เกี่ยวกับผู้เขียน : ดร. ชาญ สรณาคมน์
อาจารย์ประจำหลักสูตรการจัดการมหาบัณฑิต สาขาการเงิน (MMF Mahidol)
วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล

กฎการใช้บัตรเครดิต... อย่างฉลาดและรู้เท่าทัน!

▶▶ สวัสดีครับคุณผู้อ่าน กลับมาพบกันอีกในเล่มส่งท้ายปีเก่าต้อนรับปีใหม่ เรายังคุยกันค้างคาในเรื่องของ 'บัตรเครดิต' กันอยู่นะครับ ในตอนที่แล้ว ผมเล่าเรื่องราวของการมีบัตรเครดิต และได้ให้กฎในการเลือกบัตรเครดิตสำหรับทุกท่านไปแล้ว ที่ติดค้างกันคือ บอกว่าในเล่มนี้จะมีเกร็ดความรู้ที่เป็น กฎในการใช้บัตรเครดิต มาฝากเป็นเคล็ดลับก็ได้ เป็นความรู้ก็ดี นั่นก็เพื่อให้ผู้ใช้บัตรเครดิตได้รู้เท่าทันการใช้จ่ายของตัวเองด้วย

กฎในการใช้บัตรเครดิตมี 3 ข้อหลักๆ กฎข้อแรกคือ ให้คิดเหมือนกับว่าบัตรเครดิตคือเงินสด เพราะมันเป็นอย่างนั้นจริงๆ บัตรพวกนี้ถ้าเรารู้ PIN Number สามารถเบิกเงินจากตู้ ATM ได้เลย เพราะฉะนั้นเราต้องหมั่นตรวจสอบว่าบัตรเครดิตเหล่านั้นอยู่ครบตลอดเวลาหรือไม่ ห้ามทำหาย (ถ้าทำหายต้องแจ้งอายัดบัตรทันที ห้ามรีรอ) ห้ามให้ใครยืมดู เพราะเดี๋ยวนี้มิจฉาชีพมักใช้กล้องในมือถือถ่ายรูปบัตรเครดิตทั้งด้านหน้าและหลังของเราแล้วเอาเบอร์บัตรพร้อมเลขรหัส CVC 3 ตัวหลังบัตรของเราไปซื้อของออนไลน์กัน ถ้าคุณถือบัตรใบเดียวจะจำตัวเลขนั้นไว้แล้วขูดทำลายรหัส CVC 3 ตัวหลังบัตรทิ้งไปก็ได้ แต่จำรหัสนั้นให้ได้ก็แล้วกัน

กฎข้อสองคือ ต้องชำระเงินเต็มจำนวนทุกครั้งห้ามค้างจ่ายโดยเด็ดขาด (ยกเว้นจำเป็นจริงๆ ให้ชำระขั้นต่ำตามที่บริษัทบัตรกำหนด) เพราะอาจมีค่าธรรมเนียมที่ไม่ได้จ่ายบัตรเครดิตเต็มจำนวนและค่าดอกเบี้ยในอัตราขั้นต่ำก็ประมาณ 15% ต่อปี ผู้ใหญ่บางคนจะบอกลูกหลานว่าไม่ให้สมัครและใช้บัตรเครดิตเพราะเป็นการสร้างหนี้ ผมมีทางออกให้ครับ คือถ้าเรากลัวว่าจะชำระหนี้บัตรเครดิตเต็มจำนวนไม่ได้ ก็ให้ทำอย่างนี้ครับ!

ทุกครั้งที่คุณรูดบัตรใช้จ่ายอะไรก็ตาม ก็ให้เอาเงินสดจำนวนเท่ากับที่รูดออกจากกระเป๋าตังค์ไปใส่ในกระปุกออมสินหรือฝากในบัญชีธนาคารที่จะเอาไว้ชำระค่าบัตรเครดิต ทีนี้พอถึงวันที่เราได้รับบิลเราก็จะมีเงินจ่ายค่าบัตรพอดี แถมถ้าเราออมไว้ในบัญชีธนาคารเรายังได้ดอกเบี้ยอีกด้วย ส่วนบัตรเครดิตก็ให้คะแนนสะสมแก่เรา เพื่อนำไปแลกของหรือเงินสดกลับเข้าในบัญชี เรียกว่าได้ 2 เด้งเลยจริงไหมครับ

กฎข้อสามคือ ก่อนใช้บัตรเครดิตทุกครั้งให้พิจารณาว่าของที่จะซื้อจำเป็นหรือเปล่า อย่าเห็นแก่ของลดราคา ของแถม หรือโปรโมชั่นของบัตร เพราะเกมการตลาดสมัยนี้ลึกซึ้งมากและมักยั่วให้เราควักบัตรเครดิตออกมารูดอยู่เรื่อย อีกอย่างต้องดูว่าเราสามารถจะจ่ายเงินค่าของนั้นได้หรือไม่ตอนสิ้นเดือน ถ้ารูดบัตรในคราวนี้

สุดท้ายนี้ มาลองทายกันเล่นๆ ไหมครับ ดูว่าใครคือลูกค้าบัตรเครดิตเกรด A+ และเกรด F

ท่านผู้อ่านอาจจะนึกว่าคนที่ใช้บัตรเครดิตแล้วชำระเต็มทุกครั้ง ไม่มีการเบี้ยวจ่ายเงินให้กับผู้ออกบัตรเครดิต คือลูกค้าบัตรเครดิตเกรด A+ แต่จริงๆ แล้วไม่ใช่ พวกที่ว่านี้อยู่ในกลุ่มลูกค้าเกรดประมาณ B+ ถึง A เท่านั้น ผมขอเฉลยให้ฟังว่า ลูกค้าบัตรเครดิตเกรด A+ จริงๆ คือกลุ่มลูกค้าที่ชอบช้อปปิ้งด้วยบัตรเครดิตเป็นประจำ พอเห็นสินค้าลดราคา มีของแถมให้ หรือมีโปรโมชั่นจับฉลากหรือสะสมยอดใช้จ่ายให้ครบเท่านั้นเท่านี้ก็จะรีบควักบัตรออกมารูดปรี๊ดๆ บางเดือนรูดเต็มวงเงินเลย เสร็จแล้วพอสิ้นเดือนก็จ่ายเพียงขั้นต่ำคือ 10% ของยอดที่เค้าเรียกเก็บ แต่ไม่เบี้ยวนะครับแค่จ่ายขั้นต่ำเท่านั้น เดือนหน้าต่อมกระตุ้นการช้อปปิ้งก็ทำงานอีกเหมือนเดิม แล้วก็ชำระเงินขั้นต่ำอีกเหมือนเดิม

สำหรับช่วงเทศกาลปีใหม่ ซึ่งเป็นโอกาสที่เราจะได้ซื้อของและมอบสิ่งดีๆ ให้กับคนที่เรารักหรือเคารพ บัตรเครดิตก็เป็นทางเลือกที่ดี แต่ก็ลองสำรวจตัวเองกันสักนิดนะครับ โดยเฉพาะคุณสุภาพสตรีทั้งหลายว่าตัวเองเป็นลูกค้าเกรด A+ ของผู้ออกบัตรเครดิตกันหรือเปล่า เรื่องเงินเป็นเรื่องง่าย...รู้หา รู้เก็บ รู้ใช้ ไม่ลำบากแน่นอนครับ?

เคล็ดลับน่ารู้

สถานะข้อมูลเครดิต สำคัญอย่างไร?

หลังจากที่คุณได้รับพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารหรือผู้ให้บริการสินเชื่อต่างๆ ก็จะจัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับสินเชื่อและประวัติการชำระเงิน ส่งเข้าไปบันทึกไว้ในฐานข้อมูลเครดิต ซึ่งมีหน่วยงานทำหน้าที่จัดเก็บรวบรวมข้อมูลเหล่านี้ไว้ เมื่อคุณยื่นขออนุมัติสินเชื่อครั้งถัดไป ธนาคาร หรือผู้ให้บริการสินเชื่อก็จะเรียกดูข้อมูลดังกล่าวหลังจากได้รับความยินยอมแล้ว เพื่อนำไปใช้ในการประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

เมื่อคุณชำระเงินล่าช้า หรือมีการผิดนัดชำระ ข้อมูลเหล่านี้ก็จะปรากฏในรายงานสถานะข้อมูลเครดิต ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมีวินัยในการชำระเงินและอาจส่งผลให้มีโอกาสที่จะได้รับการปฏิเสธในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในอนาคตของคุณด้วย

ดังนั้นคุณควรไปชำระเงินให้ครบถ้วนและตรงเวลา และอย่าลืมตรวจสอบสถานะข้อมูลเครดิตที่ผู้ให้บริการสินเชื่อส่งให้ หากพบว่ามีความผิดพลาดหรือมีข้อสงสัย ควรรีบติดต่อประสานงานไปยังผู้ให้บริการสินเชื่อทันทีเพื่อแก้ไขข้อผิดพลาด อีกประการที่ควรรู้ก็คือ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อต่างๆ นั้น เป็นดุลยพินิจของแต่ละธนาคาร และผู้ให้บริการสินเชื่อต่างๆ ข้อมูลเครดิตเป็นเพียงส่วนประกอบในการพิจารณา แต่ก็มีความสำคัญไม่น้อยดังกล่าวมานั่นล่ะครับ