

เกี่ยวกับผู้เขียน : ดร. ชญา สรณาคมน์

อาจารย์ประจำหลักสูตรการจัดการมหาบัณฑิต สาขาการเงิน (MMF Mahidol)

วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล

## กฎน่ารู้ในการเลือกบัตรเครดิต ‘บัญชีครัวเรือน’ กับเดอะ

▶▶ สวัสดีท่านผู้อ่านอีกครั้งครับ กลับมาคราวนี้ผมอยากกล่าวถึงเรื่องบัตรเครดิตกันอีกสักหน่อย ไม่รู้คุณผู้อ่านเป็นเหมือนผมหรือเปล่าที่พบบัตรเครดิตหลายใบ เท่าที่นับดูตอนนี้ผมมีอยู่ 8 ใบด้วยกัน คุณผู้อ่านอาจสงสัยว่าทำไมผมต้องมีหลายใบ ใบเดียวกันน่าจะพอ ผมขอเข้าเรื่องเลยนะครับ....

หลังจากจบปริญญาตรีในประเทศ ผมได้ไปศึกษาต่อที่ประเทศสหรัฐอเมริกา เมื่อสิบกว่าปีที่แล้ว และได้รู้จักกับบัตรเครดิตครั้งแรกที่นั่น ในประเทศสหรัฐอเมริกานั้นการใช้บัตรเครดิตเป็นเรื่องปกติสำหรับการซื้อสินค้าไม่ว่าจะแบบปกติหรือแบบผ่านทางอินเทอร์เน็ต ผมก็ได้บัตรเครดิตใบแรกที่นั่นวงเงินไม่มาก จากนั้นก็มาได้ใบที่สองเป็นบัตรเครดิตที่ร่วมกับสายการบินของสหรัฐอเมริการายหนึ่ง ซึ่งยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรจะได้เป็นไมล์สะสมของสายการบินนี้ ซึ่งผมว่ามันยอดมากเลย เพราะผมสามารถแลกไมล์บินไปเที่ยวในสหรัฐอเมริกาได้หลายครั้งอยู่เหมือนกัน

ทุกครั้งที่ผมใช้บัตรเครดิตในแต่ละเดือน *ผมจะต้องชำระยอดเต็มทุกเดือนไม่เคยค้าง เพราะผมอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับสัญญาการใช้บัตรเครดิต เค็บอกว่าถ้าชำระเต็ม ไม่มีค่าดอกเบี้ย แต่ถ้าชำระไม่เต็ม ส่วนที่ยังไม่ได้ชำระเขาก็จะนำไปคิดดอกเบี้ยในอัตราประมาณ 12% ต่อปี* ซึ่งผมเห็นตัวเลขแล้วก็อดแปลกใจไม่ได้ว่าจะมีใครยอมจ่าย แต่เอาเข้าจริงประชากรจำนวนมากของสหรัฐฯ กลับเป็นหนี้บัตรเครดิตกันมากเนื่องจากใช้จ่ายกันเกินตัวและไม่มีวินัยในการใช้เงิน

พอผมเรียนจบ กลับมาเมืองไทย ก็เริ่มต้นทำงานได้ประมาณเกือบปี จึงเริ่มหาสมัครบัตรเครดิต และได้บัตรเครดิตใบแรกมา ต่อๆ ไปก็มีบริษัทบัตรเครดิตอื่นๆ โทรมาชวนสมัครบ้าง เข้ามาชักชวนให้สมัครเวลาไปเดินในงานแสดงสินค้าต่างๆ บ้าง ห้างสรรพสินค้าบ้าง ก็สมัครมาเรื่อย จากหนึ่งเป็นสองเป็นสามเป็นสี่ จนปัจจุบันมีอยู่แปดใบแล้ว แต่ก็ยังโดนชวนให้สมัครบัตรเครดิตอยู่เรื่อยๆ ซึ่งผมขอเบรกไว้ก่อน

เล่าเรื่องของผมจนเพลิน มาเข้าเรื่องของเรต่ การเลือกบัตรเครดิตนั้นง่ายมาก ผมมีกฎที่อาจถือเป็นเกร็ดความรู้ในการเลือกบัตรเครดิตสำหรับคุณผู้อ่านทุกท่านได้



**กฎข้อแรก** คือ บัตรเครดิตนั้น ต้องไม่มีค่าธรรมเนียมใดๆ ทั้งสิ้นไม่ว่าจะเป็นค่าธรรมเนียมแรกเข้าหรือรายปี กฎข้อนี้สำคัญ สมัยนี้ยากมากที่บัตรเครดิตจะคิดค่าธรรมเนียมลูกค้ำ ซึ่งส่วนใหญ่บัตรที่สามารถคิดค่าธรรมเนียมรายปีได้จะเป็นบัตรเครดิตเกรดสูงๆ มีสิทธิพิเศษต่างๆ มากมาย ซึ่งเอาเข้าจริง ส่วนใหญ่เรามักไม่ค่อยได้ใช้ เช่น บริการรถลีมูซีนรับส่ง สนามบิน บริการเลขาส่วนตัวตลอด 24 ชั่วโมง เป็นต้น

**กฎข้อสอง** คือ ถ้าบัตรเครดิตจะคิดค่าธรรมเนียมรายปี ต้องมีเงื่อนไขว่าจะยกเว้นค่าธรรมเนียมรายปีให้เราหากมียอดค่าใช้จ่ายผ่านบัตรขั้นต่ำจำนวนหนึ่ง ยิ่งต่ำยิ่งดี เช่น 50,000 หรือ 100,000 บาท เป็นต้น และเรารู้ว่าเราน่าจะทำยอดนั้นได้

**กฎข้อสาม** คือ ค่าใช้จ่ายที่เราใช้ผ่านบัตรเครดิตนั้น ๆ ต้องมีอะไรกลับมาให้เรา ยิ่งมากยิ่งดี ส่วนใหญ่ที่ให้กลับมานั้นมักเป็นคะแนนสะสม ซึ่งบางบัตรสามารถแลกเป็นของขวัญ Gift Voucher หรือเงินสดคืนกลับเข้าบัญชี ส่วนใหญ่ของพวกนี้ที่ได้กลับมามีเป็นเงินแล้วจะเท่ากับประมาณ 0.5% ของเงินที่เราได้ใช้จ่ายไป บางบัตรที่พร้อมให้ยังเป็นประจำคืนเป็นเงินสดให้เลยในรอบบัญชีถัดไปถึง 1% ของเงินที่เราได้ใช้จ่าย

**กฎข้อสี่** คือ บัตรเครดิตนั้นต้องมีการจัดโปรโมชั่นอยู่เสมอ เช่น มีเงินสดคืนให้ 500 บาทเมื่อสะสมค่าใช้จ่ายภายใน 2 เดือนได้ 10,000 บาท หรือโปรโมชั่นผ่อน 0% นาน 10 เดือน หรือมีการจัดโปรโมชั่นได้เงินคืนเมื่อรูดบัตรเครดิตในงานต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นงานคอมมาร์ทเอช หรือ ไทยเที่ยวไทย เอช นี่เป็นเหตุหนึ่งที่ทำให้ผมและอีกหลายคนต้องมีบัตรเครดิตหลายใบ เพราะแต่ละใบจัดโปรโมชั่นไม่เหมือนกัน เคยถือบัตรใบหนึ่งใบเดียว บัตรอื่นก็จัดโปรโมชั่นดีกว่า ธรรมชาติคนเราเมื่อรู้สึกว่าจะเสียโอกาส ก็เลยต้องสมัครบัตรเครดิตของรายนั้น

**กฎข้อห้า** คือ ช่องทางการรับชำระเงินต้องมีหลายช่องทางสะดวก และต้องไม่มีค่าใช้จ่ายใดๆ เช่น จ่ายผ่านตู้ ATM ของธนาคารโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม เป็นต้น นี่คือกฎหลักในการเลือกบัตรเครดิต แต่ที่สำคัญซึ่งต้องย้ำกันให้ขึ้นใจก็คือ ไม่ว่าจะคุณจะมีบัตรกี่ใบก็ตาม หากเรามีวินัยในการใช้จ่ายและจัดสรรเงินส่วนตัวอย่างพอเหมาะและรู้จักวางแผนการเงินในแต่ละเดือน เราก็จะไม่ต้องมาปวดหัวในเวลาถึงเวลาเคลียร์บิลในแต่ละเดือน

คราวหน้าเรามารู้จักกันต่อกับ ‘กฎในการใช้บัตรเครดิต’ บ้าง ข้อนี้สำคัญมาก ๆ คุณจะใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตอย่างไรให้สมประโยชน์ คุ่มค่า และไม่กลายเป็นหนี้...ติดตามตอนหน้า พลาดไม่ได้!



## เคล็ดลับน่ารู้

### ก่อนตัดสินใจถือบัตรเครดิต

เริ่มจากคำถามว่า ฉันต้องการมีบัตรเครดิตไปเพื่ออะไร? และมันจำเป็นหรือไม่ต่อชีวิตของฉัน? แล้วเริ่มคิดต่อไปตามนี้...

#### 1. ต้องรู้จักตัวเอง

- ฉันต้องการมีบัตรเครดิตไปเพื่ออะไร?
- จำเป็นต้องเดินทางไปต่างประเทศบ่อย ๆ ไหม?
- ต้องเลี้ยงรับรองแขกหรือลูกค้าบ้างหรือไม่?
- เดือน ๆ หนึ่งตั้งใจจะใช้จ่ายมากน้อยแค่ไหน คิดเป็นสักกี่เปอร์เซ็นต์ของรายได้ประจำในแต่ละเดือน?
- ใช้บัตรเครดิตแล้ววางแผนว่า จะชำระหนี้ให้หมดเป็นเดือน ๆ ไป หรือจะผ่อนชำระตามอัตราขั้นต่ำ?
- จะทำบัตรเสริมให้คนอื่นด้วยหรือไม่?
- ยอมจ่ายค่าธรรมเนียมรายปีหรือไม่?

#### 2. ต้องรู้จักบัตรเครดิตที่จะใช้

- บัตรเครดิตมี 2 ประเภท ได้แก่ บัตรเครดิตที่ใช้ได้เฉพาะภายในประเทศเท่านั้น (ค่าธรรมเนียมรายปีถูกกว่า) และบัตรเครดิตที่ใช้ได้ทั่วโลก ตัดสินใจให้เหมาะว่า บัตรเครดิตของคุณควรเป็นประเภทใด

#### 3. เลือกถือบัตรเครดิตที่สอดคล้องกับพฤติกรรมการใช้จ่ายของตัวเองมากที่สุด

- ถ้าชอบจ่ายผ่านบัตรเครดิตในแต่ละเดือนเยอะ และนิยมจ่ายคืนเต็มจำนวน ควรถือบัตรเครดิตที่ให้ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยนานที่สุด แต่ถ้านิยมใช้ผ่อนชำระเพียงแต่อัตราขั้นต่ำที่เขากำหนดไว้ ก็ควรเลือกดอกเบี้ยและค่าปรับกรณีล่าช้าต่ำที่สุด ส่วนใครที่ชอบถอนเงินสดล่วงหน้ามาใช้ก่อน ควรเลือกบัตรเครดิตที่คิดค่าธรรมเนียมถอนเงินสดล่วงหน้า อัตราดอกเบี้ย และค่าปรับกรณีล่าช้าต่ำที่สุด