



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



จุดประสงค์การเรียนรู้



1. ตระหนักถึงข้อดี และข้อเสียของการใช้บริการสินเชื่
2. รู้จักกับสินเชื่อประเภทต่าง ๆ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



จุดประสงค์การเรียนรู้



3. เห็นความสำคัญของการใช้บัตรเครดิตอย่างถูกวิธี
4. เข้าใจข้อแตกต่างระหว่างบัตรเครดิตและบัตรเดบิต



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



สินเชื่อ



กระบวนการของการกู้ยืมเงิน โดยเริ่มต้นจากผู้ให้กู้ทำการจัดหาเงินทุน หรืออาจอยู่ในรูปของสินค้าและบริการให้แก่ผู้กู้ได้นำไปใช้ก่อน โดยผู้กู้สัญญาว่าจะชำระคืนในอนาคตข้างหน้า



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



สินเชื่อ



ทั้งนี้การกู้ยืมจะเกิดขึ้นหรือไม่ขึ้นอยู่กับ “ความไว้วางใจ” ระหว่างกันและกัน ซึ่งถือเป็นหัวใจของการให้สินเชื่อ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



สินเชื่อ



ดังนั้นการตัดสินใจจะขอใช้บริการสินเชื่อใด ๆ นั้น จึงเป็นเรื่องที่ควรกระทำด้วยความรอบคอบ ต้องทำการศึกษารายละเอียดตลอดจนข้อดี และข้อเสียก่อนการตัดสินใจเสมอ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ข้อดีของการใช้บริการสินเชื่อ



- ☺ บำบัดความต้องการของมนุษย์
- ☺ สร้างความคล่องตัวหรือเงินทุนหมุนเวียน
- ☺ เป็นทางออก หรือแหล่งเงินทุนในยามฉุกเฉิน
- ☺ ส่งเสริมเศรษฐกิจ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



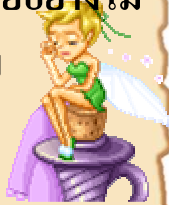
ข้อเสียของการใช้บริการสินเชื่อ



☺ มีหนี้สินจำนวนมากเนื่องจากใช้จ่ายอย่างไม่ระมัดระวัง เพราะมีความสะดวกสบาย

☺ เงินในอนาคตจะลดลง

☺ อาจใช้เงินผิดวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ข้อเสียของการใช้บริการสินเชื่อ



☺ มีต้นทุนค่อนข้างสูง

☺ อาจส่งผลให้เกิดเงินเฟ้อได้



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



สิ่งที่ต้องคำนึงถึงเมื่อจะขอสินเชื่อ



✍ ข้อมูลของแหล่งเงินกู้ หรือสถาบันการเงิน

✍ เงื่อนไข หรือรายละเอียดต่าง ๆ ในสัญญา

✍ วัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน รวมถึงความสามารถในการชำระหนี้ของตนเอง



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ประเภทของสินเชื่อ



★ สินเชื่อในทางการค้า

★ สินเชื่อในทางการเงิน



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



สินเชื่อในทางการค้า



ความเชื่อถือจากผู้ขายที่มีต่อผู้ซื้อ โดยยินยอมมอบสินค้าหรือบริการให้แก่ผู้ซื้อได้นำไปใช้ก่อน แต่ยังไม่ต้องชำระค่าสินค้า หรือบริการเป็นเงินสดในทันที หรือที่เรียกกันว่า

“สินเชื่อทางการค้า หรือการขายเป็นเงินเชื่อ”



การเงิน

ส่วนบุคคล

ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



กู้ และชำระหนี้เพียงครั้งเดียว



กู้โดยผ่อนส่งคืนเป็นงวด ๆ



กู้และชำระโดยเป็นวงเงินหมุนเวียน



การเงิน

ส่วนบุคคล

ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



กู้ และชำระหนี้เพียงครั้งเดียว



เป็นการให้สินเชื่อเพื่ออำนวยความสะดวกในการซื้อสินค้าหรือบริการโดยผู้ใช้บริการจะมีการชำระราคาค่าสินค้าหรือบริการเพียงครั้งเดียว และอาจจะไม่เสียดอกเบี้ยก็ได้



การเงิน

ส่วนบุคคล

ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



กู้ และชำระหนี้เพียงครั้งเดียว



เช่น การใช้บริการสาธารณูปโภค เช่น ค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา ค่าโทรศัพท์ ค่ารักษาพยาบาลที่โรงพยาบาล คลินิก



การเงิน

ส่วนบุคคล

ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



กู้โดยผ่อนส่งคืนเป็นงวด ๆ



เป็นการให้สินเชื่อเพื่ออำนวยความสะดวกในการซื้อสินค้าหรือบริการ โดยที่ผู้ให้บริการยังไม่ต้องชำระราคาสินค้าหรือบริการทั้งหมดในครั้งเดียว หากแต่ต้องชำระล่วงหน้าส่วนหนึ่งก่อน เรียกว่า “เงินค่าง”



การเงิน

ส่วนบุคคล

ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



กู้และชำระโดยเป็นวงเงินหมุนเวียน



เป็นการให้สินเชื่อที่สถาบันทางการเงินกำหนดวงเงินเครดิต หรือวงเงินกู้ไว้จำนวนหนึ่งให้แก่ผู้ให้บริการ ผู้กู้เงินประเภทนี้ส่วนใหญ่จะกู้เพื่อการค้า



การเงิน

ส่วนบุคคล

ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



สินเชื่อในทางการเงิน



บริการให้กู้ยืมเงินของสถาบันการเงินที่ทำให้เกิดรายได้หลักกลับคืนมาในรูปแบบของดอกเบี้ยรับจากการให้สินเชื่อ

ซึ่งเราสามารถแบ่งลักษณะของการให้บริการด้านสินเชื่อออกได้เป็น 2 กลุ่ม คือ



การเงิน

ส่วนบุคคล

ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



บริการสินเชื่อธุรกิจ



บริการสินเชื่อส่วนบุคคล



การเงิน

ส่วนบุคคล

ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



บริการสินเชื่อธุรกิจ



การให้สินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้
สามารถนำไปใช้ต่อการดำเนินธุรกิจ และ
สร้างรายได้ ซึ่งถือเป็นรากฐานทางเศรษฐกิจ
และการพัฒนาประเทศ เช่น สินเชื่อ
อุตสาหกรรม สินเชื่อเพื่อการก่อสร้าง



การเงิน

ส่วนบุคคล

ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



บริการสินเชื่อส่วนบุคคล



การให้สินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ใน
การอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล เช่น สินเชื่อบ้าน
สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา หรือบัตร
เครดิต เป็นต้น



การเงิน

ส่วนบุคคล

ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



บริการสินเชื่อส่วนบุคคล



โดยเราสามารถจำแนกบริการสินเชื่อส่วนบุคคลออกได้เป็น

1. การให้เครดิตในรูปแบบของตัวเงิน
2. บัตรเครดิต



การเงิน

ส่วนบุคคล

ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



1. การให้เครดิตในรูปแบบของตัวเงิน



เป็นการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือเพื่อที่จะได้มีเงิน
ไว้ใช้สำหรับการบริโภค รูปแบบต่าง ๆ ทั้งนี้ จะมี
การกำหนดระยะเวลาในการกู้ยืมที่แน่นอน และผู้
กู้ต้องสัญญาว่าจะชำระเงินกู้คืนพร้อมทั้งดอกเบี้ย
ภายในระยะเวลาที่ได้กำหนดไว้



การเงิน

ส่วนบุคคล

ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



2. บัตรเครดิต



เป็นบัตรพลาสติกที่บริษัทบัตรเครดิต หรือสถาบันการเงิน ตลอดจนบริษัทห้างร้านบางแห่งออกให้แก่ลูกค้าเพื่ออำนวยความสะดวกในการซื้อสินค้าหรือบริการ โดยสามารถจ่ายชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการภายหลังเมื่อมีการเรียกเก็บเงิน



ครูวรลักษณ์ สร้อยเจียว



2. บัตรเครดิต



เท่ากับว่าเป็นการที่ลูกค้าได้สินเชื่อ กล่าวคือได้สินค้าไปใช้ หรือได้ใช้บริการโดยยังไม่ได้จ่ายเงินสดออกไปในทันที ซึ่งมีทั้งข้อดีและข้อเสีย ดังนั้นจึงควรที่จะต้องพิจารณาให้ละเอียดก่อนใช้สินเชื่อชนิดนี้



ครูวรลักษณ์ สร้อยเจียว



ข้อควรพิจารณาเมื่อต้องการใช้บัตรเครดิต



1. เปรียบเทียบหลาย ๆ ธนาคาร หลาย ๆ ยี่ห้อบัตร และเลือกสมัครบัตรที่ให้ประโยชน์กับเราสูงสุด เช่น ค่าธรรมเนียม/ค่าใช้จ่าย หรือเงื่อนไขการให้บริการ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเจียว



ข้อควรพิจารณาเมื่อต้องการใช้บัตรเครดิต



2. ทำความเข้าใจเกี่ยวกับเงื่อนไขต่าง ๆ ของแต่ละบัตร ผู้กู้ควรอ่านรายละเอียดในสัญญาอย่างรอบคอบ และควรเก็บสำเนาสัญญาที่ลงชื่อเอาไว้ด้วย



ครูวรลักษณ์ สร้อยเจียว



ข้อควรพิจารณาเมื่อต้องการใช้บัตรเครดิต



3. เข้าใจวิธีการใช้บัตรอย่างถ่องแท้ เพราะเราสามารถใช้จ่ายบัตรเครดิตซื้อสินค้าได้อย่างเต็มวงเงิน ดังนั้นเราจึงควรวางแผนการใช้จ่ายให้รอบคอบไม่ประมาท และเก็บสติบัตรเครดิต



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



ค่าใช้จ่ายทางการเงินเมื่อเป็นหนี้บัตรเครดิต



นอกเหนือจากค่าธรรมเนียมแรกเข้า และค่าธรรมเนียมรายปีแล้ว เมื่อเราใช้บริการบัตรเครดิต และมีการชำระหนี้ล่าช้าหรือมีการผ่อนการชำระเงิน สิ่งที่เราต้องพิจารณา คือดอกเบี้ยที่เราต้องจ่าย



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



วิธีการคำนวณดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เกิดขึ้น โดยผู้ออกบัตรเครดิตสามารถคิดดอกเบี้ยได้หลายวิธี ดังนี้



1. ดอกเบี้ยรายวัน
2. ดอกเบี้ยเฉพาะส่วนที่ค้างชำระ
3. ดอกเบี้ยยอดค้างชำระ



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



3. บัตรเดบิต



เป็นบัตรที่มีลักษณะคล้ายกับบัตรเครดิต แต่ทำหน้าที่เสมือนกับเป็นเงินสด หรือเช็คส่วนตัว โดยจะเชื่อมโยงโดยตรงกับบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารที่เรามีอยู่แต่จะต่างกันที่



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



บัตรเครดิต มีลักษณะเป็นการ “**ใช้ก่อน
จ่ายทีหลัง**”

บัตรเครดิต มีลักษณะเป็น “**ซื้อตอนนี้ จ่าย
ตอนนี้**”



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



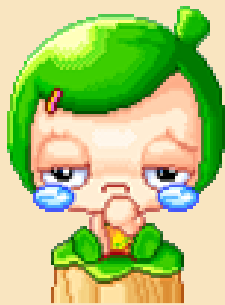
เมื่อเราใช้บัตรเครดิตชำระค่าสินค้า หรือ
บริการใด ๆ ยอดเงินที่มีอยู่ในบัญชีเงินฝากออม
ทรัพย์จะถูกตรวจสอบในทันทีว่า มียอดเงินเหลือ
เพียงพอกับค่าสินค้า หรือบริการหรือไม่



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



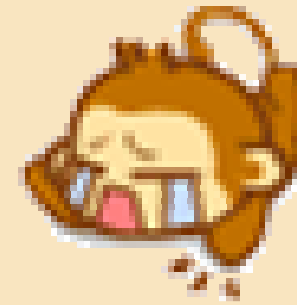
เป็นหนี้ เพราะใช้จ่ายไม่ระวัง



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว



เป็นหนี้ เพราะใช้จ่ายไม่ระวัง



ครูวรลักษณ์ สร้อยเขียว