สินเชื่อส่วนบุคคลคืออะไร? สรุปข้อดี-ข้อเสีย และข้อควรรู้ก่อนตัดสินใจ

นำเสนอเมื่อ : 8 ก.ค. 2569

เจาะลึกข้อมูล สินเชื่อส่วนบุคคลคืออะไร สรุปข้อดีและข้อควรระวังสำหรับพนักงานประจำ พร้อมแนะนำวิธีการวางแผนจัดการระบบการเงินในระบบอย่างคุมค่าปลอดภัย



เมื่อเข้าสู่ช่วงปลายเดือนที่รายจ่ายและบิลค่าน้ำไฟวิ่งเข้ามาพร้อมกัน พนักงานประจำหรือมนุษย์เงินเดือนหลายท่านอาจเริ่มมองหาเครื่องมือเข้ามาช่วยเสริมสภาพคล่องชั่วคราว การทำความเข้าใจอย่างลึกซึ้งว่า สินเชื่อส่วนบุคคลคือกลไกแบบใด มีข้อดีรวมถึงข้อพิจารณาอย่างไรบ้าง ถือเป็นก้าวแรกที่สำคัญที่จะช่วยให้ท่านสามารถจัดสรรกระแสเงินสดได้อย่างปลอดภัยและเท่าทันระบบการเงิน

ความหมายที่แท้จริงของระบบสินเชื่อส่วนบุคคล

หากอธิบายอย่างตรงไปตรงมา สินเชื่อส่วนบุคคลคือรูปแบบของสินเชื่อในระบบที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยออกแบบมาเพื่อให้พนักงานประจำสามารถเข้าถึงวงเงินเพื่อนำไปใช้จ่ายหมุนเวียนตามความจำเป็น เช่น

ค่ารักษาพยาบาลยามฉุกเฉิน หรือการนำไปบริหารจัดการจัดระเบียบภาระหนี้สินยิบย่อยให้มารวมเป็นก้อนเดียว
โดยมีจุดเด่นคือผู้สมัครไม่จำเป็นต้องจัดหาหลักทรัพย์หรือบุคคลเข้ามาค้ำประกันสัญญาแต่อย่างใด

รูปแบบของสินเชื่อส่วนบุคคลในระบบมีกี่ประเภท



ก่อนตัดสินใจยื่นเอกสารสมัคร การศึกษาโครงสร้างว่า
สินเชื่อส่วนบุคคลคือนวัตกรรมที่มีทางเลือกกี่ประเภทจะช่วยให้พนักงานประจำสามารถเลือกรูปแบบกระบวนการจัดสรรเงินก้อนได้ตรงตามเกณฑ์วัตถุประสงค์อย่างเหมาะสมที่สุด
โดยหน่วยงานรัฐได้แบ่งประเภทหลักที่ไม่มีหลักประกันออกเป็น 2 รูปแบบ ดังนี้

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

ข้อดีและข้อพิจารณาที่พนักงานประจำควรรู้ล่วงหน้า



การก้าวเข้าสู่การเป็นลูกหนี้ในระบบอย่างมีสติ
พนักงานประจำจำเป็นต้องประเมินทั้งประโยชน์และข้อจำกัดของเครื่องมือทางการเงินประเภทนี้อย่างรอบด้าน
เพื่อให้ระบบงบประมาณของครัวเรือนยังคงมีเสถียรภาพและไม่เกิดปัญหาบานปลายในภายหลัง

ประโยชน์ของการเลือกรับวงเงินหมุนเวียนในระบบ

จุดเด่นหลักของระบบสินเชื่อส่วนบุคคลคือความสะดวกสบายในการเตรียมเอกสารยืนยันตัวตนคู่กับสลิปเงินเดือนโดยไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ทั้งนี้ พรอมิส ในฐานะผู้เชี่ยวชาญด้านสินเชื่อส่วนบุคคลได้ให้คำแนะนำเพิ่มเติมว่า “พนักงานประจำควรตรวจสอบสถานะความมั่นคงทางการเงินของตนเอง
พร้อมทั้งศึกษาเงื่อนไขการคิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกให้ถี่ถ้วนก่อนลงนามในสัญญา
เพื่อให้การจัดสรรกระแสเงินสดเกิดประสิทธิภาพสูงสุดและปลอดภัยอย่างแท้จริง”

ข้อพิจารณาเกี่ยวกับภาระอัตราดอกเบี้ยรายปี

แม้จะมีความยืดหยุ่นสูง
แต่ข้อบังคับเพดานดอกเบี้ยของสินเชื่อประเภทนี้ค่อนข้างสูงกว่าสินเชื่อบ้านหรือรถยนต์
โดยระบบกำหนดอัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมไว้สูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี ดอกเบี้ยจึงเริ่มเดินทันทีที่รับเงิน
จึงไม่เหมาะสำหรับการผ่อนชำระในระยะยาวโดยไม่มีแผนการปิดบัญชีที่ชัดเจน

เปรียบเทียบสินเชื่อเงินก้อนกับบัตรกดเงินสดต่างกันอย่างไร

แม้ว่าทั้งสองลักษณะจะมีรากฐานมาจากโครงสร้างสินเชื่อบุคคลเหมือนกัน
แต่พนักงานประจำควรจำแนกข้อแตกต่างในเชิงลึกด้านการคิดคำนวณและพฤติกรรมการใช้งาน
เพื่อผลประโยชน์สูงสุดในการรักษาสภาพคล่อง ดังนี้

- **กลไกการคำนวณดอกเบี้ย**: สินเชื่อเงินก้อนจะคำนวณดอกเบี้ยจากเงินต้นทั้งก้อนทันทีตั้งแต่วันแรก

ส่วนวงเงินหมุนเวียนหรือบัตรกดเงินสดจะคำนวณดอกเบี้ยเฉพาะยอดเงินที่ผู้บริโภคเลือกเบิกถอนออกมาใช้งานจริงเท่านั้น

- **ขอกำหนดการใช้วงเงินซ้ำ**: สำหรับเงินก้อนเมื่อผ่อนชำระครบตามจำนวนสัญญาแล้ว สัญญาจะสิ้นสุดลงทันที หากต้องการวงเงินใหม่ต้องยื่นสมัครใหม่ แต่ในรูปแบบบัตรกดเงินสด เมื่อเราผ่อนชำระคืนเข้าไป วงเงินจะกลับคืนตู้ให้สามารถดึงมาสำรองใช้จ่ายหมุนเวียนต่อได้ทันทีโดยไม่ต้องส่งเอกสารขอสมัครใหม่

สรุปการวางแผนบริหารจัดการระบบกระแสเงินสดอย่างมีวินัย

การรับรู้ว่า สินเชื่อส่วนบุคคลคือเครื่องมือเติมเต็มสภาพคล่อง
ถือเป็นประโยชน์ในการจัดการชีวิตประจำวัน ทว่ารากฐานของความมั่นคงที่แท้จริงไม่ได้เกิดจากการกู้ยืม
แต่เกิดจากการจัดสรรรายรับรายจ่ายอย่างมีระเบียบวินัย
พนักงานประจำพึงระลึกไว้เสมอว่าควรก่อหนี้เมื่อมีความจำเป็นขั้นสุด
และหลีกเลี่ยงการนำเงินก้อนไปใช้จ่ายในสิ่งฟุ่มเฟือย เพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงินในระยะยาว

คำถามที่พบบ่อย

เกณฑ์เพดานดอกเบี้ยของสินเชื่อส่วนบุคคลคือเท่าไหร่

ตามข้อกำหนดและบทบัญญัติของธนาคารแห่งประเทศไทย
อัตราดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมและค่าปรับทุกประเภทของผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลในระบบ
จะถูกควบคุมเพดานสูงสุดไว้ไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี โดยคำนวณดอกเบี้ยเดินตามรายวันจริง

รายได้เริ่มต้นหลักพันสามารถยื่นขอสินเชื่อได้ไหม

เกณฑ์รายได้ขั้นต่ำจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของแต่ละสถาบันการเงิน
โดยพนักงานประจำที่มีรายได้ต่อเดือนตั้งแต่ 8,000 บาทขึ้นไป
และมีหลักฐานสลิปเงินเดือนหรือหนังสือรับรองรายรับที่ชัดเจน
สามารถยื่นขอสมัครสินเชื่อส่วนบุคคลกับทางพรอมิสเพื่อรับการพิจารณาได้ตามขั้นตอน

จุดเด่นของการสมัครสินเชื่อออนไลน์กับพรอมิสคืออะไร

จุดเด่นคือความสะดวกรวดเร็วภายใต้ความปลอดภัยขั้นสูงสุด
โดยพนักงานประจำที่มีรายได้ต่อเดือนตั้งแต่ 15,000 บาทขึ้นไป สามารถสมัครส่งเอกสารผ่านแอปพลิเคชัน
PROMISE ได้ทันทีโดยไม่ต้องเดินทางไปที่สาขา* ช่วยจัดสรรเวลาและรับบริการที่โปร่งใสเป็นธรรม

กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว ดอกเบี้ย 15% - 25% ต่อปี

*เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทฯ กำหนด ศึกษาเพิ่มเติม promise.co.th

*อนุมัติใน 1 ชั่วโมง เมื่อยื่นเอกสารครบก่อน 18.00 น. และไม่มีเหตุขัดข้อง

*ไม่ต้องไปสาขา สำหรับผู้มีรายได้ต่อเดือน 15,000 บาทขึ้นไป