



QR CODE BOOK

หลักสูตรออนไลน์ในหนังสือ



คนรวย รวยเพราะใช้ส่วนต่างดอกเบี้ยทำกำไร

คู่มือ

ขอ

จากธนาคาร

ให้ได้รับการอนุมัติ

ละเอียดจบทุกขั้นตอน  
ศึกษาแล้วสามารถทำได้  
ด้วยตนเอง

ภริณา ต้นรุทร : สนธยา แยมทับ

# วิธีการรับชมคลิปวิดีโอ หลักสูตรออนไลน์ภายในเล่ม

---

- 1 เปิดไฟล์ E-Book ของท่านขึ้นมา
- 2 นำโทรศัพท์มาสแกนไปที่ QR Code  
(เนื่องจากไม่สามารถบันทึกภาพหน้าจอได้ อาจจำเป็นต้องใช้โทรศัพท์อีกเครื่องเพื่อสแกน)
- 3 รับชมคลิปวิดีโอได้เลย ทบทวนซ้ำได้  
ไม่จำกัด



# คู่มือขอ OD จากธนาคารให้ได้รับการอนุมัติ ละเอียดยิบทุกขั้นตอน ศึกษาแล้วสามารถทำได้ด้วยตนเอง

ราคา 3,995 บาท

สงวนลิขสิทธิ์ หนังสือเล่มนี้ตามพระราชบัญญัติ (ฉบับเพิ่มเติม) พ.ศ. 2558  
ห้ามคัดลอกเนื้อหา ภาพประกอบ รวมทั้งดัดแปลงเป็นแผ่นบันทึกเสียง ตลับวีดิทัศน์  
หรือเผยแพร่ด้วยรูปแบบ และวิธีการอื่นใดก่อนได้รับอนุญาต

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของหอสมุดแห่งชาติ

National Library of Thailand Cataloging in Publication Data

ภริณา ต้นธวัทร.
คู่มือขอ OD จากธนาคาร ให้ได้รับการอนุมัติ.-- กรุงเทพฯ : เซเวนต์ บ็อค, 2566.128 หน้า. 1. สินเชื่อ. I. สนธยา แยมทับ, ผู้แต่งร่วม. II. ชื่อเรื่อง.
332.7 ISBN 978-616-8235-67-6
พิมพ์ครั้งที่ 1.-- ตุลาคม 2566

ประธานบริหาร	อวิชชัย พิษผล
บรรณาธิการอำนวยการ	ผศ.ดร.ตฤณกร เกตุกุลพันธ์
กรรมการผู้จัดการ/บรรณาธิการบริหาร	ปรียาภา พิษผล
ที่ปรึกษาด้านการตลาด	อิสระ โอภาปัญญาโชติ
ผู้จัดการฝ่ายสัมพันธ์ และเว็บไซต์ Creator	จิตาภา ฤทธิเทพ
กองบรรณาธิการ	ณัฐริกา หลิมไทยงาม สุประวีณ์ ขวาธิจักร อิสริย์ พันธุ์สุวรรณค์
เลขานุการกองบรรณาธิการ	วนิสา ขำวิลัย
ออกแบบปก/จัดหน้า/วิดิทัศน์	ณัฐนันท์ ไกรรินทร์ กานติมา เมืองคำ
ฝ่ายการตลาด	อุบลวรรณ สายเสมา
เครดิตภาพประกอบ	Design by Freepik

ภูมิใจสร้างสรรค์ และ จัดจำหน่ายโดย

บริษัท เซเวนต์ บ็อค จำกัด

194/10 ถนนลาดพร้าว แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

พิมพ์ที่

บริษัท กู๊ดเฮด ฟรินท์ติ้ง แอนด์ แพคเกจจิ้ง กรุ๊ป จำกัด

6/1 ซอยเสรีไทย 58 แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพมหานคร 10510

Tel. 02-136-7042 Fax. 02-136-7043

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0-1055-56139-31-7 สำนักงานใหญ่

# คำนำ สำนักพิมพ์



การมีความรู้ที่ถูกต้อง และการเข้าถึงเงินสดเป็นสองปัจจัยที่สำคัญ  
สำหรับผู้ประกอบการ

แต่เมื่อมีปัญหาใดปัญหาหนึ่งเกิดขึ้น  
การแก้ไขเพียงจุดใดจุดหนึ่งย่อมไม่สามารถทำให้ทุกสิ่งดีขึ้นได้ เพราะ  
แต่ละปัญหาล้วนเป็นมาจากความสลับซับซ้อน

สิ่งที่เราควรทำคือมองภาพรวมทั้งหมด จากนั้นสังเกตรูปแบบแล้วก็เสาะหา  
ต้นตอให้ได้

นั่นคือที่มาของการฝึกคิดให้เป็นระบบ

การคิดเป็นระบบเชิงกลับหัวคิดจึงเป็นที่มาของคอนเซ็ปต์หนังสือเล่มนี้

นั่นคือคิดว่าถ้าเราเป็นธนาคาร เราจะปล่อย OD ให้ใครสักคนด้วยเหตุผล  
อะไร

กองบรรณาธิการเริ่มต้นด้วยการตั้งคำถามกับคุณภริมา ต้นทงูท และ  
คุณสนธยา แยมทับ อดีตคนธนาคาร ที่กลายมาเป็นวิทยากร เป็นผู้แบ่งปัน  
ความรู้ในฐานะผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน

คำถามที่แตกต่างจึงกลายเป็นสารบัญ เป็นลำดับความในการดำเนินการ  
ที่ผู้ศึกษาหนังสือเล่มนี้สามารถทำตามได้

แต่ต้องไม่ลืมว่ากรอบเวลาเป็นส่วนสำคัญในการคิดเชิงระบบ เมื่อท่าน  
ที่ศึกษาหนังสือเล่มนี้ได้เรียนรู้ ก็ควรกำหนดกรอบเวลาในการเตรียม  
เอกสาร ข้อมูล เพื่อให้เงินมาหมุนเวียนทันกับความเร่งด่วนที่มี

กองบรรณาธิการอยากให้ท่านสังเกตภาพรวมทั้งหมด โดยเริ่มที่มองภาพ  
ใหญ่ให้ครบถ้วน แล้วค่อย ๆ เจาะลงไปในส่วนย่อยที่ละบท เมื่อศึกษาครบ  
ก็สามารถตั้งคำถามกับตัวเองได้ว่าเรายังขาดหรือไม่ชัดเจนส่วนใดบ้าง

จากนั้นใช้กระดาษ ปากกา หรือวาดภาพขึ้นมาในหัว เพื่อเชื่อมโยงความ  
สัมพันธ์ของขั้นตอนทั้งหมด หรืออาจทำ Mind Map เพื่อดูว่าองค์ประกอบ  
ใดจะส่งผลต่อกันในทิศทางใด

ถ้าคุณคิดและทำตามกระบวนการคิดเชิงระบบคุณจะได้พบว่าการใช้เงิน  
จากธนาคารมาหมุนเวียนมาขับเคลื่อนธุรกิจ ไม่ใช่ความฝันลม ๆ แล้ง ๆ  
อีกต่อไป

สำหรับผู้ประกอบการ ไม่มีคำว่าล้มเหลว มีแต่บทเรียน การทดลอง และ  
การเริ่มต้นใหม่

ทุกความล้มเหลวคือบทเรียนที่ทำให้เราได้ติดตั้งชุดความรู้ใหม่

เพื่อการกลับมาที่ยิ่งใหญ่กว่า

# คำนำ ผู้เขียน



สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีเป็นเครื่องมือทางการเงินที่มีประโยชน์สำหรับเจ้าของธุรกิจที่ต้องการจัดการกระแสเงินสดอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยเงินกู้เบิกเกินบัญชี เจ้าของธุรกิจสามารถเข้าถึงเงินทุนเพิ่มเติมนอกเหนือจากยอดคงเหลือในบัญชีธนาคารของธุรกิจได้จนถึงขีดจำกัดที่กำหนดไว้ ซึ่งช่วยให้ครอบคลุมค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดคิด หรือใช้ประโยชน์จากโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ

ข้อดีหลัก ๆ ของสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีคือมีความยืดหยุ่น เจ้าของธุรกิจจ่ายดอกเบี้ยเฉพาะจำนวนเงินที่ยืมและระยะเวลาที่พวกเขาใช้เงินทุน ทำให้เป็นตัวเลือกที่สะดวกสำหรับความต้องการทางการเงินระยะสั้น นอกจากนี้ ยังสามารถเข้าถึงสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีได้อย่างง่ายดายผ่านบัญชีธนาคารที่มีอยู่ของธุรกิจ ซึ่งเป็นวิธีแก้ปัญหารวดเร็วและสะดวกในช่วงวิกฤตกระแสเงินสด

อย่างไรก็ตาม สิ่งสำคัญสำหรับเจ้าของธุรกิจคือต้องคำนึงถึงข้อกำหนดในการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี อัตราดอกเบี้ยอาจสูงกว่าเมื่อเทียบกับการจัดหาเงินทุนรูปแบบอื่น ๆ และการไม่ชำระคืนจำนวนเงินที่ยืมในทันทีอาจส่งผลให้มีค่าธรรมเนียมและค่าปรับเพิ่มเติม เจ้าของธุรกิจจำเป็นต้องพิจารณาสถานการณ์ทางการเงินอย่างรอบคอบและตรวจสอบให้แน่ใจว่ามีแผนชำระคืนเงินที่ยืมมา

โดยรวมแล้ว เงินกู้เบิกเกินบัญชีสามารถเป็นเครื่องมือที่มีค่าสำหรับเจ้าของธุรกิจ ซึ่งมอบความยืดหยุ่นและความสะดวกสบายในการจัดการกระแสเงินสด อย่างไรก็ตาม สิ่งสำคัญคือต้องเข้าหาสินเชื่อเหล่านี้ด้วยการพิจารณาอย่างรอบคอบ และตรวจสอบให้แน่ใจว่าสอดคล้องกับเป้าหมายและความสามารถทางการเงินของธุรกิจ

หนังสือเล่มนี้จะเจาะลึกแนวคิดของสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี สำหรับแง่มุมต่าง ๆ ผลประโยชน์และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ผู้อ่านเข้าใจเกี่ยวกับวิธีการทำงานของสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี ช่วยให้ตัดสินใจได้อย่างรอบคอบและใช้ประโยชน์จากคุณสมบัติที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินนี้ ผ่านการอธิบายเชิงลึกและตัวอย่างในชีวิตจริง มีเป้าหมายเพื่อไขข้อสงสัยในเรื่องสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี แบ่งแนวคิดที่ซับซ้อนออกเป็นคำที่เข้าใจได้ง่าย โดยจะอธิบายประเภทของสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีที่มี ตั้งแต่สินเชื่อส่วนบุคคลไปจนถึงสินเชื่อเพื่อธุรกิจ และตรวจสอบคุณสมบัติและข้อดีเฉพาะของสินเชื่อเหล่านั้น รวมไปถึงอธิบายข้อควรพิจารณาสำคัญที่ผู้กู้ควรคำนึงถึงเมื่อเลือกขอสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี โดยจะให้คำแนะนำเชิงปฏิบัติเกี่ยวกับวิธีประเมินความต้องการทางการเงิน ทำความเข้าใจเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม และจัดการการชำระคืนอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถนำไปใช้ได้ด้วยความมั่นใจ หลีกเลี่ยงข้อผิดพลาดทั่วไป และเพิ่มประโยชน์สูงสุดจากสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี และเพื่อเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสถาบันการเงิน ไม่แนะนำให้ใช้ผิดวัตถุประสงค์ โดยเน้นย้ำถึงความสำคัญของความโปร่งใส เงื่อนไขที่เป็นธรรม และหลักปฏิบัติในการให้กู้ยืมอย่างถูกต้อง เพื่อให้มั่นใจถึงความเป็นอยู่ที่ดีของผู้กู้และความมั่นคงของระบบการเงินโดยรวม

หนังสือเล่มนี้จะสามารถทำหน้าที่เป็นแหล่งข้อมูลที่มีประโยชน์ สำหรับผู้ที่ต้องการปลดล็อกศักยภาพของธุรกิจโดยใช้สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี เพื่อสร้างกำไรให้ธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคง

สนธยา แยมทัບ

ภริณา ต้นทุพท

# สารบัญ

## บทที่ 1

ทำความเข้าใจกับสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี

10

(วิดีโอบทนี้มีความยาว 13:00 นาที)

## บทที่ 2

ประโยชน์ของสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี

26

(วิดีโอบทนี้มีความยาว 11:50 นาที)

## บทที่ 3

ความเสี่ยงของสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี

40

(วิดีโอบทนี้มีความยาว 23:20 นาที)

## บทที่ 4

เงื่อนไขในการขอสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี

64

(วิดีโอบทนี้มีความยาว 09:10 นาที)

## บทที่ 5

- การขอสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีต้องพิจารณาอะไรบ้าง 76  
(วิดีโอบทนี้มีความยาว 13:20 นาที)

## บทที่ 6

- การบริหารจัดการเมื่อได้รับสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี 86  
(วิดีโอบทนี้มีความยาว 11:47 นาที)

## บทที่ 7

- ทางเลือกอื่น ๆ ขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการใช้เงิน 98  
(วิดีโอบทนี้มีความยาว 08:53 นาที)

## บทที่ 8

- บทสรุปและความคิดสุดท้าย 104  
(วิดีโอบทนี้มีความยาว 08:26 นาที)

- คำถาม 120

- ประวัติผู้เขียน 122

# บทที่ 1

## ทำความเข้าใจกับ สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี

### วิดีโอบทนี้

มีความยาว 13:00 นาที

### คุณจะได้เรียนรู้ในเรื่องต่อไปนี้

- สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีคืออะไร
- ธุรกิจที่เหมาะสมกับสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี
- สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีมีเงื่อนไขอย่างไร
- ประเภทของสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี

## สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีคืออะไร



OD หรือที่นักธุรกิจอาจจะเรียกกันว่า **“สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี”** เป็นสินเชื่อที่มีสภาพคล่องค่อนข้างสูง แต่มีเงื่อนไขพิเศษคือ เป็นสินเชื่อสำหรับนักธุรกิจหรือผู้ประกอบการเท่านั้น หากคุณเป็นพนักงานประจำ คุณก็ต้องมีอีกอาชีพที่เกี่ยวกับการค้าขายหรือการทำธุรกิจควบคู่กันไปกับการเป็นพนักงานประจำ เพราะสินเชื่อตัวนี้จะโฟกัสไปที่ **“คุณทำธุรกิจอะไร”** แล้วก็ช่วยเสริมสภาพคล่องในธุรกิจของคุณ

ถ้าเกิดธนาคารมองเห็นว่าธุรกิจนั้นสามารถที่จะดำเนินการต่อ และมองเห็นความเติบโตในธุรกิจของคุณในอนาคต ธนาคารก็จะสามารถปล่อยสินเชื่อให้ได้ง่าย ๆ แต่ถ้าหากว่าคุณเป็นพนักงานประจำแต่อยากได้ OD ก็จะมีเป็นพนักงานประจำในรูปแบบพิเศษ เช่น องค์กรที่มีสวัสดิการที่ทำข้อตกลงกันกับทางธนาคารไว้ เช่น องค์กรที่เป็นภาครัฐหรือรัฐวิสาหกิจ ก็อาจจะได้สิทธิพิเศษจากธนาคารสีฟ้าที่เงินเดือนเข้าประจำ ทางธนาคารอาจจะมีการขอพิเศษให้กับพนักงานขององค์กรนี้ว่าสามารถขอ OD ได้

## ทำไมถึงเป็นเช่นนั้น ?

เพราะจริง ๆ แล้วขึ้นอยู่กับความมั่นคงขององค์กร จึงทำให้ธนาคารสามารถปล่อยวงเงิน OD ให้กับพนักงานในองค์กรนี้ได้ แต่ถ้าหากว่าคุณไม่ใช่พนักงานในองค์กรที่ธนาคารทำข้อตกลงกันได้ คุณจะต้องไปหาอีกอาชีพหนึ่งที่เกี่ยวข้องกับเรื่องของการดำเนินกิจการ เพื่อที่คุณจะได้สินเชื่อตัวนี้

สินเชื่อนี้มีลักษณะเหมือนกับการเบิกเงินที่เกินจากบัญชีที่มีอยู่นั้นจึงเป็นที่มาว่าทำไมถึงเรียกว่า **“วงเงินสินเชื่อเบิกเกินบัญชี”**

## ตัวอย่าง



สมมติว่ามีเงินอยู่ในบัญชี 1,000,000 บาท แล้วอยากจะใช้เกิน 1,000,000 บาท คุณอาจจะเบิกเงินได้เกินอีก 2,000,000 บาท หรือขึ้นอยู่กับวงเงินที่ได้รับอนุมัติและสภาพคล่องค่อนข้างจะสูง สมมติว่าวันนี้คุณเบิกใช้ไปแล้วอีก 2 วันคุณเอากลับมาคืน ดอกเบี้ยทั้งหมดก็จะถูกหยุดคิด อย่างที่อาจจะเคยได้ยินว่า ดอกเบี้ยเดินเป็นรายวัน ซึ่ง OD ก็เหมือนกัน

“ ดอกเบี้ยคุณใช้ 2 วัน  
ทางธนาคารก็คิดแค่ 2 วัน ”

## ธุรกิจที่เหมาะสมกับสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี



### สินเชื่อ OD เหมาะกับธุรกิจที่มีการใช้จ่ายอยู่ตลอดเวลา

ไม่เหมาะกับธุรกิจที่เป็นการลงทุนแบบครั้งเดียวแล้วก็ใช้ระยะเวลาประมาณ 6-7 เดือนกว่าคุณจะเอาเงินมาคืนธนาคารได้ ธุรกิจนี้อาจจะเหมาะกับการขายส่งขายปลีกก็ได้ เหมือนมีการเบิกถอนเงินวันนี้แล้ว 2-3 วันต่อมาคุณก็มาจ่ายเงินคืนธนาคาร

ในเรื่องของการค้า ถ้าเกิดว่าคุณค้าขายต้องใช้สภาพคล่องสูง แล้วเงินที่คุณมีอาจจะไม่พอ เพราะอาจมีการตีเช็ค หรือมีการรับเช็ค 45 วันถึงจะได้เงิน บางธุรกิจอาจจะใช้เวลาถึง 6 เดือน ยิ่งบริษัทคู่ค้าของคุณเป็นบริษัทมหาชน ระบบการจ่ายเงินจะค่อนข้างล่าช้ามาก ๆ ทำให้ขาดสภาพคล่อง ซึ่ง OD สามารถช่วยได้ คุณสามารถเอา OD ตัวนี้ไปเสริมสภาพคล่องในการจ่ายเงินเดือนพนักงาน หรือไปซื้อวัตถุดิบเข้าร้าน สต็อกสินค้าแล้วก็ขายออกไป เมื่อขายออกไปแล้วให้รับเอาเงินมาคืน เพราะกลัวดอกเบี้ยยจะเดิน ทั้งนี้ทั้งนั้น OD ก็เหมือนจะดูง่าย ๆ สบาย ๆ แต่แอบมีเงื่อนไขพิเศษ ดังต่อไปนี้

## สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีมีเงื่อนไขอย่างไร



### เงื่อนไขที่ 1 ประวัติการใช้ธนาคาร

บัญชีธนาคารที่คุณใช้อยู่ มีประวัติการใช้ธนาคารได้ดีหรือเปล่า คุณเคยทำธุรกิจและใช้บริการธนาคารอยู่แล้ว เช่น ธนาคาร A ในระหว่างที่คุณทำการค้าอยู่ อาจจะเจอวิกฤต เช่น โควิด คุณเคยมีประวัติการปล่อยเช็คเด็ง หรือมีการใช้วงเงินที่เกินบัญชีเป็นตัวแดงแล้วคุณก็ค้างจ่ายไว้ ต้องดูว่าถ้าเกิดมีประวัติแบบนี้กับธนาคารนี้ก็อาจจะไม่สามารถขอ OD กับธนาคารนี้ได้แล้ว ต้องมีการเข้าไปพูดคุยกับธนาคารว่าจะต้องปรับแผนการชำระเงินใหม่ หรือว่าปัจจุบันผ่านโควิดมาแล้วธุรกิจของคุณฟื้นตัวแล้วก็เข้าไปเจรจาว่าอยากขอ OD กับธนาคารนี้ แต่เราจะต้องทำอย่างไร เพราะที่ผ่านมาเราอาจจะเคยมีประวัติปล่อยเช็คเด็ง ก็ขอให้เจ้าหน้าที่ธนาคารมาช่วยดูช่วยแก้ไข ถ้าหากว่าธุรกิจของคุณดำเนินต่อได้แล้ว อาจจะมียุทธศาสตร์เวลาที่ทางธนาคารจะคอยดูพฤติกรรมของคุณต่ออีกสักประมาณ 6 เดือนแล้วถึงกลับไปขอ OD ได้

## เงื่อนไขที่ 2 รายได้ปัจจุบัน

ธุรกิจของคุณในปัจจุบันดีจริงหรือเปล่า ธนาคารจะดูผ่านรายได้จาก Statement เป็นหลัก ซึ่ง Statement สะท้อนกับรายได้ และธุรกิจของคุณไม่ว่าจะทุกบรรทัดที่คุณฝากเข้ามาหรือที่ถูกโอนออกไป ธนาคารรู้ที่มาที่ไปทั้งหมดว่าคุณรับสินค้าอะไร รับมาจากบริษัทอะไรบ้าง เจ้าหน้าที่จะดูว่าบริษัทคู่ค้าของคุณที่โชว์ใน Statement เป็นบริษัทที่มีความมั่นคงหรือเปล่า ปัจจุบันบริษัทนี้ยังมีอยู่ไหมหรือปิดตัวไปแล้ว หรือมีการโอนเงินออกไปยังธนาคารหนึ่งเป็นประจำ บุคคลคนนี่คือใคร เป็นคู่ค้าหรือญาติพี่น้อง หรือเขาสั่งออร์เดอร์เป็นประจำ ถ้าเกิดว่ามีรายการซื้อขายมากธนาคารก็ชอบอยู่แล้ว แต่ต้องมีเอกสารคอยชี้แจงว่าจำเป็นต้องมีใบซื้อขายเพื่อแนบไปกับ Statement เพื่อที่ธนาคารจะได้ดูว่ารายได้ของธุรกิจคุณมั่นคงจริงหรือเปล่า

### เงื่อนไขที่ 3 คะแนนเครดิต

คะแนนเครดิตดูได้จากที่คุณสามารถขอตัวเครดิตบูโร ซึ่งปัจจุบันสามารถทำได้ง่าย ถ้าเกิดอยู่ในกรุงเทพฯ ธนาคารจะมีสูตรที่เป็นของเครดิตบูโร โดยเสียค่าธรรมเนียม 100 บาท หรือ 200 บาท ก็จะได้ประวัติของคุณออกมาทั้งหมด แต่ถ้าหากคุณอยู่ต่างจังหวัดหรือมีแอปพลิเคชันของธนาคารในโทรศัพท์ ก็สามารถขอให้ทางธนาคารส่งผ่านอีเมลได้ คุณก็จะรู้ว่าประวัติเครดิตบูโรของตนเองเป็นอย่างไรบ้าง ซึ่งตัวเครดิตบูโรตรงนี้จะมีการชำระทั้งหมดของคุณ มีเกณฑ์ว่าคุณมีคะแนนเท่าไร ตั้งแต่บนสุดจนถึงล่างสุดว่าคุณอยู่เกรดไหนด้วย ทางธนาคารจะประเมินเป็นเกรดให้ ซึ่งเมื่อก่อนธนาคารไม่ได้เคร่งครัดมาก แต่ปัจจุบันเป็นเรื่องของคะแนนเครดิต เมื่อขอสินเชื่อไม่ว่าจะขอสินเชื่อบ้าน สินเชื่อบัตรเครดิต หรืออะไรก็ตาม จะดูทุกอย่างเหมือนกันหมด ซึ่งต้องรักษาเครดิตให้ดี

## เงื่อนไขที่ 4 ค่าธรรมเนียม

ในเรื่องค่าธรรมเนียมสำคัญมาก ไม่ใช่ว่าคุณได้ OD มาฟรี ๆ แต่ธนาคารจะต้องมีการเก็บค่าธรรมเนียมตั้งแต่ที่ปล่อยวงเงินออกมาให้คุณ พอได้วงเงินออกมา 2,000,000 บาท สมมติคุณจะใช้เงินตรงนี้ ธนาคารจะมีสัญญาออกมา ซึ่งสัญญาของแต่ละธนาคารจะไม่เหมือนกัน จะมีค่าธรรมเนียมการใช้เงินอยู่ บางธนาคารใจดีคิดค่าธรรมเนียม 2.5% บางธนาคาร 3% หรือบางธนาคาร 5% ก็มี แต่ถ้าในกรณีที่ธนาคารยังไม่ได้อยากปล่อยสินเชื่อ OD ก็จะมีค่าธรรมเนียมที่ค่อนข้างสูง

ในเรื่องอัตราดอกเบี้ย ต้องบอกก่อนว่าแต่ละธนาคารก็ไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับว่าในตอนนั้นธนาคารควรจะปล่อยตัวสินเชื่อ OD ให้นักธุรกิจหรือไม่ เขาก็จะมองถึงในเรื่องของธุรกิจอะไรที่ธนาคารจะปล่อยให้ในขณะนั้น เช่น ในช่วงโควิด ธุรกิจที่เกี่ยวกับร้านอาหาร การบริการเกี่ยวกับสปา การนวด โรงแรม ก็อาจจะชะลอการปล่อยสินเชื่อ OD ไปก่อน แต่หลังจากโควิด ธุรกิจทุกอย่างเริ่มฟื้นตัว OD มีสภาพคล่องค่อนข้างสูงขึ้น ก็จะมีเกณฑ์ที่หย่อนลงบ้าง ส่วนดอกเบี้ยธนาคารในปัจจุบัน อย่างที่ทราบกันดีว่ามีอัตราดอกเบี้ยสูง อาจจะอยู่ที่ 10% ขึ้นไป ขึ้นอยู่กับธนาคารนั้น ๆ

## เงื่อนไขที่ 5 ข้อจำกัดบางอย่าง

ข้อจำกัดบางอย่าง เช่น วงเงินอนุมัติ บางครั้งเราเป็นเจ้าของกิจการ ก็คาดหวังว่าอยากได้วงเงินสูงแล้วมีระยะเวลาผ่อนยาว ๆ แต่สินเชื่อ OD ไม่ใช่อย่างนั้น ธนาคารจะมองหลาย ๆ อย่างรวมกันและมองว่าคุณจะได้วงเงินเท่าไร ซึ่งธนาคารจะไม่ได้ปล่อยสินเชื่อให้เต็ม 100% ของหลักทรัพย์ที่คุณวางไว้ หรือบางครั้งเราได้วงเงินอนุมัติน้อย ดอกเบี้ยค่อนข้างสูง ให้ระยะเวลาการผ่อนค่อนข้างสั้น และคอยสังเกตพฤติกรรมอีกเป็นปีต่อปี ตรงนี้ก็จะเป็ข้อจำกัดอีกอย่างหนึ่ง

## ประเภทของสินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี



สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชี (OD) มี 2 ประเภท ได้แก่

1

- OD แบบที่มีหลักประกัน -

หรือมีการใช้หลักทรัพย์บังคับประกัน คือ สินเชื่อ OD ที่ใช้หลัก  
ทรัพย์ค้ำประกัน เป็นพวงบัญชีเงินฝากประจำ บ้าน ที่ดิน หรือ  
เครื่องจักร



## ภริณา ต้นวรุท

### ประสบการณ์การทำงาน

ทำงานทางด้านการเงินและการธนาคารมาเป็นระยะเวลา 10 ปี จึงมีความชำนาญในเรื่องระบบการเงินและการจัดการทางด้านการเงินอย่างถูกวิธี หลังจากนั้นก็เปลี่ยนเส้นทางการทำงานเพื่อเรียนรู้เกี่ยวกับด้านการลงทุน เช่น กองทุนรวม หุ้น อสังหาฯ เป็นระยะเวลา 8 ปี

ปัจจุบันเป็นผู้ประกอบการทางด้านอสังหาริมทรัพย์ ทั้งโครงการใหม่และอสังหาริมทรัพย์มือสอง ซึ่งประกอบกิจการด้านตัวแทนขายโครงการนายหน้าอิสระ นักลงทุน ผู้รับเหมาറിโนเวท ระยะเวลา 4 ปี สามารถสร้างยอดขายมูลค่ามากกว่า 250 ล้านบาท

### งานปัจจุบัน

- นายหน้าอิสระอสังหาริมทรัพย์และบริหารการขายโครงการ
- ผู้ประกอบการบ้านมือสอง



## สุนรยา แยมกับ

### ประสบการณ์การทำงาน

ทำงานทางด้านการเงินและการธนาคารมาเป็นระยะเวลา 8 ปี ดูแลและให้คำแนะนำทางด้านการลงทุน เช่น กองทุนรวม ประกันชีวิตควบการลงทุน และดูแลลูกค้ากลุ่มลูกค้าด้านสินเชื่อ โดยเฉพาะสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (สินเชื่อบ้าน)

ได้รับรางวัล Top Home Loan Performance ระดับกรุงเทพและปริมณฑล ในปี 2562

ปัจจุบันเป็น Sale Agent สินเชื่อมีหลักประกัน (สินเชื่อบ้าน) นายหน้าอิสระอสังหาฯ ทั้งโครงการใหม่และอสังหาฯ มือสอง นายหน้าประกันวินาศภัยทุกประเภท

### งานปัจจุบัน

- Sales Agent สินเชื่อมีหลักประกัน
- นายหน้าอิสระอสังหาฯ และบริหารการขายโครงการ
- นายหน้าประกันวินาศภัยทุกประเภท



ISBN 978-616-8235-67-6



9 786168 235676

ราคา 3,950 บาท