

ใบความรู้ สินเชื่อ

สินเชื่อ คือโอกาสที่ **ผู้ขอ** มีโอกาสที่จะได้รับเงินก่อนมาใช้จ่ายไปก่อนแล้วค่อยนำมาใช้หนี้ในภายหลัง ตามกำหนดสัญญา ปกติแล้วการขอสินเชื่อมักจะขอกับสถาบันการเงินหรือธนาคารต่างๆ ตามระเบียบที่เหมาะสมกับผู้ขอ

สินเชื่อมีกี่ประเภท? Cardmapr on Unsplash

โดยทั่วไปแล้วเราจะรู้จัก สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อรถยนต์ หรือสินเชื่อที่อยู่อาศัย แต่ความจริงแล้วประเภทของสินเชื่อในปัจจุบันนั้นแบ่งได้ ดังนี้

1. สินเชื่อที่แบ่งตามลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ
2. สินเชื่อที่แบ่งตามระยะเวลา
3. สินเชื่อที่แบ่งตามหลักประกัน

[Rupixen on Unsplash](#)

1. สินเชื่อที่แบ่งตามลักษณะของผู้ขอสินเชื่อ

เป็นสินเชื่อที่สามารถแบ่งได้ตามการใช้งานของสินเชื่อ ส่วนใหญ่ยกให้สินเชื่อประเภทนี้อยู่ในหมวดเดียวกับการเพื่อวัตถุประสงค์ซึ่งมีอยู่ 3 รูปแบบ ดังนี้

- **สินเชื่อส่วนบุคคล**

สินเชื่อส่วนบุคคล เป็นสินเชื่อที่อนุญาตให้บุคคลผู้ขอสินเชื่อสามารถนำเงินก้อนที่ได้ไปใช้จ่ายเพื่อบริโภค จึงเป็นที่มาในอีกความหมายหนึ่งว่า **สินเชื่อเพื่อการบริโภค** สินเชื่อประเภทนี้มีทั้ง **บัตรเครดิต** และ **บัตรกดเงินสด** ซึ่งสถาบันการเงินและธนาคารนับเป็นส่วนหนึ่งของสินเชื่อส่วนบุคคล และถือว่าเป็นสินเชื่อเพื่อการบริโภคด้วย

- **สินเชื่อประเภทนิติบุคคล**

สินเชื่อประเภทนิติบุคคล หรือที่เรียกว่า **สินเชื่อเพื่อการลงทุน** เป็นสินเชื่อสำหรับการประกอบธุรกิจ หรือดำเนินกิจการเพื่อการลงทุน การผลิต หรือใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานต่างๆ สินเชื่อประเภทนี้อาจต้องใช้เวลาในการพิจารณา รวมทั้งมีกระบวนการในการขอและอนุมัติที่ซับซ้อนเล็กน้อย

- **สินเชื่อภาครัฐ**

สินเชื่อภาครัฐ หรือ **สินเชื่อประเภทสำหรับรัฐบาล** การขอสินเชื่อประเภทนี้ใช้ในกรณีที่ภาครัฐ หรือหน่วยงานนั้นๆ มีความจำเป็นต้องกู้เงิน ซึ่งอาจอยู่ในรูปของพันธบัตรเพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณ พันธบัตรออมทรัพย์ พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ หรือพันธบัตรรัฐบาลรูปแบบต่างๆ

2. สินเชื่อแบ่งตามระยะเวลา

แบ่งเป็น 3 ประเภท

- **สินเชื่อระยะสั้น (Short-term Loans)** สินเชื่อที่มีระยะเวลาในการกู้ยืมไม่เกิน 1 ปี เช่น สินเชื่อบัตรเครดิต
- **สินเชื่อระยะกลาง (Medium-term loan)** สินเชื่อที่มีระยะเวลาดังแต่ 1 ปี ขึ้นไป ถึง 5 ปี เช่น สินเชื่อรถยนต์-รถจักรยานยนต์
- **สินเชื่อระยะยาว (Long-term Loan)** สินเชื่อประเภทนี้มีระยะเวลาในการพิจารณาขอสินเชื่อมากกว่าสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะกลาง เพราะเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาในการชำระหนี้ยาวนานหลายปี ซึ่งนอกจากจะมีระยะเวลาการกู้ยืมที่ยาวนานแล้ว ยังเป็นการขอสินเชื่อในวงเงินที่สูงกว่าปกติ

3. สินเชื่อแบ่งตามหลักทรัพย์ค้ำประกัน

แบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ

- **สินเชื่อแบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน**

เป็นสินเชื่อที่สามารถขอวงเงินได้จำกัด เป็นอีกหนึ่งประเภทสินเชื่อที่ใช้เวลาการพิจารณาอนุมัติไม่นาน โดยอาศัยความสามารถในการชำระหนี้และอาศัยค่านาเชื่อถือของผู้กู้หรือผู้ขอสินเชื่อในการประกอบการพิจารณา

- **สินเชื่อแบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน**

ผู้กู้ต้องมีหลักประกันของผู้กู้สำหรับสินเชื่อประเภทนี้เพื่อชดเชยความเสียหายในอนาคต เช่น กรณีเกิดการผิดสัญญา ซึ่งสิ่งที่ยกมนำมาใช้ค้ำประกัน มีทั้ง พันธบัตร เงินฝากในบัญชี โฉนดที่ดิน ทองคำ ทะเบียนรถ เป็นต้น

เอกสารที่ใช้สำหรับการขอสินเชื่อ

เอกสารหลักฐานที่เราต้องเตรียมเพื่อประกอบการขอสินเชื่อนั้นขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อนั้นๆ

[Romain Dancre on Unsplash](#)

1.เอกสารประจำตัว

เช่น

- สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือสำเนาบัตรข้าราชการ/รัฐวิสาหกิจ
- สำเนาทะเบียนบ้าน
- สำเนาทะเบียนสมรส ทะเบียนหย่า หรือใบมรณบัตร
- สำเนาหลักฐานการเปลี่ยนชื่อ สกุล (ถ้ามี)
- กรณีนิติบุคคล อาจใช้สำเนาทะเบียนการค้า หนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคล

2. เอกสารเกี่ยวกับรายได้

เช่น

- ผู้มีรายได้ประจำ
 - ใบรับรองเงินเดือน หรือหลักฐานการรับ/จ่ายเงินเดือนจากนายจ้าง
 - สมุดบัญชีเงินฝากธนาคาร

- ผู้มีอาชีพอิสระ
 - กรณีเป็นสัญญาจ้าง อาจใช้สำเนาสัญญาว่าจ้างและหลักฐานการจ่ายเงินค่าจ้าง
 - กรณีเป็นแพทย์ หนายความ ผู้สอบบัญชี วิศวกร สถาปนิก ควรแสดงใบอนุญาตประกอบวิชาชีพด้วย
 - บัญชีเงินฝาก พร้อมใบแจ้งยอดบัญชี หรือสเตทเมนต์ (statement) ของบัญชีเงินฝากของตนเองหรือของกิจการย้อนหลังอย่างน้อย 6 เดือน
 - หลักฐานรายได้หรือทรัพย์สินอื่นๆ เช่น ใบหุ้น พันธบัตรรัฐบาล บัญชีเงินฝากธนาคาร
- นิติบุคคล
 - สำเนางบการเงินปีล่าสุด และย้อนหลังไม่น้อยกว่า 3 ปี
 - สำเนาแสดงรายการภาษีเงินได้ประจำปี
 - สำเนาเอกสารสิทธิในทรัพย์สินที่เสนอเป็นหลักประกัน
 - แผนที่แสดงที่ตั้งสถานประกอบการ

3. เอกสารอื่น ๆ

เช่น

- สำเนาสัญญาจะซื้อจะขาย หรือสัญญามัดจำ
- สำเนาโฉนดที่ดิน หรือสำเนาหนังสือแสดงกรรมสิทธิ์
- สัญญากู้เงิน และสัญญาจำนองจากสถาบันการเงินเดิม
- ในกรณีมีผู้ร่วม จะต้องมีส่วนฐานประจำตัว และหลักฐานรายได้ของผู้ร่วม
- ในกรณีที่ขอสินเชื่อเพื่อธุรกิจ สิ่งที่เป็นคือแผนธุรกิจ เช่น แผนธุรกิจของ SMEs แผนโครงการที่ต้องการดำเนินการ

การยื่นขอสินเชื่อจำเป็นต้องมีการใช้เอกสารที่แตกต่างกันไปในแต่ละประเภท เราจึงจำเป็นต้องศึกษาหรือสอบถามรายละเอียดจากผู้ให้สินเชื่ออีกครั้งเพื่อความถูกต้อง ทั้งนี้อาจมีแบบฟอร์มอื่นๆ ที่แนบมาในการขอสินเชื่อ ซึ่งจำเป็นต้องพิจารณากรอกข้อมูลและเซ็นสัญญาในเอกสารนั้นๆ เช่น

- แบบคำยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลส่วนตัว เพื่อขอตรวจสอบประวัติเครดิตจากเครดิตบูโร แล้วนำมาวิเคราะห์การให้วงเงินสินเชื่อที่เหมาะสม
- แบบคำขออนุญาตให้เจ้าหน้าที่ของผู้ให้สินเชื่อติดต่อ แนะนำสินค้าอื่น หรือให้ข้อมูลแก่ผู้อื่น ซึ่งเรามีสิทธิเลือกที่จะลงนามหรือไม่ก็ได้
- ใบคำขอประเภทอื่น เช่น คำขอมิบัตรกดเงินสด สินเชื่อส่วนบุคคล หรือบริการแจ้งเตือน SMS