

ขั้นตอนการรีไฟแนนซ์รถยนต์ ขอสินเชื่อใหม่ไม่ยากอย่างที่คิด

🕒 นำเสนอเมื่อ 17 ก.ค. 2557

การมีรถยนต์ไว้ใช้งานถือว่าช่วยอำนวยความสะดวกในการเดินทางได้เป็นอย่างดี โดยเฉพาะถ้าอยู่กันเป็นครอบครัว หากไม่มีรถยนต์ การเดินทางเพื่อรับ-ส่งลูกไปโรงเรียน ก็คงทุลักทุเลพอสมควร ส่วนใครที่ประกอบอาชีพค้าขาย รถยนต์ยิ่งเป็นปัจจัยสำคัญหนึ่งในกระบวนการขนส่งสินค้า ดังนั้นหลาย ๆ คน จึงใฝ่ฝันที่จะมีรถยนต์ไว้ในครอบครองสักคัน แน่แน่นอนว่า กว่าจะได้รถยนต์มาไซ้สักคันนั้นต้องมีเงินก่อนเป็นจำนวนหนึ่ง ดังนั้นผู้ที่ต้องการซื้อรถควรวางแผนทางการเงินอย่างรอบคอบ เพื่อให้มีเงินใช้จ่ายในกรณีจำเป็นด้วย

ทั้งนี้ สำหรับคนที่มียอดอยู่แล้วอาจจะคุ้นเคยกับคำว่า **ไฟแนนซ์** และ **รีไฟแนนซ์** เป็นอย่างดี แต่สำหรับมือใหม่ที่อยากมีรถคันแรกไว้ในครอบครอง เราได้รวบรวมรายละเอียดเรื่องสินเชื่อรถยนต์มาแนะนำเสนอ เพื่อช่วยให้เห็นแนวทางในการเตรียมตัวก่อนซื้อรถได้ชัดเจนมากขึ้น โดยเฉพาะผู้ที่กำลังมองหาตัวช่วยอื่น ๆ เพื่อแบ่งเบาภาระในการผ่อนชำระค่างวด

▶ การจัดไฟแนนซ์รถยนต์คืออะไร

การจัดไฟแนนซ์ เรียกว่าเป็นภาษาทางการ คือ การเช่าซื้อ เป็นหนึ่งในวิธีการ **ขอสินเชื่อ** เพื่อนำมาผ่อนชำระค่างวดในแต่ละงวด ในปัจจุบันมีบริษัทที่ทำธุรกิจเกี่ยวกับการเช่าซื้อรถยนต์เกิดขึ้นมากมาย ไม่ว่าจะเป็นธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ สถาบันการเงินเอกชนต่าง ๆ หรือแม้แต่บริษัทผู้จำหน่ายรถยนต์บางยี่ห้อ ที่หันมาจับธุรกิจ **สินเชื่อรถยนต์** เพื่อจูงใจผู้ซื้อพิจารณารถยนต์ของบริษัทตนเองมากขึ้น ซึ่งหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขที่พิจารณาเพื่ออนุมัติสินเชื่อั้น ย่อมแตกต่างกันออกไปตามนโยบายของบริษัท

▶ การจัดไฟแนนซ์เช่าซื้อรถยนต์มีอยู่ 2 ประเภทใหญ่ ๆ คือ

1. การเช่าซื้อรถยนต์ใหม่จากตัวแทนจำหน่ายโดยตรง เช่น Toyota Leasing, Honda Leasing, Isuzu Leasing , Nissan Leasing, BMW Leasing, Mercedes-Benz Leasing เป็นต้น

2. การเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วหรือที่เรียกว่ารถมือสอง สามารถแบ่งได้เป็น 2 กรณี คือ

2.1 ซื้อรถใช้แล้วหรือรถมือสองผ่านแหล่งขายรถมือ 2 โดยตรง เช่น เต็นท์รถ, ห้างขายรถมือสองของตัวแทนจำหน่ายรถใหม่ ซึ่งในกรณีนี้ทางผู้ขายมักมีสถาบันการเงินไว้คอยบริการ **จัดไฟแนนซ์** อยู่แล้ว

2.2 ซื้อรถใช้แล้วหรือรถมือสองจากบุคคลอื่น เช่น ซื้อจากเครือข่าย เพื่อน คนรู้จัก หรือซื้อจากเว็บไซต์ลงประกาศขายรถทั่วไป สำหรับในข้อนี้ ผู้ซื้ออาจต้องติดต่อกับสถาบันการเงินหรือสถาบันที่รับจัดไฟแนนซ์ด้วยตนเอง หรืออาจขอให้เห็นทรนจัดการเรื่องไฟแนนซ์ให้ ซึ่งอาจต้องเสียค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมเพื่อความสะดวกนั่นเอง

▶ ขั้นตอนการจัดไฟแนนซ์รถยนต์

สำหรับผู้ต้องการซื้อสินค้าที่มีราคาสูงเพื่อนำไปใช้งาน แต่กลับพบอุปสรรคใหญ่คือการไม่มีเงินก้อนเพียงพอ จนต้องหาหนทางอื่น ๆ บริการสินเชื่อประเภทเช่าซื้อ (Hire Purchase) และ ลีสซิ่ง (Leasing) ที่ผู้เช่าซื้อสามารถทยอยจ่ายค่างวดได้ตามกำลังทรัพย์ และนำสินค้านั้นมาใช้งานได้ทันที ซึ่งถือว่า การขอเชื่อเป็นทางเลือกที่ดีสำหรับผู้มีงบประมาณจำกัด แต่สัญญาทั้ง 2 แบบนี้ จะเหมือนหรือแตกต่างกันอย่างไร เรามีรายละเอียดมาให้พิจารณา ดังนี้

▶ สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase)

มีลักษณะคล้ายกับการซื้อสินค้าเงินผ่อน แต่ต่างกันตรงที่ว่า กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้นยังไม่เป็นของเราจนกว่าจะชำระค่าสินค้านั้นครบ กล่าวคือ จะมีการทำสัญญาหรือข้อตกลงระหว่างผู้เช่าซื้อและผู้ให้เช่า ว่าจะมีการชำระค่าสินค้าเป็นงวด ๆ ตามจำนวนเงินและระยะเวลาที่กำหนด โดยระหว่างนั้นเราสามารถนำสินค้าหรือทรัพย์สินนั้นมาใช้งานได้ก่อนแต่กรรมสิทธิ์ยังเป็นของผู้ให้เช่าซื้อ จนกว่าจะจ่ายเงินครบตามสัญญาจึงจะโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้นมาเป็นของเรา

▶ ลีสซิ่ง (Leasing)

มีลักษณะคล้ายกับสัญญาเช่าซื้อ คือ เราจะต้องชำระเงินค่าเช่าเป็นงวด ๆ ตามจำนวนเงินและระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาเช่า ต่างกันตรงที่เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่าแล้ว เราสามารถเลือกได้ว่า จะซื้อต่อสัญญาเช่าหรือส่งคืนทรัพย์สินดังกล่าวไปยังผู้ให้เช่า ทั้งนี้ ผู้ที่ทำสัญญาลีสซิ่งมักเป็นบริษัทหรือนิติบุคคลที่ต้องการเช่าทรัพย์สินที่มีราคาแพงหรือเช่าทรัพย์สินในปริมาณมาก เช่น เครื่องจักรรถยนต์ หรืออาจเป็นการเช่าสินค้าที่เทคโนโลยีมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เช่น คอมพิวเตอร์สำนักงาน เครื่องถ่ายเอกสาร เป็นต้น

นอกจากนี้ ลีสซิ่งยังแบ่งออกเป็น 2 แบบ คือ สัญญาเช่าการเงิน (Financial Lease) และ สัญญาเช่าดำเนินงาน (Operating Lease) โดยมีความแตกต่างในด้านของราคาทรัพย์สิน กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน รวมถึงอายุสัญญา ตามตารางดังนี้

	สัญญาเช่าการเงิน	สัญญาเช่าดำเนินงาน
ทรัพย์สินที่ให้เช่า	เป็นทรัพย์สินที่มีราคาสูง อายุการใช้งานนาน เช่น เครื่องจักร เครื่องบิน เรือเดิน ทะเลและรถยนต์	เป็นทรัพย์สินที่มีการเปลี่ยนแปลงเร็ว หรือใช้เทคโนโลยีขั้นสูง เช่น เครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องถ่ายเอกสาร และ เครื่องใช้ - สำนักงาน
กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน	โอนเป็นของผู้เช่า เมื่อสิ้นสุดระยะเวลา ของสัญญา	เมื่อสิ้นสุดสัญญา ผู้เช่าสามารถเลือกที่ จะซื้อคืนทรัพย์สิน หรือเช่าทรัพย์สิน ต่อ
ระยะเวลาเช่า	ระยะเวลาเช่าแน่นอนและนาน ครอบคลุมอายุการใช้งานของ ทรัพย์สิน หรือไม่เกิน 10 ปี และ ผู้ให้บริการส่วนใหญ่มักจะซื้อ ทรัพย์สินนั้น เมื่อสิ้นสุดสัญญา	เป็นการเช่าในระยะสั้น อายุสัญญาจะสั้นกว่าอายุการใช้งาน ของทรัพย์สิน
ความรับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สิน	ผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบต่อความ เสียหายและบำรุงรักษาทรัพย์สิน ที่เช่า	ผู้ให้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบในการ บำรุงรักษาทรัพย์สิน
กรณียกเลิกสัญญา	ผู้เช่าบอกเลิกสัญญาก่อนครบกำหนด เพียงฝ่ายเดียวไม่ได้	ผู้เช่าหรือผู้ให้เช่าสามารถบอกเลิก สัญญาก่อนครบกำหนดเมื่อใดก็ได้ โดยบอกล่วงหน้าให้อีกฝ่ายทราบ

นอกจากเรื่องกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์แล้ว สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) และ ลีสซิ่ง (Leasing) ยังแตกต่างกันในเรื่องของอัตราดอกเบี้ย คือ

- สัญญาเช่าซื้อ จะคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ (Flat rate)
โดยดอกเบี้ยจะถูกคิดจากเงินต้นซึ่งคงที่ตลอดอายุสัญญา

- สัญญาลีสซิ่ง จะคิดดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบลดต้นลดดอกเบี้ย (Effective Rate)
โดยคำนวณจากเงินต้นที่ลดลงในแต่ละงวด ซึ่งจะทำให้ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในแต่ละงวดลดลงไปด้วย

ตัวอย่างการคิดดอกเบี้ยสัญญาเช่าซื้อและลีสซิ่ง

หากเราต้องการรถยนต์ที่มีราคา 500,000 บาท ระยะเวลาผ่อนไม่เกิน 2 ปี (24 งวด) อัตราดอกเบี้ย 12% ต่อปี การคำนวณอัตราดอกเบี้ยจะมีวิธีการดังนี้

➤ แบบที่ 1 สัญญาเช่าซื้อ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ (Flat rate)

สูตรการคำนวณ

สูตรการคำนวณ

จำนวนดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น = เงินต้น x อัตราดอกเบี้ยต่อปี x จำนวนปี

$$\text{เงินงวดที่ต้องจ่ายต่อเดือน} = \frac{\text{เงินต้น} + \text{ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น}}{\text{จำนวนงวดที่ต้องผ่อนทั้งสิ้น}}$$

วิธีคิด

1. คำนวณดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น

$$= 500,000 \times 12\% \times 2$$

120,000 บาท

2. คำนวณเงินผ่อนต่องวด

$$= (500,000 + 120,000) \div 24$$

25,834 บาทต่องวด

สรุป ผู้เช่าซื้อต้องจ่ายเงินทั้งหมดเท่ากับ $500,000 + 120,000 = 620,000$ บาท
โดยทยอยผ่อนเดือนละ 25,834 บาท

► แบบที่ 2 ลีสซิ่ง คิดดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบลดต้นลดดอก (Effective Rate)

สูตรการคำนวณ

สูตรการคำนวณ

$$\text{ดอกเบี้ยจ่ายต่องวด} = \frac{\text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ย}}{\text{จำนวนงวดที่ผ่อนต่อปี}}$$

$$\text{เงินต้นจ่ายแต่ละงวด} = \text{จำนวนเงินที่จ่ายในแต่ละงวด} - \text{ดอกเบี้ยจ่ายต่องวด}$$

$$\text{เงินต้นคงเหลือในแต่ละงวด} = \text{ยอดหนี้คงเหลือ} - \text{เงินต้นที่ลดลง}$$

หากผู้ให้เช่า กำหนดให้จ่ายเงินงวดเท่ากับ 23,537 บาทต่องวด
สามารถคำนวณอัตราดอกเบี้ยด้วยวิธีการดังนี้

งวดที่ 1

1. คำนวณดอกเบี้ยงวดที่ 1 = $(500000 \times 12\%) \div 12$

$$5,000 \text{ บาท} =$$

2. คำนวณเงินต้นจ่ายงวดที่ 1

$$= 23,537 - 5,000$$

$$18,537 \text{ บาท} =$$

3. คำนวณเงินต้นคงเหลือจากการจ่ายงวดที่ 1

$$= 500,000 - 18,537$$

$$481,463 \text{ บาท} = (\text{จะเป็นเงินต้นสำหรับคำนวณดอกเบี้ยในงวดที่ 2})$$

งวดที่ 2

1. คำนวณดอกเบี้ยงวดที่ 2 = $(481,463 \times 12\%) \div 12$

4,815 บาท =

2. จำนวนเงินต้นจ่ายงวดที่ 2

= 23,537 - 4,815

18,722 บาท =

3. จำนวนเงินต้นคงเหลือจากการจ่ายงวดที่ 1

= 481,463 - 18,722

462,741 บาท(จะเป็นเงินต้นสำหรับจำนวนดอกเบียในงวดที่ 3)

อย่างไรก็ตาม ในทางปฏิบัติ อัตราดอกเบี้ยของสัญญาเช่าซื้อและลีสซิ่ง อาจไม่จำเป็นต้องเท่ากัน ขึ้นอยู่กับสถาบันการเงินและผู้ประกอบการแต่ละแห่ง เช่นเดียวกับเรื่องการคิดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบลดต้นลดดอก ซึ่งปัจจุบันมีสถาบันการเงินหลายแห่งได้นำมาใช้เป็นจุดมุ่งใจให้ลูกค้าซื้อทำสัญญาสินเชื่อที่มีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยในรูปแบบดังกล่าวมากขึ้น ดังนั้นลูกค้าซื้อควรพิจารณาเงื่อนไขในเรื่องผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ด้วยการตรวจสอบจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบการที่ให้บริการดังกล่าวโดยตรง

ส่วนคำถามที่ว่า อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ และอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบลดต้นลดดอก แบบไหนเสียดอกเบี้ยน้อยกว่ากัน เมื่อลองเปรียบเทียบแล้ว พบว่า อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบลดต้นลดดอก เมื่อชำระค่างวดไปแล้ว ดอกเบียจะถูกลดไปพร้อมกับเงินต้นที่ลดลงทุกงวด ขณะที่อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ดอกเบียถูกคิดจากเงินต้นเริ่มแรกเพียงครั้งเดียว ก่อนเฉลี่ยจ่ายในแต่ละงวด ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบลดต้นลดดอกจะเสียดอกเบี้ยน้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่นั่นเอง

ทั้งนี้ หลังจากเลือกรูปแบบสัญญาที่ต้องการได้แล้ว ผู้เช่าซื้อต้องรวบรวมเอกสารหลักฐานทั้งหมดจัดส่งให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเครดิตของบริษัทรับจัดไฟแนนซ์ที่เราติดต่อไว้ เพื่อให้พิจารณาเอกสารที่ยื่นขอสินเชื่อว่ามีข้อมูลครบถ้วนถูกต้องหรือไม่ เช่น ข้อมูลส่วนบุคคล บัตรประจำตัวประชาชน สำเนาทะเบียนบ้าน หนังสือค้ำประกัน และหนังสือรับรองเงินเดือน

เมื่อเจ้าหน้าที่ตรวจสอบพิจารณาว่าเครดิตผ่านแล้ว ทางสถาบันการเงินก็จะแจ้งผลอนุมัติต่อผู้ซื้อ จากนั้นผู้ซื้อจึงสามารถเช่าซื้อรถยนต์ได้ทันที ซึ่งในขั้นตอนต่าง ๆ เหล่านี้ มักใช้เวลาประมาณไม่เกิน 7 วัน แต่จะช้าหรือเร็วขึ้นอยู่กับความพร้อมของเอกสารหรือนโยบายของบริษัทปล่อยสินเชื่อนั่นเอง

➤ การรีไฟแนนซ์คืออะไร

การรีไฟแนนซ์ คือ การที่ผู้เช่าซื้อรถได้ทำการกู้เงินก้อนใหม่เพื่อไปใช้คืนเงินกู้ก้อนเก่า โดยผู้เช่าซื้อรถอาจได้รับประโยชน์ที่ดีกว่าจากเงินกู้ก้อนใหม่ เช่น อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลง แต่การรีไฟแนนซ์ที่ดี ผู้เช่าซื้อจะต้องคำนึงด้วยว่า สวนต่างจากดอกเบี้ยที่ลดลง เช่น เมื่อนำค่างวดเก่ามาหักจากค่างวดใหม่ คummกับค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในการรีไฟแนนซ์หรือไม่

ทั้งนี้ หากพิจารณาในรายละเอียดจะพบว่า การขอสินเชื่อครั้งใหม่หรือการรีไฟแนนซ์ อาจทำให้ผู้เช่าซื้อรถพบปัญหาเกี่ยวกับเงื่อนไขในการปิดบัญชีสินเชื่อรถยนต์ก่อนกำหนดที่ทำไว้กับสถาบันการเงินเดิม โดยมีภาระว่า ผู้เช่าซื้อรถยังคงต้องจ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเดิมต่อแม้จะกู้สินเชื่อในสถาบันการเงินใหม่ ซึ่งนั่นเท่ากับว่า ผู้เช่าซื้อจะต้องจ่ายดอกเบี้ยซ้ำซ้อน ทั้งดอกเบี้ยที่เกิดจากสัญญาใหม่และดอกเบี้ยที่ยังค้างอยู่กับสัญญาเดิมนั่นเอง

▶ ขั้นตอนการรีไฟแนนซ์รถยนต์

ก่อนที่จะปิดบัญชีสินเชื่อเดิมเพื่อนำรถไปทำการขอสินเชื่อใหม่หรือรีไฟแนนซ์ ผู้เช่าซื้อจะต้องคำนวณว่า ดอกเบี้ยคงเหลือตามสัญญาเดิม เมื่อนำมาหักส่วนต่างกับดอกเบี้ยที่จะเกิดขึ้นจากการกู้ใหม่ ถือว่าคุ้มหรือไม่ นอกจากนี้ บริษัทที่รับรีไฟแนนซ์บางแห่งยังหักเงินงวดแรก (เงินต้น+ดอกเบี้ย) ที่ลูกค้าต้องผ่อนชำระอีก 1 งวด ณ วันที่อนุมัติเงินกู้ ทำให้หลังรีไฟแนนซ์จะเหลือเงินสดรับจริง ๆ ในจำนวนไม่มากนัก แต่จะทำให้ระยะเวลาในการผ่อนชำระเงินยาวนานขึ้น ดังนั้น หากผู้เช่าซื้อมีความพร้อมในการชำระหนี้ หรือมีความชำนาญในการบริหารเงิน ก็คงไม่ได้รับผลกระทบจากเรื่องดังกล่าวมากนัก

ซึ่งหลังจากที่ผู้เช่าซื้อมั่นใจแล้วว่า สามารถวางแผนในการผ่อนชำระค่างวดได้จนครบตามสัญญา ผู้เช่าซื้อสามารถติดต่อบริษัทรับจัดไฟแนนซ์ หรือสถาบันการเงินต่าง ๆ ได้ด้วยวิธีเดียวกัน ทั้งนี้ ไม่ว่าผู้เช่าซื้อจะทำการรีไฟแนนซ์กับบริษัทเดิมที่เคยทำสัญญาสินเชื่อไว้ หรือจะเลือกสถาบันการเงินแห่งใหม่ ผู้เช่าซื้อก็สามารถเจรจาต่อรองเพื่อขออัตราดอกเบี้ยพิเศษ หรือเรียกรองขอเสนอพิเศษต่าง ๆ เพื่อให้ได้ประโยชน์สูงสุดจากการรีไฟแนนซ์ครั้งนี้ได้

จากข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อรถยนต์ที่กล่าวมาในข้างต้น สามารถสรุป ข้อดี ข้อเสีย ของการรีไฟแนนซ์ในภาพรวมได้ว่า...

▶ **ข้อดี** ผู้กู้สินเชื่ออาจได้อัตราดอกเบี้ยที่ถูกกว่า ได้ขยายเวลาในการผ่อนชำระเพิ่ม และอาจมีส่วนต่างของเงินที่จะนำไปหมุนเพื่อใช้จ่ายได้อย่างคล่องตัว

▶ **ข้อเสีย** ผู้กู้สินเชื่ออาจต้องจ่ายดอกเบี้ยเพิ่ม เช่น กรณีการเสียเบี้ยปรับในการปิดสินเชื่อเก่าเพื่อมาขอสินเชื่อใหม่ หรือการชำระดอกเบี้ยของสินเชื่อเก่า ที่ยังคงค้างอยู่หลังมีการกำหนดตายตัวไว้แล้ว

ส่วนใครที่ต้องการตัวช่วยในการผ่อนชำระค่างวดรถยนต์ หลังจากศึกษาเรื่องสินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ แล้ว เราได้รวบรวมข้อมูลสินเชื่อใหม่ที่นำเสนอ จากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ มาให้พิจารณากันแล้วคะ ในหัวข้อ **รวมไฟแนนซ์รถยนต์ 2013** ส่วนขอเสนอและเงื่อนไขเหล่านี้ จะโดนใจมากน้อยแค่ไหน ภาพรวมแล้ว รีบไปดูกันเลยจ้า!

ขอบคุณข้อมูลจาก [กระปุก.คอม](#)