



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความรู้สำหรับหมอหนึ่ระดับกลาง (ระดับที่ 2) ความรู้สำหรับการเก้หนึ่



**Responsible
Employer**

เสริมสุขภาพการเงินดีในที่ทำงาน

สิงหาคม 2567



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

4. อัตราดอกเบี้ยและการคำนวณ





- รู้จักอัตราดอกเบี้ย
- ตอบคำถามยอดฮิต
 - เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยได้อย่างไรและหาข้อมูลได้จากที่ไหน



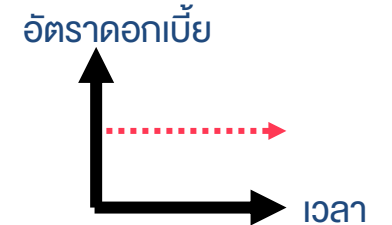


ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ประเภทของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

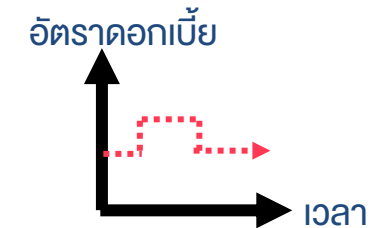
อัตราดอกเบี้ยคงที่
(fixed rate)

กำหนดเป็นตัวเลขคงที่ในช่วงเวลาที่กำหนด



อัตราดอกเบี้ยลอยตัว
(floating rate)

เปลี่ยนแปลงไปตามต้นทุนของสถาบันการเงิน



MLR

Minimum Loan Rate

ลูกค้าสินเชื่อ รายใหญ่ชั้นดี
ใช้กับเงินกู้ระยะยาวที่มีกำหนด
ระยะเวลาแน่นอน

MOR

Minimum Overdraft Rate

ลูกค้าสินเชื่อ รายใหญ่ชั้นดี
ใช้กับวงเงินเบิกเกินบัญชี

MRR

Minimum Retail Rate

ลูกค้ารายย่อยชั้นดี
เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

อัตราดอกเบี้ยประจำวัน ของธนาคารพาณิชย์



การเปรียบเทียบดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสำหรับบุคคลธรรมดา

อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ

อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ของธนาคารพาณิชย์ ประจำวันที่ 19 พฤษภาคม 2566

ประจำวันที่ 19 พฤษภาคม 2566

วว/ดด/ปปปป

ธนาคาร

MOR

MLR

MRR

ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนใน
ประเทศ



สินเชื่อบ้าน (Home Loan) วงเงินกู้ 4,491,000 บาท ระยะเวลากู้ 17 ปี

วิธีผ่อนชำระ (บาท / เดือน)

1. แบบปกติเท่ากันทุกงวดจนครบสัญญา 36,000 บาท
2. แบบขั้นบันไดตามอัตราดอกเบี้ย (Promotion)
 - เดือนที่ 1-12 = 26,500 บาท
 - เดือนที่ 13-36 = 30,800 บาท
 - หลังจากนั้น = 36,000 บาท

อัตราดอกเบี้ย

- เดือนที่ 1-12 = 1.99%
- เดือนที่ 13-36 = $\text{MRR (7.30)} - 3.12\% = 4.18\%$
- หลังจากนั้น = $\text{MRR (7.30)} - 2\% = 5.30\%$



รายละเอียด (ตัวอย่าง)	สินเชื่อของธนาคาร A	สินเชื่อของธนาคาร B
วงเงินกู้	100,000	100,000
MRR	6.80%	8.15%
อัตราดอกเบี้ย	$MRR - 2\% = 4.80\%$ (6.80% - 2.00%)	$MRR - 2.5\% = 5.65\%$ (8.15% - 2.50%)
ค่างวดผ่อนต่อเดือน (ผ่อน 3 ปี หรือ 36 งวด)	2,988	3,026
ดอกเบี้ยที่จ่ายตลอดสัญญา	7,685.27	9,085.28



สรุป อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยิ่งสูงยิ่งต้องจ่ายดอกเบี้ยแพง ค่างวดก็สูงตามไปด้วย
ใช้เวลาสำรวจและเปรียบเทียบดอกเบี้ยจากหลาย ๆ เจ้าไม่นาน แต่ช่วยประหยัดเงินได้มหาศาล





แบบลดต้นลดดอก (effective rate)

- คิดดอกเบี้ยจากเงินต้นที่ลดลงแต่ละงวด ตามจำนวนวันในงวดนั้น

สัปดาห์	จำนวนผ่อนชำระต่องวด (1)	ชำระดอกเบี้ย (2)	ชำระเงินต้น (1)-(2)	เงินต้นคงเหลือ
0				12,000
1	2,150	245	1,905	10,095
2	2,150	186	1,964	8,131
3	2,150	166	1,984	6,147
4	2,150	121	2,029	4,118
5	2,150	84	2,066	2,052
6	2,093	41	2,052	-
	รวม	843	12,000	

วิธีการคิดดอกเบี้ยลดต้นลดดอก และเงินต้นคงที่

แบบเงินต้นคงที่ (flat rate)

- คิดดอกเบี้ยจากเงินต้นทั้งก้อน (แต่จะตัดชำระดอกเบี้ย เงินต้น ตามวิธีลดต้นลดดอก)

ตัวอย่าง เงินกู้ 500,000 บาท ดอกเบี้ย 3% ต่อปี ระยะเวลา 5 ปี (60 งวด)

ดอกเบี้ยทั้งสัญญา = เงินต้น x อัตราดอกเบี้ยต่อปี x จำนวนปี

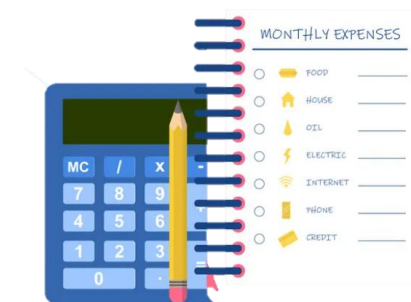
ดอกเบี้ยทั้งสัญญา = 500,000 x (3/100) x 5 = 75,000 บาท

$$\text{ค่างวด} = \frac{\text{เงินต้น} + \text{ดอกเบี้ย}}{\text{จำนวนงวด}} = \frac{500,000 + 75,000}{60} = 9,583 \text{ บาท / เดือน}$$



แปลงอัตราดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ เป็นแบบลดต้นลดดอก (โดยประมาณ)

$$\text{อัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณแบบเงินต้นคงที่ (flat rate)} \times 1.8 = \text{อัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการคำนวณแบบลดต้นลดดอก (effective rate)}$$





หน่วยของ อัตราดอกเบี้ย	ตัวอย่างสินเชื่อ	อัตราดอกเบี้ยที่ระบุ ในโฆษณา (ตัวอย่าง)	ตัวคูณเพื่อแปลง อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (flat rate)	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (effective rate)*
ต่อวัน	นอกระบบ	2%	365 (วัน)	730%	1,314%
ต่อเดือน	เช่าซื้อ รถจักรยานยนต์	1.06%	12 (เดือน)	12.72%	22.90%
ต่อปี	บ้าน บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด				ขึ้นกับผู้ให้บริการ

*เป็นการประมาณการ

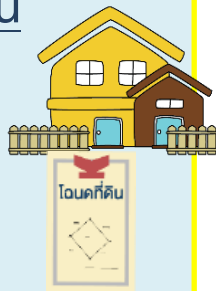


สิทธิลูกหนี้

- **ไม่ถูก** คิดค่าปรับกรณีไถ่ถอนสินเชื่อก่อนกำหนด (Prepayment fee) สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลทุกประเภท ยกเว้น กรณีการ refinance สินเชื่อบ้านในช่วง 3 ปีแรก ซึ่งเป็นช่วงที่สถาบันการเงินคิดดอกเบี้ยต่ำ (teaser rate) กับลูกหนี้



- **ไม่ถูก** คิดค่าธรรมเนียมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ยกเว้น ค่าประเมินราคาหลักประกัน ซึ่งผู้ให้บริการจำเป็นต้องนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ประกอบการพิจารณากำหนดเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้



- **ไม่ถูก** คิดดอกเบี้ยบนดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อที่ให้แก่อลูกค้ารายย่อย ซึ่งรวมถึงสินเชื่อวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี (overdraft)



สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ใช้บริการทางการเงิน

- **ได้รับ** ข้อมูลสำคัญถูกต้อง ครบถ้วน และเปรียบเทียบได้
- **ได้รับ** การส่งเสริมวินัยทางการเงินผ่านการให้ข้อมูลของผู้ให้บริการตลอดวงจรหนี้ เช่น การมีคำเตือน “กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว” และอัตราดอกเบี้ยต่อปีต่ำสุด – สูงสุดในสื่อโฆษณา
- **การแจ้งเตือน** เมื่อจะมีการระงับหรืออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ตลอดจนการแจ้งข้อดี – ข้อเสียของแต่ละทางเลือกในการแก้หนี้





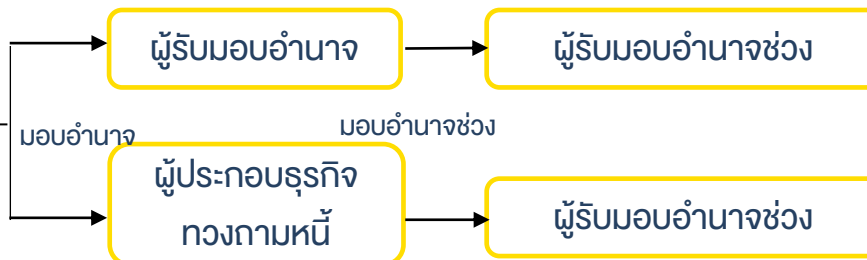
สิทธิที่จะได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสมในการติดตามทวงถามหนี้

ใครมีสิทธิทวงถามหนี้ ตาม พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ 2558

- ✓ เจ้าหนี้โดยตรง (รวมถึงเจ้าหนี้ในระบบ)
- ✓ ผู้รับมอบอำนาจจากเจ้าหนี้ตามกฎหมาย และผู้รับมอบอำนาจช่วง
- ✓ ผู้ประกอบธุรกิจทวงถามหนี้ และผู้รับมอบอำนาจ



เจ้าหนี้



จำนวนในการทวงถามหนี้
1 ครั้ง/วัน

ช่วงเวลาในการทวงถามหนี้

- จันทร์ – ศุกร์ : 8.00 – 20.00 น.
- เสาร์ – อาทิตย์ : 8.00 – 18.00 น.

ลูกหนี้ร้องเรียนได้ หากเจ้าหนี้...

- ประจาน
- พุดจาจู้หมีน
- ทุ่มทุ่ม/ใช้ความรุนแรง
- ทวงถามหนี้เกิน 1 ครั้ง/วัน
- ทวงหนี้นอกเวลา



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เนื้อหา ข้อมูล และสื่อความรู้ทางการเงินที่จัดทำขึ้นนี้
เป็นลิขสิทธิ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)
โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมความรู้ทางการเงินไปยังวงกว้าง
การนำเนื้อหาหรือสื่อต่าง ๆ ไปใช้งาน โปรดอ้างอิงแหล่งที่มาให้ชัดเจน

ทั้งนี้ ธปท. ไม่อนุญาตให้นำไปจำหน่ายหรือใช้เพื่อการแสวงหาประโยชน์ทางการค้า
กรณีนำเนื้อหาบางส่วนหรือทั้งหมดไปใช้งานเพื่อวัตถุประสงค์อื่น
ต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท.

หากมีข้อสงสัยหรือประเด็นสอบถามเพิ่มเติมสามารถติดต่อได้ที่
อีเมล: FL@bot.or.th