงินกู้เป็นงวด ๆ (โดยปกติจะเป็นรายเดือน) ตลอดระยะเวลาที่ให้กู้ วิธีนี้เป็นที่นิยมใช้กันมาก คือประมาณ 2/3 ของสินเชื่อเพื่อบริโภค เนื่องจากมีความสะดวกและจำนวนเงินที่จ่ายในแต่ละงวดก็เป็นจำนวนไม่มาก ซึ่งส่วนใหญ่แล้วจะเป็นการกู้ยืมเพื่อซื้อสินค้าที่ราคาค่อนข้างสูง เช่น รถยนต์ เฟอร์นิเจอร์ เครื่องใช้ในบ้านและการท่องเที่ยวในต่างประเทศซึ่งเงินที่กู้นั้นเป็นจำนวนเงินก้อนใหญ่ แต่ชำระเป็นงวดด้วยจำนวนเงินที่ไม่สูงนัก นอกจากนี้ระยะเวลาชำระก็สามารถทยอย

จ่ายได้ตั้งแต่ 6 เดือนถึง 15 ปี นับว่าดีกว่า revolving credit line ซึ่งท่านสามารถกู้ จ่ายชำระ และกู้ใหม่ได้อีก นอกจากนี้แล้วดอกเบี้ยที่จ่ายยังสามารถนำมาเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้ได้ด้วย

เงินกู้ประเภทนี้ส่วนใหญ่จะมีหลักประกัน อาจจะเป็นสินทรัพย์ที่ซื้อ เช่น รถยนต์หรือบ้านมาเป็นหลักประกันจนกว่าจะชำระเงินกู้หมด นอกจากนี้การกู้ยืมส่วนบุคคล เช่น เงินกู้เพื่อการท่องเที่ยว อาจจะประกันด้วย CDs หรือสินทรัพย์ทางการเงินอย่างอื่น

สัญญาเงินกู้ (ซื้อ) ประเภทผ่อนชำระ

การกู้ยืมประเภทผ่อนชำระเหมือนกับการซื้อสินค้าชนิดผ่อนชำระ กล่าวคือ เป็นสัญญาตกลงระหว่างผู้ซื้อ (ผู้กู้) กับผู้ให้กู้ ถึงแม้ว่าแบบฟอร์มในสัญญากู้ยืมจะแตกต่างกันบ้างตามข้อตกลงของทั้งสองฝ่าย ในสัญญาซื้อขายจะประกอบด้วยข้อความที่สำคัญคือ สัญญาซื้อขาย รายละเอียดเกี่ยวกับข้อตกลงและข้อตกลงเกี่ยวกับประกันภัย

1. สัญญาซื้อขาย ถึงแม้ว่าสินทรัพย์ที่ซื้อตามสัญญานั้น ผู้ซื้อจะเป็นฝ่ายครอบครอง แต่กรรมสิทธิในสินทรัพย์นั้นยังเป็นของผู้ให้กู้ตามกฎหมาย ผู้กู้จะต้องระบุไว้ในสัญญา กรณีที่ผู้กู้หรือผู้ซื้อผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ปฏิบัติตามสัญญาผู้ให้กู้สามารถยึดสินทรัพย์นั้นขายทอดตลาดได้ทันที และนำเงินที่ได้นั้นมาชำระหนี้ส่วนที่ยังค้างชำระ รวมทั้งค่าใช้จ่ายทางการเงินและอื่น ๆ ที่ผู้กู้ต้องจ่ายเพื่อการนี้ แต่ถ้าหากเงินที่ได้จากขายสินทรัพย์ไม่เพียงพอชำระหนี้ ผู้ซื้อจะต้องรับผิดชอบส่วนที่ขาดนี้ (แต่ก็ขึ้นอยู่กับกฎหมาย ซึ่งบางครั้งผู้ซื้ออาจไม่ต้องชำระเงินส่วนที่ขาดก็ได้)

2. รายละเอียดเกี่ยวกับข้อตกลงในสัญญา ในสัญญาการกู้ยืมจะระบุว่าทั้งผู้กู้และผู้ให้กู้จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับการชำระเงิน การผิดนัดชำระหนี้ ตลอดจนทั้งกรรมสิทธิในสินทรัพย์ที่ซื้อ เมื่อผู้กู้(ผู้ซื้อ) ลงลายมือชื่อในสัญญานี้แล้ว ก็จะมีผูกมัดทั้งสองฝ่ายต้องปฏิบัติตามสัญญา

3. การทำประกันหลักทรัพย์ เป็นการประกันสินทรัพย์ที่ซื้อซึ่งอยู่ในระหว่างการผ่อนชำระ กล่าวคือ ผู้กู้จะต้องทำประกันสินทรัพย์นั้น กรณีที่มีเหตุการณ์อย่างใดอย่างหนึ่งเกิดขึ้นมีผลให้มูลค่าของสินทรัพย์ลดลง เช่น แดก หัก บุกสลาย หรือถูกขโมย หรือผู้กู้เกิดทุพพลภาพ หรือเสียชีวิตลงก่อนที่หนี้จะชำระหมด ผู้กู้สามารถให้บริษัทรับประกันชำระเงินแทน เมื่อเป็นเช่นนี้ผู้กู้จึงมีค่าใช้จ่าย (ค่าเบี้ยประกัน) ส่วนนี้เพิ่มขึ้น นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

4. ข้อตกลงอื่น ๆ ผู้กู้และผู้ให้กู้อาจมีข้อตกลงอื่นเพิ่มเติมเฉพาะเรื่อง เช่น อาจจะให้ผู้กู้ชำระเงินส่วนที่เหลือให้หมดทันที กรณีที่ผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้ หรือผู้กู้จะต้องชำระเงินส่วนที่เหลือในงวดสุดท้ายมากกว่างวดอื่น ๆ เป็นต้น

การคิดดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทผ่อนชำระเป็นรายเดือนและ APR

ในตอนต้นของบท เราได้กล่าวถึงค่าใช้จ่ายทางการเงินและ APR ทั้งการหาดอกเบี้ยวิธีธรรมดา (simple interest method) และวิธีส่วนลด (discount method) เพื่อหาค่าใช้จ่ายทางการเงินของเงินกู้ประเภทจ่ายชำระครั้งเดียว (single payment) มาแล้ว ในตอนนี้เราจะนำเอาการคิดดอกเบี้ยวิธีธรรมดาและวิธีส่วนลดมาใช้ในการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทผ่อนชำระ จากตัวอย่างเดิม เงินกู้ 1,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 12 เปอร์เซ็นต์ ผ่อนชำระ 12 เดือน (ในที่นี้ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีเพียงดอกเบี้ยอย่างเดียว ค่าใช้จ่ายทางการเงินอื่น เช่น ค่าประกัน ค่าธรรมเนียมไม่นำมาพิจารณา)

ก. วิธี Simple Interest การคิดดอกเบี้ยวิธีธรรมดานี้ ธนาคารหรือสถาบันการเงินส่วนมากใช้กับเงินกู้หรือซื้อสินค้าประเภทผ่อนชำระ คือจะคิดดอกเบี้ยเฉพาะส่วนของเงินกู้ที่ค้างชำระในบัญชีเท่านั้น เงินที่ผ่อนชำระรายเดือนจะเป็นดอกเบี้ยส่วนหนึ่ง ส่วนที่เหลือก็เป็นการชำระคืนเงินต้น จำนวนดอกเบี้ยจ่ายจะลดลงทุกเดือน เนื่องจากเงินต้นลดลง ดังนั้น เงินต้นจะลดลงด้วยจำนวนเงินที่มากกว่าเดือนต้น ๆ แต่เนื่องจากการคำนวณดอกเบี้ยโดยวิธีนี้ค่อนข้างยุ่งยากและใช้เวลา ดังนั้นเพื่อความสะดวกจึงมีตารางการเงินสำเร็จรูป แสดงถึงจำนวนเงินที่จะต้องจ่ายทุก ๆ เดือนจนถึงวันครบกำหนดชำระ ตามอัตราดอกเบี้ยและระยะเวลาครบกำหนดชำระของเงินกู้ที่ต่างกัน ดังแสดงตามตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3

แสดงจำนวนเงินค่าวงครายเดือน (คิดดอกเบี้ยโดยวิธีธรรมดา)

Rate Of Interest	Loan Maturity						
	6 Months	12 Months	18 Months	24 Months	36 Months	48 Months	60 Months
7.5%	170.33	-86.76	58.92	45.00	31.11	24.18	20.05
8.0	170.58	86.99	59.15	45.23	31.34	24.42	20.28
8.5	170.82	87.22	59.37	45.46	31.57	24.65	20.52
9.0	171.07	87.46	59.60	45.69	31.80	24.89	20.76
9.5	171.32	87.69	59.83	45.92	32.04	25.13	21.01
10.0	171.56	87.92	60.06	46.15	32.27	25.37	21.25
10.5	171.81	88.15	60.29	46.38	32.51	25.61	21.50
11.0	172.05	88.62	60.64	46.73	32.86	25.97	21.87
11.5	173.30	88.85	60.76	46.85	32.98	26.09	22.00
12.0	172.50	89.09	60.99	47.08	33.22	26.34	22.25
12.5	172.80	89.32	61.22	47.31	33.46	26.58	22.50
13.0	173.04	89.32	61.45	47.55	33.70	26.83	22.76
14.0	173.54	89.79	61.92	48.02	34.18	27.33	23.27
15.0	174.03	90.26	62.39	48.49	34.67	27.84	23.79
16.0	174.53	90.74	62.86	48.97	35.16	28.35	24.32
17.0	175.03	91.21	63.34	49.45	35.66	28.86	24.86
18.0	175.53	91.68	63.81	49.93	36.16	29.38	25.40

ตารางนี้ เป็นการคิดเงินค่าวงครายเดือน (จำนวนเงินผ่อนชำระรายเดือน) จากเงินกู้ 1,000 บาท ซึ่งสะดวก หากเงินกู้แตกต่างจากนี้ก็สามารรถเอาตารางนี้ไปใช้ได้ (เงินกู้ อาจจะสูงหรือต่ำกว่า 1,000 บาท)

ในตารางแสดงจำนวนเงินที่ผ่อนชำระรายเดือนของเงินกู้ 1,000 บาท ซึ่งสามารถใช้กับจำนวนเงินกู้เท่าใดก็ได้ ตัวอย่างเช่น ถ้าท่านจะกู้เงิน 5,000 บาท ก็เพียงแต่เอาจำนวนเงินที่ต้องชำระรายเดือนในตารางคูณด้วย 5 (5,000 บาท/1,000 บาท = 5) หรือหากจำนวนเงินกู้ 500 บาท ก็คูณด้วย 0.5 (5,000 บาท/1,000 บาท = 0.5)

วิธีใช้ตารางที่ 4.3 สมมุติว่าเราต้องการหาจำนวนเงินที่ต้องชำระรายเดือนของเงินกู้ 1,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 12 เปอร์เซ็นต์ต่อปี ระยะเวลาผ่อนชำระ 12 เดือน เราก็หาช่วงที่ 12 เดือน และอัตราดอกเบี้ย 12 เปอร์เซ็นต์ ก็จะได้จำนวนเงินที่ผ่อนชำระรายเดือนเท่ากับ 88.85 บาท เมื่อเอาเงินจำนวนนี้คูณด้วย 12 เดือน ก็จะเป็นจำนวนเงินที่จ่ายทั้งสิ้นคือ 1,066.20 บาท (88.85 บาท x 12 เดือน = 1,066.20 บาท) ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่จ่ายทั้งสิ้นกับเงินต้นก็คือ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ซึ่งเท่ากับ 1,066.20 - 1,000 บาท = 66.20 บาท

ตารางที่ 4.4

การวิเคราะห์เงินค่างวดรายเดือน คิดดอกเบี้ยโดยวิธีธรรมดา (สมมติให้เงินกู้ 1,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 12% 12 เดือน)

Month	Outstanding Loan Balance (1)	Monthly Payment (2)	Interest Charges [(1) × 0.01] (3)	Principal [(2) - (3)] (4)
1				
2	1,000.00	88.85	10.00	78.85
3	841.51	88.85	8.42	80.43
a	761.08	88.85	7.61	81.24
5		88.85		
6	597.79	88.85	6.00	82.85
7	514.92	88.85	5.15	83.70
8		88.85		84.54
10	431.22	88.85	4.31	84.54
11	261.30	88.85	2.61	86.24
12	87.96	88.85	0.88	87.96
Total		1,066.20	66.20	1,000.00

เงินค่างวดรายเดือนที่ผ่อนชำระเงินกู้นั้น ส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยและอีกส่วนหนึ่งเป็นการชำระเงินต้น เมื่อมีการชำระเงินกู้ทุก ๆ เดือน เงินต้นก็จะลดลงไปเรื่อย ๆ ดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายก็ลดลงตามเงินต้น ดังนั้น เงินค่างวดที่ส่งส่วนใหญ่จะเป็นเงินต้น ซึ่งได้รับชำระเพิ่มขึ้นทุกเดือน

หมายเหตุ ช่องที่ 1 คือยอดเงินกู้ที่ต้องชำระของเดือนที่ 2 จนถึงเดือนที่ 12 ซึ่งได้มาโดยการเอาเงินต้นที่ชำระแล้วของเดือนก่อน (ตามที่แสดงในช่อง 4) หักออกจากยอดเงินกู้คงเหลือที่ค้างชำระของเดือนก่อน (ตามที่แสดงในช่องที่ 1) นั่นคือ 1,000 บาท - 78.85 บาท = 921 บาท ซึ่งเป็นยอดเงินกู้ที่ค้างชำระในต้นเดือนที่ 2

กรณีนี้จำนวนเงินที่ชำระเท่ากันทุกเดือน ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นดอกเบี้ยและอีกส่วนหนึ่งจะไปลดเงินต้น ดังนั้น เงินต้นจะลดลงทุกเดือนที่มีการชำระคืนเงินกู้มีผลให้ดอกเบี้ยจ่ายในเดือนต่อไปลดลงทุก ๆ เดือน (ช่องที่ 3 ตารางที่ 4.4) ขณะที่จำนวนเงินต้นส่วนที่ได้รับชำระคืนจะเพิ่มขึ้นทุก ๆ เดือนที่มีการผ่อนชำระหนี้ จากตารางที่ 4.4 เนื่องจากการผ่อนชำระหนี้เป็นรายเดือนในช่องอัตราดอกเบี้ยก็คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยรายเดือน นั่นคือ อัตราดอกเบี้ยต่อปีหารด้วย 12 ก็จะได้อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน ($12 \text{ เปอร์เซ็นต์ต่อปี} / 12 = 1 \text{ เปอร์เซ็นต์ต่อเดือน}$) อัตราดอกเบี้ยต่อเดือนนี้เมื่อคูณกับยอดเงินกู้ค้างชำระ ก็จะได้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อเดือนในช่องที่ 3 เนื่องจากดอกเบี้ยคิดจากยอดเงินกู้ส่วนที่ค้างชำระ ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (APR) โดยวิธีธรรมดา (simple interest method) ของเงินกู้ประเภทผ่อนชำระจะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ ในที่นี้คือ 12 เปอร์เซ็นต์

ข. Add - on Method การคิดดอกเบี้ยวิธีบวกเพิ่มนี้มักจะใช้กับการขายผ่อนชำระและเงินกู้จากสถาบันการเงิน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยวิธีนี้ค่อนข้างสูง ซึ่งคำนวณดอกเบี้ยจากยอดเงินกู้ค้างชำระในบัญชีตอนเริ่มแรกและบวกดอกเบี้ยจำนวนนี้รวมเข้ากับเงินต้นเริ่มแรก ดังนั้น ค่าณดอกเบี้ยของเงินกู้โดยวิธี add-on นี้ใช้สูตรการคำนวณดอกเบี้ยเช่นเดียวกับวิธี simple interest คือ

$$F = P \times r \times t$$

จากตัวอย่างเดิมเงินกู้ 1,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 12 เปอร์เซ็นต์ต่อปี ระยะเวลา 1 ปี ดอกเบี้ยเงินกู้โดยวิธี add - on ก็จะเป็นดังนี้

$$F = 1,000 \text{ บาท} \times .12 \times 1 = 120 \text{ บาท}$$

เมื่อเปรียบเทียบดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทเดียวกันนี้กับวิธี simple interest (66.20 บาท) วิธี add-on จำนวนดอกเบี้ยจะสูงกว่ามาก ซึ่งจะเห็นได้จากจำนวนเงินที่ชำระรายเดือน (ตามตาราง 4.4) ทั้ง ๆ ที่เป็นเงินกู้ประเภทเดียวกัน อัตราดอกเบี้ย 12 เปอร์เซ็นต์เท่ากัน แต่ทำให้เราเข้าใจผิด โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อเงินกู้ผ่อน

ชำระหนี้คิดดอกเบี้ยวิธี add-on ฉะนั้นควรพิจารณาให้รอบคอบก่อนว่าผู้ให้กู้คิดดอกเบี้ยโดยวิธี simple interest หรือวิธี add-on แต่ถ้าคิดวิธี add-on แล้ว ท่านควรวางหาแหล่งเงินกู้อื่น

การหาจำนวนเงินที่ชำระรายเดือนของเงินกู้ที่คิดดอกเบี้ยโดยวิธี add-on นี้ โดยการเอาดอกเบี้ย 120 บาท บวกกับเงินต้นตอนต้นงวด (original principle) 1,000 บาท แล้วหารด้วยจำนวนเดือน(งวด)ที่ต้องชำระ จากตัวอย่างเดิม เงินกู้ชนิดอัตราดอกเบี้ย 12 เปอร์เซ็นต์ จำนวน 1,000 บาท ผ่อนชำระ 12 เดือน จำนวนเงินที่ชำระรายเดือนจะเท่ากับ 93.33 บาท ซึ่งคำนวณได้ดังนี้

$$\text{จำนวนเงินที่ชำระรายเดือน} = \frac{1,000 \text{ บาท} + 120 \text{ บาท}}{12} = 93.33 \text{ บาท}$$

จะเห็นได้ว่า จำนวนเงินที่ชำระรายเดือน เมื่อคิดดอกเบี้ยโดยวิธี add-on นี้ จะสูงกว่าวิธี simple interest มาก (88.85 บาท)

ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (APR) ของเงินกู้โดยวิธี add-on จะต้องสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ และการคำนวณหา APR ก็ค่อนข้างยุ่งยากมาก แต่ก็ทำได้โดยการประมาณ เรียกว่า N-ratio method ซึ่งวิธีนี้ได้ผลใกล้เคียงมากที่สุด

การคำนวณ APR ของเงินกู้โดยวิธี add-on ก็จะเป็นดังนี้คือ

$$\text{APR โดยประมาณ} = \frac{M(95N + 9) F}{12N(N + 1) (4P + F)}$$

ซึ่ง

APR	= annual percentage rate of interest
M	= จำนวนงวดที่จ่ายใน 1 ปี
N	= จำนวนงวดที่จ่ายตลอดอายุของเงินกู้
F	= ค่าใช้จ่ายทางการเงินทั้งสิ้น
P	= จำนวนเงินต้น

ในที่นี้ $M = 12$ $N = 12$ $F = 120$ บาทและ P เท่ากับ 1,000 ดังนั้น APR ของเงินกู้วิธี add - on ก็จะเป็นดังนี้

$$\begin{aligned} \text{APR (โดยประมาณ)} &= \frac{12 (95)(12)+9 (120 \text{ บาท})}{(12)(12)(12+1) [(4)(1,000 \text{ บาท})+ 120 \text{ บาท}]} \\ &= \frac{(12)(1149)(120 \text{ บาท})}{(12)(12)(13)(4.120 \text{ บาท})} \\ &= \frac{1,654,560 \text{ บาท}}{7,712,640 \text{ บาท}} = 21.4\% \end{aligned}$$

จึงเห็นได้ว่า APR ของเงินกู้จะเท่ากับ 21.36% (21.4%) นั่นคือ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ประเภทผ่อนชำระ ซึ่งคิดดอกเบี้ยโดยวิธี add-on APR จะสูงถึง 21.4% และสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่ระบุไว้ (12%) มากถึงเกือบ 2 เท่า และถ้าเป็นเงินกู้ชนิดอัตราดอกเบี้ย 9 เปอร์เซ็นต์ ประเภทผ่อนชำระ คิดดอกเบี้ยโดยวิธี add-on อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ผู้กู้ต้องจ่ายจะสูงถึงเกือบ 18 เปอร์เซ็นต์ ที่เป็นเช่นนี้เป็นเพราะว่า จำนวนดอกเบี้ยที่ผู้กู้ต้องจ่ายนั้น คำนวณจากเงินต้นเมื่อเริ่มแรก (Initial principal) บวกกับเงินต้น ก็จะเป็นจำนวนเงินกู้ที่ต้องผ่อนชำระ และเงินกู้ที่ต้องผ่อนชำระนี้ก็จะลดลงด้วยจำนวนเงินที่ผ่อนชำระในแต่ละเดือน การเปรียบเทียบดอกเบี้ยวิธี simple interest กับวิธี add-on ของเงินกู้ประเภทผ่อนชำระ แสดงให้เห็นตามตารางที่ 4.5 ข้างล่างนี้

ตารางที่ 4.5

เปรียบเทียบค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและ APR

(เงินกู้ประเภทผ่อนชำระ 1,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 12% ระยะเวลาผ่อนชำระ 12 เดือน)

	Simple interest	Add-on Interest
อัตราดอกเบี้ยระบุไว้	12%	12%
จำนวนดอกเบี้ย	66.20 บาท	120 บาท
จำนวนเงินชำระรายเดือน	88.25 บาท	93.33 บาท
จำนวนเงินที่จ่ายทั้งสิ้น	1,066.20 บาท	1,120 บาท
APR	12%	21.4%

ค่าปรับจากการชำระเงินก่อนกำหนด (Prepayment Penalties)

ค่าใช้จ่ายทางการเงินอีกอย่างหนึ่งที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้ประเภทผ่อนชำระก็คือค่าใช้จ่ายหรือค่าปรับจากการชำระเงินก่อนกำหนดซึ่งผู้กู้จะต้องจ่ายเพิ่ม ซึ่งก่อนที่ผู้กู้จะตัดสินใจหรือลงลายมือชื่อในสัญญาเงินกู้ ท่านควรพิจารณาว่าผลประโยชน์ที่ได้จากการชำระเงินก่อนครบกำหนด กับการที่จ่ายตามเวลาที่ได้ตกลงกันไว้ว่าอย่างไรจะได้ประโยชน์มากกว่า นอกจากนี้ ยังต้องดูว่าผู้ให้กู้ใช้วิธีคำนวณดอกเบี้ยวิธีใด และวิธีชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด จะต้องเสียค่าปรับหรือไม่ เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาตัดสินใจว่าควรชำระก่อนกำหนดหรือไม่

ควรรู้เงินซื้อหรือซื้อเป็นเงินสด

บ่อยครั้งที่ท่านซื้อสิ่งของชิ้นใหญ่ เช่น รถยนต์คันใหม่ ราคาค่อนข้างสูง หากไม่สามารถซื้อเป็นเงินสดได้ ก็อาจจะกู้ยืมเงินมาซื้อ หรือถึงแม้ว่าท่านมีเงิน บางครั้งท่านอาจจะกู้เงินมาซื้อก็ได้ เมื่อท่านซื้อเป็นเงินสดสภาพคล่องก็จะลดลง ถึงกระนั้นก็

ตาม ท่านอย่าเพิ่งตัดสินใจกู้เงินจนกว่าท่านได้ข้อมูลที่ถูกต้อง ดังแสดงตามกระดาษทำการที่ 4.1 ซึ่งกระดาษทำการเป็นการเปรียบเทียบต้นทุนของการกู้ยืมกับรายได้หลังจากหักภาษีหากนำเงินจำนวนนี้ไปลงทุนระยะสั้นหรือฝากบัญชีออมทรัพย์เพื่อเป็นเงินสำรองและเสริมสภาพคล่อง ถ้าหากต้นทุนการกู้ยืมสูงกว่ารายได้ดอกเบี้ย ท่านควรถอนเงินจากบัญชีออมทรัพย์เพื่อนำมาจ่ายซื้อรถเป็นเงินสด แต่ถ้าต้นทุนการกู้ยืมต่ำกว่ารายได้ดอกเบี้ย ท่านควรกู้ยืมมาซื้อสิ่งของตามที่ต้องการ

ตัวอย่าง สมมุติว่า ท่านกำลังพิจารณาซื้อรถเก่าใช้แล้ว (สภาพดีและใช้น้อยมาก) หลังจากที่ท่านจ่ายเงิน downpayment แล้ว ท่านจะต้องจ่ายส่วนที่เหลืออีก 90,000 บาท ท่านเลือกรชำระได้ 2 ทางคือ

1. ผ่อนชำระ 36 เดือน จ่ายดอกเบี้ยในอัตรา 12 เปอร์เซ็นต์ต่อปี ตามตารางที่ 4.3 ซึ่งแสดงการผ่อนชำระเงินกู้รายเดือนเงินกู้รายนี้จะต้องจ่ายเดือนละ 33.22 บาท $\times 9 = 2,989.80$ บาท หรือ

2. จ่ายเป็นเงินสด โดยถอนจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (เงินฝากปัจจุบันจ่ายดอกเบี้ย 6%)

ทางเลือกทั้งสองนี้แสดงรายละเอียดในกระดาษทำการที่ 4.1 สมมุติว่า อัตราภาษีเงินได้ที่ท่านจ่ายเท่ากับ 28 เปอร์เซ็นต์ กรณีที่ท่านกู้ยืมเงินรวมแล้วท่านต้องจ่าย 17,632.80 บาท (รายการที่ 8) ในทางตรงข้ามถ้าท่านยังคงมีเงินฝากอยู่ในบัญชี (ไม่ถอนมาซื้อรถยนต์) ท่านจะได้รับดอกเบี้ยหลังจากหักภาษีแล้วเป็นจำนวน 11,664 บาท (รายการที่ 11) เมื่อนำรายการที่ 8 และรายการที่ 11 มาลบกันก็จะได้ต้นทุนสุทธิของการกู้ยืม (รายการที่ 12) 5,968.80 บาท จึงเห็นได้ว่า จ่ายเป็นเงินสดเสียค่าใช้จ่ายต่ำกว่าการกู้ยืมถึง 5,968.80 บาท

จากตัวอย่างนี้ผลต่างระหว่างการกู้ยืมกับการซื้อเป็นเงินสดเป็นจำนวนเงินค่อนข้างสูง จึงเป็นการดีที่เราหลีกเลี่ยงการกู้ยืม แต่ถ้าหากผลต่างมีไม่มากก็ควรจ่ายเป็นเงินสดเพื่อความสะดวก

ค่างักยืมหรือไม่ค่างักยืม		
ชื่อ - นายสมหวัง รักเรียน	วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2542	
<p>ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืม</p> <p>5. นำภาษีเงินได้มาพิจารณาค่า</p> <ul style="list-style-type: none"> - เป็นการกู้เพื่อซื้อบ้าน (ซึ่งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสามารถนำมาหักภาษีได้) - ท่านนำรายการเงินกู้นี้มาหักในการเรียกเก็บภาษีเงิน - ถ้าคำตอบใช่ทั้ง 2 อย่างแล้วทำบรรทัดที่ 6 ต่อ ถ้าคำตอบว่าไม่ใช่อย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้ง 2 อย่างแล้วทำบรรทัด 8 ต่อไป แล้วใช้บรรทัด 4 เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้หลังภาษี 	ไม่ใช่	ใช่
6. อัตราภาษีเงินได้ที่ท่านจ่าย (สูงสุดขณะนี้ที่เปอร์เซ็นต์)%	
7. ภาษีที่ประหยัดได้นำไปหักจากดอกเบี้ย (บรรทัด 4 คูณอัตราภาษีจากบรรทัด 6..... บาทคูณ.....%	บาท
8. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยหลังภาษีทั้งสิ้น (บรรทัด 4 ลบบรรทัด 7)		17,632.80 บาท

การกู้ยืมหรือไม่การกู้ยืม		
ชื่อ - นายสมหวัง รักเรียน		วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2542
<u>ค่าใช้จ่ายในการซื้อเป็นเงินสด</u>		
9. รายได้ดอกเบี้ยจากเงินออมต่อปี (อัตราดอกเบี้ยเงินออม x จำนวนเงินออม 6% x 90,000 บาท)		5,400 บาท
10. รายได้ดอกเบี้ยหลังภาษีต่อปี (บรรทัดที่ 9 คูณ 1 ลบ อัตราภาษี สมมติว่า อัตราภาษี 28% = 1 - 28% = 72% นั่นคือ 5,400 x 72%		3,888 บาท
11. รายได้ดอกเบี้ยหลังภาษีตลอดอายุของเงินกู้รวม(บรรทัดที่ 10 คูณ บรรทัด 1 - ข = 3,888 บาท x 3 ปี)		11,664.00 บาท
<u>ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมสุทธิ</u>		
12. ผลต่างของค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายของซื้อเป็นเงินสด (บรรทัด 8 ลบด้วยบรรทัด 11)		5,968.80 บาท

หลักการตัดสินใจขั้นต้น - การซื้อเป็นเงินสดถ้าบรรทัดที่ 12 มีค่าเป็นบวกและการกู้ยืมเงินถ้าบรรทัดที่ 12 มีค่าเป็นลบ

หมายเหตุ เพื่อความสะดวกในการคำนวณทั้งรายจ่ายและรายได้ดอกเบี้ยไม่มีการทบต้น

สรุป

ปัจจุบันมีผู้นิยมใช้บริการสินเชื่อซื้อสินค้ามากขึ้น แต่การใช้สินเชื่อให้ไ้ผลนั้น ควรได้มีการวางแผนและมีการบริหารสินเชื่อ กล่าวคือ ควรเปรียบเทียบผลดีผลเสียจากการใช้สินเชื่อ เพื่อนำมาประกอบการตัดสินใจ แหล่งสินเชื่อเพื่อบริโภคนี้อาจจะได้จาก ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่น และร้านสรรพสินค้าขนาดใหญ่ เมื่อท่านทำเรื่องขอสินเชื่อ สถาบันเหล่านี้จะดูประวัติทางการเงินของท่าน เพื่อกำหนดวงเงินและอนุมัติสินเชื่อ

ก่อนที่ท่านจะใช้สินเชื่อ ท่านต้องเชื่อแน่ว่าการซื้อสินค้าหรือการก่อหนี้นั้นอยู่ในแผนการเงินของท่าน และท่านสามารถชำระหนี้ โดยไม่ทำให้งบประมาณรัดตัว เมื่อซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อ ท่านควรคำนึงถึงค่าใช้จ่ายทางการเงิน ระยะเวลาชำระหนี้ จำนวนเงินที่ชำระรายเดือน ตลอดจนหลักทรัพย์ที่ค้ำประกันเงินกู้ โดยเลือกเงินกู้ให้ตรงกับแผนการเงินและงบประมาณเงินสดของท่าน

สินเชื่อเพื่อบริโภคนั้นมีทั้งซื้อเป็นเงินเชื่อ และกู้ยืมเงินเพื่อซื้อสินค้า ซึ่งเรียกว่าสินเชื่อเงินสด การชำระคืนเงินกู้มี 2 วิธีคือ 1) ชำระครั้งเดียว คือ การชำระคืนเงินกู้ พร้อมทั้งดอกเบี้ยครั้งเดียวในวันสุดท้ายของการกำหนดชำระคืนเงินกู้ และ 2) โดยวิธีผ่อนชำระ ซึ่งผู้กู้ยืมจะจ่ายชำระคืนเงินกู้พร้อมทั้งดอกเบี้ยเป็นงวด ๆ ด้วยจำนวนเงินที่เท่ากัน จนกว่าเงินกู้จะได้รับชำระคืนหมด

คำถามและแบบฝึกหัดท้ายบท

1. จงอธิบายการให้บริการด้านสินเชื่อเกี่ยวกับสิ่งต่อไปนี้
มีเหตุผลหลายประการในการที่บุคคลใช้สินเชื่อ รูปแบบของสินเชื่อให้
ประโยชน์ต่อผู้ใช้บริการที่แตกต่างกัน
 - 1. เพื่อความสะดวกในการจับจ่ายใช้สอย
 2. ความหมายที่ว่าเป็นการเพิ่มปริมาณการใช้จ่ายรวม
 3. การหลีกเลี่ยงภาวะเงินเฟ้อ
 4. เป็นแหล่งทุนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน
2. นายไอใช้ Credit Card ชื้อน้ำมันในแต่ละเดือน เขาใช้รถมากในวันหลัง ๆ
เขาใช้เดือนละประมาณ 500 ลิตร และชื้อน้ำมันในราคาลิตรละ 12 บาท ต่อมา
เขาสั่งเกตเห็นว่า ถ้าเขาจ่ายค่าน้ำมันเป็นเงินสดจะไ้ลด 10 สตางค์ต่อลิตร ท่าน
จะแนะนำให้เขาซื้อเงินสดหรือใช้ Credit Card
3. สมมุติว่าท่านต้องการจะชำระคืนเงินกู้ก่อนกำหนด จงแสดงให้เห็นถึงประโยชน์
ที่ไ้โดยใช้หลักต้นทุนต่ำสุดมาใช้ในการตัดสินใจ (least cost decision)
4. จงให้เหตุผลว่าเงินกู้เพื่อซื้อบ้านเป็นรูปแบบหนึ่งของสินเชื่อผู้บริโภค
5. จงหาค่าใช้จ่ายทางการเงินของเงินกู้ชนิดอัตราดอกเบี้ย 14% ผ่อนชำระ 18
เดือน ของเงินกู้ประเภทชำระครั้งเดียว เมื่อใช้วิธีการคำนวณดอกเบี้ยโดย
วิธี simple interest) และจงหาค่าใช้จ่ายทางการเงินของเงินกู้ประเภท
เดียวกัน เมื่อใช้วิธีการคำนวณดอกเบี้ยโดยวิธี Discount Method พร้อมทั้ง
หา APR ของวิธีการคำนวณดอกเบี้ยทั้ง 2 วิธี โดยสมมุติให้เงินต้นเท่ากับ
1,000 บาท .
6. นายรัชมีความจำเป็นต้องใช้เงิน 4,000 บาท มีธนาคาร ก. เสนอเงินกู้ประเภท
ชำระครั้งเดียว อัตราส่วนลด 13.5 เปอร์เซ็นต์ ระยะเวลา 12 เดือน ส่วน
ธนาคาร ข. เสนอเงินกู้ประเภทชำระครั้งเดียวเช่นกัน อัตราดอกเบี้ย 15%
ระยะเวลา 12 เดือน นายรัชควรกู้เงินจากธนาคารใด

7. เงินกู้ประเภทผ่อนชำระจำนวน 500 บาท อัตราดอกเบี้ย 15% ผ่อนชำระ 6 เดือน ๆ ละ 87.02 บาท คัดดอกเบี้ยโดยวิธีธรรมดา (simple interest method) จากยอดเงินค้างชำระ จงหาจำนวนดอกเบี้ยและ APR ของเงินกู้อย่างนี้
8. หลังจากที่ได้สิบลำค่าและเปรียบเทียบกับรถยี่ห้ออื่น ๆ แล้ว นายติเรกก็ได้ตัดสินใจซื้อรถยนต์สปอร์ตใหม่ ยี่ห้อ Nissan 240 SX พร้อมทั้งสิทธิพิเศษบางอย่างในราคา 1,700,000 บาท ซึ่งเป็นราคารวมทั้งป้ายทะเบียนและภาษี เนื่องจากเขาไม่สามารถจะซื้อเป็นเงินสดได้ เขาจึงนำเงินออมที่มีอยู่รวมกับเงินที่ได้จากการขายรถคันเก่าได้จำนวนรวม 400,000 บาทเป็นเงินดาวน์ ส่วนที่เหลืออีก 1,300,000 บาท ผ่อนชำระรายเดือน 48 เดือน ทางบริษัทคัดดอกเบี้ยจากยอดเงินค้างชำระโดยวิธีธรรมดาในอัตรา 12.50 %ต่อปี

จงหา

- ก. จำนวนเงินที่เขาต้องผ่อนชำระรายเดือน (ใช้ตารางเงินกู้ผ่อนชำระที่ 4.3)
- ข. จำนวนดอกเบี้ยที่นายติเรกจ่ายในปีแรก (ใช้ตารางแสดงการวิเคราะห์จำนวนเงินที่ผ่อนชำระตามตารางที่ 4.4)
- ค. จำนวนดอกเบี้ยทั้งสิ้นที่นายติเรกจ่ายตลอดระยะเวลาที่ผ่อนชำระ (48 เดือน)
- ง. APR

9. นายวิชัยวางแผนที่จะกู้เงินจำนวน 500,000 บาท โดยผ่อนชำระภายใน 36 เดือน จำนวนดอกเบี้ยโดยวิธี add-on ที่อัตราดอกเบี้ย 11.5%

ก. สมมุติว่าค่าใช้จ่ายทางการเงินมีดอกเบี้ยแต่เพียงอย่างเดียว จงคำนวณหาดอกเบี้ยที่นายวิชัยต้องจ่าย

ข. ใช้จำนวนดอกเบี้ยที่ได้จากข้อ ก. จงคำนวณเงินที่ผ่อนชำระรายเดือน

ค. ใช้ N - ratio method หา APR โดยประมาณของเงินกู้อย่างนี้

10. ใช้กระต่ายทำการที่ 4.1 เพื่อช่วยนายพนัสในการตัดสินใจการใช้สินเชื่อ

ก. จงพิจารณาสถานะการณ์ต่อไปนี้ นายพนัสต้องการซื้อเครื่องเสียงประกอบด้วย TV. ขนาดใหญ่ VCR และระบบเสียงพร้อมอุปกรณ์ครบชุด รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 45,000 บาท นายพนัสมีเงินฝากกับสถาบันการเงินแห่งหนึ่งจำนวน 150,000 บาท ดังนั้น เขาจึงสามารถซื้อสิ่งเหล่านี้เป็นเงินสดได้ (เงินที่ฝากกับสถาบันการเงินปัจจุบันจ่ายดอกเบี้ย 5.5%) เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะเพิ่มยอดขาย จึงเสนอขายเป็นเงินเชื่อโดยผ่อนชำระรายเดือน 36 เดือน ที่อัตราดอกเบี้ย 9% โดยวิธีธรรมดา (simple interest) นายพนัสจึงต้องการทราบว่า เขาควรซื้อเป็นเงินสดหรือซื้อเป็นเงินเชื่อ (สมมติว่าเขาเสียภาษีเงินได้ในอัตรา 28% ซึ่งสามารถเรียกคืนได้) จงอธิบาย

ข. ใช้ข้อมูลในข้อ ก. สมมติว่านายพนัสมีโอกาสเลือกใช้เงินกู้ที่อัตราดอกเบี้ย 9.5% ผ่อนชำระ 48 เดือน เพื่อนำมาชำระค่าซื้อเครื่องเสียงทั้งหมด โดยใช้ตัวอย่างกระดาษทำการที่ 4.1 เพื่อประกอบการตัดสินใจว่านายพนัสควรซื้อเป็นเงินสดหรือควรกู้เงินมาเพื่อชำระค่าซื้อเครื่องเสียงดังกล่าว คำตอบของนายพนัสจะเปลี่ยนไปจากข้อ ก. หรือไม่ จงอธิบาย

11. จงอธิบายถึงขั้นตอนในการขอเปิดบัญชีสินเชื่อ การอนุมัติให้ใช้บัญชีสินเชื่อ และการบริหารบัญชีสินเชื่อ

กรณีศึกษา 4.1

ครอบครัว Casey ควรใช้สินเชื่อหรือไม่

Mike และ Helen Casey คู่สมรสหนุ่มสาว แต่งงานกันได้ประมาณ 4 ปี เขาไม่มีหนี้สิน นอกจากค่าใช้จ่ายประจำรายเดือน เช่น ค่าแก๊สและค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ ค่าหนังสือพิมพ์ที่จ่ายหลังบริการ เขาทั้งสองทำงานและรายได้ค่อนข้างดี เขาเห็นด้วยกับการบริหารการเงินส่วนบุคคลที่ว่าควรหลีกเลี่ยงเครดิตเพื่อการบริโภค เพื่อบุคคลจะได้ใช้จ่ายอย่างประหยัดและอยู่ในวงเงินงบประมาณที่ตั้งไว้ แต่อย่างไรก็ตาม เขาทั้งสองก็เริ่มคิดว่าความคิดนี้ถูกต้องหรือไม่ จึงนึกขึ้นได้ว่าเพื่อน ๆ เขาส่วนใหญ่ใช้ Credit Card ทุกครั้งที่ใช้จ่ายและซื้อของผ่านส่งด้วย โดยมีบางคนใช้เงินสดทุกครั้งที่สะดวก โดยเฉพาะเมื่อเขาไปสถานที่ ๆ ไม่รับ Credit Card

ครอบครัว Casey กำลังคิดว่าต่อไปเขาควรใช้สินเชื่อ ชั้นแรกก็เปิดบัญชีสินเชื่อกับร้านค้าในท้องถิ่นที่เขาแวะซื้อของเป็นประจำ ซึ่งเขาจะต้องเอาเงินเข้าบัญชีเดือนละประมาณ \$ 300 และสามารถยืดเวลาชำระเงินประมาณ 30 วัน ชั้นที่สองคือ ในปีที่จะถึงนี้เขาจะซื้อเครื่องตกแต่งและเครื่องใช้ภายในบ้านเป็นเงินรวม \$400 ในที่สุดเขาก็ยกเลิกและโอนไปซื้อในปีถัดไป ซึ่ง Helen คาดว่าเขาจะได้ส่วนแบ่งมรดกจากการเสียชีวิตของคุณยายของเขา แต่เขาก็ไม่แน่ใจว่าเป็นความคิดที่ดีหรือไม่ เพราะเขาเชื่อว่าการรอเพียง 1 ปี เขาอาจจะจ่ายเพิ่มขึ้นอีก 8% สำหรับของชิ้นเดียวกันนี้ แต่หากเขาซื้อเดี๋ยวนี้เขาอาจจะกู้เป็นการส่วนตัวได้ ประมาณ 1 ปี ที่อัตราดอกเบี้ย 15%

คำถาม

1. ท่านควรแนะนำครอบครัว Casey ให้เปิดบัญชีกับร้านค้าซึ่งเขาจะต้องใช้จ่ายประจำเดือน เดือนละ \$300 หรือไม่ จงอธิบายว่าเขาจะประหยัดเงิน (หรือได้ประโยชน์จากการเปิดบัญชีนี้)
2. ขณะนี้เขาเสียภาษีในอัตรา 28% ท่านคิดว่าเขาควรซื้อของเดี๋ยวนี้โดยกู้เงินเป็นการส่วนตัว หรือควรรออีก 1 ปี
3. สมมติว่าเขาทั้งสองมีบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง \$4,000 (ได้รับดอกเบี้ย 9%) ซึ่งเขาสามารถเอามาใช้ได้โดยไม่มีผลต่อสภาพคล่องของเขา จงแสดงให้เห็นว่าไม่ว่าเขาควรซื้อเดี๋ยวนี้หรือรออีก 1 ปี และถ้าเขาซื้อเดี๋ยวนี้ เขาควรกู้เงินเป็นการส่วนตัวหรือควรถอนเงินฝากออมทรัพย์มาใช้