

เคล็ดลับการกู้เงินให้โดนใจแบงก์

การมีธุรกิจเป็นของตนเองคงเป็นความใฝ่ฝันของใครหลาย ๆ คน บางคนอาจมีไอเดียในการพัฒนาธุรกิจของตนเอง อยากลองผิทดลองดู หรือบางคนที่ไม่ชอบเสี่ยง ต้องการธุรกิจสำเร็จรูปก็สามารถเลือกลงทุนในธุรกิจแฟรนไชส์ที่มีการวางระบบการจัดการมาแล้วเป็นอย่างดี

แต่ไม่ว่าจะทำธุรกิจประเภทไหน ย่อมหลีกเลี่ยงไม่ได้ในเรื่องของเงินทุน ซึ่งแหล่งเงินทุนที่จะนำมาใช้ในการประกอบธุรกิจนั้นมีที่มาจากหลายแหล่ง เช่น เงินออมของตนเอง การร่วมลงทุน หรือการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เป็นต้น ในการเลือกใช้บริการสินเชื่อกับสถาบันการเงินนั้น ผู้ประกอบการ ควรรู้และเข้าใจในผลิตภัณฑ์เลือกใช้ให้ตรงกับวัตถุประสงค์การกู้ยืม

ดังนั้น ถ้าคุณต้องการประสบความสำเร็จในการกู้เงิน เคล็ดลับ 9 ข้อ นี้ จะช่วยคุณได้



9 เคล็ดลับ

การขอสินเชื่อให้โดนใจแบงก์

1. เติมน้ำเชื้ออย่างสม่ำเสมอ สร้างประวัติทางการเงิน

ธนาคารไม่ได้รู้จักธุรกิจของท่านทุกคน งบการเงินของธุรกิจขนาดเล็กโดยเฉลี่ยมีความผิดพลาดสูง (แต่มากกว่า 80% ไม่มีงบการเงิน) เกือบทุกธนาคารจึงอ้างอิงกระแสเงินสดเข้า/ออกบัญชี (หรือที่เรียกกันยอหดหมุนเวียนบัญชี) ของท่านในการประเมินรายได้ ดังนั้นการเติมน้ำเชื้อจึงเป็นสิ่งสำคัญที่จะสร้างประวัติธุรกิจของท่านกับธนาคาร

2. การขอสินเชื่อเป็นเรื่องของเครดิต หรือความน่าเชื่อถือ จงรักษามันให้ดีที่สุด

หลายคนไม่ได้ใส่ใจเรื่องประวัติค้างชำระ ในการใช้เครดิตส่วนบุคคล (บัตรเครดิต สินเชื่อที่פקอาศัย รถยนต์

หรือสินเชื่อเงินสด เป็นต้น) โดยไม่ทราบว่ประวัติเหล่านี้ถูกเก็บไว้ที่เครดิตบูโรและจะถูกนำมาประมวลผลพร้อมกัน เมื่อท่านขอสินเชื่อ เพื่อความมีระเบียบวินัยทางการเงินของท่าน ถือเป็นคุณสมบัติประการแรกๆ ของการพิจารณาสินเชื่อเพื่อธุรกิจก็ว่าได้

3. อย่าปล่อยให้ประวัติเช็ดคีน มีผลต่อการพิจารณาสินเชื่อของท่าน

เช็ดคีนที่เจ้าของธุรกิจส่งจ่ายไป อาจแสดงถึงความสามารถในการจัดการด้านการเงินหรือสภาพคล่องที่ไม่เพียงพอของธุรกิจ เพื่อไม่ให้ประวัติเช็ดคีนมีผลต่อการพิจารณาค่าขอสินเชื่อของท่าน เมื่อพบว่ามีการแสเงินสดไม่พอ ควรรีบดำเนินการติดต่อผู้รับเช็ดเกี่ยวกับการขอผ่อนปรนระยะเวลาการชำระหนี้

4. ความลับทางการค้าจะไม่ถูกเปิดเผยโดยธนาคาร

มีข้อมูลหลายอย่าง ที่มีความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อ (โดยเฉพาะข้อมูลการเดินบัญชีหลักที่ไม่ได้เปิดในนามกิจการ) แต่ไม่ได้มีการนำเสนอเพื่อสนับสนุนการขอสินเชื่อของท่าน เนื่องจากเจ้าของธุรกิจหลายท่านกลัวความลับทางการค้า หรือทางภาษีเหล่านั้นรั่วไหล ความจริงคือธนาคารไม่สามารถนำเอกสารเหล่านี้เปิดเผยให้กับบุคคลใด โดยไม่ได้รับความยินยอมจากผู้ขอสินเชื่อ

5. เอกสารทางการเงินของท่านมีมูลค่า จงเก็บมันไว้เสมอ

เอกสารที่แสดงถึงผลการดำเนินงาน ของธุรกิจท่าน ไม่ว่าจะเป็นบัญชีซื้อ/ขาย สำเนาใบกำกับภาษี ใบส่งซื้อสินค้า ใบเสร็จรับเงิน เหล่านี้เป็นเอกสารที่ท่านอาจจำเป็นต้องใช้เพื่อนำเสนอผลประกอบการต่อธนาคาร และจะจำเป็นมากขึ้น ในกรณีที่ยอดหมุนเวียนบัญชีของท่านไม่สะท้อนรายได้ของธุรกิจที่แท้จริง ท่านสามารถใช้เอกสารเหล่านี้ประกอบการขอสินเชื่อได้

6. หลักประกันคือสิ่งสำคัญของการพิจารณาสินเชื่อ

หลักประกันแม้จะเป็นสิ่งสำคัญ แต่ก็ไม่ใช่สิ่งเดียวที่ธนาคารสนใจ ธนาคารยังพิจารณาถึงความสามารถใน

“ในการเลือกใช้บริการสินเชื่อ กับสถาบันการเงินนั้น ผู้ประกอบการควรรู้และเข้าใจในผลิตภัณฑ์ เลือกใช้ให้ตรงกับวัตถุประสงค์ การกู้ยืม

การชำระหนี้ ซึ่งธนาคารวิเคราะห์ได้จากแผนธุรกิจ งบการเงิน และประวัติของผู้ขอสินเชื่อ หลักประกันที่ดีที่สุด สำหรับการขอสินเชื่อ คือ สถานประกอบการกิจการ รองลงมาคือหลักประกันที่ท่านมีไว้ในครอบครอง แต่ไม่ได้ใช้เป็นสถานที่ประกอบการ อาทิ ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง หรือเครื่องจักร โดยทั่วไปวงเงินที่ธนาคารอนุมัติให้อยู่ระหว่าง 80-95% ของมูลค่าหลักประกัน

7. แหล่งรายได้และภาระหนี้สินรวม คือแหล่งที่มาของวงเงิน

แม้ว่าบางครั้งหลักประกันจะมีมูลค่ามากกว่าวงเงินที่ขอธนาคารอาจอนุมัติวงเงินที่ต่ำกว่าที่ขอได้ เนื่องจากธนาคารไม่ได้พิจารณาตามมูลค่าหลักประกันเพียงอย่างเดียว ธนาคารยังดูภาระหนี้สินรวม หรือจำนวนเงินที่ท่านสามารถผ่อนชำระได้ในที่สุดด้วย ซึ่งความสามารถในการผ่อนชำระดังกล่าวก็ดูได้จากแหล่งรายได้ของท่านนั่นเอง

8. ไม่มีหลักประกันก็สามารถขอสินเชื่อได้

ในการปล่อยสินเชื่อประเภทที่ไม่ใช้หลักประกัน ธนาคารถือว่ามีความเสี่ยงสูง ดังนั้นคุณสมบัติของผู้ที่จะผ่านการอนุมัติได้ ก็จำเป็นต้องสูงกว่าการขอสินเชื่อทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นเรื่องประสบการณ์ ยอดหมุนเวียนบัญชี แม้ว่าการสมัครจะรวดเร็ว ไม่ยุ่งยากซับซ้อนเท่ากับสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยทั่วไป อัตราดอกเบี้ยที่คิดก็มักจะสูงกว่า (ประมาณ 13%-30% ต่อปี ขึ้นอยู่กับประเภทและขนาดของวงเงินที่ได้รับ



การอนุมัติ) ดังนั้นถ้าท่านมีหลักประกัน สิ่งที่ดีที่สุดคือเสนอหลักประกันประกอบการขอสินเชื่อ กรณีที่มีหลักประกันไม่พอ ท่านสามารถติดต่อหน่วยงานภาครัฐ เพื่อขอใช้บริการค้ำประกันวงเงินสินเชื่อได้เช่นกัน



9. เตรียมพร้อมดี มีชัยไปกว่าครึ่ง

การขอสินเชื่อที่ดีจำเป็นต้องมีการเตรียมพร้อมก่อนเสมอ นอกเหนือจากเอกสารประกอบต่างๆ แล้ว สิ่งที่ต้องทำคือ ประเมินแผนทางการเงินของท่านอย่างคร่าวๆ เช่น ท่านต้องการเงินเท่าไร รายได้โดยประมาณต่อปีเป็นเท่าไร สามารถใช้หลักประกันอะไรได้บ้าง ประเมินจากเงื่อนไขของแต่ละธนาคารแล้วท่านน่าจะได้อะไรบ้างเท่าไร ถ้าไม่พอท่านมีแผนจะอย่างไร ท่านจะสามารถชำระคืนได้หรือไม่ ภายในกี่ปี ค่าถามเหล่านี้จะช่วยให้ท่านเตรียมพร้อมก่อนดำเนินเรื่องขอสินเชื่อ

สำหรับธนาคารกรุงไทย มีสินเชื่อหลายประเภทที่คุณสามารถเลือกให้เหมาะสมกับตัวเอง คือ

สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการมือใหม่ คือ ผู้ประกอบการที่ยังไม่มีประสบการณ์ในการประกอบธุรกิจ หรือพนักงานประจำที่ทำธุรกิจส่วนตัวควบคู่ไปด้วย หรือผู้ประกอบการที่ต้องการลงทุนในธุรกิจเล็กๆ ที่ใช้เงินลงทุนไม่มาก เช่น ร้านดอกไม้ ร้านกาแฟ ร้านก๋วยเตี๋ยว และร้านซักอบรีด เป็นต้น

ประเภทสินเชื่อ	วัตถุประสงค์การกู้และการเลือกใช้สินเชื่อ
สินเชื่อบุคคล (Personal Loan)	-เหมาะสำหรับบุคคลทั่วไปที่มีรายได้ประจำ และผู้ที่ไม่มีประสบการณ์ในการประกอบธุรกิจ -เหมาะสำหรับการใช้จ่ายส่วนบุคคล หรือใช้เป็นวงเงินฉุกเฉิน -อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ประมาณ 28% ต่อปี -วงเงินอนุมัติไม่เกิน 5 เท่าของเงินเดือน หรือรายได้ประจำ
สินเชื่อบัตรเครดิต (Credit Card)	-สำหรับผู้มีรายได้ไม่ต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือน -เหมาะสำหรับการใช้เป็นเงินหมุนเวียนในชีวิตประจำวัน -เหมาะสำหรับคนที่มีสภาพคล่องทางการเงินสูง -อัตราดอกเบี้ยสูง (ประมาณ 18% ต่อปี) -ยอดเงินขั้นต่ำที่ต้องชำระ 10% หรือ 1,000 บาท -วงเงินอนุมัติขึ้นอยู่กับรายได้และจำนวนบัตรที่ถืออยู่กับสถาบันการเงินนั้นๆ
สินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระ	-เหมาะสำหรับผู้ที่ไม่มีความจำเป็นต้องการซื้อสินค้า เครื่องใช้ที่จำเป็น เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า เฟอร์นิเจอร์ อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ -มีวงเงินอเนกประสงค์สำหรับการใช้กดเงินสด -ค่าเบี้ยปรับสูง หากไม่ชำระตรงตามเวลาที่กำหนด -มียอดผ่อนชำระเท่ากันทุกเดือน โดยระยะเวลาผ่อนชำระจะอยู่ระหว่าง 6 – 36 เดือน

สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการมืออาชีพ คือ ผู้ประกอบการที่มีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจมาแล้ว 2-3 ปี ต้องการขยายธุรกิจ หรือต้องการเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจ โดยผู้ประกอบการต้องใช้หลักทรัพย์ เป็นส่วนหนึ่งของการค้ำประกันสินเชื่อ



ประเภทสินเชื่อ	วัตถุประสงค์การกู้และการเลือกใช้สินเชื่อ
สินเชื่อระยะยาว (Term Loan) เช่น เงินกู้	- เหมาะสำหรับการขยายกิจการและการลงทุน ในสินทรัพย์ถาวร เช่น โรงงาน โกดัง สำนักงาน เป็นต้น - สามารถเลือกรับเงินกู้เพียงครั้งเดียว หรือแบ่งรับเป็นงวดๆ - อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าการกู้สินเชื่อบุคคลเพื่อใช้ในธุรกิจ และมีการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก - วงเงินอนุมัติขึ้นอยู่กับรายได้และความสามารถในการชำระหนี้
สินเชื่อระยะสั้น ได้แก่ เงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี (O/D) และตัวสัญญาใช้เงิน (P/N)	- เหมาะสำหรับการใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ - วงเงิน (O/D) สามารถสั่งจ่ายโดยใช้เช็ค ทำให้คล่องตัวในการทำธุรกิจ - วงเงิน (P/N) เหมาะกับการใช้จ่ายค่าสินค้ามูลค่าสูง และมีเครดิตเทอมในการชำระเงิน - คิดดอกเบี้ยเมื่อมีการใช้วงเงิน - อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าการกู้สินเชื่อบุคคล - วงเงินอนุมัติขึ้นอยู่กับรายได้และความสามารถในการชำระหนี้
สินเชื่อเพื่อการส่งออกและนำเข้า เช่น Packing Credit, Trust Receipt เป็นต้น	- เหมาะสำหรับผู้ที่ประกอบธุรกิจส่งออกและนำเข้า และต้องการเพิ่มสภาพคล่องให้กับธุรกิจ - สำหรับธุรกิจส่งออกสามารถใช้สินเชื่อได้ทั้งก่อนและหลังการส่งออก - การใช้สินเชื่อประเภทนี้จะช่วยลดความเสี่ยงในการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ - มีอัตราดอกเบี้ยในการใช้วงเงินสินเชื่อและค่าธรรมเนียม สำหรับการให้บริการในการจัดทำเอกสารกับสถาบันการเงิน - วงเงินอนุมัติขึ้นอยู่กับรายได้และความสามารถในการชำระหนี้
สินเชื่อที่ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน	- เหมาะสำหรับผู้ประกอบการที่ไม่มีหลักทรัพย์ หรือหลักทรัพย์ที่มีติดภาระอื่นๆ ไม่สามารถนำมาเป็นหลักประกันได้ - ผู้สมัครต้องมีประสบการณ์ในการประกอบธุรกิจ - อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์โดยทั่วไป แต่ต่ำกว่าสินเชื่อบุคคล - วงเงินอนุมัติสูงกว่าสินเชื่อบุคคล ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับรายได้และความสามารถในการชำระหนี้ - อาจต้องใช้บุคคลหรือนิติบุคคลค้ำประกัน

เมื่อรู้จักและเข้าใจประเภทของสินเชื่อกันแล้ว หวังว่าผู้ประกอบการทุกท่านจะสามารถเลือกใช้สินเชื่อแต่ละประเภทให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธุรกิจของตนเอง

