



ฉบับที่ 74/2563

เรื่อง ธปท. ออกแนวปฏิบัติสำคัญเรื่องการชำระหนี้เพื่อลดหนี้เสียและลดภาระหนี้ของประชาชน

นางธัญญนิตย์ นิยมการ ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายกำกับสถาบันการเงิน 2 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เปิดเผยว่า ธปท. ได้ออกประกาศกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการคิติดอกเบี้ยผิตนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยลดภาระหนี้ สร้างความเป็นธรรมในการให้บริการทางการเงินแก่ประชาชน และลดการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพในระบบการเงิน ซึ่งเกณฑ์ดังกล่าวจะนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงแนวปฏิบัติที่สำคัญในระบบการเงินของไทยใน 3 เรื่อง คือ

1. การคิติดอกเบี้ยผิตนัดชำระหนี้บนฐานของ “เงินต้นที่ผิตนัดจริง” เท่านั้น ไม่ให้รวมส่วนของเงินต้นของค้างวดในอนาคตที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ต่างจากแนวปฏิบัติเดิมที่หากผิตนัดชำระหนี้เพียงงวดเดียว ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถคิติดอกเบี้ยผิตนัดชำระหนี้จากฐานเงินต้นคงค้างทั้งหมด ส่งผลให้มูลค่าคิติดอกเบี้ยผิตนัดสูงมาก ซึ่งเกณฑ์ใหม่นี้จะทำให้การคิติดอกเบี้ยผิตนัดชำระหนี้สอดคล้องกับข้อเท็จจริง และเกิดความเป็นธรรมกับประชาชนมากขึ้น



2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิตนัดชำระหนี้ที่ “อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกไม่เกิน 3%” เช่น ถ้าอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาคือ 8% ผู้ให้บริการทางการเงินจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิตนัดชำระหนี้ได้ไม่เกิน 11% โดยต้องคำนึงถึงประวัติการชำระหนี้ที่ผ่านมาด้วย ซึ่งต่างจากเดิมที่ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิตนัดชำระหนี้ได้เอง เช่น กำหนดตามอัตราดอกเบี้ยสูงสุดในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่ 15% หรือบางกรณีสูงถึง 18% หรือ 22% ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า (affordability risk) ได้ ดังนั้น การปรับ

เกณฑ์ในครั้งนี้ จะช่วยให้ลูกหนี้พยายามจ่ายชำระหนี้ ลดโอกาสการผิดนัดชำระหนี้ และยังช่วยให้ระบบการเงินมีความสมดุลมากขึ้น การฟ้องร้องดำเนินคดีจะลดลง



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่เหมาะสม

เดิม

อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา 8%
อัตราดอกเบี้ยผิดนัด 15%

- ผู้ให้บริการสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ได้เอง
- ส่วนใหญ่ใช้ 15% ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตาม ป.พ.พ.* หรือบางแห่งสูงถึง 18%, 22%



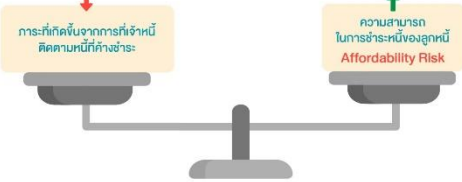
"เชื่อว่าการคิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ในอัตราที่สูง
จะสร้างวินัยและช่วยให้ลูกหนี้ไม่ผิดนัดชำระหนี้"

*ป.พ.พ. - ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

ใหม่

อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา 8%
อัตราดอกเบี้ยผิดนัด 9%

- ผู้ให้บริการสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่อัตราดอกเบี้ยตามสัญญานวนได้ไม่เกิน 1-3% หรือรวมแล้วไม่เกิน 11%
- ส่วนเพิ่มไม่เกิน 3% ขึ้นกับอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา และประวัติการชำระหนี้



"การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่สูงเกินสมควร ทำให้ลูกหนี้ที่ไม่ตั้งใจ
จะผิดนัดชำระหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ อัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้
จึงควรคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ด้วย"

3. การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้โดยให้ “ตัดค่างวดที่ค้างชำระนานที่สุดเป็นลำดับแรก” เพื่อให้ลูกหนี้ทราบลำดับการตัดชำระหนี้ที่ชัดเจน โดยเมื่อลูกหนี้ชำระหนี้ เงินที่จ่ายเข้ามาจะถูกนำไปจ่ายค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของงวดหนี้ที่ค้างชำระนานที่สุดก่อน ต่างจากแนวทางเดิมที่เงินที่จ่ายเข้ามาจะถูกนำไปตัดค่าธรรมเนียมทั้งหมดตามด้วยดอกเบี้ยทั้งหมด ก่อนนำเงินส่วนที่เหลือมาตัดเงินต้น ซึ่งการปรับเกณฑ์ใหม่นี้จะช่วยเพิ่มโอกาสให้เงินงวดที่ลูกหนี้ผ่อนในแต่ละเดือนสามารถตัดถึงเงินต้นได้มากขึ้น ช่วยลดการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพหรือ NPL รวมทั้งช่วยให้ลูกหนี้มีกำลังใจในการจ่ายชำระหนี้ต่อเนื่อง และยังช่วยให้ประวัติการผ่อนชำระหนี้ของลูกหนี้สอดคล้องกับข้อเท็จจริงมากขึ้น



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

3. ลำดับการตัดชำระหนี้แบบวนวน โดยตัดงวดที่ค้างชำระนานที่สุดก่อน

ตัวอย่าง ถ้าลูกหนี้ค้างชำระ 3 งวด มียอดค้างชำระ 30,900 บาท แล้วนำเงินมาชำระ 10,300 บาท

เดิม

ตัดชำระแบบวนวน

ตัดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่ค้างทั้งหมด ตัดดอกเบี้ยที่ค้างทั้งหมด แล้วค่อยตัดเงินต้น

หน่วย : บาท	ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	ดอกเบี้ย	เงินต้น
งวดที่ 1	300	4,000	6,000
งวดที่ 2	300	4,000	6,000
งวดที่ 3	300	1,400	6,000

2,600 ยังไม่ตัดชำระ

ใหม่

ตัดชำระแบบวนวน

ตัดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดค้างที่เก่าที่สุดก่อน แล้วค่อยตัดยอดค้างใหม่

หน่วย : บาท	ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้	ดอกเบี้ย	เงินต้น
งวดที่ 1	300	4,000	6,000
งวดที่ 2	300	4,000	6,000
งวดที่ 3	300	4,000	6,000

ยังไม่ได้ชำระ

สรุป หากลูกหนี้นำเงินมาชำระ 10,300 บาท

การตัดชำระแบบเดิม (แบบวนวน) จะตัดค่าธรรมเนียม (900 บาท) และดอกเบี้ยเท่านั้น (9,400 บาท) โดยไม่ตัดเงินต้นเลย

การตัดชำระแบบใหม่ (แบบวนวน) จะตัดค่าธรรมเนียม (300 บาท) ดอกเบี้ย (4,000 บาท) และเงินต้น (6,000 บาท) ของงวดที่ 1 ได้ทั้งหมด

ประกาศการกำหนดเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิวน้ำชำระหนี้จะเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2564 ยกเว้นเรื่องลำดับการตัดชำระหนี้ที่จะเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป เนื่องจากผู้ให้บริการทางการเงินต้องใช้เวลาในการปรับปรุงระบบงานที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม สำหรับการใช้จ่ายของวงเงินที่ผิวน้ำชำระหนี้จริงมาคำนวณ ธปท. ได้มีหนังสือเวียนไปก่อนหน้านี้ นับตั้งแต่ 1 พฤษภาคม 2563 ผู้ให้บริการทางการเงินได้ปรับมาใช้เกณฑ์ใหม่ในการคำนวณแล้ว ซึ่งประชาชนและธุรกิจ SMEs จะได้รับสิทธิตามที่ประกาศฉบับนี้กำหนดเป็นการทั่วไปโดยไม่ต้องติดต่อสาขาของผู้ให้บริการทางการเงินเพื่อแก้ไขสัญญาแต่อย่างใด

สำหรับการผิวน้ำชำระหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 เมษายน 2564 ผู้ให้บริการทางการเงินสามารถนำหลักการตามประกาศฉบับใหม่มาใช้พิจารณา ยกเว้นหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยผิวน้ำชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ตามสมควร โดยเฉพาะในปัจจุบันที่ลูกหนี้จำนวนมากกำลังเดือดร้อนจากวิกฤตโควิด 19 หากประชาชนมีข้อสงสัยหรือไม่ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม สามารถสอบถามหรือร้องเรียนได้ที่ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) โทร. 1213

“ถ้าจะให้สรุปว่าคนไทยได้อะไรจากประกาศฉบับนี้? ประกาศฉบับนี้จะนำไปสู่เปลี่ยนแปลงใหญ่ในแนวปฏิบัติเรื่องการชำระหนี้ ซึ่งจะช่วยลดโอกาสการเกิดหนี้เสียของระบบการเงินโดยรวม และช่วยให้ลูกหนี้ที่ไม่ตั้งใจจะผิวน้ำชำระหนี้ให้สามารถจ่ายชำระหนี้ได้ เนื่องจากดอกเบี้ยผิวน้ำชำระหนี้จะไม่สูงเกินสมควร จนทำให้จ่ายหนี้ไม่ได้ รวมทั้งจะสร้างแรงจูงใจในระบบการเงินให้สมดุลมากขึ้น และจะช่วยลดจำนวนการฟ้องร้องดำเนินคดี นอกจากนี้ การปรับปรุงการคิดดอกเบี้ยผิวน้ำชำระหนี้ให้คำนวณจากฐานของวงเงินที่ผิวน้ำจริง ก็จะช่วยทำให้เกิดความเป็นธรรมมากขึ้น ซึ่งก็จะมีผลทำให้ประชาชนมีความเชื่อมั่นต่อระบบการเงินของไทยในภาพรวมด้วย” นางธัญญนิตย์ กล่าวทิ้งท้าย

ธนาคารแห่งประเทศไทย

28 ตุลาคม 2563

หากท่านใดสนใจศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเชิงลึก สามารถดาวน์โหลดบทความ เรื่อง การกำหนดดอกเบี้ยผิวน้ำชำระหนี้ และลำดับการตัดชำระหนี้อย่างไรให้เป็นธรรม ได้ที่ <https://www.1213.or.th/th/Pages/defaultinterest.aspx>



ประกาศ ธปท. เรื่อง การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ และการตัดชำระหนี้

- ✓ สินเชื่อที่มีการผ่อนชำระเป็นงวด¹
- ✓ สินเชื่อหมุนเวียน²



¹ ยกเว้นผลิตภัณฑ์เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ตามประกาศ ศคบ.

² ยกเว้นผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต

คนไทยได้อะไรจากประกาศฉบับนี้

- ✓ ช่วยลด NPL ไม่ให้เร่งตัวสูงเกินจริง
- ✓ ช่วยให้การเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ง่ายขึ้น
- ✓ คำนวณจากฐานของงวดที่ผิดนัดจริง เป็นธรรมกับทุกฝ่ายมากขึ้น
- ✓ แรงจูงใจในระบบการเงินมีความสมดุลขึ้น ช่วยลดการฟ้องร้องดำเนินคดี



1. ฐานการคำนวณดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้

เดิม

แม้ผิมนัดชำระหนี้เพียงงวดเดียว
การคำนวณดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้
จะคิดจาก “ฐานของเงินต้นคงค้างทั้งหมด”

กู้ซื้อบ้าน 5 ล้านบาท
ผ่อน 20 ปี งวดละ 42,000 บาท
ผิมนัดชำระหนี้ในงวดที่ 25



คิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้
บนฐาน “4.77 ล้านบาท”

ใหม่

การคำนวณดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้จะคิดจาก
“ฐานเงินต้นของงวดที่ผิมนัดชำระจริงเท่านั้น”
ไม่รวมงวดในอนาคตที่ยังมาไม่ถึง

กู้ซื้อบ้าน 5 ล้านบาท
ผ่อน 20 ปี งวดละ 42,000 บาท
ผิมนัดชำระหนี้ในงวดที่ 25



คิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้
บนฐาน “10,000 บาท”



2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ที่เหมาะสม

เดิม

อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา 8%
อัตราดอกเบี้ยผิมนัด 15%

- ผู้ให้บริการสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ได้เอง
- ส่วนใหญ่ใช้ 15% ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยสูงสุดตาม ป.พ.พ.* หรือบางแห่งสูงถึง 18%, 22%



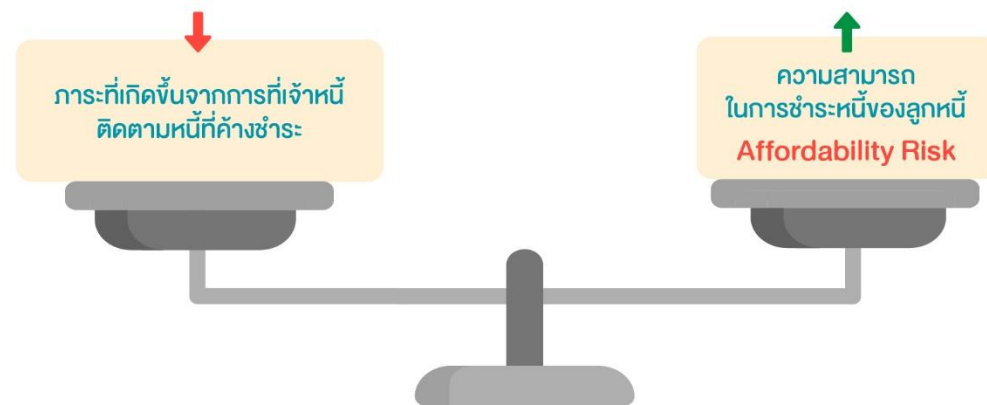
"เชื่อว่าการคิดอัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ในอัตราที่สูง
จะสร้างวินัยและช่วยให้ลูกหนี้ไม่ผิมนัดชำระหนี้"

*ป.พ.พ. - ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

ใหม่

อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา 8%
อัตราดอกเบี้ยผิมนัด 9%

- ผู้ให้บริการสามารถคิดอัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ที่อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกได้ไม่เกิน 1-3% หรือรวมแล้วไม่เกิน 11%
- ส่วนเพิ่มไม่เกิน 3% ขึ้นกับอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาและประวัติการชำระหนี้



"การคิดดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้ที่สูงเกินสมควร ทำให้ลูกหนี้ที่ไม่ตั้งใจ
จะผิมนัดชำระหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ อัตราดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้
จึงควรคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าด้วย"



เปรียบเทียบการคำนวณดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้

เดิม

กู้ซื้อบ้าน 5 ล้านบาท

ผ่อน 20 ปี งวดละ 42,000 บาท | ดอกเบี้ยเงินกู้ 8%
ดอกเบี้ยผิมนัด 15%

เงินต้นคงเหลือ

4.77 ล้าน

ดอกเบี้ยผิมนัด
(ส่วนเพิ่ม)

x 7% ต่อปี
(15 - 8%)

ชำระหนี้ซ้ำ

x 30 วัน
365

ดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้
ที่ต้องจ่ายเพิ่ม

27,443.84 บาท

+

ดอกเบี้ยในงวดที่ 25

32,000 บาท

รวมดอกเบี้ย

59,443.84 บาท

ใหม่

กู้ซื้อบ้าน 5 ล้านบาท

ผ่อน 20 ปี งวดละ 42,000 บาท | ดอกเบี้ยเงินกู้ 8%
เมื่อผิมนัดคิดดอกเบี้ยส่วนเพิ่ม 1% (ดอกเบี้ยผิมนัด 9%)

เงินต้นงวดที่ผิมนัด

10,000 บาท

ดอกเบี้ยผิมนัด
(ส่วนเพิ่ม)

x 1% ต่อปี
(9 - 8%)

ชำระหนี้ซ้ำ

x 30 วัน
365

ดอกเบี้ยผิมนัดชำระหนี้
ที่ต้องจ่ายเพิ่ม

8.22 บาท

+

ดอกเบี้ยในงวดที่ 25

32,000 บาท

รวมดอกเบี้ย

32,008.22 บาท



ตัวอย่าง แนวทางการคิด ดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ในต่างประเทศ

หน่วยงาน / หลักเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้อง	 Ministry of Law (สิงคโปร์)	 HKMA (ฮ่องกง)	 BNM (มาเลเซีย)	 CFPB (สหรัฐอเมริกา)	 FCA (อังกฤษ)
แนวทาง การคิดดอกเบี้ย ผิดนัดชำระ	คิดจากส่วนที่ค้างชำระ และห้ามคิดจากยอดหนี้ คงเหลือที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	คิดดอกเบี้ยผิดนัด บนค้างงวดที่ค้างชำระ	ไม่เกิน 1% ต่อปี บนค้างงวดที่ค้างชำระ	ไม่เกิน 4% ของยอดที่ค้างชำระ	ห้ามคิดจากยอดหนี้ คงเหลือ
	The late interest can only be charged on an amount that is repaid late. The moneylender cannot charge on amounts that are outstanding but not yet due to be repaid	...or the annualized interest rates charged by them on amount in default or overdue exceed the level which is presumed to be extortionate under the Money Lenders Ordinance	1% p.a. on installment in arrears	for high-cost mortgages Not exceed 4% of the amount of the payment past due.	not impost a charge for a payment shortfall that is calculated as a proportion of the outstanding loan



3. ลำดับการตัดชำระหนี้แบบแนวนอน โดยตัดงวดที่ค้างชำระนานที่สุดก่อน

ตัวอย่าง ถ้าลูกหนี้ค้างชำระ 3 งวด มียอดค้างชำระ 30,900 บาท แล้วนำเงินมาชำระ 10,300 บาท

เดิม

ตัดชำระแบบแนวดั้ง

ตัดค่าธรรมเนียมที่ค้างชำระทั้งหมด ตัดดอกเบี้ยที่ค้างชำระทั้งหมด
แล้วค่อยตัดเงินต้น

หน่วย : บาท	ค่าธรรมเนียม	ดอกเบี้ย	เงินต้น
งวดที่ 1	300	4,000	6,000
งวดที่ 2	300	4,000	6,000
งวดที่ 3	300	1,400	6,000
		2,600	

ยังไม่ตัดชำระ

ใหม่

ตัดชำระแบบแนวนอน

ตัดค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดค้างชำระที่เก่าที่สุดก่อน
แล้วค่อยตัดยอดที่ค้างชำระลำดับถัดมา

หน่วย : บาท	ค่าธรรมเนียม	ดอกเบี้ย	เงินต้น
งวดที่ 1	300 → 4,000 → 6,000		
งวดที่ 2	→ 300 → 4,000 → 6,000		
งวดที่ 3	→ 300 → 4,000 → 6,000		

ยังไม่ตัดชำระ

สรุป หากลูกหนี้นำเงินมาชำระ 10,300 บาท

การตัดชำระแบบเดิม (แนวดั้ง) จะตัดค่าธรรมเนียม (900 บาท) และดอกเบี้ย (9,400 บาท) เท่านั้น **โดยไม่ตัดเงินต้นเลย**

การตัดชำระแบบใหม่ (แนวนอน) จะตัดค่าธรรมเนียม (300 บาท) ดอกเบี้ย (4,000 บาท) และเงินต้น (6,000 บาท) ของงวดที่ 1 ได้ทั้งหมด



Q : ประทศฉบับนี้จะทำให้เกิดการปิดน็ดชำระหนี้สูงขึ้นหรือไม่

A : ไม่ เพราะผลจากการปิดน็ดไม่ได้มีแค่เรื่องดอกเบี้ย และการที่ดอกเบี้ยปิดน็ดชำระหนี้ มีความสมเหตุสมผลขึ้น ทำให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ และการฟ้องร้องลดลงด้วย



การค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจาก

- ดอกเบี้ยปิดน็ดชำระหนี้
- ค่าทวงถามหนี้



ประวัติในเครดิตบูโรเสีย

ทำให้ขอสินเชื่อไม่ได้หรือขอได้ยาก
เพราะจะปรากฏประวัติ
ในฐานข้อมูลเครดิต NCB
และดอกเบี้ยเงินกู้จะสูงขึ้น



ถูกฟ้องร้อง

เมื่อค้างชำระหนี้ยาวนาน เจ้าหนี้จะฟ้อง
ให้ชำระหนี้คืน อาจถูกตัดสิน
ให้เป็นบุคคลล้มละลาย



Q : ทำไม รปท. ต้องออกประกาศฉบับนี้

A : ประชาชนจำนวนมากร้องเรียน
เกี่ยวกับดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้
และลำดับการตัดชำระหนี้

ชำระหนี้ล่าช้าเพียงงวดเดียว
แต่ยังคงผ่อนชำระอย่างต่อเนื่อง

วันครบกำหนด ที่ต้องชำระ	จำนวนเงินต้นที่ ต้องชำระ (1)	ดอกเบี้ยที่ต้อง ชำระ (2)	วันที่ผู้กู้นำเงิน มาชำระ	จำนวนเงินที่ ลูกค้าชำระ (3)=(1)+(2)	เป็นเงินต้น	เป็นดอกเบี้ย ปกติ	เป็นดอกเบี้ย ผิดนัด	หมายเหตุ
11-ธ.ค.-61	1,653.55	1,346.45	7-ก.พ.-62	6,000.00	1,050.90	2,782.00	2,167.10	ชำระล่าช้า 58 วัน
11-ม.ค.-62	1,564.45	1,435.55			3	2	1	ชำระขาด 2,167.10
11-ก.พ.-62	1,565.02	1,434.98	15-มี.ค.-62	3,000.00		423.90	2,576.10	ชำระล่าช้า 95 วัน
11-มี.ค.-62	1,707.40	1,292.60	10-เม.ย.-62	3,000.00	เงินที่ชำระเข้ามา ตัดชำระหนี้ ไม่ถึงเงินต้น		839.40	2,160.60
11-เม.ย.-62	1,568.90	1,431.10	10-พ.ค.-62	3,000.00		507.00	2,493.00	ชำระล่าช้า 121 วัน
12-พ.ค.-62	1,522.75	1,477.25	10-มิ.ย.-62	3,000.00		423.90	2,576.10	ชำระขาด 6,903.70
11-มิ.ย.-62	1,661.23	1,338.77	10-ก.ค.-62	3,000.00		507.00	2,493.00	ชำระล่าช้า 151 วัน
11-ก.ค.-62	1,615.08	1,384.92	19-ส.ค.-62	3,000.00		122.85	2,877.15	ชำระล่าช้า 182 วัน
11-ส.ค.-62	1,095.72	1,904.28	11-ก.ย.-62	3,000.00		1,326.75	1,673.25	ชำระขาด 11,972.80
11-ก.ย.-62	1,357.75	1,642.25	12-ต.ค.-62	3,000.00		744.75	2,255.25	ชำระล่าช้า 212 วัน
								ชำระขาด 14,465.80
								ชำระล่าช้า 252 วัน
								ชำระขาด 17,342.95
								ชำระล่าช้า 275 วัน
								ชำระขาด 19,016.20
								ชำระล่าช้า 306 วัน
								ชำระขาด 21,271.45

ตัวอย่างจริง
ของการคำนวณดอกเบี้ย
ผิดนัดชำระหนี้แบบเต็มที่สูง
จากการคิดบนฐานของเงินต้นคงค้างทั้งหมด
ทำให้แม้จะชำระหนี้เข้ามาอย่างต่อเนื่อง
แต่การชำระหนี้ล่าช้าเพียงงวดเดียว
กลายเป็นผิดนัดชำระหนี้ในหลายงวดต่อมา