

เป็นเจ้าของรถในฝันด้วย

สินเชื่อรถยนต์ (Auto Finance)

พบกันเป็นภาคต่อเนื่อง (จากฉบับที่ผ่านมา) กับคอลัมน์ Smart Finance โดยฉบับนี้ จะขอแนะนำเสนอใน ส่วนของข้อมูลสินเชื่อรถยนต์ (Auto Finance) ซึ่งถือเป็นเรื่องสำคัญในการทำให้คุณเป็นเจ้าของรถในฝันได้ ไม่เพียงแต่จะทำให้คุณสามารถเป็นเจ้าของรถยนต์ได้ง่ายขึ้น หากแต่ยังเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยให้คุณมีความ ชัดเจนต่อแนวทางการจัดการด้านการเงินในอนาคตอีกด้วย และแน่นอนว่า ข้อมูลต่างๆ ของสินเชื่อรถยนต์นั้น ผู้บริโภคมักมีข้อสงสัยมากมายในหลายประเด็น เราจึงได้ทำการรวบรวมคำถามยอดฮิตที่คุณควรรู้ เพื่อเป็น แนวทางในการตัดสินใจก่อนเลือกใช้บริการสินเชื่อรถยนต์

มาดูกันว่า คำถามเหล่านั้นมีคำตอบอย่างไร

ซื้อรถเงินผ่อนกับซื้อเงินสดข้อดีข้อเสียมีอะไรบ้าง?

คำตอบนั้น ขึ้นอยู่กับงบประมาณที่มีอยู่ ด้วยการซื้อรถหรือซื้ออะไร ก็ตาม ก็ควรจะเหมาะสมกับกำลังที่มี มิใช่ซื้อมาแล้วต้องมาใช้ชีวิตยากลำบาก หรือ ซื้อมาได้ไม่นานก็ถูกยึดไป ในส่วนของงบประมาณมีสิ่งที่จะต้อง คำนึงถึง ดังนี้

- เงินสดที่ต้องใช้ : เงินสดสำหรับรถทั้งคันหรือ เงินดาวน์ รวมทั้ง ค่าประกันภัย, ค่าทะเบียนและค่าอุปกรณ์ต่างๆ
- เงินที่ต้องผ่อนแต่ละเดือน : สำหรับท่านที่ซื้อรถเงินผ่อนซึ่ง นอกจากเงินผ่อนแล้ว อย่าลืมค่าน้ำมันเชื้อเพลิง, ค่าบำรุงรักษาต่างๆ, ค่าประกันภัย และค่าทะเบียนปีต่อๆ ไปด้วย

เลือกไฟแนนซ์ไหนดี ?

บริษัทไฟแนนซ์แต่ละแห่งมีการให้บริการที่แตกต่าง กันไปตามสภาวะการแข่งขัน ซึ่งข้อเสนอในด้าน อัตรา ดอกเบี้ย ยอดจัด การประเมินเครดิตผู้ซื้อ

เงื่อนไขผู้ค้าประกัน ค่าบริการและยี่ห้อรถที่รับจัดไฟแนนซ์ ก็จะไม่เหมือนกัน การเลือกบริษัทไฟแนนซ์ นอกจากพิจารณาข้อเสนอทางการเงินแล้ว คุณควร คำนึงถึง ความน่าเชื่อถือความมั่นคงและวิธีการให้บริการด้วย เพราะใน ช่วงเวลาที่คุณยังต้องติดต่อผ่อนชำระค่าวงกรรมสิทธิ์รถของคุณยังเป็น ชื่อของไฟแนนซ์



ไฟแนนซ์รับจัดรถทุกคันหรือไม่?

ไม่ทุกคัน เนื่องจากรถเป็นหลักประกันส่วนหนึ่งของการกู้ ไฟแนนซ์มักเลือกจัดรถที่ได้รับความนิยมในท้องตลาด ยกเว้นรถที่มีสภาพไม่ดี ถูกเปลี่ยนเครื่อง หรือถูกชนหนัก รถรุ่นที่มีปัญหาด้านอะไหล่หรือศูนย์บริการ เช่น รถนำเข้า รถสปอร์ต หรือรถที่มีอายุการใช้งานมากๆ ทั้งนี้หากคุณมีเครดิตดีเขาอาจผ่อนผันให้ หรือต่อรองยอดจัดอัตราดอกเบี้ย

ใช้เอกสารอะไรในการติดต่อขอกู้?

เอกสารสำคัญประกอบการขอสินเชื่อที่คุณและผู้ค้ำประกันต้องใช้

1. สำเนาบัตรประชาชน
2. สำเนาทะเบียนบ้าน
3. สำเนาเอกสารรับรองรายได้
4. สำเนาสมุดบัญชีย้อนหลัง

เอกสารควรจะครบถ้วนและชัดเจน เพื่อความรวดเร็วในการตรวจสอบอนุมัติ เจ้าของกิจการอาจใช้สมุดบัญชีเงินฝากธนาคาร หรือใบเสียภาษีมายืนยัน รายได้ ทั้งนี้ไฟแนนซ์อาจประเมินและไปสำรวจกิจการร้านค้าเพิ่มเติม





เครดิตดี ดูได้จากอะไร ?

ไฟแนนซ์ดูเครดิตของผู้กู้จากประวัติทางการเงิน และประเมินความสามารถ ในการผ่อนชำระโดยดูจาก การมีอาชีพการงานที่มั่นคง มีรายได้สม่ำเสมอ มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักแหล่ง มีรายได้หลังหักภาระค่าใช้จ่ายแล้วมากพอที่จะจ่ายค่างวด และหากมีหนี้สินก็มีประวัติการผ่อนชำระอย่างตรงเวลามาเสมอ

ทำไมต้องมีผู้ค้ำประกัน ?

เพื่อลดความเสี่ยงหากผู้กู้ไม่ผ่อนชำระค่างวด ไฟแนนซ์จึงกำหนดให้มี ผู้ค้ำประกันที่มีคุณสมบัติไม่น้อยกว่าผู้ขอกู้ แต่หากคุณจ่ายเงินค่างวดมากพอ ไฟแนนซ์อาจยกเว้นการใช้ผู้ค้ำประกันก็ได้ ขึ้นอยู่กับโปรแกรมการขายของบริษัทไฟแนนซ์

อัตราดอกเบี้ยรถแต่ละคัน ทำไมไม่เท่ากัน ?

เพราะมูลค่าของรถที่ลดลงจากอายุและการใช้งานไม่เท่ากัน ไฟแนนซ์ จึงพิจารณาอัตรา รุน และปีที่จดทะเบียนประกอบด้วย โดยอัตราดอกเบี้ย ของรถที่ปีเก่าก็จะแพงกว่ารถที่ใหม่กว่า รถกระบะแพงกว่ารถเก๋ง ดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับต้นทุนของไฟแนนซ์ด้วย

ดอกเบี้ยต่ำที่สุดคือคำตอบจริงหรือ?

สินเชื่อส่วนใหญ่จะมีอัตราดอกเบี้ยที่คงที่ แต่กระนั้นก็ยังมียุทธศาสตร์ที่มองหาอัตราดอกเบี้ยต่ำที่สุด ซึ่งไม่ใช่คำตอบหรือทางเลือกที่ดีที่สุด เพราะสิ่งที่ควรพิจารณานั้น ควรจะเป็นในเรื่องของเงื่อนไข หรือบริการเสริม การบริการหลังการขาย รวมถึงความมั่นคงของบริษัทสินเชื่อเหล่านั้นเป็นสำคัญ ซึ่งจะช่วยให้คุณได้รับสิ่งที่ดีที่สุดในการรับสินเชื่อ

โอนรถมือสองอย่างไร ทำที่ไหน และเมื่อผ่อนครบแล้ว ถือว่าเป็นเจ้าของรถแล้วหรือไม่ ?

การโอนรถจะทำที่กรมการขนส่งทางบกโดยเปลี่ยนชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์จากผู้ขายมาเป็นชื่อไฟแนนซ์ และเมื่อโอนรถกันเสร็จสิ้นผู้ซื้อจะสามารถนำรถกลับได้ทันที ส่วนผู้ขายก็จะได้รับเงินสองส่วนคือเงินค่างวดจากผู้ซื้อ และเงินยอดจัดจากไฟแนนซ์ และเมื่อผู้ซื้อผ่อนครบตามเงื่อนไขของไฟแนนซ์แล้ว ก็จะมีการโอนเปลี่ยนชื่อจากไฟแนนซ์มาเป็นของผู้ซื้อ จึงจะถือว่าเป็นคุณเป็นเจ้าของรถโดยสมบูรณ์

มีค่าใช้จ่ายอะไรบ้างที่ผู้ซื้อต้องจ่าย ?

ผู้ซื้อต้องชำระค่าใช้จ่ายให้เจ้าหน้าที่ไฟแนนซ์ เพื่อใช้ในการดำเนินการดังนี้

1. ค่าโอนทะเบียนรถ* (ตจว. กับ กทม. จะไม่เท่ากัน)
2. ค่าอากรแสตมป์ 0.5 %ของยอดจัดหรือราคาประเมิน
3. ค่าทำประกันภัย, ค่าภาษีรถยนต์
4. ค่าใช้จ่ายพิเศษอื่นๆ เช่น ค่าบริการต่อภาษีรถยนต์ เป็นต้น

*ผู้ซื้อ-ผู้ขายตกลงกันเอง ว่าใครจะเป็นผู้จ่าย

หากกรราคาไม่เกิน 3 แสน คุณต้องจ่ายประมาณหมื่นห้า
หากกรราคาไม่เกิน 7 แสน ก็ควรเตรียมไว้สองหมื่น

รถมีประกันอยู่แล้ว ต้องทำใหม่หรือไม่ ?

ไฟแนนซ์มักให้ผู้ซื้อทำประกันภัยใหม่หากประกันเดิมใกล้หมด และมักจะกำหนดให้เป็นประกันชั้น 1 ที่มีวงเงินครอบคลุมยอดจัด

ค่างวดเขาจ่ายกันอย่างไร และมีค่าใช้จ่ายอะไรบ้างนอกจากนี้ ?

มีหลายวิธี ซึ่งแต่ละที่ก็จะแตกต่างกันไป เช่น โอนเงินผ่านธนาคาร, เคาน์เตอร์เซอร์วิส, จ่ายเช็คล่วงหน้า, จ่ายที่ไฟแนนซ์โดยตรง เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้กู้สามารถเลือกได้แล้วแต่ความสะดวก

และนอกจากค่างวดแล้วจะมีค่าใช้จ่ายหลักต่างๆ ประกอบด้วย ค่าทำประกันภัย และค่าภาษีรถยนต์รายปี ค่าปรับในกรณีที่ไม่ผ่อนชำระตรงตามสัญญา

เคล็ดลับการขอสินเชื่อรถยนต์

มองหารถที่เหมาะสมกับความต้องการของคุณ

การใช้สอย

ไม่ว่าคุณจะได้ข้อเสนอที่ดีสักแค่ไหนในการซื้อรถ ความคุ้มค่าของประโยชน์ใช้สอยเป็นสิ่งสำคัญที่สุดคุณควรพิจารณาว่า รถที่คุณซื้อมามีคุณสมบัติตรงกับที่คุณต้องการมากน้อยเพียงใด การใช้สอยไม่เพียงแต่ขึ้นอยู่กับจำนวนที่นั่ง หรือการประหยัดเชื้อเพลิงเท่านั้น แต่ยังรวมถึงความสะดวกสบายในการขับขี่ ความสวยและรูปลักษณ์ของรถ ฯลฯ ซึ่งโดยทั่วไปแล้ว การใช้สอยจะขึ้นอยู่กับวิถีการดำเนินชีวิตของคุณ พยายามนึกถึงสิ่งที่คุณทำในทุกๆ สัปดาห์ วิเคราะห์ในแต่ละกิจกรรม และดูว่ารถของคุณจะเข้ามามีบทบาทเพียงใด

ค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษา

ประมาณค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในแต่ละปีในการดูแลรักษารถของคุณ เช่น การนำเข้าตรวจสอบสภาพ การเปลี่ยนน้ำมันเครื่อง ประกัน ฯลฯ

ราคาขายต่อ

โดยทั่วไปแล้วรถที่มีความนิยมในตลาดสูงมักจะมีราคาขายต่อที่ดี

เลือกผู้จากสถาบันที่เชื่อถือได้

ในการเช่าซื้อรถยนต์ คุณอาจได้รับข้อเสนอจากหลายสถาบัน เช่นเดียวกับการใช้บริการอื่นๆ คุณควรตัดสินใจเลือกใช้บริการจากสถาบันที่ไม่เพียงให้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ แต่จะต้องมีความน่าเชื่อถือและบริการที่ดีด้วย เช่น

เชื่อถือได้

ควรดูให้แน่ใจว่า บริษัทที่คุณเลือกเป็นบริษัทที่มีชื่อเสียงที่ดี ไม่มีประวัติการทำธุรกิจที่ไม่ดี ตัวอย่างเช่น บางบริษัทได้มีการนำทะเบียนรถยนต์ของคุณไปทำการจำนำต่อเพื่อหาทุนมาหมุนเวียน



มีความมั่นคง

คุณควรมั่นใจว่า ผู้ที่คุณผ่อนชำระด้วยจะสามารถส่งมอบทะเบียนรถของคุณคืน ณ เวลาที่คุณผ่อนชำระครบเรียบร้อยแล้ว

การบริการ

การอนุมัติที่รวดเร็ว การติดต่อแบบมืออาชีพ และการช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า อาจมีค่าเกินอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่านิดหน่อย

บริการเสริม

บางบริษัทมีบริการประกันภัยให้ในราคาประหยัด ให้คำแนะนำในการซ่อม และโปรโมชั่นอื่นๆ มากมาย ที่อาจทำให้ การจ่ายดอกเบี้ยที่สูงกว่านิดหน่อยนั้น คุ้มค่ากว่า

เลือกระยะเวลาการผ่อนชำระที่เหมาะสมกับเวลาการเป็นเจ้าของรถหลักๆ คือประมาณเวลาที่ คุณจะใช้รถคันดังกล่าว แล้วกำหนดระยะเวลาให้ใกล้เคียงหรือน้อยที่สุด

นอกจากนี้ คุณยังสามารถประหยัดค่าดอกเบี้ยได้โดยการชำระมากกว่าค่างวดที่กำหนดไว้ในแต่ละเดือน แต่ควรดูให้แน่ใจว่าคุ้มกับค่าปรับหรือไม่อีกด้วย

ฉบับหน้าพบกับความรู้และแนวคิดเพื่อสร้างคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้น จาก "เงิน" ของเราเอง กับคอลัมน์ Smart Finance กันอีกนะคะ 

