

## สินเชื่อส่วนบุคคลคืออะไร? สรุปข้อดี-ข้อเสีย และขอควรระวังก่อนตัดสินใจ

นำเสนอเมื่อ : 8 ก.ค. 2569

เจาะลึกข้อมูล สินเชื่อส่วนบุคคลคืออะไร สรุปข้อดีและข้อควรระวังสำหรับพนักงานประจำ พร้อมแนะนำวิธีการวางแผนจัดการระบบการเงินในระบบอย่างคุ้มค่าปลอดภัย



เมื่อเข้าสู่ช่วงปลายเดือนที่รายจ่ายและบิลค่าน้ำไฟวิ่งเข้ามาพร้อมกัน พนักงานประจำหรือมนุษย์เงินเดือนหลายท่านอาจเริ่มมองหาเครื่องมือเข้ามาช่วยเสริมสภาพคล่องชั่วคราว การทำความเข้าใจอย่างลึกซึ้งว่า **สินเชื่อส่วนบุคคล** คือกลไกแบบใด มีข้อดีรวมถึงข้อพิจารณาอย่างไรบ้าง ถือเป็นก้าวแรกที่สำคัญที่จะช่วยให้ท่านสามารถจัดสรรกระแสเงินสดได้อย่างปลอดภัยและเท่าทันระบบการเงิน

### ความหมายที่แท้จริงของระบบสินเชื่อส่วนบุคคล

หากอธิบายอย่างตรงไปตรงมา  
สินเชื่อส่วนบุคคลคือรูปแบบของสินเชื่อในระบบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยออกแบบมาเพื่อให้พนักงานประจำสามารถเข้าถึงวงเงินเพื่อนำไปใช้จ่ายหมุนเวียนตามความจำเป็น เช่น

ค่ารักษาพยาบาลยามฉุกเฉิน หรือการนำไปบริหารจัดการจัดระเบียบภาระหนี้สินที่ย่อยให้มารวมเป็นก้อนเดียว โดยมีจุดเด่นคือผู้สมัครไม่จำเป็นต้องจัดหาหลักทรัพย์หรือนบุคคลเขามาค้ำประกันสัญญาแต่อย่างใด

## รูปแบบของสินเชื่อส่วนบุคคลในระบบมีกี่ประเภท



ก่อนตัดสินใจยื่นเอกสารสมัคร การศึกษาโครงสร้างว่าสินเชื่อส่วนบุคคลคือนวัตกรรมที่มีทางเลือกก็ประเภทจะช่วยให้พนักงานประจำสามารถเลือกรูปแบบกระบวนการจัดสรรเงินก่อนได้ตรงตามเกณฑ์วัตถุประสงค์อย่างเหมาะสมที่สุด โดยหน่วยงานรัฐได้แบ่งประเภทหลักที่ไม่มีหลักประกันออกเป็น 2 รูปแบบ ดังนี้

- **สินเชื่อส่วนบุคคลแบบรับเงินก้อน (Term Loan):**  
สถาบันการเงินจะทำการโอนเงินเต็มจำนวนเข้าบัญชีธนาคารของผู้สมัครในครั้งเดียว โดยจะเริ่มคำนวณดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่เงินโอนสำเร็จ เหมาะสำหรับผู้มีแผนรายจ่ายที่ชัดเจนแน่นอน
- **สินเชื่อประเภทบัตรกดเงินสดหรือวงเงินหมุนเวียน (Revolving Loan):**  
รูปแบบวงเงินสำรองพร้อมใช้ที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือบัตรหรือผู้ใช้งานแอปพลิเคชันสามารถเลือกเบิกถอนเงินสดออกมาใช้จ่ายเฉพาะจำนวนที่จำเป็น ผ่านตู้ ATM หรือระบบออนไลน์ โดยระบบจะคิดดอกเบี้ยเฉพาะส่วนที่ดึงออกมาใช้งานจริงเท่านั้น

## ข้อดีและข้อพิจารณาที่พนักงานประจำควรรู้ล่วงหน้า



การก้าวเข้าสู่การเป็นลูกหนี้ในระบบอย่างมีสติ  
พนักงานประจำจำเป็นต้องประเมินทั้งประโยชน์และข้อจำกัดของเครื่องมือทางการเงินประเภทนี้อย่างรอบด้าน  
เพื่อให้ระบบงบประมาณของครัวเรือนยังคงมีเสถียรภาพและไม่เกิดปัญหาบานปลายในภายหลัง

## ประโยชน์ของการเลือกรับวงเงินหมุนเวียนในระบบ

จุดเด่นหลักๆของระบบสินเชื่อส่วนบุคคลคือความสะดวกสบายในการเตรียมเอกสารยืนยันตัวตนคู่กับสลิปเงินเดือน  
โดยไม่ต้องให้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ทั้งนี้ พรอมิส ในฐานะผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อส่วนบุคคลได้ให้คำแนะนำเพิ่มเติมว่า  
“พนักงานประจำควรตรวจสอบสถานะความมั่นคงทางการเงินของตนเอง  
พร้อมทั้งศึกษาเงื่อนไขการคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกให้ถี่ถ้วนก่อนลงนามในสัญญา  
เพื่อให้การจัดสรรกระแสเงินสดเกิดประสิทธิภาพสูงสุดและปลอดภัยอย่างแท้จริง”

## ข้อพิจารณาเกี่ยวกับภาระอัตราดอกเบี้ยรายปี

แม้จะมีความยืดหยุ่นสูง  
แต่ข้อบังคับเพดานดอกเบี้ยของสินเชื่อประเภทนี้ค่อนข้างสูงกว่าสินเชื่อบ้านหรือรถยนต์  
โดยระบบกำหนดอัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมสูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี ดอกเบี้ยจึงเริ่มเดินทันทีที่รับเงิน  
จึงไม่เหมาะสำหรับการผ่อนชำระในระยะยาวโดยไม่มีแผนการปิดบัญชีที่ชัดเจน

## เปรียบเทียบสินเชื่อเงินก้อนกับบัตรเครดิตเงินสดต่างกันอย่างไร

แม้ว่าทั้งสองลักษณะจะมีรากฐานมาจากโครงสร้างสินเชื่อบุคคลเหมือนกัน  
แต่พนักงานประจำควรจำแนกขอแตกต่างกันเชิงลึกด้านการคิดคำนวณและพฤติกรรมการใช้งาน  
เพื่อผลประโยชน์สูงสุดในการรักษาสุขภาพคล่อง ดังนี้

- กลไกการคำนวณดอกเบี้ย: สินเชื่อเงินก้อนจะคำนวณดอกเบี้ยจากเงินต้นทั้งก้อนทันทีตั้งแต่วันแรก

ส่วนวงเงินหมุนเวียนหรือบัตรเครดิตเงินสดจะคำนวณดอกเบี้ยเฉพาะยอดเงินที่ผู้บริโภคลើกเบิกถอนออกมาใช้งานจริงเท่านั้น

- **ข้อกำหนดการใช้วงเงินซ้ำ:** สำหรับเงินก้อนเมื่อผ่อนชำระครบตามจำนวนสัญญาแล้ว สัญญาจะสิ้นสุดลงทันที หากต้องการวงเงินใหม่ต้องยื่นสมัครใหม่ แต่ในรูปแบบบัตรเครดิตเงินสด เมื่อเราผ่อนชำระคืนเข้าไป วงเงินจะกลับคืนให้เราสามารถดึงมาสำรองใช้จ่ายหมุนเวียนต่อได้ทันทีโดยไม่ต้องส่งเอกสารขอสมัครใหม่

## สรุปการวางแผนบริหารจัดการระบบกระแสเงินสดอย่างมีวินัย

การรับรู้ว่า สินเชื่อส่วนบุคคลคือเครื่องมือเติมเต็มสภาพคล่อง ถือเป็นประโยชน์ในการจัดการชีวิตประจำวัน ทว่ารากฐานของความมั่นคงที่แท้จริงไม่ได้เกิดจากการกู้ยืม แต่เกิดจากการจัดสรรรายรับรายจ่ายอย่างมีระเบียบวินัย พนักงานประจำพึงระลึกไว้เสมอว่าควรกอบกู้หนี้เมื่อมีความจำเป็นขั้นสุด และหลีกเลี่ยงการนำเงินก้อนไปใช้จ่ายในสิ่งฟุ่มเฟือย เพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงินในระยะยาว

## คำถามที่พบบ่อย

### เกณฑ์เพดานดอกเบี้ยของสินเชื่อส่วนบุคคลคือเท่าไร

ตามข้อกำหนดและบทบัญญัติของธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมและค่าบริการทุกประเภทของผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลในระบบ จะถูกควบคุมเพดานสูงสุดไว้ไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี โดยคำนวณดอกเบี้ยเดินตามรายวันจริง

### รายได้เริ่มต้นหลักพันสามารถยื่นขอสินเชื่อได้ไหม

เกณฑ์รายได้ขั้นต่ำจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของแต่ละสถาบันการเงิน โดยพนักงานประจำที่มีรายได้ต่อเดือนตั้งแต่ 8,000 บาทขึ้นไป และมีหลักฐานสลิปเงินเดือนหรือหนังสือรับรองรายรับที่ชัดเจน สามารถยื่นขอสมัครสินเชื่อส่วนบุคคลกับทางพรมมิสเพื่อรับการพิจารณาได้ตามขั้นตอน

### จุดเด่นของการสมัครสินเชื่อออนไลน์กับพรมมิสคืออะไร

จุดเด่นคือความสะดวกรวดเร็วภายใต้ความปลอดภัยขั้นสูงสุด โดยพนักงานประจำที่มีรายได้ต่อเดือนตั้งแต่ 15,000 บาทขึ้นไป สามารถสมัครส่งเอกสารผ่านแอปพลิเคชัน PROMISE ได้ทันทีโดยไม่ต้องเดินทางไปสาขา\* ช่วยจัดสรรเวลาและรับบริการที่โปร่งใสเป็นธรรม

กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว ดอกเบี้ย 15% - 25% ต่อปี

\*เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทฯ กำหนด ศึกษาเพิ่มเติม [promise.co.th](https://promise.co.th)

\*อนุมัติใน 1 ชั่วโมง เมื่อยื่นเอกสารครบก่อน 18.00 น. และไม่มีเหตุขัดข้อง

\*ไม่ต้องไปสาขา สำหรับผู้มีรายได้ต่อเดือน 15,000 บาทขึ้นไป