

รีไฟแนนซ์รถยนต์...มีแต่เสียกับเสีย

เห็นดอกเบี้ยต่ำๆ อย่างนี้ ใครที่กำลังผ่อนรถอยู่ อาจจะคิดถึงการขอเงินกู้ใหม่เพื่อมาชำระหนี้รถที่คงค้างอยู่บ้าง แต่ใครก็ตามที่กำลังจะนำรถใช้แล้วไปขอสินเชื่อใหม่ อาจจะต้อง "คิดใหม่" ถ้าการขอสินเชื่อครั้งนี้เป็นการรีไฟแนนซ์ เพราะเงื่อนไขในการ "ปิดบัญชี" สินเชื่อรถยนต์ก่อนกำหนดนั้น ลูกหนี้ยังคงต้องจ่ายดอกเบี้ยตามสัญญาเก่าเดิม เท่ากับว่า ลูกค้าจะต้องจ่ายดอกเบี้ยซ้ำซ้อน ทั้งดอกเบี้ยที่เกิดจากสัญญาเก่าใหม่ และดอกเบี้ยคงเหลือตามสัญญาเก่าเดิม แถมยังต้องจ่ายเป็นเงินก้อนครั้งเดียว สำหรับดอกเบี้ยที่เกิดจากสัญญาเก่าเดิม ถ้าโชคดี ลูกค้าอาจจะได้รับส่วนลดบ้าง สำหรับดอกเบี้ยคงเหลือตามสัญญาเก่าเดิม ซึ่ง "ส่วนลด" ที่ลูกค้าได้รับเมื่อปิดบัญชีเงินกู้ก่อนกำหนดนั้นส่วนใหญ่จะคิดตามระยะเวลาผ่อนชำระที่ชำระแล้ว คือ ถ้าผ่อนชำระเงินงวดไปได้ไม่กี่งวด ส่วนลดดอกเบี้ยจะสูง แต่ถ้าจำนวนเงินงวดที่ต้องผ่อนชำระเหลือน้อยงวด ส่วนลดดอกเบี้ยจะน้อยด้วย ขณะที่บางค่ายกำหนดส่วนลดไว้ที่ 50% ของดอกเบี้ยคงเหลือ ไม่ว่าจะผ่อนชำระมาแล้วกี่งวดก็ตาม แต่ท้ายที่สุด ลูกค้าก็ยังคงต้องจ่ายดอกเบี้ยอยู่ดี ทั้งนี้เป็นผลมาจากการคิดดอกเบี้ยแบบ Flat Rate ในระบบสินเชื่อรถยนต์ ดังนั้นก่อนที่จะปิดบัญชีสินเชื่อเดิม เพื่อนำรถไปใช้สินเชื่อใหม่ ลูกค้าต้องคำนวณว่าหลังจากหักส่วนลดดอกเบี้ย หรือบวกเบี้ยปรับเพิ่มตามเงื่อนไขของการปิดบัญชีสินเชื่อก่อนกำหนด ดอกเบี้ยคงเหลือตามสัญญาเก่าเดิมจะเป็นเท่าไร จากนั้นคำนวณดอกเบี้ยที่จะเกิดขึ้นจากการกู้ใหม่ เพื่อนำมาหาส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น จากทั้ง 2 กรณี คราวนี้ละถึงจะรู้ว่าคุ้มหรือไม่ แต่ที่แน่ๆ ถ้าจะรีไฟแนนซ์รถยนต์ เพียงเพราะเห็นว่าดอกเบี้ยใหม่ต่ำกว่า และหวังจะจ่ายดอกเบี้ยถูกลง ถือว่าเป็นการคิดที่ผิด เพราะนอกจากจะต้องจ่ายดอกเบี้ยซ้ำซ้อนแล้ว ยอดเงินและระยะเวลากู้ใหม่ ยังอาจลดลงตามสภาพและอายุรถที่เพิ่มขึ้น ที่สำคัญคือ มีหนี้เพิ่มขึ้น เช่น สัญญาเก่าเดิมตามสภาพรถใหม่ป้ายแดง (เมื่อปี 1999) วงเงินสินเชื่อ 3.5 แสนบาท ดอกเบี้ย 10.75% ต่อปี ระยะเวลาผ่อนชำระ 48 เดือน อัตราผ่อนชำระเงินต้นรวมดอกเบี้ย ประมาณเดือนละ 10,427 บาท หลังจากใช้รถมาแล้ว 3 ปีเศษๆ คงเหลือเงินที่ต้องผ่อนชำระอีก 10 งวด เป็นเงินต้นประมาณ 72,917 บาท ดอกเบี้ยประมาณ 31,354 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 104,270 บาท (ไม่รวม VAT) คิดในแง่ที่เป็นประโยชน์กับผู้กู้มากที่สุด คือรับส่วนลด 50% ของดอกเบี้ยคงเหลือ เท่ากับต้องจ่ายดอกเบี้ยฟรีๆ ทันทีที่ปิดบัญชีประมาณ 15,677 บาท แต่ยังมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ เกิดขึ้นอีก ณ วันที่ทำสัญญาใหม่ เช่น ประกันภัยรถยนต์ ชั้น 1 ค่าธรรมเนียมในการโอนรถ อากรแสดมปี ค่าตรวจสภาพรถ ฯลฯ รวมๆ แล้วเกือบๆ 3 หมื่นบาท ชำร่ายไปกว่านั้นบริษัทที่รับรีไฟแนนซ์จะ "ไม่ยอม" ให้ลูกค้าจ่ายเงินสดทุกกรณี แต่จะนำภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นทั้งหมดนี้ไปหักออกจากเงินกู้ยอดใหม่ วิธีนี้ทำให้ลูกค้าต้องกู้เงินเพื่อชำระค่าใช้จ่ายต่างๆ เหล่านี้ไปด้วยโดยปริยาย สำหรับการชำระค่าเบี้ยประกันภัยชั้น 1 มีเงื่อนไขเพิ่มขึ้นตรงที่รถรีไฟแนนซ์จะต้องทำประกันภัยชั้น 1 ในปีแรกทุกคัน หากประกันภัยชั้น 1 ที่ติดมากับรถยนต์เหลือระยะเวลาในการคุ้มครอง 6 เดือน หรือน้อยกว่านั้น แต่ถ้าความคุ้มครองตามกรมธรรม์เดิมเหลือมากกว่า 6 เดือน หรือในกรณีที่ลูกค้าเลือกที่จะซื้อประกันภัยโดยไม่ผ่านบริษัทที่รับรีไฟแนนซ์ ลูกค้าจะต้องจ่ายเงินให้กับบริษัทที่รับรีไฟแนนซ์นั้นๆ (เพื่อเป็นค่าธรรมเนียมตามที่บริษัทรับรีไฟแนนซ์อ้าง) มากน้อยขึ้นอยู่กับจำนวนเบี้ยประกันภัยที่จ่าย และระยะเวลาคุ้มครองที่เหลืออยู่

บริษัทที่รับรีไฟแนนซ์บางแห่งยังหักเงินงวดแรก (เงินต้น+ดอกเบี้ย) ที่ต้องผ่อนชำระจากลูกค้า 1 งวดก่อน ณ วันที่อนุมัติเงินกู้ เพราะฉะนั้น...รีไฟแนนซ์แล้วจะเหลือเงินสักก็บาทกันเชียว จากรถคันเดิม หลังจากผ่านการใช้งานมา 3 ปีเศษๆ วงเงินสินเชื่อใหม่ 2.8 แสนบาท ดอกเบี้ย 7.5% ต่อปี เลือกผ่อนชำระ 36 เดือน อัตราผ่อนชำระเงินต้นรวมดอกเบี้ย ประมาณเดือนละ 9,527 บาท (ยังไม่รวม VAT) หลังรีไฟแนนซ์รถแล้ว จะเหลือเงินสดรับจริงๆ เพียงประมาณ 2.2 แสนบาท เศษๆ และการเป็นหนี้นานขึ้นอีก 3 ปี ฉะนั้น ถ้าไม่มีความจำเป็นต้องการเงินเพิ่ม ก็ไม่ควรก่อหนี้เพิ่ม โดยเฉพาะการปิดบัญชีเงินกู้รถก่อนครบกำหนด

หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ

<http://thaitax.web1000.com>