



5 ข้อควรระวัง ก่อนขอสินเชื่อ ส่วนบุคคล

“ห้ามลืมเด็ดขาดว่านี่ไม่ใช่เงินของเรา เราเอาของเค้ามา วันหนึ่งก็ต้องคืนเขาไปพร้อมกับดอกเบี้ย สินเชื่อส่วนบุคคลก็เป็นหนี้เช่นกันและเป็นหนี้ที่ดอกเบี้ยสูงชะดัดด้วย”

เดี๋ยวนี้ไม่รู้ทำไมส่วนตัวได้รับโทรศัพท์จากทางธนาคารมาเสนอสินเชื่อส่วนบุคคลให้บ่อยครั้งมาก นั่งอยู่เฉยๆ ก็มีคนจะเอาเงินมาให้ยืม แบบนี้ก็มี แต่ตอนแรกที่โทรฯ มาที่มึงบ้างเหมือนกันว่าสินเชื่อส่วนบุคคลคืออะไร? สินเชื่อส่วนบุคคลก็คือการขอกู้เงินไปใช้โดยไม่ได้กำหนดวัตถุประสงค์ที่ชัดเจน เหมือนการกู้บ้านอะไรแบบนั้น ส่วนใหญ่ก็จะขอกู้ได้ไม่เกิน 5 เท่าของเงินเดือนที่เราได้รับในแต่ละเดือน

จุดเด่นของสินเชื่อส่วนบุคคลก็คือ การที่เราสามารถกู้เงินเป็นก้อนได้และเราสามารถรู้ล่วงหน้าเลยว่าเราจะต้องชำระกี่งวด กวดละเท่าไรบ้าง สามารถกำหนดได้เองตามใจ ซึ่งจะทำให้เราบริหารเงินได้ดีกว่านี้จากบัตรเครดิตหรือบัตรเครดิตเงินสด ความต่างก็จะอยู่ที่ว่าสินเชื่อส่วนบุคคลจะได้เงินก่อนมาเลย ดอกเบี้ยก็เริ่มวิ่งทันที แต่ถ้าเป็นพวกบัตรเครดิตเงินสดเราจะเสียดอกเบี้ยก็ต่อเมื่อเรากด บัตรกดเงินสดจะให้เป็นวงเงินเรามา และแน่นอนว่าบัตรเครดิตเงินสดดอกเบี้ยสูงกว่าสินเชื่อส่วนบุคคลอยู่พอสมควรเช่นกัน แล้วสำหรับคนที่กำลังจะไปขอสินเชื่อส่วนบุคคลมีข้อควรระวังให้ระวังกันก่อนไปใช้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล

1. พึงระลึกไว้ว่าเงินก้อนที่ได้มานี้ มีต้นทุนทางการเงินที่สูง

แน่นอนว่าดอกเบี้ยของสินเชื่อส่วนบุคคลจะค่อนข้างสูง เพราะว่าทางธนาคารไม่มีการเรียกร้องหลักประกันใดๆ ก่อนให้เงินกู้ไป ทำให้ดอกเบี้ยก็ต้องสูงเป็นธรรมดา ถึงยังงั้นดอกเบี้ยที่ทางธนาคารเรียกเก็บก็จะสูงไม่เท่ากับบัตรเครดิตหรือบัตรเครดิตเงินสด แต่วามันก็ถือว่าสูงอยู่ดี เพราะถ้าให้ถือว่าเราจะเอาเงินไปลงทุนให้ได้ผลตอบแทนสูงกว่าดอกเบี้ยแบบชั่วคราว ไม่น่าจะสามารถทำได้เลย

2. ก่อนใช้สินเชื่อส่วนบุคคลต้องมั่นใจว่าจำเป็นจริงๆ

ตามข้อ 1 เนื่องจากต้นทุนการเงินสูงมากจริงๆ ก่อนกู้มาใช้อยากจะให้คิดดีต่อก่อนว่าเราจำเป็นต้องใช้จริงๆ เป็นเรื่องฉุกเฉินจริงๆ เท่านั้น ไม่ใช่ใช่ว่าอยากได้โทรศัพท์ใหม่ อยากได้รถคันใหม่ก็เลยไปกู้มา อย่าลืมนะเงินไม่ใช่ของเราถ้ากู้มาเราก็ต้องใช้คืน แถมดอกเบี้ยจำนวนไม่น้อยให้กับคนที่ให้เรายืมเงินมาด้วย

3. ให้ระวังค่าใช้จ่ายที่ตามมา

แน่นอนว่าอัตราดอกเบี้ยที่เราโดนเรียกเก็บตามกฎหมายยังอีกไม่เกิน 15% ต่อปี แต่ว่าการขอสินเชื่อส่วนบุคคลยังมีสิ่งที่เรียกว่า “ค่าธรรมเนียม” อยู่ด้วย ซึ่งก็จะบวกเพิ่มไปจากดอกเบี้ยต่อปีที่ทางธนาคารเรียกเก็บ ดังนั้นอย่าลืมนะค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ให้ดีเพราะก็เป็นต้นทุนทางการเงินของเราด้วยเช่นกัน

4. สินเชื่อส่วนบุคคลสามารถให้วงเงินกู้ที่สูงกว่าบัตรเครดิตเงินสด

นั่นก็เพราะสินเชื่อส่วนบุคคลมีแผนการชำระคืนเป็นงวดๆ อย่างชัดเจนมากกว่าบัตรเครดิตเงินสด แต่ตรงนี้ก็ควรระวังให้ดีเพราะให้

วงเงินที่สูงเนี่ยแหละ อย่างแรกการให้วงเงินที่สูงเป็นก้อนมากก็ทำให้ภาระดอกเบี้ยเรายิ่งสูงขึ้นแบบทันที อย่างที่สองเราได้เงินก่อนมาโอกาสที่เราจะนำเงินไปใช้ผิดประเภทก็จะยิ่งสูงขึ้น ดังนั้นจึงเน้นย้ำเสมอว่าให้คำนวณว่าต้องใช้เวลาไหวและระวังเรื่องการใช้จ่ายให้ดี

5. ต้องมั่นใจว่าสามารถผ่อนคืนตามงวดได้จริงๆ

ก่อนขอสินเชื่อส่วนบุคคลแนะนำว่าต้องมั่นใจว่าเราสามารถจ่ายคืนตามงวดที่ทางธนาคารกำหนดได้ ห้ามไปตายเอาดาบหน้าเด็ดขาดเพราะมันเสี่ยงมากๆ นอกจากเราจะโดนดอกเบี้ยเพิ่มแล้วยังมีค่าปรับที่จะตามมาอีกด้วย ถ้าเราไม่มั่นใจว่าจะสามารถหาหมอกินได้ ส่วนตัวจะไม่แนะนำให้กู้เพราะถ้าเราเอาเงินอนาคตมาแก้ไขปัญหแบบนี้ เดี่ยวพอถึงเวลาที่ต้องคืนเงินอีกที ก็จะเป็นปัญหาอยู่เรื่อยไปไม่มีวันจบ การหาทางออกทางอื่นน่าจะเป็นทางเลือกที่เหมาะสมมากกว่า

การประเมินตัวเองก่อนการเป็นหนี้ถือว่าเป็นขั้นตอนที่สำคัญและจำเป็นมากๆ แต่กลับกลายเป็นขั้นตอนที่หลายๆ คนมองข้ามมากที่สุด อาจจะเพราะเวลาที่เรายากได้เงินคนอื่นก็นำมิดตามัว ไม่ได้คิดให้ดีก่อนแล้วพอถึงเวลาต้องคืนก็ต้องมานั่งลำบากกันอีก การเป็นหนี้ไม่ใช่เรื่องที่ไม่ได้ แต่เราต้องแยกให้ออกว่าอะไรคือหนี้ดีอะไรคือหนี้เลว หนี้ดีเพราะเป็นเท่าไรก็ได้ไม่มีใครว่าเพราะการเป็นหนี้ประเภทนี้จะทำให้เรามีรายได้ที่มากขึ้น แต่ถ้าเป็นหนี้เลวก็จะมีแต่ทำให้เราจนลง