



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติของนักศึกษาด้านมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ ครั้งที่ 2
วันที่ 19 มกราคม 2562

ณ คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

**ศึกษาเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ภายใต้กฎหมายเดิมกับ
ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็น
ธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2561**

**A comparative study between the interest rate for car's hire purchase
under the previous law and the Declaration of the Committee on
contracts of car and motorcycle hire purchase business to be
controlled contract B.E. 2561**

ศิวะ มุ่งพูนกลาง

นักศึกษาศาสาวิชานิติศาสตร์ คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

Email : s58123440012@ssru.ac.th

บทคัดย่อ

การเช่าซื้อรถยนต์ในปัจจุบัน ผู้เช่าซื้อประสบปัญหาเกี่ยวกับการจ่ายดอกเบี้ยแบบอัตราคงที่โดยไม่ลดต้นเงินและไม่ลดดอกเบี้ย หากมีการคำนวณต้นเงินและดอกเบี้ยขณะทำสัญญาเท่าไร ผู้เช่าซื้อก็ต้องจ่ายเท่านั้นจนสิ้นสุดสัญญา บางกรณีผู้เช่าซื้อต้องเสียเงินเพิ่มเมื่อนำเงินไปชำระก่อนกำหนดอีกด้วย ด้วยเหตุนี้สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภคจึงได้ออกประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่องให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2561 ซึ่งมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อคุ้มครองผู้บริโภคที่แก้ปัญหาประชาชนไม่ได้รับความเป็นธรรมจากสัญญาเช่าซื้อที่มีการเอาเปรียบผู้บริโภค โดยประกาศฉบับดังกล่าวระบุให้คิดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปีกล่าวคืออัตราดอกเบี้ย สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อในลักษณะของการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นเงินและลดดอกเบี้ยลง เช่นเดียวกับการคำนวณดอกเบี้ยสินเชื่อเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย โดยคิดดอกเบี้ยจากเงินต้นคงเหลือในแต่ละงวด นอกจากนี้ยังกำหนดข้อสัญญาโดยให้ผู้ให้เช่าซื้อคิดเบี้ยปรับในกรณีที่ผู้เช่าซื้อผิดนัดชำระค่างวดตามสัญญาเช่าซื้อเกินกว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี (Effective Interest Rate) และร้อยละสามต่อปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินอัตราร้อยละสิบห้าต่อปี บทความวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ในการศึกษาถึงปัญหาการคิดอัตราดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อรถยนต์และหาแนวทางการแก้ไขกฎหมายเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวให้เหมาะสมต่อผลประโยชน์ทั้งของผู้ประกอบการและผู้บริโภคต่อไป

คำสำคัญ : อัตราดอกเบี้ย/รถยนต์/เช่าซื้อ



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติของนักศึกษาด้านมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ ครั้งที่ 2

วันที่ 19 มกราคม 2562

ณ คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

Abstract

In current car leasing, the lease has to pay interest at a fixed rate without reducing the principal and interest. If the principal and interest is calculated at the contract as well, the lease will only be paid until the contract expires. Hire some cases also had to pay extra money to pay off early . For this reason, the Commission has issued a Consumer Protection Committee on Contracts of car and motorcycle hire purchase business is a business that promises to be controlled B.E.2561, which is primarily intended to protect the consumer who do not get justice from the lease are taking advantage of consumers. The announcement stated that the real interest rate is the interest rate per year. For hire purchase in the form of reduced interest charges and the payment of lower interest rates. As well as the calculation of interest on loans to buy housing. The loans bear interest on the principal outstanding in each period. It also imposed by agreements to lease a penalty in case of default of the lease payments under the lease exceeds the real interest rate per annum (Effective Interest Rate) and three percent per year. But shall not exceed the rate of fifteen percent per year. This paper aims to study the issue of interest rate contracts and hire purchase guidelines for amending the law on the right to the benefit of both operators and consumers further.

Keywords : Interest / car / hire purchase



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติของนักศึกษาด้านมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ ครั้งที่ 2
วันที่ 19 มกราคม 2562

ณ คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

บทนำ

ปัจจุบันรถยนต์ถือเป็นสิ่งที่มีความสำคัญอย่างแรกสำหรับใช้ในการเดินทาง ดังนั้นรถยนต์จึงเข้ามามีบทบาทสำคัญกับมนุษย์ทำให้ประชาชนในสังคมมีความต้องการและอำนาจซื้อรถยนต์เพิ่มมากขึ้นเพื่อใช้ในการอำนวยความสะดวกให้กับตนเองและคนในครอบครัวปริมาณรถยนต์มีจำนวนมาก แม้รถยนต์จะเป็นปัจจัยสำคัญในการจราจรและการคมนาคม แต่ผู้ที่มีความต้องการซื้อรถบางกลุ่มไม่มีความสามารถหรือสถานะทางการเงินมากพอที่จะซื้อเสร็จเด็ดขาด หรือ ชำระราคาารถโดยสิ้นเชิงแต่เพียงครั้งเดียว จึงจำเป็นต้องมีการทำสัญญาเช่าซื้อรถโดยมีการผ่อนชำระค่ารถเป็นงวดๆ พร้อมทั้งอัตราดอกเบี้ยที่สูง มีการคิดดอกเบี้ยอัตราที่ ไม่มีการลดดอกเบี้ยระหว่างสัญญาแม้จะมีการชำระค่าเช่าซื้อเสร็จสิ้นก่อนกำหนดเวลาที่ตกลงกันไว้ก็ตาม ทั้งนี้ จากการร้องเรียนของประชาชนถึงเรื่องการไม่ได้รับความเป็นธรรม เกี่ยวกับเงื่อนไขต่างๆ ในสัญญาเช่าซื้อ ทั้งรถยนต์และจักรยานยนต์ที่เรื่องราวละเอียดตัวสัญญาเหมือนจะเอาเปรียบผู้ขอสินเชื่อทำสัญญาเช่าซื้อ มากเกินไป จนทำให้สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภคต้องเข้ามาดูแลออกประกาศ ราชกิจจานุเบกษา เผยแพร่ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา ถึงเรื่องให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ต้องเป็นธุรกิจ ควบคุม สัญญาต้องถูกควบคุมดูแลเพื่อความเป็นธรรม โดยตามประกาศสัญญาข้อ3 ระบุว่าให้สินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์และรถจักรยานยนต์นั้นจะต้องเป็นการคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก ให้เหมือนกับการคำนวณดอกเบี้ย สินเชื่อที่อยู่อาศัยหรือที่เรียกว่า อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี (Effective Interest Rate) โดยการคิดดอกเบี้ย จะต้องคิดจากเงินต้นที่คงเหลือค้างในแต่ละงวด รวมไปถึงเรื่องการคิดเบี้ยปรับ ในประกาศยังกำหนดโดยให้ ผู้ให้เช่าซื้อคิดเบี้ยปรับในกรณีที่ผู้เช่าซื้อผิดนัดชำระในแต่ละงวดสัญญาเกินกว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี (Effective Interest Rate) บวกร้อยละสามต่อปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 15 ต่อปี ข้อสัญญาแบบใหม่ จะช่วยสร้างความเป็นธรรมให้แก่ผู้ขอสินเชื่อมากขึ้น ส่วนประกาศสัญญาข้อ4(4) เรื่องการผิดนัดชำระ ถ้าผู้ เช่าซื้อผิดนัดชำระค่าเช่าซื้อรายงวด 3 งวดติดๆ กัน และทางผู้ให้สินเชื่อมีหนังสือบอกกล่าวผู้เช่าซื้อให้ใช้เงิน รายงวดที่ค้างชำระนั้นภายในระยะเวลาอย่างน้อย 30 วันนับตั้งแต่วันที่ผู้เช่าซื้อได้รับหนังสือ และถ้าผู้เช่าซื้อ ละเลยไม่ปฏิบัติตาม ให้ผู้ให้เช่าซื้อ มีสิทธิบอกเลิกสัญญาเช่าซื้อได้

ตามประกาศสัญญา ข้อ4(10) ในกรณีที่ผู้เช่าซื้อ มีความประสงค์จะขอชำระเงินค่าเช่าซื้อทั้งหมดใน คราวเดียว โดยไม่ต้องการผ่อนชำระค่าเช่าซื้อเป็นรายงวดตามสัญญาเช่าซื้อเพื่อปิดบัญชีค่าเช่าซื้อ หรือที่ เรียกว่าปิดบัญชีการเช่าซื้อได้กำหนดให้ผู้ให้เช่าซื้อหรือไฟแนนซ์จะต้องให้ส่วนลดแก่ผู้เช่าซื้อ ในอัตราไม่น้อย กว่าร้อยละห้าสิบของดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยให้คิดคำนวณตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วย เรื่อง สัญญาเช่า ที่คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี ตามกฎหมายว่าด้วยวิชาชีพบัญชีกำหนดและ ปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการจัดทำบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยการบัญชีและกฎหมาย อื่น นั้นหมายความว่าถ้าผู้เช่าซื้อ มีเงินปิดค้างงวดเช่าซื้อทีเดียวเหมารวมค้างงวดทั้งหมดที่คงค้างเหลืออยู่ ผู้เช่า ซื้อจะได้รับส่วนลด เงินคืนดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายจริงไม่เสียดอกเบี้ยทั้งตามที่สัญญาระบุไว้ อย่างไรก็ตามประกาศ ฉบับใหม่ปี2561ที่ปรับแก้ไขจาก 2 ฉบับเดิม ปี 2555 และ 2558 สำคัญส่วนใหญ่ไม่ได้แตกต่างไปจาก เดิมมากเพียงแต่มีการแก้ไขสัญญาบางข้อเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและเกิดความชอบธรรม

หากเอาข้อมูลจากประกาศที่ออกมาใหม่มาเปรียบเทียบกับกฎหมายฉบับเก่าประกาศฉบับใหม่นี้มุ่ง คุ้มครองให้ผู้เช่าซื้อและผู้ค้าประกันไม่ถูกเอาเปรียบจากไฟแนนซ์มากจนเกินไป โดยเฉพาะในกรณีผิดนัดชำระ หากเป็นการผ่อนชำระตามปกติไม่ค่อยเห็นความแตกต่างจากเดิม ยกเว้นเฉพาะกรณีการปิดสัญญาเร็วกว่า กำหนดในเรื่องดอกเบี้ยที่ลดลงเท่านั้นและในส่วนของไฟแนนซ์ก็ไม่ได้รับผลกระทบใด ๆ เพียงแต่มีข้อบังคับ



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติของนักศึกษาด้านมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ ครั้งที่ 2
วันที่ 19 มกราคม 2562

ณ คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

จากประกาศควบคุมให้ไฟแนนซ์จะต้องปฏิบัติตามขั้นตอนการยืมตราและการขายทอดตลาดให้เป็นระบบและโปร่งใสมากกว่าเดิม เพื่อป้องกันไม่ให้อาศัยช่องว่างของกฎหมายมาเอาเปรียบผู้เช่าซื้อมากเกินไป ซึ่งหากทุกคนปฏิบัติตามโดยไม่ตีความหรือพยายามบิดเบือนพลิกแพลงก็นับว่าประกาศสัญญาสินเชื่อรถยนต์ฉบับนี้เป็นประกาศที่ออกมาเพื่อคุ้มครองผู้บริโภคอย่างแท้จริง

ทบทวนวรรณกรรม

ความหมายของสัญญาเช่าซื้อ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์มาตรา 572 ให้คำจำกัดความว่า อันว่าสัญญาเช่าซื้อนั้น คือสัญญาซึ่งเจ้าของเอาทรัพย์สินออกให้เช่า และให้คำมั่นว่าจะขายทรัพย์สินนั้นหรือว่าจะให้ทรัพย์สินนั้นตกเป็นสิทธิแก่ผู้เช่า โดยเงื่อนไขที่ผู้เช่าได้ใช้เงินเป็นจำนวนเท่านั้นเท่านั้นคราว

ความหมายของดอกเบี้ย ตามพจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสถาน พ.ศ. 2554 หมายถึงผลประโยชน์ที่บุคคลหนึ่งต้องใช้ให้แก่บุคคลอีกคนหนึ่ง เพื่อการที่ได้ใช้เงินของบุคคลนั้น หรือเพื่อการไม่ชำระหนี้ หรือชำระหนี้ไม่ถูกต้องหรือชำระหนี้ล่าช้า ทั้งนี้โดยคำนวณเป็นรายวัน รายเดือนหรือรายปี จากยอดเงินต้นหรือยอดเงินที่ต้องชำระ

ความหมายของผู้บริโภค มาตรา 3 ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 หมายความว่า ผู้ซื้อหรือผู้ได้รับบริการจากผู้ประกอบธุรกิจหรือผู้ซึ่งได้รับการเสนอหรือการชักชวนจากผู้ประกอบธุรกิจเพื่อให้ซื้อสินค้าหรือรับบริการ และหมายความรวมถึงผู้ใช้สินค้าหรือผู้ได้รับบริการจากผู้ประกอบธุรกิจโดยชอบ แม้มิได้เป็นผู้เสียค่าตอบแทนก็ตาม

ความหมายของผู้ประกอบธุรกิจ มาตรา 3 ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 หมายความว่า ผู้ขาย ผู้ผลิตเพื่อขาย ผู้ส่งหรือนำเข้ามาในราชอาณาจักรเพื่อขายหรือผู้ซื้อเพื่อขายต่อซึ่งสินค้า หรือผู้ให้บริการ และหมายความรวมถึงผู้ประกอบกิจการโฆษณาด้วย

ความหมายของการซื้อ มาตรา 3 ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 หมายความว่า ความรวมถึงเช่า เช่าซื้อ หรือได้มาไม่ว่าด้วยประการใดๆ โดยให้ค่าตอบแทนเป็นเงินหรือผลประโยชน์อย่างอื่น

ความหมายของการขาย มาตรา 3 ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 หมายความว่า ความรวมถึงให้เช่า ให้เช่าซื้อ หรือจัดทำให้ไม่ว่าด้วยประการใดๆ โดยเรียกค่าตอบแทนเป็นเงินหรือผลประโยชน์อย่างอื่น ตลอดจนการเสนอหรือการชักชวนเพื่อการดังกล่าวด้วย

แนวคิดอัตราดอกเบี้ย

ทฤษฎีการเก็บอัตราดอกเบี้ยจากการพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างการมีอำนาจซื้อรถยนต์ของผู้เช่าซื้อและระดับรายได้เป็นหลักแล้วอัตราดอกเบี้ยก็สามารถส่งผลกระทบต่อปริมาณการเช่าซื้อรถยนต์โดยอัตราดอกเบี้ยในทรรศนะของนักเศรษฐศาสตร์ถือว่าอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อปริมาณการเช่าซื้อรถยนต์ได้โดยอัตราดอกเบี้ยที่ลดต้นทุนและลดดอกเบี้ยลงจะเป็นสิ่งจูงใจให้ผู้เช่าซื้อรถยนต์ทำการเช่าซื้อรถยนต์เพิ่มมากขึ้นการเก็บอัตราดอกเบี้ยตามกฎหมายฉบับใหม่ที่แท้จริงจะผันแปรไปในทิศทางเดียวกับอัตราดอกเบี้ยที่มีการลดดอกเบี้ยลงและในทางตรงกันข้ามถ้าอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้นจำนวนการเช่าซื้อรถยนต์จะลดลงไปด้วย



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติของนักศึกษาด้านมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ ครั้งที่ 2
วันที่ 19 มกราคม 2562

ณ คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

หน้าที่และบทบาทของดอกเบี้ยที่มีต่อเศรษฐกิจ

จากกรณีดังกล่าวจะเห็นได้ว่ามีแนวคิดที่เป็นทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่ลดดอกเบี้ยลงตามเงินต้นมีความสัมพันธ์ในสภาพทางเศรษฐกิจของประเทศทั้งนี้ดอกเบี้ยถือเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในสัญญาเช่าซื้อรถยนต์

โดยหน้าที่และบทบาทของดอกเบี้ยที่มีต่อเศรษฐกิจสามารถที่จะอธิบายได้ดังต่อไปนี้

1. บทบาทในการจัดสรรทรัพยากรเนื่องจากจำนวนรายได้ของผู้เช่าซื้อจัดเป็นทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัดและที่สำคัญสิ่งที่จะนำมาใช้ในการจัดสรรทุนของผู้เช่าซื้อต้องขึ้นอยู่กับรายได้เพราะว่าความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ยของผู้เช่าซื้อรถยนต์ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพอำนาจเงินที่มีอยู่ของผู้เช่าซื้อถ้ายังมีรายได้มากประสิทธิภาพในการจ่ายดอกเบี้ยก็ยังมีเพิ่มมากขึ้นแต่ถ้ารายได้ลดลงประสิทธิภาพในการจ่ายดอกเบี้ยก็ยิ่งลดต่ำลงไปเช่นกัน

2. บทบาทในการทำให้เกิดการบรรลุเป้าหมายในนโยบายซึ่งการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยนั้นย่อมจะมีผลดีในด้านผลประโยชน์ต่อผู้เช่าซื้อรถยนต์เพราะถ้าในกรณีอัตราดอกเบี้ยได้ลดลงจะมีผลให้ผู้เช่าซื้อรถยนต์นำความคิดดอกเบี้ยแบบใหม่มาใช้เป็นเครื่องมือเพื่อที่จะดำรงเสถียรภาพของราคารถยนต์รวมถึงการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจและธุรกิจซื้อขายรถยนต์และเป็นส่วนประกอบที่สำคัญในการนำมาใช้เป็นเครื่องมือสำหรับกำหนดนโยบายการเงินโดยจะมีผลในเรื่องของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะก่อให้เกิดผลดีต่อรายได้ของผู้ประกอบการและทั้งนี้ดอกเบี้ยยังถูกนำไปใช้เป็นเครื่องมืออื่น ๆ เช่นการจัดสรรเครดิตแก่เศรษฐกิจของประเทศในเรื่องกิจการอุตสาหกรรมรถยนต์

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อรถยนต์ที่มีการประกาศออกมาใช้บังคับใหม่โดยวิเคราะห์ถึงความเหมาะสมของสภาพเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน

ระเบียบวิธีวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ โดยวิธีการรวบรวมเอกสารทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องมาดำเนินการเรียบเรียงวิเคราะห์ โดยใช้เอกสารของไทยและของต่างประเทศ ทั้งในประเทศที่ใช้ระบบกฎหมายลายลักษณ์อักษร และประเทศที่ใช้ระบบกฎหมายจารีตประเพณี ทั้งนี้เพื่อหาหลักเกณฑ์และมาตรฐานที่เหมาะสมมาปรับใช้ ด้วยการวิจัยเชิงคุณภาพโดยการดำเนินการบทความวิจัยตามลักษณะของการเก็บรวบรวมข้อมูลซึ่งจะใช้การวิจัยทางเอกสาร

3.1 การวิจัยทางเอกสาร(Documentary Research)

การศึกษาค้นคว้าและรวบรวมเอกสารข้อมูลต่างๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำพิพากษาของศาล ตำรา วารสาร บทความ รายงานวิจัย วิทยานิพนธ์ รายงานการประชุม บันทึกการประชุม เอกสารประกอบการประชุม รวมทั้งร่างกฎหมายและเอกสารอื่นๆที่เผยแพร่ทางอินเทอร์เน็ต ทั้งนี้เพื่อเป็นการสร้างฐานความรู้ ในการวิเคราะห์ สังเคราะห์ และประมวลผลต่อไป

3.2 การเก็บรวบรวมข้อมูล



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติของนักศึกษาด้านมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ ครั้งที่ 2
วันที่ 19 มกราคม 2562

ณ คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมเอกสารข้อมูลทางเอกสารจากแหล่งข้อมูล คือ ข้อมูลทุติยภูมิ เป็นเอกสารข้อมูลที่ได้ผ่านการวิเคราะห์หรือตีความจากบุคคลอื่น เอกสารข้อมูลที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับงานวิจัยครั้งนี้

3.3 การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยได้บูรณาการข้อมูลที่ได้จากการค้นคว้าเอกสารทางวิชาการ โดยการวิเคราะห์ สังเคราะห์ และเปรียบเทียบตามแนวทางการวิจัยเชิงคุณภาพ ซึ่งเป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา โดยใช้เทคนิคการวิเคราะห์เนื้อหาเพื่อสรุปประเด็นสำคัญๆ

ผลที่ได้จากการวิจัยขั้นตอนนี้ ผู้วิจัยได้สรุปข้อมูลและจัดทำแนวทาง หลักเกณฑ์และปัญหาทางกฎหมายที่สืบเนื่องจากการแก้ไขปรับเปลี่ยนบทบัญญัติแห่งกฎหมาย การใช้ และการตีความบทบัญญัติกฎหมาย ทั้งนี้เพื่อนำไปปรับใช้เป็นแบบในการแก้ไข ปรับปรุง และพัฒนากฎหมายต่อไป

ผลการวิจัย

ในอดีตการเช่าซื้อรถยนต์ หรือรถจักรยานยนต์ ผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่มักจะถูกผู้ประกอบการปล่อยสินเชื่อบริษัท หรือ ที่เรียกกันว่า ไฟแนนซ์ ปล่อยสินเชื่อบริษัทเช่าซื้อรถยนต์เอาเปรียบและไม่เป็นธรรมต่อผู้บริโภคหรือผู้เช่าซื้อ โดยกำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยแบบอัตราคงที่ หรือ Flat Interest Rate ซึ่งเป็นอัตราที่ไม่มีกรลดทั้งเงินต้น และดอกเบี้ยให้ วิธีคำนวณดอกเบี้ยแบบนี้ กำหนดไว้แต่แรกเท่าไร ก็ต้องจ่ายดอกเบี้ยเท่านั้น ไปจนกว่าจะสิ้นสุดสัญญา ในบางกรณีอาจต้องเสียเงินเพิ่มหากมีการชำระเงินเสร็จสิ้นก่อนกำหนด (ประชาชาติธุรกิจ : ออนไลน์ www.prachachat.net/prachachat-top-story/news-121060)

สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภคได้ออกประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2561 กับสัญญาสินเชื่อบริษัทแบบใหม่ก็คือวิธีการคิดอัตราดอกเบี้ยซึ่งเดิมกำหนดให้การคำนวณดอกเบี้ยสินเชื่อบริษัทเป็นแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ 2% ก็จะนำเอา 2% นี้มาคำนวณเป็นจำนวนเงินดอกเบี้ยที่ต้องเสียแล้วคูณกับจำนวนปีที่ตกลงผ่อนรถยนต์ใหม่ในกรณีนี้ก็ คือ ถ้ามีการซื้อรถยนต์ในราคา 800,000 บาท (หักยอดดาวน์แล้ว) ผู้เช่าซื้อต้องเสียดอกเบี้ย 16,000 บาท/ปี หากผู้เช่าซื้อตกลงจะผ่อนเป็นจำนวน 4 ปี เท่ากับผู้เช่าซื้อต้องเสียดอกเบี้ยทั้งสิ้น 64,000 บาท เมื่อนำไปรวมกับเงินต้นจะได้ยอดรวมดอกเบี้ยเท่ากับ 864,000 บาท แล้วจึงนำไปหารเฉลี่ยจำนวนเดือนทั้งหมด นั่นเท่ากับว่าผู้เช่าซื้อต้องชำระค่าผ่อนใหม่ทั้งสิ้น 18,000 บาท เช่นนี้ไปจนจบสัญญา (ดอกเบี้ยรถยนต์แบบเก่า VS แบบใหม่ : ออนไลน์ <https://officemate.blog/>)

ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญาให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2561 ในข้อ 3 กำหนดให้ไฟแนนซ์จะต้องคำนวณอัตราดอกเบี้ยด้วยวิธีลดต้นลดดอก (effective rate) คล้าย ๆ กับการผ่อนชำระสินเชื่อบ้าน นั่นคือทุก ๆ เดือนที่มีการผ่อนชำระจะมีการคำนวณดอกเบี้ยใหม่ซึ่งคิดจากเงินต้นที่ลดลงทุกครั้ง นั่นทำให้วิธีคำนวณผ่อนรถด้วยอัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอก ดอกเบี้ยที่คำนวณจะลดลงทุก ๆ เดือน นี่คือข้อแตกต่างของกฎหมายที่แก้ไขใหม่ (ข่าวสด : ออนไลน์ https://www.khaosod.co.th/special-stories/news_920844)

ในส่วนของผู้ประกอบการหรือผู้ให้เช่าซื้อนั้น ประกาศฉบับใหม่นี้จะส่งผลให้ผู้ประกอบธุรกิจมีต้นทุนสูงขึ้น เช่น ค่าเอกสารทวงถาม เอกสารขอเงินค่างวดไปหักเป็นค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมต่างๆ ซึ่งประกาศฉบับใหม่กำหนดให้ต้องแจ้งเป็นหนังสือให้ผู้เช่าซื้อทราบก่อนอย่างน้อย 7 วัน โดยที่ผู้เช่าซื้อบางรายอาจต้องมีการติดตามทวงถามหลายครั้ง นอกจากนี้ผู้ประกอบการก็ยังจะได้รับดอกเบี้ยลดลงกรณีที่ผู้เช่าซื้อผิดนัดชำระ



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติของนักศึกษาด้านมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ ครั้งที่ 2
วันที่ 19 มกราคม 2562

ณ คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

หนี้ แต่ในส่วนนี้ไม่ใช่ผลกำไรหลักจากการประกอบธุรกิจ ดังนั้นจึงมีเสียงสะท้อนจากประกาศฉบับนี้ว่ามีการกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับการติดตามทวงหนี้มากเกินไปเพราะขณะนี้ก็มี พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 ใช้บังคับอยู่ (ข่าวหุ้นลิสซิ่ง : ออนไลน์ <https://www.kaohoon.com/content/217613>)

สรุปผลการวิจัย

สำหรับเนื้อหาประกาศฉบับใหม่ได้มีการเพิ่มเติม เป็นการกำหนดความคุ้มครองหลาย ๆ ด้านเพิ่มเติม เพื่อเป็นหลักประกันประสิทธิผลไม่ให้ผู้บริโภคถูกเอาเปรียบจากสถานประกอบการโดยกำหนดวางหลักสำคัญๆ เช่น การเปิดเผยตารางการชำระค่างวด อัตราค่าบริการต่าง ๆ ที่สามารถเรียกเก็บได้ การคิดอัตราดอกเบี้ยปรับกรณีชำระล่าช้า ที่มีการเปลี่ยนแปลงคือ ดอกเบี้ยปรับกรณีผิดนัดชำระค่างวด ให้คิดบนอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อที่แปลงเป็น effective rate บวก 3% โดยต้องไม่เกิน 15% ต่อปี ต่างจากประกาศฉบับก่อนหน้าที่กำหนดไม่เกิน MRR+10% หรือประมาณ 16-17% ต่อปี รวมถึงการคิดอัตราดอกเบี้ยแบบวิธีการลดต้นลดดอก ส่งผลให้ผู้เช่าซื้อรถยนต์มีความพอใจกับประกาศฉบับใหม่เป็นอย่างมากส่งผลทำให้รถยนต์มีราคาไม่แพงเมื่อเปรียบเทียบกับราคารถยนต์ที่ยังไม่ได้มีการแก้ไขอัตราดอกเบี้ย ดังนั้นเพื่อให้กฎหมายฉบับใหม่มีผลใช้บังคับได้อย่างจริงจังจึงให้ผู้เช่าซื้อรถยนต์ควรปฏิบัติตามกฎหมายที่ออกมาใช้บังคับใหม่อย่างเคร่งครัดเพื่อให้กฎหมายฉบับใหม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ตามที่ประชาชนผู้เช่าซื้อรถยนต์เรียกร้องและจะส่งผลดีในแง่ธุรกิจซื้อขายรถยนต์

ข้อเสนอแนะ

ประการแรก ควรเพิ่มอัตราดอกเบี้ยในการคิดเงินจากผู้เช่าซื้อรถยนต์เพื่อลดอำนาจซื้อของผู้บริโภค ลงจะส่งผลให้จำนวนปริมาณรถยนต์ลดลง

ประการที่สอง ควรเพิ่มช่องทางการเดินทางเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ใช้รถใช้ถนน

ประการที่สาม ควรเพิ่มช่องทางของรถจักรยานเพื่อให้ผู้สนใจใช้รถจักรยานได้มีเส้นทางเพื่อใช้อำนวยความสะดวกลดปัญหาการจราจรติดขัดบนท้องถนน

ประการที่สี่ จัดหาสิ่งจำเป็นในการอำนวยความสะดวกให้ประชาชนโดยนำเงินมาลงทุนทางด้านบริการขนส่งสาธารณะทางบกเช่น รถไฟฟ้า บีทีเอส และทางเรือขนส่งผู้โดยสาร

ประการสุดท้าย หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรสนับสนุนและต้องคอยช่วยเหลือประชาชนในด้านการคมนาคมส่วนต่างๆ เพื่อสร้างความมั่นคงที่ยั่งยืนในรูปแบบของการบูรณาการเพื่อพัฒนาประเทศต่อไป

เอกสารอ้างอิง

พระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ.2522 สืบค้นเมื่อ 1 ตุลาคม 2561

พระราชบัญญัติประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็น

ธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2561 สืบค้นเมื่อ 2 ตุลาคม 2561

ไทยรัฐ ออนไลน์. 1 ก.ค.นี้ดีเดย์ ก.ม.ใหม่ คว้าดอกโหดเช่าซื้อรถ. (สืบค้นออนไลน์ : www.thairath.co.th/content/1323957)

ประชาชาติธุรกิจ. ยกเครื่องใหม่สัญญาเช่าซื้อรถ อุ่มลูกค้า-ปีปสิสซิ่งลดดอกเบี้ย. (สืบค้นออนไลน์ : www.prachachat.net/prachachat-top-story/news-121060)



การประชุมวิชาการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติของนักศึกษาด้านมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ ครั้งที่ 2
วันที่ 19 มกราคม 2562

ณ คณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา

ข่าวสด.กำเงินเตรียมไว้ก่อน เตรียมประกาศใช้สัญญาเช่าซื้อรถใหม่ ลดต้น ลดดอก แก้อาเปรียบผู้บริโภค!

(สืบค้นออนไลน์ : www.khaosod.co.th/special-stories/news_920844)

รู้ใจ.ทำความรู้จัก “กฎหมายเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ 61” ดีกับลูกหนี้อย่างไร มาดูกัน! (สืบค้นออนไลน์ : www.roojai.com/article/car-buying-guide/new-raw-buy-car-2018/)