

การเงินและการลงทุนเบื้องต้น

(Basic Finance and Investment)





การเงินและการลงทุนเบื้องต้น

Basic Finance and Investment



กลุ่มสมรรถนะวิชาชีพพื้นฐาน

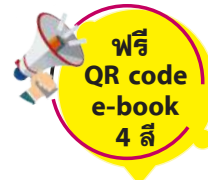
ISBN 978-616-495-300-0

พิมพ์ครั้งที่ 1 พ.ศ. 2568

จำนวนที่พิมพ์ 5,000 เล่ม

เรียบเรียงโดย

ทรงวิทย์ เจริญกิจฉนลาภ



จัดพิมพ์และจัดจำหน่าย โดย...

บริษัท วังอักษร จำกัด



วังอักษร

69/3 ถนนอรุณอมรินทร์ แขวงวัดอรุณ เขตบางกอกใหญ่ กรุงเทพฯ 10600

โทร. 0-2472-3293-4 Mobile 08-8585-1521

e-Mail : wangaksorn9@gmail.com

Facebook : สำนักพิมพ์ วังอักษร

www.wangaksorn.com

Line ID : wangaksorn



บริษัท วังอักษร จำกัด ขอสงวนลิขสิทธิ์

ตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2537 และพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์เพิ่มเติม พ.ศ. 2565
ห้ามมิให้ทำการคัดลอก ดัดแปลง แก้ไขเนื้อหา หรือเผยแพร่ต่อสาธารณชนไม่ว่ารูปแบบใด
ชื่อและเครื่องหมายการค้าอื่น ๆ ที่อ้างอิงในหนังสือฉบับนี้ เป็นสิทธิโดยชอบด้วยกฎหมาย
ของเจ้าของแต่ละราย บริษัทฯ มิได้อ้างความเป็นเจ้าของแต่อย่างใด

ตารางกำหนดการจัดการเรียนรู้
วิชา การเงินและการลงทุนเบื้องต้น
(Basic Finance and Investment)

ครั้งที่	รายการ		จำนวนชั่วโมง		
	ทฤษฎี	ปฏิบัติ	ท	ป	รวม
1 - 2	บทเรียนที่ 1 เงินและการเงิน	ใบมอบหมายงานที่ 1.1 คำนวณเปรียบเทียบดอกเบี้ย ค่างวดรถยนต์	2	4	6
3 - 5	บทเรียนที่ 2 การออมและการลงทุน	ใบมอบหมายงานที่ 2.1 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร/สลากออมทรัพย์ ดอกเบี้ยเงินกู้ ค่าธรรมเนียม ใบมอบหมายงานที่ 2.2 ความเสี่ยงและประโยชน์จากการลงทุนในหุ้น กองทุนรวม และอสังหาริมทรัพย์	3	6	9
6 - 8	บทเรียนที่ 3 การวางแผนการเงิน	ใบมอบหมายงานที่ 3.1 ได้ว่าที่ในหัวข้อ “แม้ว่าจะมีประกันสังคมแล้วก็ยังจำเป็นที่ต้องทำประกันสุขภาพ” ใบมอบหมายงานที่ 3.2 ทำประมาณการรายได้ ค่าใช้จ่าย และการใช้จ่ายจริง	3	6	9
9 - 12	บทเรียนที่ 4 การวางแผนการออมและการจัดการการเงิน	ใบมอบหมายงานที่ 4.1 ความหมายของอัตราส่วนทางการเงิน ใบมอบหมายงานที่ 4.2 งบฐานะการเงินส่วนบุคคล ใบมอบหมายงานที่ 4.3 การทดลองออมเงิน 7 วัน	4	8	12

ครั้งที่	รายการ		จำนวนชั่วโมง		
	ทฤษฎี	ปฏิบัติ	ท	ป	รวม
13 - 14	บทเรียนที่ 5 ตลาดการเงิน และสินทรัพย์เพื่อการลงทุน	ใบมอบหมายงานที่ 5.1 ตราสารหนี้ ใบมอบหมายงานที่ 5.2 นักวิเคราะห์ การลงทุน มืออาชีพ	2	4	6
15 - 16	บทเรียนที่ 6 นวัตกรรม และเทคโนโลยีทางการเงิน	ใบมอบหมายงานที่ 6.1 Fintech Detective	2	4	6
17	บทเรียนที่ 7 การประยุกต์ใช้ ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ในการออมและการลงทุน	ใบมอบหมายงานที่ 7.1 การ ประยุกต์ใช้ปรัชญาของเศรษฐกิจ พอเพียงกับการเงินส่วนบุคคล	1	2	3
18	ประเมินผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับรายวิชา		1	2	3
รวม			18	36	54



บริษัท วังอักษร จำกัด ได้จัดทำหนังสือวิชา **การเงินและการลงทุนเบื้องต้น (Basic Finance and Investment)** เพื่อใช้บูรณาการและประกอบการเรียนการสอน ตามหลักสูตรอาชีวศึกษา (สอศ.) หลักสูตรส่งเสริมการเรียนรู้ (สกร.) และหลักสูตรอุดมศึกษา ผู้สนใจในการพัฒนาการเรียนรู้และทักษะ

หนังสือเล่มนี้ประกอบด้วยเนื้อหาสาระ ใบบอบบหมายงาน แบบฝึกหัด แบบทดสอบคู่ขนาน มีจุดประสงค์ในการยกระดับผู้เรียนให้เรียนทฤษฎีและปฏิบัติ เพื่อเสริมสร้างทักษะ ประสบการณ์ และการประยุกต์ใช้ได้จริง โดยเน้นกระบวนการเรียนรู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม จรรยาบรรณวิชาชีพ และกิจนิสัยในการทำงาน เพื่อสร้างสมรรถนะตามความต้องการของสถานประกอบการ เนื้อหาในหนังสือเล่มนี้แบ่งออกเป็น 7 บทเรียน คือ **บทเรียนที่ 1 เงินและการเงิน บทเรียนที่ 2 การออมและการลงทุน บทเรียนที่ 3 การวางแผนการเงิน บทเรียนที่ 4 การวางแผนการออม และการจัดการการเงิน บทเรียนที่ 5 ตลาดการเงินและสินทรัพย์เพื่อการลงทุน บทเรียนที่ 6 นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน และบทเรียนที่ 7 การประยุกต์ใช้ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในการออมและการลงทุน**

หนังสือเล่มนี้มีเนื้อหาที่ทันสมัย ตามแผนการพัฒนาศึกษาด้านสมรรถนะวิชาชีพพื้นฐาน การเงินและการลงทุน สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติและแผนการศึกษาแห่งชาติ เพื่อให้ผู้เรียนมีผลลัพธ์การเรียนรู้และสมรรถนะตามหลักสูตร

ทรงวิทย์ เจริญกิจธนลาภ

สารบัญ

บทเรียนที่ 1	เงินและการเงิน	1
1.1	เงินและสถาบันการเงิน.....	2
1.2	ประเภทของสถาบันการเงิน.....	3
1.3	ประเภทของเงินฝากธนาคาร.....	6
1.4	การเงินและการจัดการทางการเงิน.....	12
	ใบมอบหมายงานที่ 1.1 คำนวณเปรียบเทียบดอกเบี้ยค่างวดรถยนต์.....	16
	แบบฝึกหัดบทเรียนที่ 1.....	17
บทเรียนที่ 2	การออมและการลงทุน	20
2.1	การออมและการลงทุน.....	21
2.2	ประเภทของการออม.....	22
2.3	การลงทุน.....	29
2.4	ความฉลาดรู้ทางการเงิน (ทักษะทางการเงิน).....	38
	ใบมอบหมายงานที่ 2.1 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร/สลากออมทรัพย์ ดอกเบี้ยเงินกู้ ค่าธรรมเนียม.....	41
	ใบมอบหมายงานที่ 2.2 ความเสี่ยงและประโยชน์จากการลงทุนในหุ้น กองทุนรวม และอสังหาริมทรัพย์.....	42
	แบบฝึกหัดบทเรียนที่ 2.....	43
บทเรียนที่ 3	การวางแผนการเงิน	44
3.1	หลักการพื้นฐานของการวางแผนการเงิน.....	45
3.2	เป้าหมายทางการเงิน.....	49
3.3	แผนการเงิน.....	52
	ใบมอบหมายงานที่ 3.1 ใ้ว่าทีในหัวข้อ “แม้ว่าจะมีประกันสังคมแล้วก็ยัง จำเป็นที่ต้องทำประกันสุขภาพ”.....	62
	ใบมอบหมายงานที่ 3.2 ทำประมาณการรายได้ ค่าใช้และการใช้จ่ายจริง.....	63
	แบบฝึกหัดบทเรียนที่ 3.....	64

บทเรียนที่ 4	การวางแผนการออม และการจัดการการเงิน	66
4.1	การวางแผนการออม.....	67
4.2	สุขภาพทางการเงิน.....	72
4.3	งบการเงินส่วนบุคคล.....	87
	ใบมอบหมายงานที่ 4.1 ความหมายของอัตราส่วนทางการเงิน.....	95
	ใบมอบหมายงานที่ 4.2 งบฐานะการเงินส่วนบุคคล.....	96
	ใบมอบหมายงานที่ 4.3 การทดลองออมเงิน 7 วัน.....	97
	แบบฝึกหัดบทเรียนที่ 4.....	98
บทเรียนที่ 5	ตลาดการเงินและสินทรัพย์เพื่อการลงทุน	102
5.1	ตลาดการเงิน.....	103
5.2	สินทรัพย์เพื่อการลงทุน.....	114
5.3	นักลงทุน.....	115
	ใบมอบหมายงานที่ 5.1 ตราสารหนี้.....	118
	ใบมอบหมายงานที่ 5.2 นักวิเคราะห์การลงทุนมีอาชีพ.....	120
	แบบฝึกหัดบทเรียนที่ 5.....	122
บทเรียนที่ 6	นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงิน	124
6.1	นวัตกรรมทางการเงิน.....	125
6.2	เทคโนโลยีทางการเงิน.....	126
6.3	นวัตกรรมและเทคโนโลยีทางการเงินในยุคปัจจุบันที่ใกล้ตัว.....	129
	ใบมอบหมายงานที่ 6.1 Fintech Detective.....	135
	แบบฝึกหัดบทเรียนที่ 6.....	136
บทเรียนที่ 7	การประยุกต์ใช้ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในการออมและการลงทุน	138
7.1	หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง.....	139
7.2	ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงกับการวางแผนการเงิน การออมและการลงทุน	143
	ใบมอบหมายงานที่ 7.1 การประยุกต์ใช้ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง	
	กับการเงินส่วนบุคคล.....	147
	แบบฝึกหัดบทเรียนที่ 7.....	148
บรรณานุกรม		150



บทเรียนที่ 1



เงินและการเงิน



หัวข้อหลัก

- 1.1 เงินและสถาบันการเงิน
- 1.2 ประเภทยของสถาบันการเงิน
- 1.3 ประเภทของเงินฝากธนาคาร
- 1.4 การเงินและการจัดการทางการเงิน



ผลลัพธ์การเรียนรู้ระดับบทเรียน

รู้เรื่องการเงิน สถาบันการเงิน การออม การลงทุนเบื้องต้น และการจัดการการเงิน



แนวคิดหลัก

เงินเป็นสิ่งที่ยอมรับกันทั่วไปว่าสามารถใช้เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการต่าง ๆ และใช้ชำระหนี้ตามกฎหมายได้ เงินมีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ เป็นปัจจัยที่ช่วยกระตุ้นการผลิตสินค้าและบริการ เพื่อสนองต่อความต้องการของผู้บริโภค และทำให้เกิดการพัฒนาในทุก ๆ ด้าน การเก็บเงินโดยส่วนใหญ่มักจะฝากสถาบันการเงิน สถาบันการเงินที่คุ้นเคยมากที่สุด คือ ธนาคาร แต่ก็ยังมีสถาบันการเงินอย่างอื่นที่ไม่ใช่ธนาคารด้วย แต่ก็ไม่ใช่ว่าสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารทุกประเภทจะรับฝากเงินการเงินและการจัดการการเงิน เป็นวิชาว่าด้วยการจัดการเงินทุนที่มีอยู่อย่างจำกัด เป็นการจัดการให้การเคลื่อนไหวหรือการหมุนเวียนของเงินทุนให้เป็นไปตามแผนที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า เพื่อให้เกิดประโยชน์และประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้เงื่อนไขและข้อจำกัดของเวลาและความไม่แน่นอนต่าง ๆ



สมรรถนะการเรียนรู้

1. แสดงความรู้เกี่ยวกับเงิน สถาบันการเงิน เงินฝากธนาคาร การเงินและการจัดการการเงิน
2. วางแผนรายได้จากการออม การคำนวณดอกเบี้ย



จุดประสงค์เชิงพฤติกรรม

1. อธิบายเรื่องการเงินและสถาบันการเงินได้
2. อธิบายเรื่องการออมและการจัดการการเงินในแต่ละช่วงวัยได้
3. มีทักษะการวางแผนการออมและการจัดการการเงินส่วนบุคคลได้
4. ประยุกต์เรื่องอัตราดอกเบี้ยเงินออมหรือเงินกู้บัตรเครดิตในการวางแผนการเงิน
5. มีเจตคติและกิจนิสัยที่ดีต่อการปฏิบัติงานอาชีพด้วยความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์สุจริต ตรงต่อเวลา



สแกนเพื่อดู
e-book 4 ลี



เนื้อหาสาระ

ในบทนี้จะอธิบายเกี่ยวกับความหมายและหน้าที่ของเงิน ประเภทของสถาบันการเงิน ประเภทของเงินฝากธนาคาร การคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยบัตรเครดิต ความหมายของการเงินและการจัดการทางการเงิน ประโยชน์ของการจัดการทางการเงิน และความสัมพันธ์ของการจัดการทางการเงินในแต่ละช่วงวัย

1.1 เงินและสถาบันการเงิน

ในอดีตที่ยังไม่ได้ใช้เงินเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน เมื่อต้องการสิ่งของใด ๆ ก็จะนำสิ่งของที่แตกต่างกันต้องการมาแลกเปลี่ยนกัน เรียกระบบการแลกเปลี่ยนของต่อของว่า **Barter systems** เช่น นำข้าวสารไปแลกกับปลา การแลกเปลี่ยนแบบนี้ดูเหมือนจะง่าย ๆ ไม่ซับซ้อน แต่ก็ไม่มีมาตรฐานในการวัดมูลค่าของสิ่งของที่ต่างฝ่ายต่างนำมาแลก ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความพึงพอใจของทั้ง 2 ฝ่าย ต่อมาจึงมีการกำหนดสิ่งของบางอย่างเป็นสื่อกลางที่ใช้ในการแลกเปลี่ยน ตั้งแต่เปลือกหอย เงิน จนในท้ายที่สุด สิ่งที่ถูกเลือกให้เป็นตัวแทนในการแลกเปลี่ยนเป็นที่ยอมรับอย่างเป็นทางการที่สุด คือ ทองคำ ซึ่งสาเหตุที่ทำให้ทองคำนั้นถูกเลือกเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน คือ ความหาได้ยาก พิสูจน์ความจริงแท้ได้ง่าย และที่สำคัญ คือ มนุษย์สามารถแทรกแซงกำลังการผลิตทองคำได้ยากมาก เมื่อนำเงินหรือทองคำมาใช้ไปเป็นสื่อกลางได้สักระยะ เงินหรือทองคำเองก็มีปัญหาในการนำไปใช้งานเช่นกัน เพราะยุ่งยากในการพกพา เคลื่อนย้าย หรือแบ่งให้เล็กลง จึงมีการพัฒนานำเงินกระดาษและเหรียญเข้ามาใช้ แต่เงินกระดาษ (ธนบัตร) และเหรียญก็ต้องมีทองคำสำรองไว้ เพื่อเป็นหลักประกันในการออกธนบัตรและเหรียญกษาปณ์

1.1.1 ความหมายและหน้าที่ของเงิน

เงินเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่า ทำให้ผู้ที่ต้องการทรัพย์สิน ความมั่นคงทางการเงิน และมีฐานะเป็นที่ยอมรับในสังคม หรือต้องการแสวงหาอำนาจ ใช้เงินแสวงหาสิ่งต่าง ๆ เหล่านี้ให้กับตนเอง นอกจากนั้น เงินยังมีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ เป็นปัจจัยที่ช่วยกระตุ้นการผลิตสินค้าและบริการ เพื่อสนองต่อความต้องการของผู้บริโภค และทำให้เกิดการพัฒนาในทุก ๆ ด้าน

เงิน (Money) หมายถึง สิ่งที่ยอมรับกันทั่วไปว่าสามารถใช้เป็นสิทธิเรียกร้องเหนือสินค้าและบริการต่าง ๆ ได้ เงินมีหน้าที่ซึ่งมีความสำคัญทางเศรษฐกิจ 4 ประการ ได้แก่

1. เป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยน (Medium of Exchange) โดยทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างผู้ซื้อกับผู้ขาย ช่วยอำนวยความสะดวกให้เกิดการแลกเปลี่ยนสินค้าและบริการกันภายในสังคม และทำให้มีการขยายตัวในการซื้อขาย ซึ่งมีผลต่อการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ

2. เป็นมาตรฐานที่ใช้ในการวัดมูลค่า (Standard of value) ในระบบการแลกเปลี่ยนของต่อของ มูลค่าของสินค้าและบริการขึ้นอยู่กับความพอใจของบุคคลที่ทำการแลกเปลี่ยนสินค้ากัน ซึ่งอาจทำให้เกิดปัญหาในการวัดมูลค่าของสินค้าและบริการ เงินจึงทำหน้าที่เป็นมาตรฐานในการเทียบค่าของสินค้าและบริการ ซึ่งจะทำให้เกิดความสะดวกในการวัดมูลค่าของสินค้าและบริการนั้น ๆ เนื่องจากมีหน่วยออกมาเป็นเงินตราเดียวกัน เช่น มะม่วง ผลละ 10 บาท เนื้อไก่ กิโลกรัมละ 120 บาท ค่าแรงขั้นต่ำวันละ 300 บาท เป็นต้น

3. เป็นมาตรฐานในการชำระหนี้ภายหลัง (Standard Of Deferred Payment) เมื่อสังคมขยายตัวมากขึ้นทำให้เกิดการซื้อขายแลกเปลี่ยนกันมากขึ้น บางครั้งมีการซื้อขายเป็นเงินเชื่อ หรือมีการยืมสิ่งของระหว่างกัน หากไม่มีเงิน การใช้คืนก็จะต้องใช้คืนด้วยสิ่งของอย่างเดียวกัน ซึ่งจะมีปัญหาเกี่ยวกับคุณภาพของสิ่งของตามมาอีก ว่ายังคงสภาพเดิมหรือไม่ เช่น ยืมรถมาขับ เมื่อจะนำไปคืนก็อาจเกิดข้อถกเถียงว่าตอนยืมไปไม่ใช่อยู่ในสภาพนี้ แต่ถ้าใช้เงินเป็นหน่วยนับและมีสัญญาตกลงกันว่าจะชดใช้คืนเป็นจำนวนเท่าใด ก็จะไม่มีปัญหาเกี่ยวกับคุณภาพของสิ่งของที่ยืม จึงเป็นการสะดวกทั้งลูกหนี้และเจ้าหนี้

4. เป็นเครื่องสะสมมูลค่า (Store Of Value) หรือ **มีค่าอยู่ในตัวเอง** เนื่องจากเงินทำหน้าที่สะสมมูลค่าได้ดีกว่าสิ่งของที่อาจเก็บไว้ไม่ได้นานหรือมีมูลค่าลดลง ซึ่งเกิดการเน่าเสีย ผุพัง คนส่วนใหญ่จึงนิยมเก็บเงินไว้ เมื่อเวลาผ่านไป เงินก็ยังมีค่าสามารถนำมาใช้แลกเปลี่ยนสินค้าและบริการตามที่ต้องการได้

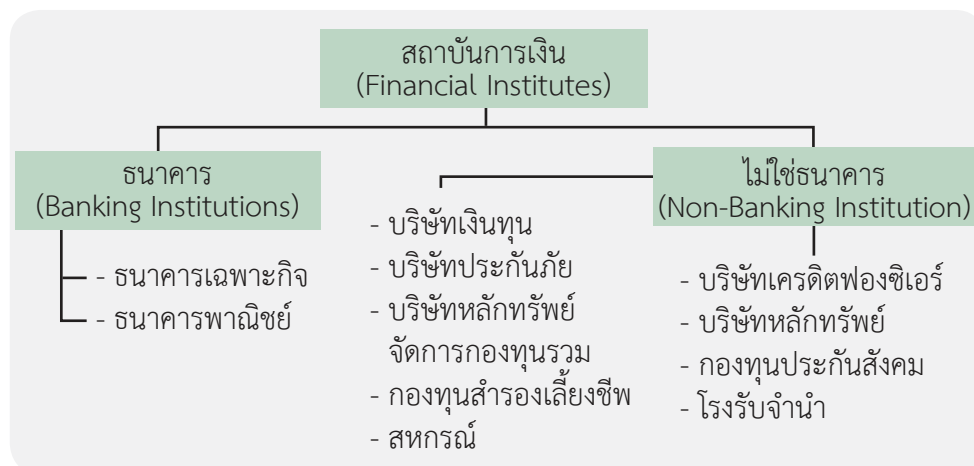
นอกจากจะเก็บเงินสดในรูปของธนบัตรหรือเหรียญไว้ในมือ หรือนำเงินไปฝากธนาคารหรือสถาบันการเงินแล้ว ยังมีการเก็บเงินอีกประเภทหนึ่ง เรียกว่า **เงินอิเล็กทรอนิกส์ (E-money)** ซึ่งเงินอิเล็กทรอนิกส์จะบันทึกมูลค่าของเงินลงในบัตรอิเล็กทรอนิกส์ เช่น บัตรศูนย์อาหาร บัตรรถไฟฟ้า บัตรทางด่วน หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในรูปแบบอื่น ๆ เช่น แอปพลิเคชัน เป็นต้น

1.1.2 ความหมายของสถาบันการเงิน

สถาบันการเงิน (Financial institutions) เป็นองค์กรที่รับผิดชอบในการจัดหาเงินเข้าสู่ตลาดผ่านการโอนเงินจากนักลงทุนไปยังบริษัทต่าง ๆ ในรูปเงินกู้ เงินฝาก และการลงทุน สถาบันการเงินมีบทบาทสำคัญในระบบการเงินของแต่ละประเทศ โดยจะมีความสำคัญอย่างมากในการพัฒนาเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง สถาบันการเงินจะจัดหาเงินทุนระยะยาวให้กับอุตสาหกรรมหลัก และยังมีบทบาทสำคัญต่อประชาชนส่วนใหญ่ด้วยการให้บริการธุรกรรมทางการเงินทุกรูปแบบ การออม และความต้องการด้านการลงทุน

1.2 ประเภทของสถาบันการเงิน

สถาบันการเงินแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ สถาบันการเงินที่เป็นธนาคาร (Banking Institution) สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Banking Institution)



รูปที่ 1.1 ประเภทของสถาบันการเงิน

1.2.1 สถาบันการเงินที่เป็นธนาคาร (Banking institutions)

มีหน้าที่ในการให้บริการทางการเงิน เช่น การรับฝาก การรับชำระเงิน การให้สินเชื่อและธุรกรรมทางการเงินอื่นตามที่ได้รับอนุญาต ประกอบด้วย

1. ธนาคารเฉพาะกิจ (Special banks) คือ ธนาคารของรัฐที่จัดตั้งขึ้นโดยมีกฎหมายเฉพาะเพื่อดำเนินการตามนโยบายของรัฐในการพัฒนาส่งเสริมเศรษฐกิจ และสนับสนุนการลงทุนต่าง ๆ บางแห่งยังรับฝากเงินและนำเงินฝากไปให้กู้ยืมแก่กลุ่มบุคคลใดกลุ่มบุคคลหนึ่ง หรือส่งเสริมกิจการด้านใดด้านหนึ่งเป็นการเฉพาะ ได้แก่

1.1 ธนาคารออมสิน (Government Saving Bank) จัดตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนให้ประชาชนรู้จักประหยัดและออม

1.2 ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร หรือ ธกส. (The Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives : BAAC) จัดตั้งขึ้นให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร สหกรณ์การเกษตร

1.3 ธนาคารอาคารสงเคราะห์ หรือ ธอส. (The Government Housing Bank) จัดตั้งขึ้นเพื่อให้ประชาชนกู้ยืมเพื่อการมีที่อยู่อาศัย

1.4 ธนาคารเพื่อการส่งออกและการนำเข้าแห่งประเทศไทย หรือ ธสน. (Export – Import Bank of Thailand : Ex-IM Bank) จัดตั้งขึ้นเพื่อให้บริการทางการเงินเพื่อสนับสนุนการนำเข้าและการส่งออก ไม่รับฝากเงินจากประชาชนทั่วไป

1.5 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย หรือ ธพว. (Small and Median Enterprises Bank : SMEs Bank) จัดตั้งขึ้นเพื่อให้บริการและช่วยเหลือทางการเงินแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

1.6 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (Islamic Bank of Thailand) จัดตั้งขึ้นตามหลักศาสนาอิสลามโดยไม่ผูกพันกับดอกเบี้ยและไม่เกี่ยวข้องกับกิจการที่ขัดต่อหลักศาสนาอิสลาม และให้บริการโดยไม่จำกัดศาสนิกชน

การดำเนินการของธนาคารเฉพาะกิจอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกระทรวงการคลังตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติธนาคารออมสิน พ.ศ. 2489 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร พ.ศ. 2509 และที่แก้ไขเพิ่มเติม พระราชบัญญัติธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2496 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2536 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เป็นต้น

2. ธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) (Commercial banks) คือ ธนาคารที่ประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินและใช้ประโยชน์จากเงินนั้นในทางหนึ่งหรือหลายทาง เช่น การให้กู้ยืม ซื้อขายหรือเก็บเงินตามตัวเงิน ซื้อหรือขายเงินตราต่างประเทศ การดำเนินการของธนาคารพาณิชย์อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (Bank of Thailand : BOT) ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน

พ.ศ. 2551 ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการไปอย่างมีระบบ สอดคล้องกับความเจริญทางเศรษฐกิจ และความมีเสถียรภาพทางการเงิน ตัวอย่างธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย ได้แก่ ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา เป็นต้น

1.2.2 สถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-banking institutions)

1. **บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (The Small Industry Credit Guarantee Corporation) หรือ บสย.** จัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ให้บริการค้ำประกันสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดย่อมที่มีหลักทรัพย์ไม่เพียงพอในการขอกู้จากสถาบันการเงินเพื่อให้สามารถกู้ยืมเงินได้มากขึ้น

2. **บริษัทบริหารสินทรัพย์ (Asset Management Corporation : AMC)** เป็นบริษัทมหาชน ที่ตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์และหลักประกันของสถาบันการเงิน เช่น ลูกหนี้ สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-performing loan: NPLs) สินทรัพย์ของสถาบันการเงินที่ปิดกิจการไปแล้ว โดยเข้ามาบริหารต่อ เช่น ให้กู้ยืมเพิ่มเติม หรือปรับโครงสร้างหนี้ โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) บสภ. หรือ BAM เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย เป็นรัฐวิสาหกิจ

3. **บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (Secondary Mortgage Corporation : SMC) หรือ บตท.** เป็นสถาบันการเงินที่ถือเป็นรัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงการคลัง จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดบริษัท ตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย พ.ศ. 2540 มีหน้าที่รับซื้อเงินกู้ที่อยู่อาศัยเพื่อการลงทุน และทำธุรกรรมแปลง สินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์

4. **บริษัทเงินทุน (บง.) (Finance Company)** เป็นบริษัทมหาชนที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบ ธุรกิจเงินทุน จัดตั้งขึ้นเพื่อจัดหาเงินทุนและใช้เงินทุนนั้นการให้สินเชื่อ ซึ่งมีลักษณะคล้ายธนาคารพาณิชย์ แตกต่างกัน คือ ในการรับฝากจะออกตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N) หรือตั๋วแลกเงิน (B/E) หรือบัตรรับฝากเงิน ที่ กำหนดจำนวนเงินฝากและระยะเวลาการฝากที่แน่นอนไว้ (Certificate of Deposit: CD) และไม่สามารถ ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศได้

5. **บริษัทหลักทรัพย์ (Securities Company) หรือ บล.** เป็นบริษัทที่ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรี ว่าการกระทรวงการคลัง โดยคำแนะนำของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์ คือ เป็นนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าหลักทรัพย์ เป็นที่ปรึกษา ด้านการเงิน และบริหารจัดการจำหน่ายหลักทรัพย์

6. **บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ (บค.) (Credit Foncier Company)** เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นโดย รับฝากเงินที่จะจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดไว้ เช่น ไม่น้อยกว่าหนึ่งปี และต้องฝากเงินไม่น้อยกว่า หนึ่งพันบาท และให้กู้ยืมเงินโดยมีสิ่งหาหมัทรัพย์เป็นหลักประกัน (จำนอง) เท่านั้น

7. **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (Mutual Fund Company) หรือ บลจ.** เป็นบริษัทที่ นำเงินจากผู้ลงทุนรายย่อยไปลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ โดยผู้ลงทุนจะได้รับตราสารทางการเงินที่ เรียกว่า **หน่วยลงทุน** กองทุนแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิดและกองทุนเปิด กองทุนปิดเป็นหน่วยลงทุน ที่ไม่สามารถขายคืนให้แก่บริษัทได้ก่อนครบกำหนด แต่กองทุนเปิดสามารถซื้อขายได้ตลอดเวลา

8. บริษัทประกัน (Insurance Company) เป็นบริษัทที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการประกันภัย ประกันชีวิต โดยบริษัทจะระดมเงินทุนด้วยการขายกรมธรรม์ ซึ่งผู้เอาประกันจะต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน ให้แก่บริษัท

9. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) เป็นกองทุนที่ลูกจ้างและนายจ้างตกลงกันจัดตั้ง ขึ้นตาม พรบ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 เพื่อเป็นหลักประกันให้แก่ลูกจ้าง กรณีตาย ออกจากงาน หรือลาออก โดยเงินกองทุนประกอบด้วยเงินส่วนของลูกจ้างจ่ายสะสม และเงินที่นายจ้างจ่ายสมทบ ในการ บริหารจัดการกองทุนเพื่อให้มีผลประโยชน์เพิ่มขึ้นจะต้องบริหารโดยบุคคลหรือหน่วยงานที่ไม่ใช่นายจ้าง และ ต้องได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทจัดการกองทุนส่วนบุคคล ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์

10. กองทุนประกันสังคม (Social Security Fund) เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติ กองทุนประกันสังคม พ.ศ.2533 เพื่อเป็นหลักประกันให้แก่ลูกจ้าง กรณีประสบอุบัติเหตุ เจ็บป่วย คลอดบุตร ตาย ทูพพลภาพ สงเคราะห์บุตรและชราภาพ โดยเงินกองทุนมาจาก 3 ฝ่าย คือ เงินที่ลูกจ้างจ่ายสะสม นายจ้าง และรัฐบาลจ่ายสมทบ เงินกองทุนจะถูกนำไปลงทุนเพื่อให้มีผลประโยชน์เพิ่มขึ้น เช่นเดียวกับกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ ซึ่งการลงทุนจะต้องได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง

11. สหกรณ์และเครดิตยูเนียน (Cooperatives And Credit Union) เป็นองค์กรที่จัดตั้งขึ้น โดยการรวมกลุ่มกันของสมาชิก มีวัตถุประสงค์ที่จะช่วยเหลือซึ่งกันและกัน กลุ่มสหกรณ์ที่จัดตั้งเป็น กลุ่มแรกในประเทศไทย คือ สหกรณ์การเกษตร (Agricultural Cooperatives) ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อให้ ความช่วยเหลือในด้านเงินทุนแก่เกษตรกร จัดหาวัสดุอุปกรณ์ทางการเกษตร รวบรวมผลผลิตของสมาชิก เพื่อจัดจำหน่ายให้ได้ราคาดี สหกรณ์ออมทรัพย์ (Saving Cooperatives) เป็นองค์กรที่จัดตั้งขึ้นเพื่อ รับฝากเงินและจัดหาเงินทุนให้แก่สมาชิก สมาชิกส่วนใหญ่จะเป็นผู้มีรายได้ประจำเป็นรายเดือน

12. โรงรับจำนำ (Pawn Shop) เป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการกู้ยืมแก่ประชาชนในวงเงินไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย โดยผู้กู้จะต้องนำสิ่งของและเครื่องใช้ต่าง ๆ เป็นหลักประกัน ที่เรียกว่า **จำนำ** โดยโรงรับจำนำมีทั้งของรัฐบาลและของเอกชน

หลังจากที่รู้แล้วว่าสถาบันการเงินมีอะไรบ้าง ต่อไปควรต้องรู้ว่าสถาบันการเงินใดบ้างที่รับฝากเงิน สถาบันการเงินที่รับฝากเงิน ได้แก่ ธนาคารเฉพาะกิจ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน สหกรณ์และ เครดิตยูเนียน

1.3 ประเภทของเงินฝากธนาคาร

บัญชีเงินฝากธนาคารแบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินฝาก กระแสรายวัน ซึ่งธนาคารแต่ละแห่งอาจจะมีชื่อเรียกที่แตกต่างกัน แต่โดยปกติจะมีลักษณะพื้นฐาน ดังนี้

1.3.1 บัญชีเงินฝากออมทรัพย์

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (Savings Account) เป็นบัญชีที่มักไม่กำหนดระยะเวลาและจำนวนครั้งในการฝากถอน มักใช้ร่วมกับบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิต และสามารถหักบัญชีอัตโนมัติเพื่อชำระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ บัญชีประเภทนี้มักกำหนดเงินฝากขั้นต่ำไว้ไม่สูงนัก แต่ผลตอบแทน (อัตราดอกเบี้ย) ค่อนข้างต่ำ และคิดดอกเบี้ยเป็นรายวัน แต่จะจ่ายดอกเบี้ยให้ผู้ฝากปีละ 2 ครั้ง คือ ในเดือนมิถุนายนและธันวาคม ซึ่งดอกเบี้ยที่ได้รับในแต่ละงวดก็จะมารวมเป็นเงินต้นสำหรับคิดดอกเบี้ยในแต่ละวันต่อไปด้วย ซึ่งเรียกว่า **การคำนวณดอกเบี้ยแบบทบต้น (Compound Rate)** ดังนั้น บัญชีประเภทนี้จึงเหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการออมเงินในระยะสั้น มีสภาพคล่องเพื่อไว้กรณีต้องทยอยถอนเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายรายเดือน ใช้ทำรายการผ่านบัญชีธนาคาร เช่น รับโอนเงินเดือนและชำระค่าสาธารณูปโภค

ตัวอย่างที่ 1.1 การคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากประเภทออมทรัพย์

วันที่ 1 มกราคม นายรุ่งเรื่องฝากเงินประเภทออมทรัพย์ที่ธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง จำนวน 10,000 บาท ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากในอัตราร้อยละ 0.3 ต่อปี โดยธนาคารพาณิชย์กำหนดจะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากออมทรัพย์ให้ทุก ๆ 6 เดือน ในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี (สมมติให้ในปีนี้เดือนกุมภาพันธ์มี 28 วัน) ดังนั้น หากนายรุ่งเรื่องฝากเงิน 10,000 บาท ไว้ทั้งปี โดยไม่ถอนหรือฝากเงินเพิ่ม และไม่ได้ถอนดอกเบี้ยออกมาใช้ในช่วงปี ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ที่นายรุ่งเรื่องจะได้รับ ดังนี้

สูตร จำนวนเงินฝาก $\times$ อัตราดอกเบี้ยต่อปี $\times$ จำนวนวัน (นับจากวันที่ฝากถึงวันก่อนวันคำนวณดอกเบี้ย)

จำนวนวันใน 1 ปี

จำนวนวันนับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - วันที่ 30 มิถุนายน เป็นเวลา 180 วัน

แทนค่า = $10,000 \times 0.3\% \times 180/365 = 14.79$ บาท

หากนายรุ่งเรื่องไม่ได้ถอนเงินต้นและดอกเบี้ย ดอกเบี้ยที่นายรุ่งเรื่องจะได้รับ

นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม - 31 ธันวาคม เป็นเวลา 184 วัน คำนวณได้ ดังนี้

= $10,014.79 \times 0.3\% \times 184/365 = 15.16$ บาท



นอกจากนี้ หลายคนอาจเข้าใจว่าดอกเบี้ยที่ได้รับจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์จะได้รับการยกเว้นภาษีทั้งหมด ซึ่งเป็นความเข้าใจที่ไม่ถูกต้อง ซึ่งตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 55) เรื่องกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารในราชอาณาจักร ที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามประเภทออมทรัพย์ สรุปได้ดังนี้

1. หากได้รับดอกเบี้ยจากบัญชีออมทรัพย์รวมทุกบัญชีจากธนาคารแห่งเดียวกันเกิน 20,000 บาท ในปีภาษีนั้น ธนาคารมีหน้าที่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย 15% และนำส่งกรมสรรพากรต่อไป

2. หากมีการฝากออมทรัพย์หลายธนาคารและมีดอกเบี้ยรับรวมกันทุกแห่งเกินกว่า 20,000 บาท ในปีภาษีนั้น ผู้ฝากมีหน้าที่แจ้งแก่ธนาคารผู้จ่ายดอกเบี้ย เพื่อให้ดำเนินการหักภาษี ณ ที่จ่ายและนำส่งกรมสรรพากรต่อไป การเปิดบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ สามารถทำบัตรเอทีเอ็ม หรือบัตรเดบิตได้ด้วย

บัตรเอทีเอ็ม (ATM Card) คือ บัตรที่ธนาคารออกให้กับผู้เปิดบัญชีเงินฝากธนาคาร เพื่อใช้ทำธุรกรรมทางการเงิน คือ การถอน ผัก โอนเงินระหว่างบัญชี สอบถามยอดเงินคงเหลือ ผ่านตู้บริการอัตโนมัติ หรือที่เรียกว่า **ตู้เอทีเอ็ม** ทั้งนี้ บัตรเอทีเอ็มจะผูกพันกับเงินในบัญชีโดยตรง เจ้าของบัตรจะถอนหรือโอนเงินได้เท่ากับจำนวนเงินที่มีในบัญชีเท่านั้น โดยปกติแล้ว บัตรเอทีเอ็มจะเชื่อมโยงกับบัญชีออมทรัพย์หรือบัญชีกระแสรายวัน

คำว่า เอทีเอ็ม (ATM) ย่อมาจาก Automatic Teller Machine คือ ระบบถอนเงินหรือฝากเงินธนาคารโดยอัตโนมัติ เป็นระบบที่อำนวยความสะดวกสบายอย่างมากให้แก่ผู้ใช้บริการธนาคาร

บัตรเดบิต (Debit Card) คือ บัตรที่ธนาคารออกให้กับผู้มีบัญชีเงินฝาก โดยผูกจำนวนเงินไว้กับบัญชีเงินฝากของเจ้าของบัตร บัตรเดบิตสามารถใช้ทำธุรกรรมทางการเงินที่ตู้ ATM ได้เหมือนกับบัตรเอทีเอ็ม และยังใช้ในการชำระค่าสินค้าหรือบริการที่เครื่อง EDC และ E-Commerce ได้ด้วย โดยเงินจะถูกหักจากบัญชีเงินฝากธนาคารทันที โดยเจ้าของบัตรที่ไม่ต้องไปถอนเงิน ซึ่งเป็นข้อแตกต่างจากบัตรเอทีเอ็ม

ปัจจุบันแม้การกดเงินจากตู้ ATM จะยังคงเป็นที่นิยมอย่างแพร่หลาย แต่การใช้บัตร ATM น้อยลงเนื่องจากเปลี่ยนมาใช้บัตรเดบิตกันมากขึ้น และมีช่องทางการทำธุรกรรมอื่น ๆ ที่สะดวกและรวดเร็วกว่า

นอกจากนี้ ยังมีบัตรอีกประเภทหนึ่งที่นิยมใช้ในการชำระค่าสินค้าหรือบริการโดยเจ้าของบัตร ไม่จำเป็นต้องมีเงินในบัญชีเงินฝากธนาคาร และยังสามารถกดเงินสดได้จากตู้เอทีเอ็มด้วย โดยธนาคารผู้ออกบัตรจะกำหนดวงเงิน (Credit Limit) และรอบระยะเวลาในการสรุยอด เรียกว่า **บัตรเครดิต (Credit Card)**

เมื่อใช้บัตรเครดิตในการชำระค่าสินค้าหรือบริการแล้ว เจ้าของบัตรควรที่จะจ่ายชำระค่าบัตรเครดิตให้กับธนาคารเต็มจำนวนภายในเวลาที่กำหนดซึ่งจะทำให้ไม่ต้องเสียดอกเบี้ย แต่หากจ่ายค่าบัตรเครดิตไม่เต็มจำนวน และไม่ตรงเวลาที่กำหนดจะต้องเสียดอกเบี้ยให้กับธนาคาร โดยอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิต ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ (ในที่นี่ขอเรียกโดยย่อว่า **ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม**) ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดรวมกันได้ไม่เกิน 16% ต่อปี แต่ธนาคารโดยส่วนใหญ่ก็จะใช้อัตราสูงสุด คือ 16%

เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยบัตรเครดิต 16% กับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์เฉลี่ยอยู่ที่ 0.3% จะเห็นได้ว่าการไม่จ่ายชำระค่าบัตรเครดิตให้เต็มจำนวนภายในระยะเวลาที่กำหนด และการเบิกเงินสดจากบัตรเครดิตจะต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราที่สูงมาก เพราะการใช้บัตรในการจ่ายชำระค่าสินค้าหรือบริการ หรือการกดเงินสดจากบัตรเครดิต เปรียบเสมือนการกู้ยืมเงินจากธนาคาร อีกทั้งยังต้องเสียค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ด้วย ดังนั้น ควรจ่ายชำระค่าบัตรเครดิตเต็มจำนวนภายในระยะเวลาที่กำหนด และไม่ควรเบิกเงินสดจากบัตรเครดิต

ข้อดีของการใช้บัตรเครดิตในการชำระค่าสินค้าหรือบริการดีกว่าการกดเงินสดมาใช้ คือ การใช้บัตรเครดิตในการชำระค่าสินค้าหรือบริการจะมีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย (Grace period) ซึ่งมีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย 45 – 55 วัน

ในกรณีที่เจ้าของบัตรนำบัตรไปชำระค่าสินค้าหรือบริการ ซึ่งต่อมารณาคาร์จะสรุปยอดการใช้เงินและกำหนดวันที่ต้องชำระเงิน หากเจ้าของบัตรไม่ชำระเงินเต็มจำนวนและภายในเวลาที่กำหนดจะถูกคิดดอกเบี้ย โดยดอกเบี้ยที่คิดนั้นจะแยกเป็น 2 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 ดอกเบี้ยเงินต้น และส่วนที่ 2 ดอกเบี้ยค้างชำระ ซึ่งหากผู้ใช้บัตรเครดิตไม่ศึกษาเรื่องนี้ให้ถ่องแท้ มักจะเข้าใจเอาเองว่าการจ่ายชำระบางส่วน ธนาคารจะคิดเฉพาะดอกเบี้ยส่วนที่ยังไม่ได้จ่าย ซึ่งเป็นความเข้าใจผิด (ดูกรณีศึกษาที่ 1.2) เพราะฉะนั้น เมื่อจะใช้บัตรเครดิตอย่าลืมถามตัวเองก่อนว่า สามารถจ่ายเต็มจำนวนภายในวันที่กำหนดได้หรือไม่ เพื่อจะทำให้ไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ย และได้ประโยชน์จากการใช้บัตรเครดิตอย่างแท้จริง



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย 45 - 55 วัน ไม่ได้หมายความว่า ทุกรายการที่ใช้บัตรเครดิตในการชำระค่าสินค้าหรือบริการ จะปลอดดอกเบี้ย 45 - 55 วัน แต่หมายถึงระยะเวลาสูงสุดที่ปลอดดอกเบี้ย เช่น ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย 45 วัน หมายความว่า ถ้าใช้บัตรเครดิตหลังวันสรุปยอด 1 วัน จะทำให้มีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย 45 วัน แต่ถ้าใช้บัตรเครดิตหลังวันสรุปยอดนานขึ้นเรื่อย ๆ เช่น ใช้หลังจากวันสรุปยอด 2 วัน จะมีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยเหลือเพียง 44 วัน หรือถ้าใช้บัตรเครดิตในวันที่มีการสรุปยอด จะมีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยเหลือเพียง 15 วัน เพราะกำหนดชำระในรอบนั้น หากชำระเต็มจำนวนโดยจะไม่เสียดอกเบี้ยจะต้องชำระภายใน 15 วัน หลังวันสรุปยอด ดังนั้น จึงไม่ได้หมายความว่าทุกรายการจะปลอดดอกเบี้ย 45 วัน หากผู้ใช้บัตรเครดิตไม่เข้าใจเรื่องระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยอย่างที่อธิบายไป แต่ไปเข้าใจว่าทุกรายการจะปลอดดอกเบี้ย 45 วัน จึงทำให้ไม่จ่าย ชำระเต็มจำนวนเมื่อครบกำหนด ก็อาจทำให้เสียดอกเบี้ยได้

กรณีศึกษาที่ 1.1 บัตรเครดิตสรุปยอดทุกวันที่ 5 ของเดือน ต้องจ่ายชำระภายใน 15 วัน คือ วันที่ 20 ของเดือนนั้น ดังนั้น ถ้าใช้บัตรเครดิตในวันที่ 6 มกราคม รายการนี้จะถูกสรุปยอดในวันที่ 5 กุมภาพันธ์ โดยมีกำหนดจ่ายชำระภายใน วันที่ 20 กุมภาพันธ์ ซึ่งจะทำให้รายการนี้มีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยนับตั้งแต่วันที่ 6 มกราคม - 15 กุมภาพันธ์ คือ 45 วัน แต่ถ้าใช้บัตรเครดิตตั้งแต่วันที่ 7 มกราคม จนถึงวันที่ 5 กุมภาพันธ์ ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยจะลดลงเหลือ 44 วัน จนถึง 15 วัน ดังนั้น ถ้าไม่อยากเสียดอกเบี้ยต้องจ่ายชำระเต็มจำนวนให้ตรงเวลา