

รู้หรือไม่
???

ปี 2553
หนี้ครัวเรือนไทย
60% ต่อ GDP

ปี 2566 (ณ สิ้นไตรมาส 2)
หนี้ครัวเรือนไทย **สูงถึง**
90.7% ต่อ GDP

8 ข้อเท็จจริง การเป็นหนี้ของคนไทย



1 เป็นหนี้เร็ว

58% ของคนวัยเริ่มทำงาน (อายุระหว่าง 25-29 ปี)
เป็นหนี้ และ 1 ใน 4 ค้างชำระเกิน 90 วัน
(เป็นหนี้เสีย หรือ NPL)

ส่วนใหญ่เป็นหนี้บัตรเครดิต
หนี้ส่วนบุคคล หนี้รถยนต์/มอเตอร์ไซค์



2 เป็นหนี้เกินตัว

30% ของลูกหนี้บัตรเครดิต
และหนี้ส่วนบุคคล มีหนี้เกิน 4 บัญชี

และมีวงเงินรวม 10 - 25 เท่าของรายได้
(เกณฑ์ต่างประเทศห้ามเกิน 5 - 12 เท่า)



3 เป็นหนี้โดยไม่ได้ข้อมูล ที่ครบถ้วนถูกต้อง

4 ใน 5 ของปัญหา
การเสนอขายสินเชื่อแบงก์
คือ ลูกหนี้มักได้รับข้อมูล
ไม่ครบถ้วน ไม่ถูกต้อง



4 เป็นหนี้ เพราะจำเป็น

62% ของครัวเรือน
มีเงินออมเพื่อฉุกเฉิน
ไม่เพียงพอ

ครัวเรือนกว่าครึ่ง
มีเงินไม่พอจ่ายหนี้
ถ้ารายได้ลดลง 20%

5 เป็นหนี้ นาน

1 ใน 4 ของคนอายุ
มากกว่า 60 ปี ยังมีภาระหนี้
เฉลี่ยสูงกว่า 4 แสนบาท/คน

40% ของลูกหนี้
บัตรเครดิตและหนี้ส่วนบุคคล
จ่ายขั้นต่ำ



6 เป็นหนี้เสีย

หนี้เสีย 10 ล้านบัญชี
เกือบครึ่ง (4.5 ล้านบัญชี)
เป็นหนี้เสียช่วงโควิด

ส่วนใหญ่เป็นหนี้ส่วนบุคคล
และหนี้เกษตร

7 เป็นหนี้ไม่จบไม่สิ้น

20% ของหนี้เสีย
เป็นหนี้ที่ถูกฟ้องแล้ว

1 ใน 3 ของลูกหนี้
ที่ถูกยึดทรัพย์ขายทอดตลาด
ยังปิดหนี้ไม่ได้

8 เป็นหนี้นอกกระบบ

42% ของ 4,600 ครัวเรือน
ที่ขอรับความช่วยเหลือแก้หนี้
เป็นหนี้นอกกระบบ เฉลี่ยคนละ
54,300 บาท





รู้สู้หนี ถ้าคุณรู้ ก็สู้ได้!

จริง ๆ แล้วการเป็นหนี้นั้นไม่ใช่เรื่องเสียหาย หากคุณก่อหนี้ดี และมีหนี้ในระดับที่เหมาะสม และไม่ว่าหนี้จะมีผลกับชีวิตอย่างไร คุณก็ควรมาเข้าใจการ**บริหารจัดการหนี้ให้มีประสิทธิภาพ** ด้วยการสำรวจหนี้ที่มี วางแผนปลดหนี้ให้ได้ตามระยะเวลาที่ตั้งใจ และไม่เปิดโอกาสให้หนี้นี้กลายเป็นปัญหาใหญ่ในชีวิต



คู่มือเล่มนี้จะแนะนำแนวทางให้คุณรอบรู้เรื่องหนี้ ตั้งแต่ก่อนเป็นหนี้ ระหว่างเป็นหนี้ และหากต้องเข้าสู่สภาวะการเป็นหนี้เสีย เพื่อให้คุณสามารถ**วางแผนจัดการหนี้สินด้วยตนเอง** รวมถึง**เข้าถึงช่องทางที่จะช่วยแก้ไขปัญหานี้** อย่างเป็นระบบจากผู้เชี่ยวชาญ เมื่อคุณจำเป็นต้องขอความช่วยเหลือ



รู้เท่าทันหนี้

รู้หลักการให้เท่าทันเมื่อต้องเป็นหนี้



เช็กความพร้อม ก่อนเป็นหนี้

รู้การเตรียมตัวให้พร้อมในด้านต่าง ๆ ก่อนจะเป็นหนี้



จัดการหนี้อย่างฉลาด สร้างโอกาสเพิ่มเงินออม

รู้เทคนิคการจัดการ เมื่อเป็นหนี้แล้ว

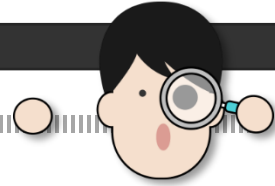


แก้หนี้เสียให้หมดใจ สร้างประวัติการเงินใหม่เพื่ออนาคต

รู้ทางแก้ เมื่อรับมือกับปัญหานี้ไม่ได้

ตลาดหลักทรัพย์ฯ ของอบคุณธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด และบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด ที่ให้การสนับสนุนเนื้อหา และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าเส้นทางหนี้ของคุณจะราบรื่น เกิดแรงบันดาลใจให้ **หมดหนี้ มีออม** พร้อมต่อยอดลงทุน และหลุดพ้นจากปัญหานี้นวนเวียน **เพราะเราเชื่อว่า “รู้สู้หนี ถ้าคุณรู้ ก็สู้ได้!”**





บทนำ

รู้เท่ากันหนี้

- รู้เป็นหนี้ ให้พอเหมาะ 6
- รู้วิธีคำนวณดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ VS ดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก 7
- รู้กันใจ... เมื่อกู้ออนไลน์ 8
- รู้ป้องกัน... ก่อนให้ยืมเงินหรือค้าประกัน 9

บทที่ 1

เช็กความพร้อม ก่อนเป็นหนี้



- รู้สินเชื่อบุคคล... แหล่งเงินกู้ก้อนใหญ่ 12
- รู้ก่อนเลือก... บัตรเครดิตและบัตรกดเงินสด 14
- โจทย์คลาสสิก บ้านกับรถ... ซื้ออะไรก่อนดี 16
- 4 เทคนิคกู้ธนาคารให้ผ่านแบบชิล ๆ 18
- เครดิตบูโร... สมุดพกหนี้สิน 19

บทที่ 2

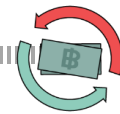
จัดการหนี้อย่างฉลาด สร้างโอกาสเพิ่มเงินออม



- 2 + 3 ขั้นตอน... จัดการหนี้ 22
- สถานการณ์ลูกหนี้และวิธีปรับโครงสร้างหนี้ 26
- สรุปทางเลือกแก้หนี้ เมื่อเริ่มมีปัญหา 29

บทที่ 3

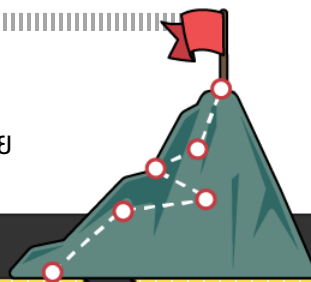
แก้หนี้เสียให้หมดไว สร้างประวัติการเงินใหม่เพื่ออนาคต



- หนี้เสีย... คืออะไร? 32
- รู้วิธีเจรจากับเจ้าหนี้ ผ่านกระบวนการจัดการหนี้เสีย (NPL) 33
- กลยุทธ์ปรับหนี้ เมื่อสิ้นสุดทางเลือกว่า 36

ฝากถึงท้าย

- หนี้สตอรี่ : มุ่งมั่นทำได้ คุณก็ทำได้ 40
- แหล่งเรียนรู้เพิ่มเติมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 45



รู้เท่าทันหนี้

รู้เป็นหนี้ ให้พอเหมาะ

หนี้สินเป็นการระดมทุน ที่มาพร้อมกับคำมั่นสัญญาว่า **จะจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยให้ครบภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน** ยิ่งกู้เยอะ กู้นาน ยิ่งต้องจ่ายดอกเบี้ยมาก ดังนั้น หากคุณจะเป็นหนี้ก็ถึงที ก็ต้องไตร่ตรองให้รอบคอบ จะได้ก่อหนี้โดยไม่เดือดร้อนตนเองและครอบครัวในอนาคต



เลือกเฉพาะหนี้ดี

ช่วยสร้างรายได้
หรือความมั่นคงในอนาคต

- หนี้เพื่อการศึกษา
- หนี้เพื่อการประกอบอาชีพ
- หนี้เพื่อความมั่นคงระยะยาว



เป็นหนี้อย่างถูกวิธี

ถ้าเช็คแล้วชัวร์ทุกข้อ
ก็พร้อมรับมือกับหนี้ก้อนนี้

- เป็นหนี้เพราะ**ความจำเป็น** ไม่ใช่ความต้องการ
- มี**เงินผ่อนเพียงพอ**
- เงินผ่อน**ไม่กระทบต่อ** ชีวิตประจำวัน
- ดอกเบี้ยที่ต้องจ่าย**คุ้มกับการเป็นหนี้**
- **เปรียบเทียบ**เจ้าหนี้หลายแหล่ง
- **ไม่มีทางเลือกอื่นแล้ว** นอกจากการเป็นหนี้



มีหนี้ในระดับที่เหมาะสม

ไม่เกิน 35% – 45%
ของรายได้ต่อเดือน

- **ไม่แนะนำให้กู้หนี้เพิ่มอีก** หากไม่จำเป็น
- ถ้าเป็นหนี้แล้วต้อง**จ่ายเต็มจำนวน จ่ายตรงเวลา** เพื่อให้เสียดอกเบี้ยมากเกินไป
- **ลดค่าใช้จ่ายไม่จำเป็น** และหารายได้พิเศษ
- หากไม่ไหวจริง ๆ ให้**เปิดใจคุย** กับครอบครัวและเจ้าหนี้

หนี้พึงระวัง

คือ หนี้ที่**ไม่สร้างรายได้**

- ✗ หนี้จากการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย
- ✗ หนี้ที่มากเกินไปกำลังจ่าย

หนี้อันตราย

คือ หนี้ที่ต้อง**ละเว้นเด็ดขาด**

- ✗ หนี้จากการเสี่ยงโชคหรือการพนัน
- ✗ หนี้ที่ไปลงทุนผิดกฎหมาย เช่น แคร่ลูกโซ่



ก่อนทำอะไร
ให้เกิดความมั่นใจ



วางแผนให้ดี
เดือนนี้ผ่อนหนี้ที่บาก

รู้วิธีคำนวณดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ VS ดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก

เพราะดอกเบี้ยเป็นการระงับผูกพัน การทำความเข้าใจดอกเบี้ยจึงสำคัญอย่างยิ่ง



สินเชื่อรถ



หนี้นอกระบบ



สินเชื่อบ้าน



บัตรเครดิต



หนี้ออนไลน์



สินเชื่อส่วนบุคคล

หนີที่คิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่

คิดดอกเบี้ยจากเงินต้นทั้งหมด
ไม่ได้คิดดอกเบี้ยจากเงินต้นคงเหลือ
ทำให้เสียดอกเบี้ยมากกว่า

หนີที่คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก

ดอกเบี้ยจะถูกคิดจาก
เงินต้นคงเหลือในแต่ละเดือน



เงินต้นลด ↓ ดอกเบี้ยไม่ลด ❌

เงินต้นลด ↓ ดอกเบี้ยลดด้วย ↓

ตัวอย่าง กู้เงิน 600,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี เงินผ่อน 150,000 บาทต่อปี (12,500 บาทต่อเดือน)

ถ้าคิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่

เงินผ่อนต่อปี	
ปีที่ 1	30,000 / 120,000
ปีที่ 2	30,000 / 120,000
⋮	⋮
ปีที่ 5	30,000 / 120,000

ดอกเบี้ย ระยะเวลาผ่อนรวม 60 งวด
 เงินต้น ดอกเบี้ยจ่ายรวม 150,000 บาท

ถ้าคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก

เงินผ่อนต่อปี	
ปีที่ 1	27,211 / 122,789
ปีที่ 2	20,929 / 129,071
⋮	⋮
ปีที่ 5	979 / 69,851

ดอกเบี้ย ระยะเวลาผ่อนรวม 54 งวด
 เงินต้น ดอกเบี้ยจ่ายรวม 70,830 บาท

หากถูกคิด
ดอกเบี้ย
แบบเงินต้นคงที่
จะเสียดอกเบี้ย
มากกว่า

หน่วย : บาท

“จะกู้เงิน...เช็กให้ชัวร์ว่า
อัตราดอกเบี้ยที่โฆษณานั้น
**แปลงเป็นอัตราดอกเบี้ย
ต่อปีแล้วหรือยัง?**”



รู้เท่ากับ
ดอกเบี้ยเงินกู้



เมื่อแปลงให้เป็นอัตราดอกเบี้ยต่อปีแล้ว ก็จะเปรียบเทียบสินเชื่อหลาย ๆ เจ้า
ก่อนตัดสินใจกู้ได้ เพราะยิ่งดอกเบี้ยแพง ยิ่งทำให้เงินออกจากกระเป๋ามากขึ้น

อัตราดอกเบี้ยที่ระบุในโฆษณา (สมมติว่า 2%)	ตัวคูณเพื่อแปลง อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี
2% ต่อวัน	365 (วัน)	730%
2% ต่อเดือน	12 (เดือน)	24%
2% ต่อไตรมาส (3 เดือน)	4 (ไตรมาส)	8%
2% ต่อปี	1 (ปี)	2%

รู้ทันโจร... เมื่อกู้ออนไลน์



ถ้าได้รับข้อเสนอสินเชื่อเงินก้อนทางโทรศัพท์ ข้อความ SMS หรือสื่อออนไลน์ต่าง ๆ

ควรหยุดคิดก่อนตัดสินใจ โดยใช้ 3 หลักการ

แยกแยะผู้ให้เงินกู้



- ✓ มองหาผู้ให้กู้ในระบบ หลีกเลี่ยงผู้ให้กู้นอกระบบ และมิฉฉาชีพ
- ✓ เป็นเว็บไซต์หรือแอปพลิเคชันทางการของผู้ให้บริการสินเชื่อที่ได้รับอนุญาต
- ✓ ให้เงินกู้เต็มจำนวน และมีอัตราดอกเบี้ยไม่เกินที่หน่วยงานภาครัฐกำหนด



อัตราดอกเบี้ย
เงินให้สินเชื่อของธนาคาร

ไม่รับให้ ไม่เร่งโอน ไม่ด่วนคลิก



- ✓ ไม่ให้ข้อมูล เมื่ออีกฝ่ายอ้างว่าเป็นเจ้าหน้าที่ธนาคาร หรือหน่วยงานภาครัฐ เพื่อลวงเอาข้อมูลเข้าถึงบัญชี เช่น OTP Password เลขหน้า-หลังบัตรประชาชน และเลขบัญชีธนาคาร
- ✓ ไม่โอนเงิน เมื่อโดนเร่งให้โอนค่าธรรมเนียมหรือเงินมัดจำ
- ✓ ไม่คลิกลิงก์ ไม่เปิด ไม่ดาวน์โหลดไฟล์จากแหล่งที่ไม่น่าเชื่อถือ



ติดตามข่าวสาร
รู้เท่าทันกลโกง

ตัวอย่าง กิจการเงิน “แก๊งคอลเซนเตอร์”



สร้างเรื่องให้ซับซ้อน ทำให้ตกใจ

- มีคนนำข้อมูลของคุณไปสมัครบัตรเครดิตหรือสินเชื่อ
- มีคนใช้ชื่อบัญชีของคุณรับเงินผิดกฎหมาย

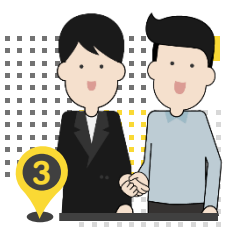
สร้างสถานการณ์ทำให้หลงเชื่อ

- บอกรายละเอียดส่วนตัวของคุณถูกต้อง
- อ้างคดีที่เกิดขึ้นจริง

โน้มน้าวให้โอนเงิน

ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตรวจสอบให้มั่นใจก่อนกู้



- ✓ เช็กแอปเงินกู้ หรือโทรติดต่อผู้ให้กู้ โดยหาข้อมูลหมายเลขโทรศัพท์จากเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ✓ ขอคำปรึกษา หรือแจ้งเบาะแสได้ที่ ตำรวจไซเบอร์ โทร. 1441
- ✓ เมื่อรู้ว่าถูกหลอก ให้รีบแจ้งความออนไลน์ที่ www.thaipoliceonline.go.th



เช็กรายชื่อ
ผู้ให้บริการสินเชื่อ



แบบทดสอบวักชันไซเบอร์
รู้เท่าทันมิฉฉาชีพออนไลน์
จากสำนักงานตำรวจแห่งชาติ



ช่องทางแจ้งความออนไลน์
เมื่อพลาดโอนเงินให้มิฉฉาชีพ

รู้ป้องกัน... ก่อนให้ยืมเงินหรือค้ำประกัน



เหตุการณ์ที่อาจทำให้
“เป็นหนี้แทนคนอื่น” เช่น

ญาติขอยืมเงินไปเริ่มต้นลงทุนทำธุรกิจ
คุณเลยกดเงินสดจากบัตรเครดิตให้

เพื่อนสนิทขอให้ช่วยค้ำประกัน
คุณจึงช่วยเหลือโดยไม่ลังเล

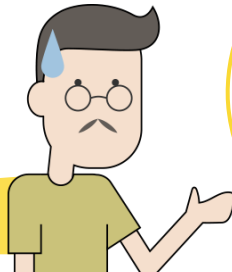
สิ่งที่ต้องคิด

- ? **ถามวัตถุประสงค์ของการยืมเงิน หรือการค้ำประกันเงินกู้**
- ? **ประเมินฐานะการเงินของตัวเองว่าจะไม่เดือดร้อนในอนาคต**
- มีหนี้สินเท่าไร?
- มีรายรับรายจ่ายเป็นอย่างไร?
- มีสภาพคล่องเพียงพอหรือไม่?
- มีเงินออมรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินเพียงพอหรือไม่?
- มีเงินออมสำหรับรายจ่ายก้อนใหญ่หรือยัง?



“
ถ้าตกลงช่วย
อย่าลืมเรื่อง
ต่อไปนี้!
”

กรณีให้ยืมเงิน



กรณีค้ำประกัน



กำหนดจำนวนเงินสูงสุดที่จะช่วยเหลือ ไม่เกินจำนวนที่คุณรับภาระได้โดยไม่เดือดร้อน



ขอทรัพย์สินเป็นหลักประกัน
สามารถขายเป็นเงินก้อนกลับมาได้



อ่านเงื่อนไขการค้ำประกันให้ครบถ้วน
ค้ำประกันหนี้อะไร? จำนวนเท่าไร?
และรายละเอียดต่าง ๆ



หลีกเลี่ยงการกู้เงินจากที่อื่นมาให้ยืม
ไม่เป็นหนี้แทนคนอื่น และมีวงเงินกู้ไว้
เพื่อใช้ยามจำเป็น



เก็บสัญญาค้ำประกันเงินกู้เป็นหลักฐาน
จะได้รู้ถึงสิทธิ์และความรับผิดชอบ



Money Guide 101 :
หน้าท่อมหัวเอาตัวให้รอด



ค้ำประกันเป็นเหตุ
ก่อนนี้โดยไม่รู้ตัว

Key Takeaways

บทนำ : รู้เท่าทันหนี้



การเป็นหนี้ไม่ใช่เรื่องเสียหาย หากหนี้เป็นหนี้ดี และมีหนี้ในระดับที่เหมาะสม การระหนี้ที่ต้องจ่ายต่อเดือนไม่ควรเกิน 35% - 45% ของรายได้ต่อเดือน



ถ้าจำเป็นต้องกู้เงินจริง ๆ ให้กู้ในระบบ เพราะดอกเบี้ยถูกกว่า และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลจากหน่วยงานภาครัฐ



พิจารณาเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยให้ถี่ถ้วนว่า ต่อวัน ต่อเดือน หรือต่อปี การแปลงค่าอัตราดอกเบี้ยให้เป็นอัตราต่อปี จะช่วยให้เปรียบเทียบได้ว่า ดอกเบี้ยแพงกว่าหรือถูกกว่า



หากอัตราดอกเบี้ยเท่ากัน การคิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ จะเสียดอกเบี้ยมากกว่า เพราะคิดจากยอดเงินต้นทั้งหมด ไม่ใช่จากเงินต้นที่ลดลง ต่างจากแบบลดต้นลดดอกที่ดอกเบี้ยจะถูกคิดจากเงินต้นคงเหลือในแต่ละงวด



ควรมีสติ อย่าโลภ คิดอย่างมีเหตุมีผล อย่าเชื่ออะไรง่าย ๆ เพื่อป้องกันตัวไม่ให้ตกเป็นเหยื่อกลโกงของมิจฉาชีพหลอกลวงเงิน

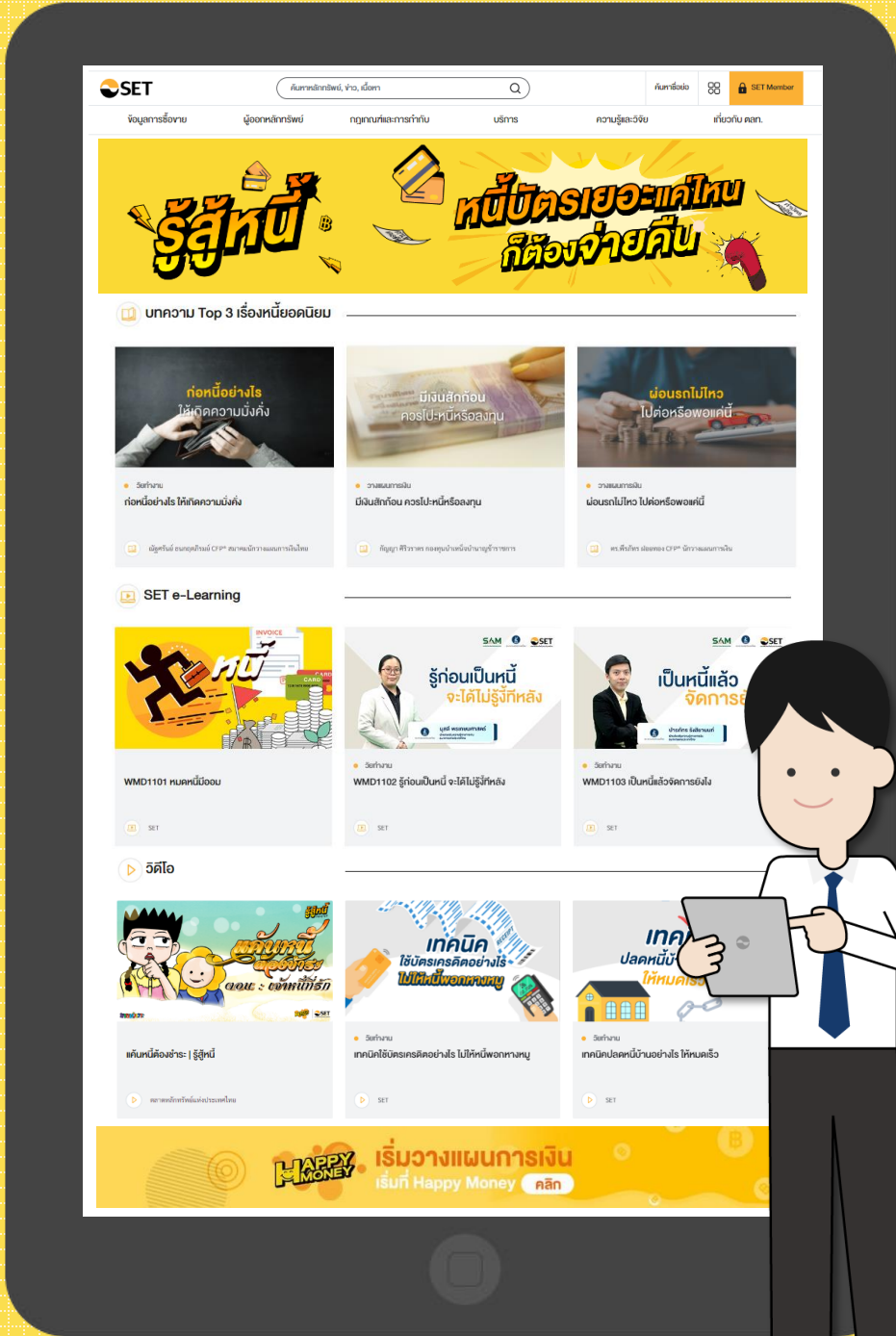


ควรคิดให้รอบคอบก่อนให้ยืมหรือค้ำประกันให้คนอื่น ทั้งการประเมินผู้มาขอความช่วยเหลือว่ามีความสามารถนำเงินมาจ่ายคืนได้ และการประเมินฐานะการเงินตัวเองว่าจะไม่มีปัญหาทางการเงินในอนาคต





เว็บไซต์รวมความรู้สู้หนี้! ถ้าคุณรู้ ก็สู้ได้



SET ค้นหาข้อมูล, ข่าว, เนื้อหา

ยินดีต้อนรับ | ผู้ปกครอง/ศิษย์ | กฎเกณฑ์และการกำกับ | บริการ | ความรู้และวิจัย | เกี่ยวกับ SET

รู้สู้หนี้ หนีบัตรเครดิตเยอะแค่ไหน ก็ต้องจ่ายคืน

บทความ Top 3 เรื่องหนี้ยอดนิยม

- ถอดเนื้ออย่างไร ให้เกิดความบันเทิง**
 - ผู้จัดทำ: ธนยศพรชัย CP* สาขาวิชาการบริหารการเงิน
- มีเงินสักก้อน ควรไปหนี้หรือลงทุน**
 - ผู้จัดทำ: ศิวาภา กองสุขช่างเป็นช่างผู้สำเร็จการ
- ผ่อนรถไม่ไหว ไปต่อหรือพอแค่นี้**
 - ผู้จัดทำ: เสฐียร พลเยี่ยม CP* สาขาวิชาการเงิน

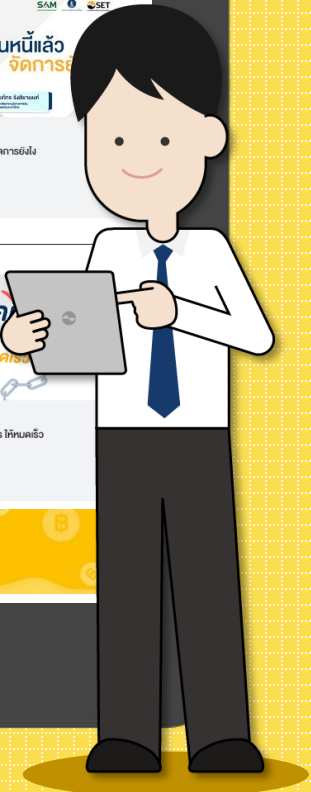
SET e-Learning

- หนีหนี้** WMD1101 หนีหนี้เบื้องต้น
- รู้ก่อนเป็นหนี้ จะได้ไม่รู้จักหลัง** WMD1102 รู้ก่อนเป็นหนี้ จะได้ไม่รู้จักหลัง
- เป็นหนี้แล้ว จัดการอย่างไร** WMD1103 เป็นหนี้แล้วจัดการอย่างไร

วิดีโอ

- หนี้คือสิ่งจำเป็น** ผู้สู้หนี้
- เทคนิค ใช้บัตรเครดิตรูดอย่างไร ไม่ให้หนี้พอกหางหมู**
- เทคนิค ปลดหนี้ให้ทันคืน**

HAPPY MONEY เริ่มวางแผนการเงิน เริ่มที่ Happy Money [คลิก](#)



บทที่ 1

เช็กความพร้อม ก่อนเป็นหนี้

รู้สินเชื่อส่วนบุคคล ... แหล่งเงินกู้สำคัญ



เปรียบเทียบสินเชื่อ
ส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ
ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คุณสามารถขอสินเชื่อส่วนบุคคล เพื่อนำไป **อุปโภคบริโภค ประกอบอาชีพ หรือแก้หนี้ในระบบ** จากธนาคารหรือบริษัทที่อยู่ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง โดยมีทั้งแบบใช้และไม่ต้องใช้หลักประกัน



ลักษณะเด่น



อัตราดอกเบี้ย



วงเงิน

1



สินเชื่อส่วนบุคคล

- ไม่ต้องใช้หลักประกัน

ไม่เกิน
25% ต่อปี

- **เพื่อประกอบอาชีพ** : พิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้จากการประกอบธุรกิจ
- **เพื่อวัตถุประสงค์อื่น** : พิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้จากเอกสารที่เป็นทางการ เช่น สลิปเงินเดือน โดยไม่เกิน 1.5 – 5 เท่าของรายได้หรือกระแสเงินสดหมุนเวียนเข้าในบัญชี

2



**สินเชื่อส่วนบุคคล
ดิจิทัล**

- ไม่ต้องใช้หลักประกัน
- ขอสินเชื่อได้ทางออนไลน์
- ใช้เทคโนโลยีและข้อมูลทางเลือกมาช่วยประเมินความสามารถในการชำระหนี้ เช่น ข้อมูลการใช้โทรศัพท์มือถือ

ไม่เกิน
25% ต่อปี

- พิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้โดยสูงสุดไม่เกิน 20,000 บาทต่อราย (ชำระคืนภายใน 6 เดือน)

3



**สินเชื่อส่วนบุคคลที่มี
ทะเบียนรถเป็นหลักประกัน**

- ผู้กู้ต้องเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ และนำสมุดทะเบียนรถมาวางไว้ที่ผู้ให้กู้ เพื่อเป็นหลักประกันในการชำระหนี้

ไม่เกิน
24% ต่อปี

- พิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้

4



นาโไฟแนนซ์*

- กู้เพื่อประกอบอาชีพ
- ไม่ต้องใช้หลักประกัน

ไม่เกิน
33% ต่อปี

- พิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้โดยสูงสุดไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย

5

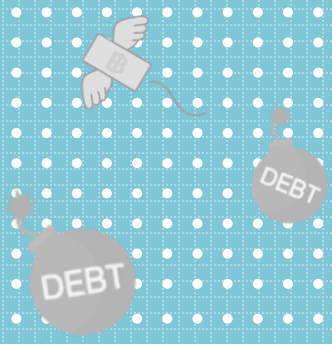


**พีโอฟแนนซ์ /
พีโอฟลัส****

- มีทั้งแบบใช้และไม่ต้องใช้หลักประกัน
- ถ้ามีหลักประกันจะถูกรีดดอกเบี้ยถูกกว่า

28% - 36%
ต่อปี

- พิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้
 - **พีโอฟแนนซ์** : ไม่เกิน 50,000 บาทต่อราย
 - **พีโอฟลัส** : จะเป็นส่วนที่เกินจากพีโอฟแนนซ์ และไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย



“หนี้ในระบบ = หนี้โหด”
 เพราะอัตราดอกเบี้ยสูงกว่า!
 อัตราดอกเบี้ยตามกฎหมาย



ควรหลีกเลี่ยง!!
สินเชื่อในระบบ
ไม่มีคนกำกับดูแล



อยากแปลงหนี้ในระบบ
 เข้าสู่หนี้ในระบบ ทำตามนี้

พอกู้ง่าย แต่จะถูกคิดดอกเบี้ยแพงมาก แถมต้องระงับการคิด
“ดอกเบี้ยลอย” ที่คุณต้องจ่ายแต่ดอกเบี้ยไปเรื่อย ๆ จนกว่าจะมี
 เงินต้นทั้งหมดไปคืน ถ้าผิดนัดชำระหนี้ อาจถูกทวงหนี้ด้วยวิธีที่รุนแรง

กู้เงิน 30,000 บาท ผ่อนไหวเดือนละ 3,000 บาท	ถ้ากู้ในระบบ ดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ 10% ต่อเดือน	ถ้ากู้ในระบบ ดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก 25% ต่อปี
ดอกเบี้ย วันแรก	$30,000 \times (120\% / 365)$ = 99 บาท	$30,000 \times (25\% / 365)$ = 20.50 บาท
ดอกเบี้ย ต่อเดือน	3,000 บาท	ดอกเบี้ยเดือนแรก 625 บาท
ดอกเบี้ย ต่อปี	36,000 บาท	4,000 บาท



3 วิธีช่วยปลด
หนี้ในระบบ

- หาเงินมาปิดหนี้** ลดรายจ่าย เพิ่มรายได้ หรือขายทรัพย์สินที่ไม่ได้ใช้งาน
- ใช้เงินกู้ในระบบ แทนหนี้ในระบบ** ผ่านโครงการแก้หนี้ในระบบ หรือ สินเชื่อจากสถาบันการเงินต่าง ๆ
- หาคนกลางมาช่วยไกล่เกลี่ยประนอมหนี้** ติดต่อ สคช.* โทร. 1157

* สำนักงานคุ้มครองสิทธิและช่วยเหลือทางกฎหมายแก่ประชาชน สำนักงานอัยการสูงสุด

ขอคำปรึกษาและร้องเรียนปัญหาหนี้ในระบบได้ที่

1359

ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ
 สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

1567

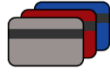
ศูนย์ดำรงธรรมจังหวัด
 และศูนย์ดำรงธรรมอำเภอ

0 2575 3344

ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับ
 ความเป็นธรรม กระทรวงยุติธรรม

รู้ก่อนเลือก... บัตรเครดิตและบัตรกดเงินสด

ก่อนเลือกใช้บัตรแต่ละประเภท ควรทำความเข้าใจวิธีคำนวณดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขการใช้งานให้คุ้มค่ากับวิถีชีวิตของคุณ



บัตรเครดิต

ใช้รูดซื้อสินค้า บริการ และเบิกถอนเงินสด **มีระยะปลอดดอกเบี้ย** แต่ถ้าชำระไม่เต็มจำนวน และไม่ตรงเวลา จะถูกคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่รูดบัตรหรือวันที่บันทึกรายการ



บัตรกดเงินสด

เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน ประเภทหนึ่ง ใช้เบิกถอนเงินสด บางบัตรใช้ซื้อสินค้าและบริการได้ แต่มีการ**คิดดอกเบี้ยสูงกว่าบัตรเครดิต**

คุณสมบัติ

รายได้ไม่น้อยกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือมีทรัพย์สินตามที่ ธ.ก.ก. กำหนด

ขึ้นอยู่กับพิจารณาของผู้ออกบัตร

อัตราดอกเบี้ย

ไม่เกิน 16% ต่อปี

ไม่เกิน 25% ต่อปี

ระยะปลอดดอกเบี้ย

45 – 56 วัน (ถ้าไม่เบิกถอนเงินสดเลย)

ไม่มี

ค่าธรรมเนียมเบิกถอนเงินสด

3.21% ทุกครั้งที่กด (เมื่อรวม VAT แล้ว)

ขึ้นกับผู้ออกบัตร

วงเงิน (เมื่อคิดจากรายได้)

1.5 – 5 เท่าขึ้นกับระดับรายได้

1.5 – 5 เท่าขึ้นกับระดับรายได้

ร้อนเงิน ร้อนใจ ใช้บัตรไหนดี?

ใช้บัตรเครดิต ถ้า...

- ✓ ใช้ซื้อของอย่างเดียว แล้วจ่ายเต็มจำนวน จ่ายตรงเวลา จะได้ไม่ต้องเสียดอกเบี้ยและไม่ต้องพกเงินสด
- ✓ ต้องการเงินสดยามฉุกเฉิน แม้จะถูกคิดดอกเบี้ยสูงกว่า ก็ควรชำระคืนให้เร็วที่สุด

เลือกบัตรยังง ใให้โดนใจ... ?

- ✓ ค่าธรรมเนียมรายปีฟรี
- ✓ ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยนาน
- ✓ สิทธิประโยชน์ตรงกับไลฟ์สไตล์การใช้จ่าย



สัญญาณอันตราย
นี้ที่ควรมองจากบัตรเครดิต



e-Learning เลือกใช้
บัตรเครดิตอย่างฉลาด

4 สไตล์จ่ายบัตรเครดิต คุณเป็นคนแบบไหน?



**จ่ายตรง จ่ายครบ
จบที่ดอกเบี้ย 0 บาท**



เพราะใช้ประโยชน์จาก
ระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย
45 - 56 วัน



**จ่ายครบ แต่ช้า
โดน 2 เด้ง**

เด็งที่ 1 ดอกเบี้ยของยอดเงินทั้งหมดตั้งแต่วันที่ใช้บัตร

เด็งที่ 2 อาจมีค่าทวงถามหนี้ และมีผลต่อประวัติชำระหนี้
จากการจ่ายหนี้บัตรเครดิตล่าช้าหรือจ่ายน้อยกว่าขั้นต่ำ

เด็งที่ 3 ดอกเบี้ยของยอดเงินที่ยังไม่จ่าย



**จ่ายตรง แต่ไม่ครบ
โดน 3 เด้ง**



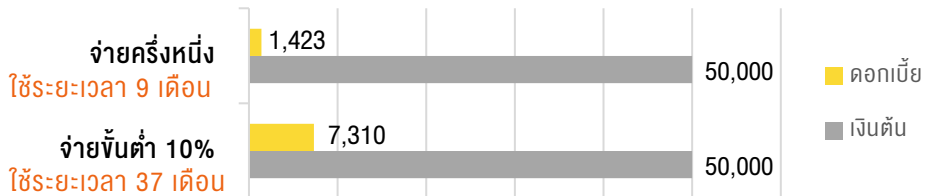
**ไม่จ่าย ดอกเบี้ยบาน
โดนค่าทวงถามหนี้
มีผลต่อประวัติชำระหนี้**

การใช้บัตรเครดิตจะเกิดประโยชน์สูงสุดเมื่อมีความจำเป็น แล้ว**จ่ายคืนเต็มจำนวน และตรงเวลา**
มิเช่นนั้น ดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และค่าทวงถามหนี้ อาจทำให้คุณเป็นหนี้ก้อนโตโดยไม่รู้ตัว

**จ่ายขั้นต่ำ
ชอกช้ำหลายเดือน**



ตัวอย่าง การจ่ายคืนหนี้ 2 วิธี หลังจากรูดบัตรเครดิตครั้งเดียว 50,000 บาท
และไม่มียอดใช้จ่ายเพิ่ม จะเห็นว่าการ**จ่ายขั้นต่ำ** แม้จะช่วยแก้ปัญหาผิคนัดชำระหนี้
แต่ส่งผลให้**ผ่อนนานขึ้น และเสียดอกเบี้ยมากขึ้น**



หมายเหตุ : ภายใต้อัตราดอกเบี้ยจ่ายขั้นต่ำ 10% แต่ไม่น้อยกว่า 500 บาท คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก 16% ต่อปี

ใช้บัตรยังไง ไม่ให้หนี้พอกหางหมู...

- ✓ คิดก่อนใช้ ไม่ก่อนหนี้เกินตัว
- ✓ มีบัตร 1 - 2 ใบก็พอ
- ✓ กำหนดวงเงินผ่อนต่อเดือนที่ผ่อนไหว
- ✓ จำกัดวงเงินแค่พอใช้



6 วิธีหลีกเลี่ยง
การเป็นหนี้



ผ่อน 0% สัญญา
เดือนการก่อนหนี้



e-Learning Playlist
เป็นหนี้อย่างเป็นสุข

โจทย์คลาสสิกบ้านกับรถ... ซื้ออะไรก่อนดี ?



โปรแกรมคิดเงินผ่อน
ก่อนซื้อรถ



ข้อควรรู้ก่อนซื้อรถ

การเช่าซื้อรถคิดดอกเบี้ยแบบ
เงินต้นคงที่จากวงเงินกู้ทั้งหมด
แล้วหารเป็นเงินงวดต่อเดือน

วงเงินกู้ มักไม่เกิน 90% ของมูลค่ารถ
ถ้ามีเงินค่างานมากขึ้น
จะช่วยให้เสียดอกเบี้ยน้อยลง



รถมือหนึ่ง อัตราดอกเบี้ย 2.5% - 4.8%
เลือกระยะเวลาผ่อนได้ 12 - 72 งวด
ยิ่งผ่อนสั้น ยิ่งประหยัดดอกเบี้ย



ผ่อนชำระหนี้รถ ไม่ควรเกิน 20%



ของรายได้ต่อเดือนเพราะยังมี
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับรถอีกมาก

- ถ้าไปเช่าซื้อรถก่อนสัญญาหมด ผู้เช่าซื้อจะได้
ส่วนลดในอัตราไม่น้อยกว่าที่ สคบ. กำหนด
ของดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ
- ถ้าค่างชำระครบ 3 งวดติดกัน!!! ผู้ให้เช่าซื้อ
สามารถยึดรถได้
- ถ้าผู้ให้เช่าซื้อนำรถขายทอดตลาดได้ราคาน้อย
กว่ายอดหนี้ที่ค่างชำระ ผู้เช่าซื้อก็ยังต้องชำระ
ส่วนต่างหนี้ (ต่งหนี้) หากไม่ชำระอาจมีประวัติ
ค่างชำระในรายงานเครดิตบูโร

ปัญหานี้เป็นโจทย์ที่เจอบ่อยของคนที่กำลังสร้าง
เนื้อสร้างตัว **คุณน่าจะซื้อรถก่อนถ้าจำเป็นต้อง
ใช้ในการดำเนินชีวิต สนับสนุนการสร้างรายได้**
เช่น เซลล์ขายสินค้าที่ต้องเดินทางบ่อย



คิดเงินผ่อนก่อนซื้อรถ

คำนวณเงินค่างผ่อนรถต่อเดือน

กรอกจำนวนเงินกู้

0 2,000,000
600,000 บาท

กรอกอัตราดอกเบี้ยต่อปี

0 7
4.00 %

กรอกระยะเวลากู้

0 8
5 ปี

ประมวลผลจำนวนเงินผ่อนต่อเดือน

12,000 บาท



Step 4



ประมวลผล

ล้างข้อมูล



e-Learning ก่อนซื้อรถดูใจ
คิดแบบไหนใช่เลย



e-Learning เริ่มทำงาน
ซื้อหรือเช่าบ้าน ดีกว่ากัน



โปรแกรมคิดเงินผ่อน
ก่อนซื้อบ้าน

คุณควรจะซื้อบ้านก่อน ถ้าต้องการสร้างความ
มั่นคง มีที่พักและทรัพย์สินเป็นของตัวเอง
นอกจากนี้ **บ้านยังเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้น**
นับเป็นหลักประกันความมั่งคั่งระยะยาวอีกด้วย

คิดเงินผ่อนก่อนซื้อบ้าน



คำนวณเงินค่าผ่อนบ้านต่อเดือน

กรอกราคาบ้าน

Slider from 0 to 10,000,000. Value: 3,000,000 บาท

Step 1

กรอกเงินค้ำประกัน

Slider from 0 to 10,000,000. Value: 300,000 บาท

Step 2

เงินกู้อัตราดอกเบี้ย

Slider from 0 to 10,000,000. Value: 2,700,000 บาท

Step 3

กรอกอัตราดอกเบี้ย/ปี

Slider from 0 to 20. Value: 3.50 %

Step 4

กรอกระยะเวลา

Slider from 0 to 40. Value: 30 ปี

คำนวณจำนวนเงินผ่อนต่อเดือน

Value: 12,124 บาท

Step 5

คำนวณ ล้างข้อมูล

ข้อควรรู้ก่อนซื้อบ้าน

สินเชื่อบ้าน **คิดดอกเบี้ยแบบ
ลดต้นลดดอก** เงินผ่อนต่อเดือน
ที่เพิ่มขึ้น จะลดดอกเบี้ยได้มากขึ้น

วงเงินกู้ ประมาณ 70% - 100% ของ
ราคาซื้อขาย ถ้ามีเงินค้ำประกันมากขึ้น
จะช่วยให้**เสียดอกเบี้ยน้อยลง**

- คิดให้ดีกว่า ควรซื้อตอนนี้ หรือรอได้ เพราะหนี้บ้าน = หนี้ระยะยาว
- เลือกราคาบ้านที่ผ่อนไหว และวางแผนเก็บเงินค้ำประกันตั้งแต่นั้น ๆ
- อย่าลืมเปรียบเทียบดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องด้วย

**ผ่อนชำระหนี้บ้านไม่ควรเกิน 30%
ของรายได้ต่อเดือน**

อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยช่วง 3 ปีแรกจะต่ำ
เช่น 3% - 5% ตามโปรโมชันแต่ละธนาคาร

- เมื่อหมดช่วงโปรโมชัน ดอกเบี้ยมักจะขึ้น ควรขอต่อรองกับเจ้าหนี้เดิม (Retention) หรือขอสินเชื่อกับเจ้าหนี้ใหม่ (Refinance) ไปยังสถาบันการเงินที่ให้เงื่อนไขดีกว่า

**ระยะเวลาผ่อนขึ้นอยู่กับ
การพิจารณาของผู้ให้สินเชื่อ**

อาจพิจารณาระยะเวลาผ่อนชำระ
ร่วมกับอายุของผู้กู้ เช่น ระยะเวลาสูงสุด
ไม่เกิน 40 ปี แต่เมื่อรวมกับอายุผู้กู้
ต้องไม่เกิน 70 - 75 ปี

4 เทคนิคกู้ธนาคารให้ผ่านแบบชิล ๆ

เมื่อคิดดีแล้วว่าต้องกู้และจะไม่มีปัญหาการเงินในอนาคต การเตรียมพร้อมเพื่อขออนุมัติสินเชื่อที่ดีจะช่วยให้การกู้อุ่นขึ้น

1 ประเมินสัดส่วนรายได้ให้เหมาะสมกับวงเงินสินเชื่อ

โดยทั่วไปธนาคารจะประเมินสถานะของผู้ขอสินเชื่อหลาย ๆ ด้าน และมักจะไม่ได้อนุมัติวงเงินเต็ม 100% ดังนั้นผู้ขอสินเชื่อ**ควรออมเงินให้ได้อย่างน้อย 20% ของวงเงินที่ต้องการก่อน** และควรพยายาม**ลดหนี้ที่มีอยู่เดิม** เพื่อเพิ่มความสามารถในการชำระหนี้

2 เตรียมหลักฐานทางการเงินให้พร้อม

เพื่อ**แสดงประวัติทางการเงินที่ดี** ทั้งในแง่ของรายได้และความมั่นคง เช่น

- สลิปเงินเดือนและหลักฐานที่มาของรายได้
- รายการบัญชีที่มีความเคลื่อนไหวไม่ผิดปกติ
- มีเงินออมมากขึ้นอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ



ถ้าคุณทำ**อาชีพอิสระ** ก็ควรมีบัญชีเงินฝากของธนาคารนั้น ๆ เพื่อให้สามารถตรวจสอบประวัติทางการเงินก่อนการขอสินเชื่อ**อย่างน้อย 6 เดือนหรือ 1 ปี**

3 รักษาประวัติการชำระหนี้ให้ดี

ก่อนจะขออนุมัติสินเชื่อ ธนาคารจะตรวจสอบข้อมูลสินเชื่อผ่าน บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด **เครดิตบูโร** หากมี**ประวัติการชำระหนี้ที่ติมาโดยตลอด** ไม่เคยจ่ายช้า ค้างจ่าย หรือหลีกเลี่ยงการจ่าย **แสดงถึงการมีวินัยทางการเงิน** ก็มีแนวโน้มที่จะชำระหนี้คืนอย่างครบถ้วนและตรงเวลา

4 ศึกษาหลักเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อ



การเตรียมพร้อมให้**ดี** รักษา**วินัย**และ**ประวัติทางการเงิน** จะช่วยเพิ่มโอกาสขอสินเชื่อได้ง่ายขึ้น

CHARACTER

ตัวผู้กู้

- สถานะ / อายุ
- อาชีพ / ความมั่นคงของรายได้
- ประวัติการชำระหนี้

CAPACITY

ความสามารถในการชำระหนี้

- รายได้ / ค่าใช้จ่าย
- ภาระหนี้สิน
- ข้อมูลเครดิต

CAPITAL

เงินทุน

- สินทรัพย์
- ความมั่งคั่งสุทธิ
- บัญชีเงินฝาก

COLLATERAL

หลักประกัน

- สินทรัพย์ที่นำมาค้ำประกัน
- ผู้ค้ำประกัน

CONDITION

ปัจจัยแวดล้อม

- ภาวะเศรษฐกิจ

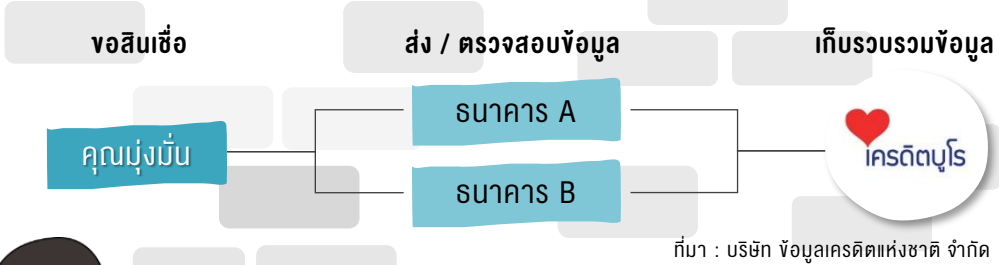
ตัวอย่างคุณสมบัติที่ธนาคารพิจารณาในการอนุมัติสินเชื่อ



เปรียบเทียบผลิตภัณฑ์เงินฝากและเงินกู้

เครดิตบูโร... สมุดพกหนี้สิน

จริง ๆ แล้ว เครดิตบูโรไม่ได้เป็นผู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ แต่ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางรวบรวม ประวัติการขอและการชำระหนี้ของลูกหนี้ตามข้อเท็จจริง เสมือนเป็น **“สมุดพกของคนเป็นหนี้”** **ไม่มีการขึ้นบัญชีดำ หรือแบล็กลิสต์ (Blacklist) หรือติดเครดิตบูโร** อยู่ในประวัติเหล่านี้



หากลูกหนี้มี**ประวัติการชำระหนี้** จ่ายเงินตรงเวลา ก็จะช่วย**สร้างความเชื่อมั่นให้สถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติสินเชื่อได้เร็วยิ่งขึ้น** แต่จะอนุมัติหรือไม่นั้นสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจให้สินเชื่อรายย่อย จะพิจารณาข้อมูลอื่น ๆ ประกอบด้วย เช่น รายได้ หลักประกัน ผู้ค้ำประกัน

ถ้าคุณเคยกู้ธนาคาร ABC แล้วไม่จ่ายหนี้ หรือจ่ายล่าช้าเป็นประจำ **สถาบันการเงินอื่น ๆ ก็จะเห็นว่าคุณมีหนี้ที่ยังค้างชำระ** และมักจ่ายล่าช้า ตามข้อมูลที่แสดงในเครดิตบูโร

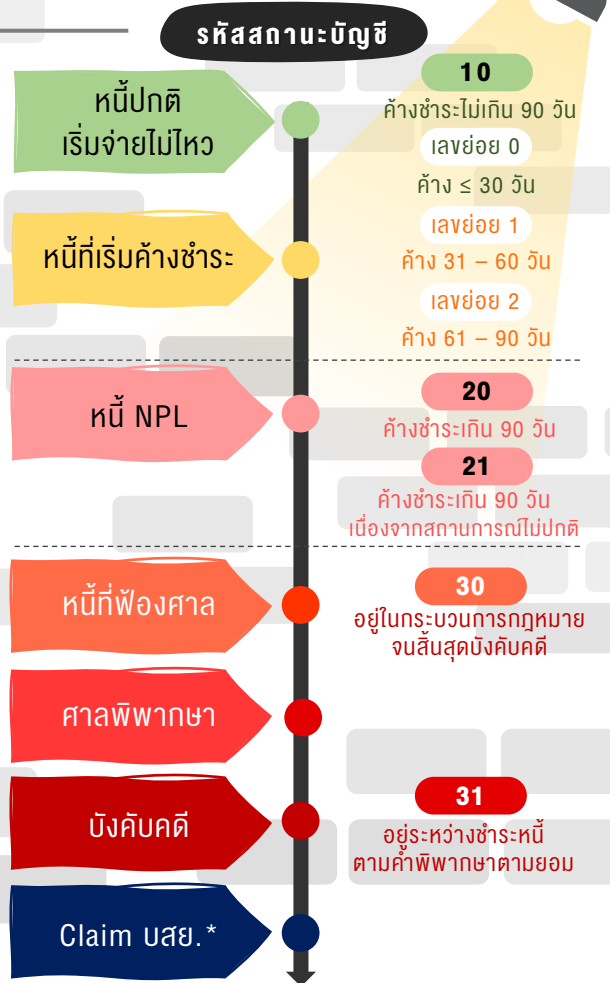
- **ประวัติที่เคยผิดนัดชำระหนี้จะคงอยู่ในข้อมูลเครดิตบูโรไปอีก 3 ปี** นับจากวันที่บริษัทข้อมูลเครดิตได้รับจากสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิก
- หากชำระหนี้จนครบและสถานะบัญชีเป็นปกติแล้ว คุณก็จะสามารถเริ่มต้นชีวิตใหม่ได้เหมือนคนทั่วไป



เครดิตบูโร...
ไม่น่ากลัวอย่างที่คิด



บริษัท ข้อมูลเครดิต
แห่งชาติ จำกัด



* การที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้เกิน 90 วัน และเป็นหนี้เสีย (หนี้ NPL) และสถาบันการเงินที่เป็นสมาชิกได้ขอรับเงินชดเชยจากโครงการค้ำประกันของ**บริษัทประกันสินเชื่อสหกรณ์ขนาดเล็ก (บสย.)** ของบัญชีสินเชื่อดังกล่าว

วิธีอ่านรายงานเครดิตบูโรง่าย ๆ ด้วยตัวเอง

1

เช็กข้อมูลบ่งชี้ของคุณ

ชื่อ นามสกุล วันเดือนปีเกิด
เลขบัตรประชาชน

ที่อยู่ที่ได้ให้แก่สถาบันการเงิน
ที่ขอสินเชื่อไว้

จำนวนบัญชีสินเชื่อ
ที่คุณมี

ตัวอย่าง : รายงานข้อมูลเครดิต

ข้อมูลส่วนบุคคล

ชื่อ
ชื่อ - นามสกุล: นายรักษา เครดิตดี
วันเดือนปีเกิด: 13-06-1974
สัญชาติ: ไทย

เลขประจำตัว
เลขบัตรประชาชน: 1234567890000
สถานะ: โสด

ข้อมูลที่อยู่

ที่อยู่ล่าสุด
1111 ถนนเดชอุดม อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000

สรุปข้อมูลบัญชีสินเชื่อ

บัญชีรวมทั้งสิ้น:	5		
จำนวนบัญชีที่ใช้สิทธิ/ไต่แยง:	0		
ประเภทสินเชื่อ	สินเชื่อบัตรเครดิต	ลักษณะการกู้	กู้เดี่ยว
ผู้ให้สินเชื่อ	AAA-ธนาคารเออเออ จำกัด	วงเงินบัตรเครดิต	30,000
ข้อมูล ณ วันที่	30 ก.ย. 2565	ยอดวงเงินที่ใช้	22,436
เลขที่บัญชี	63065013570000	ยอดหนี้ที่เกินกำหนดชำระ	0
วันที่เปิดบัญชี	18 ก.ค. 2560	ยอดขั้นต่ำที่ต้องชำระ (%)	10
วันที่ปิดบัญชี	ไม่มีข้อมูล	ประเภทของบัตรเครดิต	VISA
วันที่ชำระหนี้ล่าสุด	28 ก.ย. 2565	วันที่เริ่มมีการผิดนัดชำระ	ไม่มีข้อมูล
วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ไม่มีข้อมูล		
สถานะบัญชี	10 - ปกติ		

2

ตรวจสอบข้อมูลเกี่ยวกับ สินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ และประวัติการชำระหนี้

สรุปสถานะบัญชีที่ปกติ
ไม่มีหนี้ค้าง หากจ่ายตรง จ่ายครบ
ตามเงื่อนไขมาตลอดจนถึงปัจจุบัน

รายละเอียดของประวัติ
การชำระหนี้ย้อนหลัง 36 เดือน

ประวัติการชำระ: (ย้อนหลัง 34 เดือน)

ข้อมูล ณ เดือน	ยอดวงเงินที่ใช้	จำนวนวันค้างชำระ
ก.ย. 2565	22,436	0 ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ส.ค. 2565	25,942	0 ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ก.ค. 2565	26,672	0 ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
มี.ย. 2565	26,680	0 ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
พ.ค. 2565	27,143	0 ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
เม.ย. 2565	26,967	0 ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
มี.ค. 2565	25,998	0 ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ก.พ. 2565	27,960	0 ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ม.ค. 2565	25,089	0 ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน

3

หากค้างชำระ ให้รีบจ่ายหนี้ เพื่อปิดบัญชี หรือเพื่อแก้สถานะบัญชีให้กลับมาปกติ

ไม่ว่าสถานะบัญชีในปัจจุบันจะเป็นอย่างไร **เครดิตบูโรจะแสดงข้อมูลการค้างชำระ อีกไม่เกิน 3 ปี (36 เดือน)** นับจากวันที่ได้รับรายงานข้อมูลการชำระหนี้จากสถาบันการเงิน ที่เป็นสมาชิก ดังนั้น ควรสร้างและรักษาประวัติการชำระหนี้ให้ดียิ่งขึ้น

ที่มา : บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด



วิธีอ่านรายงาน
ข้อมูลเครดิตบูโร



e-Learning
เครดิตบูโร
สนุกพกหนังสือ



สร้างเครดิตใหม่
หลังปลดล็อกเครดิตบูโร

Key Takeaways

บทที่ 1 : เช็คความพร้อม ก่อนเป็นหนี้

- 1 เลือกใช้สินเชื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการกู้ และศึกษาเงื่อนไขให้ดีก่อนกู้** เพราะสินเชื่อมีหลายแบบ 
- 2 ใช้บัตรเครดิตเมื่อจำเป็น** ควรจ่ายคืนเต็มจำนวนและตรงเวลา เพื่อไม่ให้เสียดอกเบี้ยหรือเสียหนี้ที่สูงสุด 
- 3 ก่อนกู้ ต้องตรวจสอบรายชื่อผู้ให้บริการ และเปรียบเทียบข้อมูล** จากเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น รายละเอียดผลิตภัณฑ์ ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมของสถาบันการเงินหลาย ๆ แห่ง 
- 4 จะเป็นหนี้บ้านหรือหนี้รถก่อน** ขึ้นอยู่กับความจำเป็นของแต่ละคน ยิ่งมีเงินดาวน์มาก ยิ่งช่วยลดค่างวดและดอกเบี้ย 
- 5 เพิ่มโอกาสได้รับอนุมัติสินเชื่อ ด้วยการเตรียมหลักฐานให้พร้อม** เช่น แหล่งรายได้ที่น่าเชื่อถือ วงเงินกู้ที่เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ และประวัติการชำระหนี้ที่ดี 
- 6 เมื่อจำเป็น ขอคำปรึกษาและร้องเรียนปัญหาหนี้จากระบบ** ได้ที่ ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ โทร. 1359 

จัดการหนี้อย่างฉลาด

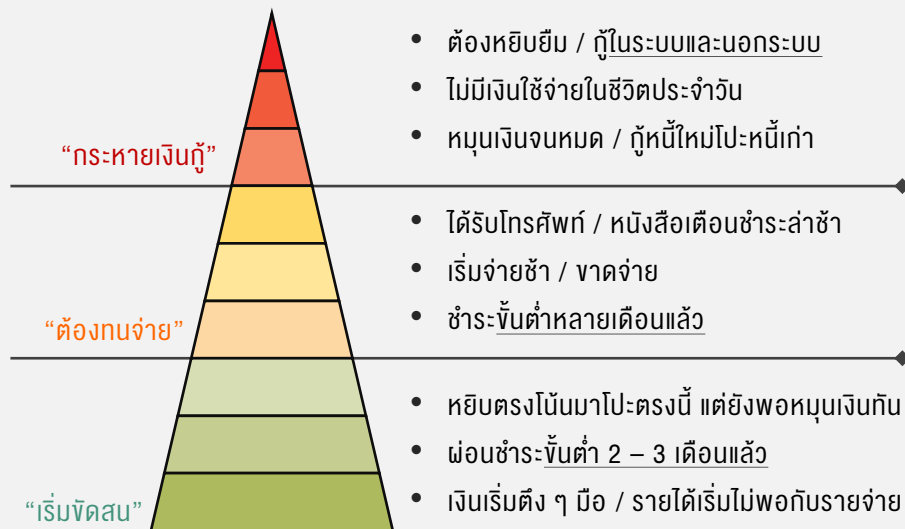
สร้างโอกาสเพิ่มเงินออม



อาการเหล่านี้เป็นสัญญาณเตือนว่า **สุขภาพการเงินเริ่มแย่** ต้องรีบจัดการ!



สัญญาณเตือนภัยเมื่อไม่ไหวกับหนี้



2 + 3 ขั้นตอน จัดการหนี้

การบริหารจัดการหนี้ไม่ใช่เรื่องยากอย่างที่คิด ลองทำ 5 ขั้นตอนนี้ เพื่อปลดหนี้และสร้างเงินออม

จัดการหนี้อย่างฉลาด

ตั้งสติ สรุพหนี้ทั้งหมดที่มีอยู่



ชำระคืนหนี้ อย่างฉลาด



หาที่ปรึกษา หรือติดต่อธนาคารเจ้าหนี้



เจรจาดังรองกับเจ้าหนี้



ชำระหนี้ตามเงื่อนไขใหม่



วางแผนหนี้สิน

เครื่องมือที่ใช้

งบดุล

สำรวจทรัพย์สินและหนี้สิน เพื่อหาเงินทุนที่มีของตัวเอง ไปชำระหนี้ที่ค้างค้าง

งบรายได้และค่าใช้จ่าย

ประเมินเงินคงเหลือว่าเพียงพอหรือไม่ หากไม่พอ ควรรีบแก้ไข เช่น ปรับนิสัยใช้จ่าย หรือหารายได้เพิ่มไปปิดหนี้

1

ตั้งสติ สรุปรายหนี้ที่มีอยู่

รวบรวมรายละเอียดการระหนี้สินประเภทต่าง ๆ ที่มีกับเจ้าหนี้ทั้งหมด ทั้งหนี้ในระบบและนอกระบบ เพื่อเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และ ยอดผ่อนชำระ แล้ว**จัดลำดับความสำคัญ**ของหนี้เพื่อวางแผนจัดการ

เครื่องมือที่ใช้ : ตารางสรุปรายหนี้

ลำดับที่	ประเภทหนี้	หลักประกัน	เจ้าหนี้	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ยอดต้นงวด	ยอดผ่อนต่อเดือน	ชำระทุกวันที่	หมายเหตุ
1	สินเชื่อส่วนบุคคล	-	ธนาคาร A	25%	365,450	16,500	25	-
2	บัตรเครดิต	-	ธนาคาร A	16%	70,120	5,000	25	-
3	บัตรเครดิต	-	ธนาคาร B	16%	27,000	2,000	30	-
รวมยอดคงเหลือและยอดผ่อนคงค้าง					462,570	23,500		

ตัวอย่าง :
2 วิธี
ช่วยจัดลำดับชำระหนี้

จ่ายหนี้ที่อัตราดอกเบี้ยสูงที่สุดก่อน เพื่อลดภาระดอกเบี้ยให้ได้มากที่สุด **เหมาะกับ “หนี้ที่คิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก”** เพราะยิ่งผ่อนให้เงินต้นลดลง ยิ่งเสียดอกเบี้ยน้อย

จ่ายหนี้ที่คงเหลือน้อยที่สุดก่อน เพื่อลดจำนวนเจ้าหนี้ และทำให้มีเงินเหลือไปจ่ายหนี้รายอื่นได้มากขึ้น **เหมาะกับ “หนี้ที่คิดดอกเบี้ยในอัตราเท่า ๆ กัน”** เช่น กรณีมีบัตรเครดิตหลายใบ ซึ่งหากเริ่มปิดบัตรได้สักใบ จะช่วยให้มีกำลังใจในการปลดหนี้บัตรใบต่อ ๆ ไปด้วย



เทคนิครวมหนี้
แก้ปัญหานี้ให้อยู่หมัด

ทั้งนี้ ยังคงต้องชำระหนี้อื่น ๆ ตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ เพื่อรักษาประวัติเครดิต

2

วางแผนชำระหนี้ได้อย่างฉลาด

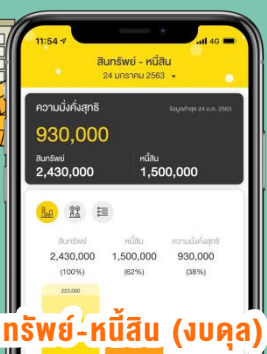


หลังจากสรุปและจัดลำดับการชำระหนี้แล้ว ลองดูว่า...

มีเงินทุนหรือเงินที่นำจะได้จากการขายทรัพย์สิน ไปปิดหนี้หรือไม่?

มีเงินสดเหลือเพียงพอ ชำระหนี้ในแต่ละเดือนหรือไม่?

เครื่องมือที่ใช้ : **Happy Money App**



ดาวน์โหลด ฟรี!



วิธีใช้แบบสินทรัพย์-หนี้สิน (งบบุค)

จดบันทึกมูลค่าทรัพย์สินและหนี้สินที่มี เพื่อประเมินฐานะการเงินตนเอง แล้วดูว่ามีทรัพย์สินอะไรนำมาใช้ชำระหนี้ได้บ้าง? หรือมีวิธีลดภาระหนี้ตัวใดได้อีก?

วิธีใช้แบบรายได้-ค่าใช้จ่าย

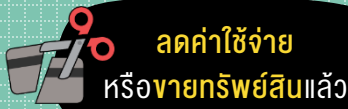
จดรายรับและรายจ่ายทุกวัน อย่างน้อย 1 เดือน เพื่อสำรวจนิสัยใช้จ่ายว่า คุณมีเงินเหลือหรือไม่? ถ้าเงินไม่พอ จะลดค่าใช้จ่ายอะไรได้บ้าง? หรือหาวิธีเพิ่มรายได้จากทางไหนดี?

สิ่งสำคัญ อย่ากู้หนี้ใหม่มาโปะหนี้เก่า! เพราะจะติดอยู่ในวงจรหนี้ไปเรื่อย ๆ

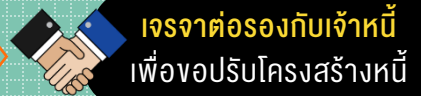
มาถึงตรงนี้แล้ว คุณพอจะเห็นภาพว่าจะต้องใช้เครื่องมืออะไรบ้าง และทำอย่างไรถึงจะลดภาระหนี้ที่มีอยู่ให้หมดไป โดยเร็ว แต่จะดีกว่ามั๊ย...ถ้าคุณเขียนออกมาเป็นเป้าหมายการเงิน เพื่อเป็นเข็มทิศนำทางสู่ความสำเร็จ



“ฉันจะปลดหนี้ 500,000 บาท
ภายในระยะเวลา 18 เดือน
โดยการลดรายจ่าย เพิ่มรายได้ ให้มี
เงินเหลือไปชำระหนี้เดือนละ 28,000 บาท”



แต่ยังจ่ายหนี้ไม่ไหว



เมื่อพลาดพลังจัดการหนี้ไม่ไหว ก็ยังมีทางออก! อย่าเก็บปัญหาทั้งหมดไว้คนเดียว ควรพูดคุยกับคนในครอบครัว และปรึกษาผู้มีประสบการณ์ ผู้เชี่ยวชาญ นักกฎหมาย หรือเจ้าหนี้ เพื่อหาทางรับมือกับปัญหาและเตรียมแนวทางแก้ไข

3

หาที่ปรึกษา หรือติดต่อสถาบันการเงินเจ้าหนี้



พี่เลี้ยงการเงิน
Happy Money

เป็นอาสาสมัครให้คำแนะนำการวางแผน
ใช้จ่ายและออมเงิน ในองค์กรของคุณ



คลินิกแก้หนี้ by SAM หน่วยงานกลาง
ที่ทำหน้าที่ช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่เป็น
หนี้เสีย (Non - Performing Loan : NPL) ของบัตรเครดิต
บัตรเครดิตเงินสดและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันของ
สถาบันการเงินและ Non - Bank ต่าง ๆ ที่เข้าร่วมโครงการ



รายละเอียดโครงการ
Happy Money
โดย ตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย



สมัครเข้าร่วมโครงการ
คลินิกแก้หนี้ by SAM



เช็คสถาบันการเงิน
ที่เข้าร่วมโครงการ
คลินิกแก้หนี้ by SAM



ทางด่วนแก้หนี้



ถ้าติดต่องานแก้หนี้
กับเจ้าหนี้แล้วติดขัด
ให้ติดต่อทางด่วนแก้หนี้



หมอนี้เพื่อประชาชน



ถ้ามีปัญหาเรื่องการ
ชำระหนี้ และไม่รู้ว่าทำ
อย่างไรดี ให้ปรึกษา
หมอนี้เพื่อประชาชน

4

เจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้

การเจรจาขอปรับโครงสร้างหนี้เป็นอีกทางออกหากไม่สามารถชำระหนี้ตามข้อตกลงเดิมได้ โดยเจรจาทกลงกับเจ้าหนี้เพื่อเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ให้ได้ดีกว่าเดิม และลูกหนี้สามารถจ่ายไหวจริง ๆ

ทางเลือกการแก้ไขปัญหานี้ ตามสถานการณ์ลูกหนี้

จ่ายไหว แต่อยากลดภาระดอกเบี้ย	จ่ายไหวบางส่วน เช่น รายได้ลดชั่วคราว	มีเงินก้อน แต่ไม่พอปิดหนี้	จ่ายหนี้ ไม่ไหวในช่วงนี้ และคาดว่าจะกลับมาจ่ายได้
<ul style="list-style-type: none"> ขอลดอัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนประเภทหนี้ Refinance (ขอสินเชื่อกับเจ้าหนี้รายใหม่เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยต่ำลง) 	<ul style="list-style-type: none"> ขยายเวลาจ่ายหนี้ และลดค่างวด ลดอัตราดอกเบี้ย ผ่อนแบบขั้นบันได พักชำระเงินต้น เปลี่ยนประเภทหนี้ Refinance 	<ul style="list-style-type: none"> จ่ายแบบ Haircut 	<ul style="list-style-type: none"> พักชำระหนี้
		 <p>จำเป็นไหมต้องรีไฟแนนซ์บ้านทุก ๆ 3 ปี</p>	 <p>เทคนิคการรีไฟแนนซ์บัตรเครดิต</p>



สถานการณ์ลูกหนี้และวิธีปรับโครงสร้างหนี้

เจรจาขอลดอัตราดอกเบี้ย / ขอเปลี่ยนประเภทหนี้ / Refinance ซึ่งสามารถปรึกษาเจ้าหนี้ว่า มีวิธีลดภาระผ่อนชำระต่อเดือนเหล่านี้หรือไม่? เพราะอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลง จะช่วยลดภาระดอกเบี้ยในแต่ละเดือน

เปลี่ยนประเภทหนี้

ตัวอย่าง : เปลี่ยนจากสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้นเป็นระยะยาว (Term Loan) เพื่อลดดอกเบี้ย

<p>สำหรับบัตรเครดิต / บัตรกดเงินสด</p> <ul style="list-style-type: none"> บัตรอาจถูกปิดเมื่อเปลี่ยนเป็นสินเชื่อระยะยาว ในบางกรณียอดผ่อนขั้นต่ำอาจน้อยกว่ายอดผ่อนของสินเชื่อระยะยาว 	บัตรเครดิต	⇒	สินเชื่อระยะยาว 48 งวด
	อัตราดอกเบี้ย	16%	12%
	ระยะเวลา	จ่ายขั้นต่ำจนกว่าจะหมด	ต้องจ่ายให้หมดใน 48 งวด

Refinance

ตัวอย่าง : ขอสินเชื่อบ้านกับเจ้าหนี้รายใหม่ เพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลง

<p>การเปลี่ยนสัญญาควรคำนึงถึงค่าใช้จ่ายแฝง เช่น ค่าจดจำนองหลักประกัน ค่าใช้จ่ายในการประเมินมูลค่าหลักประกัน ค่าทำประกันใหม่ ซึ่งต้องคำนวณให้ดีกว่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงหรือไม่</p>	ธนาคาร A	⇒	ธนาคาร B
	อัตราดอกเบี้ย	8%	3%

⚠️ อาจต้องจ่ายค่าปรับกรณีได้ก่อนสินเชื่อที่กำหนด (Prepayment Fee) หากขอ Refinance ไปที่อื่นก่อนครบระยะเวลาขั้นต่ำที่กำหนด (ส่วนใหญ่ 3 ปี หรือ 5 ปี นับจากวันที่ทำสัญญา)

ถ้าทั้งเจ้าหนี้และลูกหนี้ต้องการเคลียร์หนี้ให้จบโดยเร็ว มีวิธีที่เรียกว่า **Haircut**

มีเงินก่อน
แต่ไม่พอปิดหนี้

- เป็นการขอตัดหนี้หรือลดหนี้ โดยเจรจาจ่ายคืนหนี้เป็นก้อนครั้งเดียวแล้วจบกันไป
- หากไม่มีเงินก้อนเพียงพอในการปิดหนี้ให้จบในครั้งเดียว ลูกหนี้อาจจะเจรจาจ่ายหนี้เป็นงวด ๆ ภายในเวลาที่กำหนด ซึ่งมักเป็นช่วงเวลาสั้น ๆ เช่น 1 – 6 งวด



Haircut เทคนิค
กำจัดหนี้ให้หมดไป

ภาระหนี้ /
เงินที่มีจ่าย ยอดหนี้ค้าง
120,000 บาท แต่มีเงินชำระหนี้
100,000 บาท



เงื่อนไขที่ลูกหนี้จะได้รับขึ้นอยู่กับ
การพิจารณาของสถาบันการเงิน
หากไม่มั่นใจว่าจะจ่ายได้ ไม่ควร
ลงนามในสัญญา

เงื่อนไขใหม่ → ลดหนี้ให้เหลือ 100,000 บาท
หากชำระภายใน 30 วัน

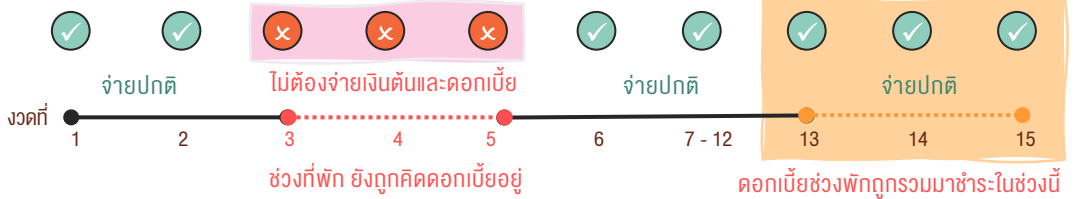
จ่ายหนี้
ไม่ไหวในช่วงนี้

และคาดว่าจะกลับมาจ่ายได้

ถ้าจ่ายไม่ไหวจริง ๆ ไม่ควรผัดผ่อนชำระหนี้ให้เสียเครดิต ควรรีบเจรจาขอ **พักชำระหนี้**
ระยะเวลาหนึ่ง แล้วค่อยกลับมาผ่อนตามปกติอีกครั้ง เพื่อช่วยให้ทั้งสองฝั่ง ไม่ต้องเสีย
ทั้งเงินและเวลาเข้าสู่กระบวนการทางกฎหมาย

กรณี 1 : พักชำระหนี้ + ขยายเวลาการชำระหนี้ตามจำนวนงวดที่พักชำระ

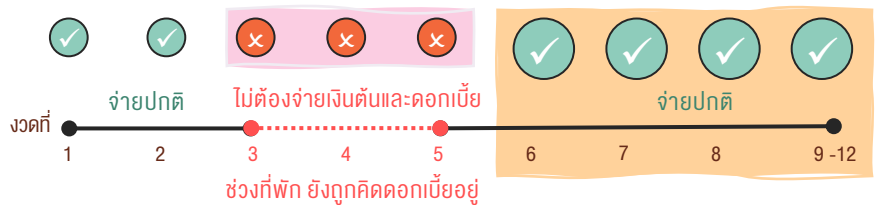
จากเดิมผ่อนหมดใน 12 เดือน
กลายเป็น 15 เดือน



กรณี 2 : พักชำระหนี้ + เลียยผ่อนชำระตามงวดที่เหลือ และอายุสัญญาเท่าเดิม

เลียยชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของ
งวดที่ 3 – 5 ตามงวดที่เหลือ

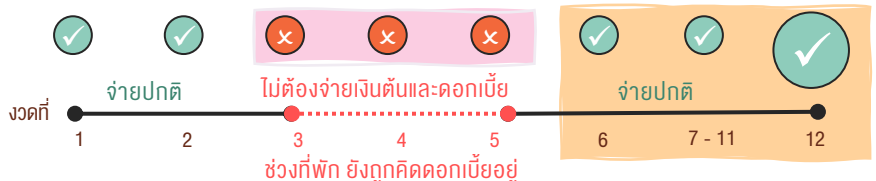
ลูกหนี้ต้องจัดการรายรับและ
รายจ่าย ให้มีเงินเพียงพอ
สำหรับชำระหนี้ต่อเดือน
ที่มากขึ้นในงวดที่เหลือ



กรณี 3 : พักชำระหนี้ + ชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทั้งหมดในงวดสุดท้าย และอายุสัญญาเท่าเดิม

รวมเงินต้นและดอกเบี้ยของงวดที่ 3 – 5
มาชำระคืนงวดสุดท้ายทีเดียว

ลูกหนี้ต้องเก็บเงินหรือขาย
ทรัพย์สินได้เงินก้อนใหญ่พอ
ที่จะมาปิดหนี้ในงวดสุดท้าย



แต่ทั้ง 3 กรณี โดยรวมแล้วเสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากปกติ เพราะมีช่วงที่เงินต้นไม่ลด (งวดที่ 3 - 5)
ทำให้งวดที่เริ่มจ่ายได้ (งวดที่ 6 เป็นต้นไป) มีฐานเงินต้นเพื่อคำนวณดอกเบี้ยสูงกว่ากรณีที่ไม่ได้พักชำระ

“

เขียนจดหมาย
อย่างไรให้
เจ้าหนี้ช่วย

”



เจ้าหนี้คือใคร?

ชื่อเจ้าหนี้

(ควรตรวจสอบจากสัญญา / ใบแจ้งหนี้)

ย่อหน้าที่ 1 : แนะนำตัว และข้อมูลหนี้

ควรมีข้อมูลเหล่านี้...

- ชื่อลูกหนี้
- ประเภทหนี้
- การผ่อนหนี้ต่อเดือน และยอดหนี้ที่เหลือ
- อาชีพของลูกหนี้
- รายรับหักค่าใช้จ่ายแล้วพอจ่ายหนี้หรือไม่

ย่อหน้าที่ 2 : บอกปัญหาที่ทำตามสัญญาไม่ได้

เขียนเล่าว่า...

- ปัญหาเกิดจากสาเหตุใด
เช่น โควิด-19 ตกงาน ถูกลดเงินเดือน กิจการถูกปิด เจ็บป่วย
- ส่งผลกระทบอย่างไร นานแค่ไหน ได้พยายาม
แก้ไขอย่างไร
เช่น รายได้ลดลงเกินครึ่ง ต้องนำเงินออมออกมาใช้
คิดว่าจะยังไม่มียังมีเงินชำระหนี้อีกไม่น้อยกว่า 3 เดือน

ย่อหน้าที่ 3 : ยื่นข้อเสนอที่เราทำได้

- ขอความช่วยเหลือ ในแบบที่ลูกหนี้ทำได้
เช่น ขอพักชำระหนี้ที่เดือน ขอลดค่างวดผ่อนชำระ
ขอลดอัตราดอกเบี้ย
- บอกเบอร์โทร อีเมล
หรือช่องทางติดต่อที่สะดวกและติดต่อได้



สรุปทางเลือกแก้หนี้ เมื่อเริ่มมีปัญหา

ถ้าคุณมีสัญญาณเตือนว่า เริ่มติดขัดชำระ แต่ไม่เกิน 90 วัน และมีโอกาสว่าจะชำระหนี้ไม่ไหว ควรติดต่อเจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้โดยเร็วที่สุด เพื่อไม่ให้เสียประวัติเครดิต จนมีเรื่องใหญ่โต ให้ต้องถูกฟ้อง โดยพิจารณาทางเลือกดังต่อไปนี้



บัตรเครดิต
บัตรกดเงินสด

หนี้เช่าซื้อรถ

หนี้บ้าน

สินเชื่อ
ส่วนบุคคล

สินเชื่อจำนำ
ทะเบียนรถ

ลดอัตราดอกเบี้ย / ลดค้างงวด / ผ่อนแบบขั้นบันได / ย้ายระยะเวลาชำระหนี้ / พักชำระเงินต้น / พักชำระหนี้	✓ (ยกเว้นวิธีผ่อนแบบขั้นบันได)	✓	✓	✓ (ยกเว้นวิธีผ่อนแบบขั้นบันได)	✓
เปลี่ยนประเภทวงเงินเป็น Term Loan	✓				
รวมหนี้กับหนี้บ้าน	✓			✓	
ขายทรัพย์สิน / โอนทรัพย์สินชำระหนี้		✓	✓		✓
Refinance	✓	✓	✓	✓	
ติดต่อ “ทางด่วนแก้หนี้” ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โทร. 1213 หากขอเจรจากับเจ้าหนี้แล้วเรื่องเงียบ หรือได้เงื่อนไขที่ปฏิบัติตามไม่ได้*	✓	✓	✓	✓	✓

* เฉพาะการติดต่อกลุ่มเจ้าหนี้ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่านั้น

5

ชำระหนี้ตามเงื่อนไขใหม่

ในช่วงบริหารหนี้ที่มีปัญหา หรือกำลังมีดบาดด้านกับการถูกดำเนินคดีแฝง **อย่าท้อใจ ต้องรีบตั้งสติ และเปิดใจปรึกษาผู้เชี่ยวชาญและเจ้าหนี้** ทั้งธนาคารหรือสถาบันการเงินผู้ให้กู้ **เพื่อแก้ไขปัญหาและปรับเงื่อนไขสัญญา** ร่วมกัน ให้เหมาะกับสถานการณ์เฉพาะของคุณ

หากตกลงเงื่อนไขสัญญาใหม่ได้แล้ว ก็บริหารรายรับรายจ่ายให้ได้ตามแผน และมีวินัยชำระคืนหนี้ให้ตรงเวลา จนปิดหนี้ได้ครบ เพียงเท่านั้นก็สามารถเริ่มต้นชีวิตใหม่ที่ปลอดหนี้ได้แล้ว



เทคนิคจัดการค่าใช้จ่าย



เทคนิคปรับโครงสร้างหนี้

Key Takeaways

บทที่ 2 : จัดการหนี้อย่างฉลาด

1

ปัญหาหนี้แก้ไขได้ เพียงอย่ายอมแพ้อุปสรรค ตั้งสติ หยุดก่อหนี้ วางแผนชำระหนี้ตามความสำคัญ หน้าที่ปรักษา และขอเจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้



2

ถ้ามีวินัยปรับพฤติกรรมใช้จ่าย ก็อาจแก้ไขหนี้สำเร็จได้ด้วยตัวเอง เช่น ลดรายจ่ายไม่จำเป็นให้ได้มากที่สุด หารายได้เพิ่ม ขายทรัพย์สิน



3

การเปิดใจเจรจาทงทางออกร่วมกับเจ้าหนี้ เพื่อแก้ไขปัญหา และปรับเงื่อนไขสัญญาาร่วมกัน จะช่วยแก้ไขหนี้ได้เหมาะสมกับสถานการณ์เฉพาะของแต่ละคน



4

ขั้นตอนการแก้หนี้อาจทำสลับขั้น หรือทำหลายขั้นไปพร้อมกันได้ ขึ้นอยู่กับความพร้อมของแต่ละคน



5

คลินิกแก้หนี้ by SAM เป็นหน่วยงานกลาง “แก้หนี้เสียบัตรครบ จบที่เดียว”* ภายใต้แนวคิด “ลดภาระ สร้างวินัย ไม่ก่อหนี้เพิ่ม เริ่มชีวิตที่พอเพียง”

คลินิกแก้หนี้
DEBT
CLINIC by SAM

* เงื่อนไขตามที่โครงการกำหนด

อยากเอาตัวเรื่องหนี ทำไงดี?

คุณเป็นลูกหนีแบบไหน

รู้สู้หนี
ถ้าคุณรู้ก็สู้ได้



..... เลือกวิธีปรับโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสมกับสถานะการเงินของคุณ

จ่ายไหวแต่หนีดอกเบีย



จ่ายไหวบางส่วนเพราะรายได้ลดลง



มีเงินก้อนแต่ไม่พอปิดหนี้



จ่ายหนี้ไม่ไหวเลย



แก้หนี้เสียให้หมดใจ

สร้างประวัติการเงินใหม่เพื่ออนาคต

หนี้เสีย... คืออะไร?



สัญญาณเตือน
“หนี้ NPL”

- ค้างชำระหนี้บัตรเครดิต 60 - 90 วัน
- ถูกทวงหนี้ / เครียดเรื่องหนี้ตลอดเวลา
- โทรเตือน / SMS ให้ชำระหนี้ที่ค้าง



หนี้เสีย หรือ NPL มีชื่อเรียกเต็ม ๆ ว่า Non-Performing Loan (NPL) เป็นหนี้ที่ไม่ได้รับการชำระคืนตามที่ตกลงกันในสัญญาเกินกว่า 90 วัน

บ่อเกิดแห่งหนี้

ความจำเป็นไม่คาดฝัน

- เจ็บป่วย ตกงาน
- ไม่มีเงินออมเผื่อฉุกเฉิน
- เหตุการณ์ไม่คาดฝัน เช่น ไรกระบาด



รูปแบบการดำเนินชีวิต

- ขาดวินัยต้องมี
- ใช้จ่ายก่อน ผ่อนทีหลัง
- เป็นหนี้ไม่รู้ว่าเสียหน้าไม่ไต่
- เตี้ยๆคุยกับเค้าไม่รู้เรื่อง



ขาดความรู้ทางการเงิน

- ไม่มีเงินเก็บ
- ค่าประกันให้ผู้อื่น
- หนี้ไม่มีหลักประกันเขาไม่ฟ้อง
- กดเงินจากบัตรเครดิตเพื่อลงทุน

หวังรวยทางลัด

- การพนัน / แชร์ลูกโซ่
- การลงทุนที่มีผลตอบแทนสูงผิดปกติ
- ลงทุนตามกระแสโดยขาดความรู้



ตัวอย่าง รายงานข้อมูลเครดิตของคนเป็นหนี้เสีย **ที่ค้างชำระ-ในอดีต และปัจจุบันยังค้างอยู่**

ปี.ศ. - ธ.ศ. 2565 ค้างชำระหนี้ตลอด โดยเริ่มค้างชำระ-ตั้งแต่ ปี.ศ. 2565



รายงานเครดิตบูโร
ของคุณเป็นแบบไหน

ค้างชำระ-มาต่อเนื่อง
กลายเป็น NPL ไปแล้ว
เมื่อเดือน พ.ศ. 2565

การขอสินเชื่อจากสถาบัน
การเงินทั้งที่เดิมและที่ใหม่
จะเป็นไปได้ยากมาก
เพราะยังไม่ได้ไปชำระ-
หนี้เดิมให้เสร็จสมบูรณ์
ก่อนไปก่อหนี้ใหม่



ประเภทสินเชื่อ	สินเชื่อบัตรเครดิต	ลักษณะ-การกู้	กู้เดี่ยว
ผู้ให้สินเชื่อ	JJJ - ธนาคารเจเจจจ จำกัด	วงเงินบัตรเครดิต	64,000
ข้อมูล ณ วันที่	30 ธ.ศ. 2565	ยอดวงเงินที่ใช้	38,180
เลขที่บัญชี	32165085271245	ยอดหนี้ที่เกินกำหนดชำระ-	38,180
วันที่เปิดบัญชี	16 พ.ย. 2560	ยอดขั้นต่ำที่ต้องชำระ- (%)	10
วันที่ปิดบัญชี	ไม่มีข้อมูล	ประเภทของบัตรเครดิต	VISA
วันที่ชำระ-หนี้ล่าสุด	3 ธ.ศ. 2565	วันที่เริ่มมีการผิดนัดชำระ-	1 ก.พ. 2565
วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	ไม่มีข้อมูล		
สถานะบัญชี	20 - หนี้อ้างชำระ-เกิน 90 วัน		

จุดเริ่มต้น

ประวัติการชำระ- (ย้อนหลัง 34 เดือน)

ข้อมูล ณ เดือน	ยอดวงเงินที่ใช้	จำนวนวันค้างชำระ-
ธ.ศ. 2565	38,180	F ค้างชำระ-มากกว่า 300 วัน
พ.ย. 2565	37,757	9 ค้างชำระ- 271 - 300 วัน
ต.ค. 2565	37,373	8 ค้างชำระ- 241 - 270 วัน
ก.ย. 2565	36,909	7 ค้างชำระ- 211 - 240 วัน
ส.ค. 2565	36,392	6 ค้างชำระ- 181 - 210 วัน
ก.ค. 2565	35,883	5 ค้างชำระ- 151 - 180 วัน
มิ.ย. 2565	35,390	4 ค้างชำระ- 121 - 150 วัน
พ.ค. 2565	34,862	3 ค้างชำระ- 91 - 120 วัน
เม.ย. 2565	34,351	2 ค้างชำระ- 61 - 90 วัน
มี.ค. 2565	33,770	1 ค้างชำระ- 31 - 60 วัน
ก.พ. 2565	33,242	0 ไม่ค้างชำระ-หรือค้างชำระ-ไม่เกิน 30 วัน

สถานะบัญชีปัจจุบัน ณ สิ้นเดือน ธ.ศ. 2565 คือ ยังมีหนี้ค้างชำระ-อยู่ 38,180 บาท และค้างชำระ-เกิน 90 วัน ซึ่งเป็นสถานะที่เป็นผลลบต่อตัวผู้เป็นลูกหนี้เจ้าของบัญชีนี้

ที่สุดของเรื่องมักจะไปจบกันที่การฟ้องร้องคดี แต่การแก้ไขปัญหานี้ยังคงทำได้ด้วยความตั้งใจเจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้เพื่อปรับโครงสร้างหนี้ แล้วสร้างประวัติการเงินใหม่

รู้วิธีเจรจากับเจ้าหนี้ ผ่านกระบวนการจัดการหนี้เสีย (NPL)

ช่วงที่ลูกหนี้เริ่มค้างชำระ จะมีกระบวนการติดตามโดยเจ้าหนี้หรือบริษัททวงหนี้ ซึ่ง **ความเข้มข้นของการติดตามหนี้จะขึ้นอยู่กับระยะเวลาที่ค้างชำระ** และถ้าตกลงกันไม่ได้จึงจะเข้าสู่กระบวนการทางกฎหมาย ดังนั้น การทำความเข้าใจภาพรวมกฎหมายที่เกี่ยวข้องหากเป็นหนี้ NPL และเรียนรู้แนวทางแก้ไขจึงเป็นเรื่องที่สำคัญ

ผู้มีสิทธิทวงถามหนี้

- เจ้าหนี้โดยตรงหรือเจ้าหนี้ ซึ่งเป็นผู้ให้สินเชื่อ
- ผู้รับมอบอำนาจจากเจ้าหนี้
- บริษัทรับจ้างติดตามทวงถามหนี้



ข้อมูลที่ต้องรู้เมื่อถูกทวงถามหนี้





- ผู้ทวงถามหนี้ชื่ออะไร?
- ถูกทวงหนี้จากเจ้าหนี้รายไหน?
- ภาระหนี้ที่ค้างชำระมีจำนวนเท่าไร?
- เบอร์โทรศัพท์ติดต่อกลับ



พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558

ขอบเขต “การทวงหนี้” ที่ถูกกฎหมาย

วิธีการทวงหนี้ตามกฎหมาย

-  โทรศัพท์ โทรสาร สื่ออิเล็กทรอนิกส์ สื่อเทคโนโลยีสารสนเทศ ปรอชนิย
-  สถานที่ที่ระบุไว้ หากไม่ได้แจ้งให้ติดต่อตามภูมิลำเนา สถานที่ทำงาน
-  วันจันทร์ - ศุกร์ 8:00 น. – 20:00 น.
วันหยุดราชการ 8:00 น. – 18:00 น.
-  ไม่เกิน 1 ครั้งต่อวัน

วิธีรับมือหรือเจรจาต่อรอง


- กรณีไม่สะดวกคุยให้นัดเวลาติดต่อใหม่
- บอกวันที่เราสามารถชำระหนี้ได้
- เสนอต่อรองยอดชำระหนี้
- กรณีถูกทวงถามหนี้อย่างไม่เหมาะสมสามารถแจ้งความได้

ค่าธรรมเนียมติดตามทวงถาม

- ไม่เกิน 50 บาท / รอบ กรณีค้างชำระ 1 งวด
- ไม่เกิน 100 บาท / รอบ กรณีค้างชำระมากกว่า 1 งวด
- ไม่มีค่าติดตามทวงถาม หากมูลหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 1,000 บาท



สิ่งที่เจ้าหนี้ไม่สามารถทำได้

-  พุดจาคุกหมิ่น
-  ทำร้ายร่างกาย
-  ประจาน
-  ทำลายทรัพย์สินลูกหนี้
-  ข่มขู่ ใช้ความรุนแรง
-  เปิดเผยแพร่เรื่องหนี้ของลูกหนี้

กฎหมายคุ้มครองสิทธิ
ลูกหนี้ที่ถูกทวงหนี้เพียงใด

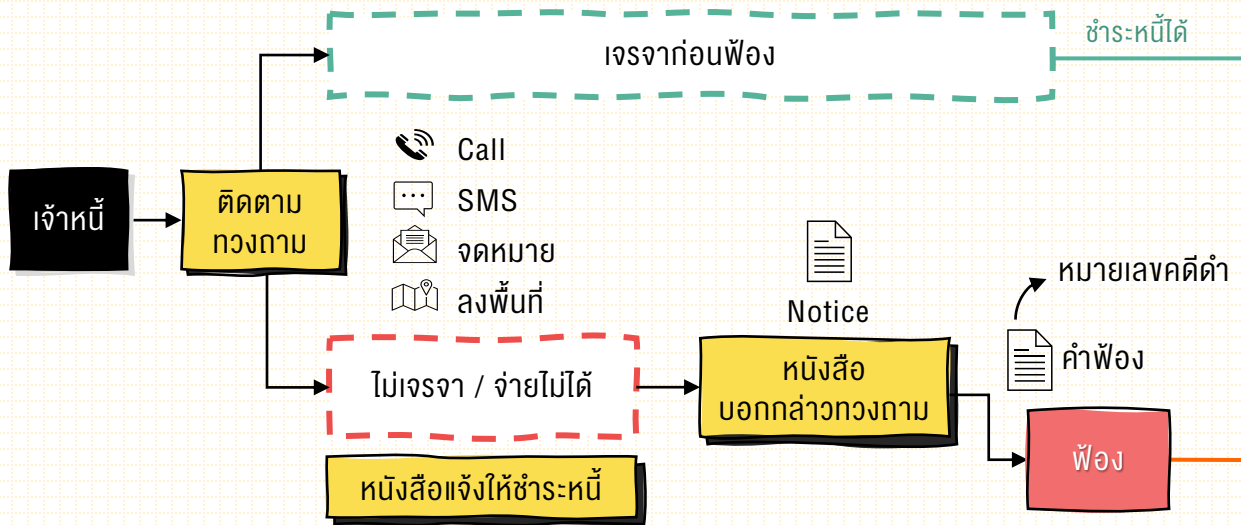




การดำเนินคดีแพ่ง

- หนี้เสียจะถือเป็นคดีแพ่ง ซึ่งจะบังคับคดีให้เกิดการชำระหนี้และชดใช้ค่าเสียหายเท่านั้น
- กระบวนการดำเนินคดีแบ่งเป็น 3 ช่วง : ก่อนฟ้อง ระหว่างฟ้อง และหลังคำพิพากษา
- ลูกหนี้สามารถเจรจากับเจ้าหนี้เพื่อเสนอแผนชำระหนี้ได้ตลอดทุกกระบวนการ

ก่อนฟ้อง



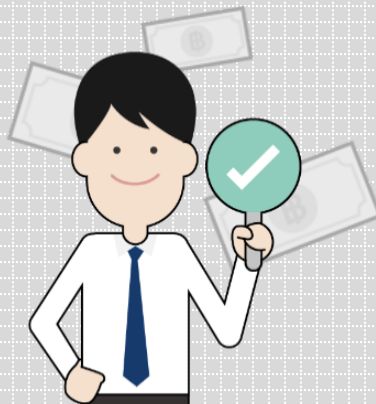
ที่มา : คลินิกแก้หนี้ by SAM

- ทางเลือกเจรจาก่อนฟ้องมีหลายวิธี ลูกหนี้ต้องรีบติดต่อเจ้าหนี้ก่อน
- ลูกหนี้แสดงความจริงใจเพื่อเพิ่มความมั่นใจให้เจ้าหนี้ เตรียมข้อมูลที่แสดงปัญหาหรือสาเหตุที่ชำระหนี้ไม่ได้ เช่น จดหมายเจรจาก่อนฟ้อง แบบฟอร์มสรุปหนี้ และเอกสารแสดงรายรับรายจ่าย
- เจ้าหนี้อาจปรับแก้หรือเสนอเงื่อนไขอื่น ๆ ตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้
- หากตกลงกันไม่ได้ สามารถยื่นคำร้องต่อศาล เพื่อให้ช่วยไกล่เกลี่ยข้อพิพาทก่อนฟ้อง
- การสรุปแผนชำระหนี้ร่วมกันจะเพิ่มโอกาสความสำเร็จของการไกล่เกลี่ยมากขึ้น
- อย่าลืมขอหนังสือขอตกลงในการปรับโครงสร้างหนี้ เมื่อตกลงกับเจ้าหนี้ได้แล้ว

กลยุทธ์ปรับหนี้



ขอปรับโครงสร้างหนี้แบบไหนที่เหมาะสมกับเรา



หาข้อยุติก่อนฟ้อง

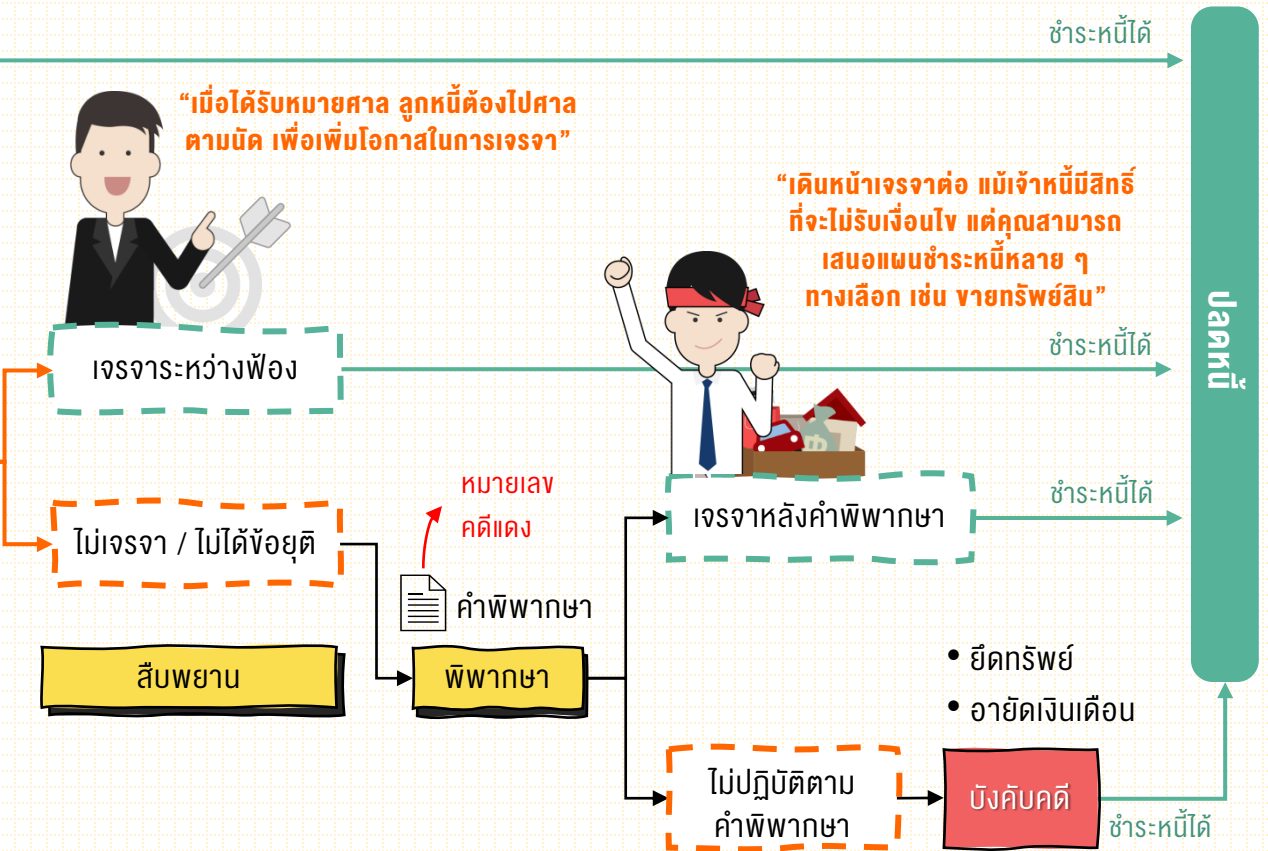


- ✓ รับกลับไปเจรจา... ซ้ำไม่ได้
- ✓ อ่านใจเจ้าหนี้ ทุกที่พร้อมคุย
- ✓ แสดงความจริงใจ ให้ความร่วมมือ
- ✓ สรุปการปรับหนี้ร่วมกัน จับมือพันทางต้น
- ✓ รักษาวินัยการชำระหนี้... สัญญาต้องเป็นสัญญา

- **เมื่อถูกเจ้าหน้าที่ฟ้องแล้วได้รับหมายศาล ก็อย่าเพิ่งตกใจ** ควรตรวจสอบหมายศาลที่ได้รับ ไม่ว่าจะ เป็นชื่อ-นามสกุล ยอดหนี้ เงินต้นและดอกเบี้ยที่ถูกฟ้อง แล้วเปรียบเทียบกับภาระหนี้จากข้อมูลเครดิตบูโร
- **นำสรุปข้อมูลการเงินไปพูดคุยกับครอบครัว และปรึกษาผู้เชี่ยวชาญ** เรื่องการแก้ไขปัญหานี้ เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ และช่วยวางแผนเจรจาหนี้
- **อย่าลืมนำ การไกล่เกลี่ยกับเจ้าหน้าที่นั้นทำได้ตลอด!** เพื่อให้ปัญหาจบเร็วที่สุด ก็จะติดต่อทั้งฝั่งเจ้าหน้าที่และลูกหนี้

ระหว่างฟ้อง

หลังคำพิพากษา



หาข้อยุติหลังฟ้อง



- ✓ รอบรู้การดำเนินคดีแพ่งเรื่องหนี้
- ✓ พบเจ้าหน้าที่ระหว่างคดีดำ มาช้าดีกว่าไม่มา
- ✓ รู้วิธีปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างคดีดำ...อะไร ๆ ก็ยากขึ้น

เพราะเวลาที่เพิ่มขึ้น ย่อมเสียค่าใช้จ่ายเพิ่ม เช่น ค่าฤชาธรรมเนียม (หรือค่าขึ้นศาล) ค่าสืบพยาน ที่ส่วนใหญ่แล้ว ลูกหนี้ต้องเป็นผู้รับผิดชอบ รวมถึงค่าเดินทาง ค่าที่พัก ค่าทนาย ค่าดอกเบี้ยเงินกู้ ที่ยังถูกคิดคำนวณไปเรื่อย ๆ ด้วย

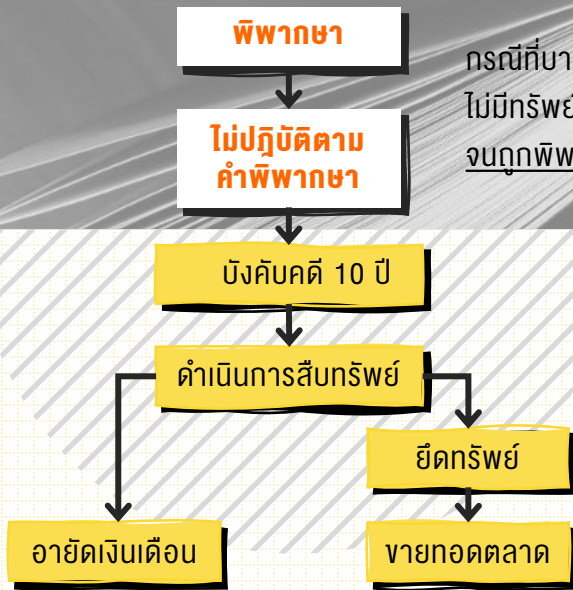
หาข้อยุติชั้นบังคับคดี



- ✓ ไม่หนี ยอมรับ เดินหน้าเจรจา เมื่อหลังชนฝา ต้องกล้าต่อรอง
- ✓ ปลดหนี้ด้วยการขายทรัพย์สิน (ลูกหนี้) ตัดอวัยวะเพื่อรักษาชีวิต
- ✓ สิ้นสุดทางเลือก (ไม่ว่าจะถูกยึดหรือล้มละลาย) ชีวิตยังไม่สิ้นสุด

ให้ถือว่าเป็นโอกาสในการปลดหนี้ อย่างยุติธรรม เป็นบทเรียนชีวิต แล้วเริ่มต้นใหม่

กลยุทธ์ปรับหนี้ เมื่อสิ้นสุดทางเลือบ



กรณีที่บางคนไม่สามารถเจรจาต่อรอง หรือชำระหนี้ได้เลย รวมถึงไม่มีทรัพย์สินมาปิดหนี้ อาจต้องปล่อยให้การฟ้องร้องดำเนินต่อไป จนถูกพิพากษา ถูกยึดทรัพย์ ตามกระบวนการทางกฎหมาย

ยึดทรัพย์ / ขายทอดตลาด

- แจ้งการยึดไปยังลูกหนี้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้อง
- ดำเนินการสืบทรัพย์ ขายทอดตลาดทรัพย์สิน



เจ้าหน้าที่ ยึด/อายัด
ทรัพย์สินอะไรได้บ้าง?



บทความที่น่าสนใจ
คลิกที่แท็กนี้ by SAM

ในส่วนของ การ **อายัดเงินเดือน** มีเงื่อนไขที่ควรรู้ ดังนี้

- เงินเดือน อายัดส่วนที่เกิน 20,000 บาท
- เบี้ยเลี้ยงชีพ-ค่าล่วงเวลา-เบี้ยขยัน อายัดไม่เกิน 30% ของเงินที่ได้รับ
- เงินโบนัส อายัดไม่เกิน 50% ของเงินที่ได้รับ
- เงินตอบแทนกรณีออกจากงาน อายัดได้แต่ต้องเหลือไม่น้อยกว่า 300,000 บาท



ที่มา : (1) ชุดความรู้กฎหมาย ด้านการบังคับคดี (2) สารานุกรมด้านการบังคับคดีแพ่ง

สรุปแนวทางแก้ไขหนี้ หลังคำพิพากษา / ถูกบังคับคดี

	บัตรเครดิต บัตรเครดิตเงินสด	หนี้เช่าซื้อรถ	หนี้บ้าน	สินเชื่อ ส่วนบุคคล	สินเชื่อ จำนำทะเบียนรถ
--	--------------------------------	----------------	----------	-----------------------	---------------------------

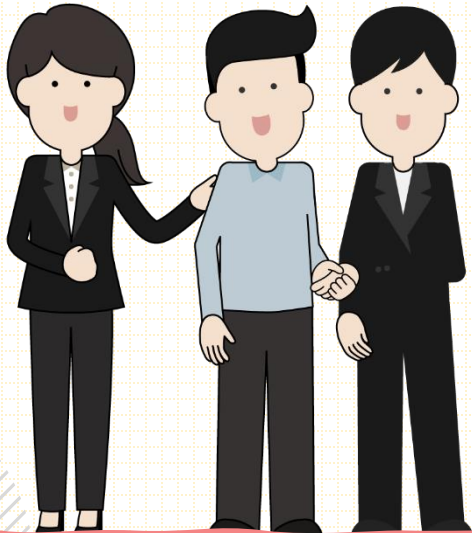
ลดอัตราดอกเบี้ย / ลดค่างวด / ผ่อนแบบ ขั้นบันได / ยาวระยะเวลาชำระหนี้ / พักชำระเงินต้น / พักชำระหนี้	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ติดต่อศูนย์ไกล่เกลี่ยข้อพิพาท กรมบังคับคดี	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

แม้การถูกอายัดเงินเดือนไปชำระหนี้จำนวนที่สูงเป็นวิธีชำระคืนหนี้อย่างรวดเร็ว แต่หากตั้งสติ วางแผนใหม่ เงินที่ถูกอายัดอาจพอถูกปรับลงได้ โดยใช้ความรู้ **“2 + 3 ขั้นตอนจัดการหนี้”** และ **“เครื่องมือทางการเงิน”** ในการบริหารจัดการหนี้ และวางแผนการเงินเพื่ออนาคต





ถ้าตกลงกับไม่ได้
ทำยังไงได้อีกบ้าง?



ถ้าตกลงกับเจ้าหน้าที่ไม่ได้ด้วยตนเอง อาจใช้วิธี **ไกล่เกลี่ยข้อพิพาท** กับเจ้าหน้าที่ผ่านตัวกลาง ซึ่งทำได้ทั้งก่อนฟ้องและระหว่างฟ้อง จนถึงชั้นบังคับคดี โดยมี **ตัวอย่างหน่วยงานตัวกลาง** คือ

- กรมคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ
- สำนักงานศาลยุติธรรม
- กรมบังคับคดี

กรมคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ

- ส่งเสริมให้ประชาชนมีความรู้เกี่ยวกับการคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพ
- ไกล่เกลี่ยก่อนฟ้อง
- ดำเนินการให้พยาน ผู้เสียหาย และจำเลยในคดีอาญาได้รับการคุ้มครองช่วยเหลือเยียวยาในเบื้องต้น



1111 กด 77



www.rlpd.go.th

สำนักงานศาลยุติธรรม

- ยื่นคำร้องไกล่เกลี่ยออนไลน์
- ไกล่เกลี่ยก่อนฟ้อง
- ไกล่เกลี่ยหลังฟ้อง
- จัดตั้งศูนย์ไกล่เกลี่ย



02-541-2260



www.coj.go.th

กรมบังคับคดี

- การบังคับคดีแพ่ง คดีล้มละลาย
- การฟื้นฟูกิจการลูกหนี้ตามคำสั่งศาล
- การวางทรัพย์
- การประเมินราคาทรัพย์สิน
- การไกล่เกลี่ยข้อพิพาทชั้นบังคับคดี



1111 กด 79



www.led.go.th

ทางด่วนแก้หนี้

- ช่องทางเสริมสำหรับประชาชนหรือธุรกิจ
แจ้งขอความช่วยเหลือด้านการผ่อนชำระหนี้
- รพท. จะส่งข้อมูลไปยังผู้ให้บริการ
หรือหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง
เพื่อพิจารณาช่วยเหลือ

 **1213**



<https://app.bot.or.th/1213/DebtCase>

สำนักงานช่วยเหลือประชาชนทาง กฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา (ส.ช.บ.)

- ให้คำแนะนำและปรึกษาปัญหากฎหมาย
- ช่วยเหลือในการดำเนินคดี โดยไม่คิด
ค่าใช้จ่ายแก่ผู้ที่มีฐานะยากจนและไม่ได้รับ
ความเป็นธรรม



02-887-6811



www.thethaibar.or.th

หมอหนี้เพื่อประชาชน

- แนะนำการแก้ไขหนี้รายย่อยและธุรกิจ
- แนวทางการสร้างรายได้เพิ่ม

 **1213**



<https://app.bot.or.th/doctordebt>

ศูนย์ดำรงธรรม

- รับเรื่องร้องทุกข์ ความเดือดร้อน
และความไม่เป็นธรรม
- ติดตามเรื่องร้องทุกข์

 **1567**



www.damrongdhama.moi.go.th



สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

- รับเรื่องเรียนเรื่องเงินนอกกระบบ
เช่น แชรส์ลูโซ่ หนี้นอกกระบบ

 **1359**



www.fpo.go.th

Key Takeaways

บทที่ 3 : แก้นี้เสียให้หมดไว

- 1** **NPL หรือหนี้เสีย เป็นหนี้ที่ไม่ได้ชำระคืนตามที่ตกลงในสัญญา ต่อเนื่องเกิน 90 วัน** หลังจากนั้น เจ้าหนี้จะติดตามทวงถาม ถ้าตกลงกันไม่ได้จะดำเนินคดีเป็นคดีแพ่ง แม้ไม่ติดคุก แต่ลูกหนี้ต้องมีความรับผิดชอบชำระหนี้คืนเจ้าหนี้


- 2** **แม้มูลหนี้น้อย เจ้าหนี้ก็สามารถใช้สิทธิทางกฎหมายฟ้องดำเนินคดีได้** เนื่องจากไม่มีข้อห้ามหรือกำหนดขั้นต่ำไว้


- 3** **การเจรจาไกล่เกลี่ยหนี้ สามารถทำได้ทั้งก่อนฟ้อง ระหว่างฟ้อง และหลังคำพิพากษา** แต่ยิ่งเข้าสู่ชั้นคดีที่เพิ่มขึ้น ขั้นตอนและค่าใช้จ่ายก็เพิ่มขึ้นด้วย


- 4** **การเขียนจดหมายขอปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ตามความจริงและด้วยความจริงใจ** และไปศาลตามนัดเมื่อได้รับหมายศาล จะช่วยเพิ่มโอกาสให้ได้ข้อตกลงร่วมกับเจ้าหนี้


- 5** **หลังมีคำพิพากษา หากลูกหนี้ไม่ชำระหนี้จะเข้าสู่กระบวนการบังคับคดี** ซึ่งลูกหนี้อาจถูกอายัดเงินเดือน หรือถูกยึดทรัพย์สินขายทอดตลาด เพื่อนำเงินไปชำระหนี้


- 6** **ถ้าตกลงกับเจ้าหนี้ไม่ได้ ให้ติดต่อหน่วยงานของภาครัฐ** เช่น ศูนย์ไกล่เกลี่ยข้อพิพาท กรมบังคับคดี เพื่อขอความช่วยเหลือ หรือคำแนะนำเรื่องการไกล่เกลี่ยและการดำเนินคดี



“

หนี้สตอรี่

“มุ่งมั่น” ทำได้

“คุณ” ก็ทำได้!

”



คุณมุ่งมั่น มีเป้าหมายอยากปลดหนี้ 462,570 บาท

เขาใช้ความรู้ 5 ขั้นตอนเพื่อปลดหนี้

หนี้สต่อรี



01

ตั้งสติ สรุปหนี้ที่มี

ใช้แบบฟอร์มสรุปหนี้ เพื่อจัดลำดับการชำระหนี้

02

ชำระคืนหนี้อย่างฉลาด สำรวจฐานะการเงินจากงบดุล โดยบันทึกมูลค่าทรัพย์สิน หักลบด้วยหนี้สินที่ค้างอยู่ แล้วสำรวจนิสัยใช้จ่าย โดยจดยอดรายรับรายจ่ายอย่างน้อย 1 เดือน ในงบรายได้และค่าใช้จ่าย

03

หาที่ปรึกษา ตั้งเป้าปลดหนี้

เขียนเป้าหมายและแผนการเงินที่สามารถทำได้จริง และนำข้อมูลที่ทำไว้ไปปรึกษาผู้เชี่ยวชาญและเจ้าหนี้

04

เจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้

เจรจาขอเงื่อนไขที่ดีกว่าเดิม เช่น อัตราดอกเบี้ยลดลง ค่าผ่อนต่อเดือนน้อยลง โดยที่ระยะเวลาผ่อนนานขึ้น หรือการตัดหรือลดยอดหนี้เพื่อปิดหนี้

05

ชำระหนี้ตามเงื่อนไขใหม่

ขอหนังสือข้อตกลงในการเจรจาต่อรอง หรือการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อเป็นหลักฐานการชำระหนี้ตามเงื่อนไขใหม่

แบบฟอร์มสรุปหนี้



ควรจัดการหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง ๆ ก่อน

ลำดับที่	ประเภทหนี้	หลักประกัน	เจ้าหนี้	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ยอดหนี้คงเหลือ	ยอดผ่อนต่อเดือน	ชำระทุกวัน	หมายเหตุ
1	สินเชื่อส่วนบุคคล	-	ธนาคาร A	25%	365,450	16,500	25	-
2	บัตรเครดิต	-	ธนาคาร A	16%	70,120	5,000	25	-
3	บัตรเครดิต	-	ธนาคาร B	16%	27,000	2,000	30	-
รวมยอดคงเหลือและยอดผ่อนต่อเดือน					462,570	23,500		



ทรัพย์สินที่มี เพียงพอจะปิดหนี้บางก้อนหรือไม่

จากแบบฟอร์มนี้ คุณมุ่งมั่นใช้แนวทางจัดการหนี้ 2 วิธีหลัก ๆ

- ✓ **จัดการหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูงก่อน** เพื่อประหยัดดอกเบี้ย และมีเงินเหลือไปจ่ายหนี้อื่นเพิ่มขึ้น
- ✓ **จัดการหนี้ที่มียอดหนี้คงเหลือใกล้เคียงหมดแล้ว** เช่น โปะ หรือปิดหนี้ โดยใช้เงินออมบางส่วน และจะขายทรัพย์สินบางรายการ เพราะเมื่อปิดหนี้แล้วจะมีเงินเหลือเพื่อไปเก็บออมเพิ่ม หรือจ่ายหนี้อื่นเพิ่ม

เมื่อใช้บัตรสำรวจทรัพย์สินที่มีทั้งหมดว่า สามารถขายอะไรเพื่อนำไปชำระหนี้ได้บ้าง คุณมุ่งมั่นได้ค้นพบว่า **ฐานะการเงินติดลบ** เพราะมีหนี้สินมากกว่าทรัพย์สิน ทางเลือกที่จะช่วยกำจัดภาระหนี้ก้อนโต อาจต้อง**ขายทรัพย์สินบางรายการเพื่อนำไปชำระหนี้**ก่อน แล้วค่อยวางแผนซื้อใหม่เมื่อปลดหนี้ได้แล้ว



งบดุล



ถอนจากรถนาคร แล้วค่อยวางแผนออมใหม่

สินทรัพย์

สินทรัพย์สภาพคล่อง

เงินสด	500
เงินฝากออมทรัพย์	30,000

สินทรัพย์ลงทุน

ตราสารหนี้ / กองทุนรวม / หุ้น	-
PVD / กบข.	-
มูลค่าเงินสดกรมธรรม์ประกันชีวิต	-

สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว

ไม่ขาย เพราะจำเป็นต้องใช้

รถยนต์	100,000
บ้าน / คอนโด / ที่ดิน	-

ทองสะสม	5,000
---------	-------

สินทรัพย์รวม	135,500
---------------------	----------------



นำไปขายผ่านช่องทางออนไลน์

หนี้สิน

หนี้สินระยะสั้น

หนี้บัตรเครดิต	97,120
หนี้เงินกู้ซื้อสินค้า	-

หนี้สินระยะยาว

หนี้สินเชื่อบุคคล	365,450
หนี้รถ	-
หนี้บ้าน	-

หนี้สินรวม	462,570
-------------------	----------------

ความมั่งคั่ง

สินทรัพย์รวม	135,500
หัก หนี้สินรวม	462,570

ความมั่งคั่งสุทธิ	-327,070
--------------------------	-----------------



ฐานะการเงินติดลบ

พิจารณา**จากสินทรัพย์สภาพคล่องก่อน** เพราะแปลงเป็นเงินสดได้ง่าย แต่อย่าลืมเพื่อเงินสำรองฉุกเฉินด้วย เช่น ถอนเงินฝากออมทรัพย์ ไปปิดหนี้บัตรเครดิต ธนาคาร B 27,000 บาทก่อน แล้วค่อยนำยอดที่เคยผ่อน 2,000 บาท ไปออมให้ได้จำนวนเท่าเดิม

หากไม่อยากขายทรัพย์สินบางรายการ ยังสามารถใช้วิธีการ**รีไฟแนนซ์** มาช่วยลดภาระหนี้ (หากยังไม่เคยค้างชำระ) ให้มีเงินเหลือไปโปะหนี้ก้อนอื่น เช่น **รวมหนี้บัตรเครดิตของสองธนาคาร 97,120 บาท ไปหาสินเชื่อใหม่** เช่น สินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารที่คิดดอกเบี้ยต่ำกว่า

คุณมุ่งมั่นสร้างวินัยจดยรายรับรายจ่ายเป็นเวลาหนึ่งเดือน เพื่อสำรวจเงินคงเหลือว่า มีเพียงพอใช้จ่ายและชำระหนี้หรือไม่ ปรากฏว่า **“เงินติดลบ”** แปลว่า **“ไม่พอใช้”** ควรวางแผนการใช้จ่ายใหม่ อาจตั้งต้นจาก**ค่าใช้จ่ายผันแปรที่สามารถปรับลดได้** เช่น ค่ากาแฟ ค่าอาหาร ค่าช้อปปิ้ง



งบรายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้		ค่าใช้จ่าย	
รายได้จากการทำงาน		ค่าใช้จ่ายการออม / ลงทุน	
อาชีพหลัก เช่น เงินเดือน	28,000	เงินฝากธนาคาร	-
อาชีพเสริม	-	สหกรณ์ออมทรัพย์	1,000
รายได้จากสินทรัพย์		ค่าใช้จ่ายคงที่	
ดอกเบี้ย / เงินปันผล / ค่าเช่า	-	ตราสารหนี้ / กองทุนรวม / หุ้น	-
กำไรจากการขายสินทรัพย์	-	เงินประกันสังคม	750
รายได้รวม	28,000	ค่าผ่อนบ้าน / รถ	-
<div data-bbox="168 975 658 1168" data-label="Text"> <p>คุณมุ่งมั่นยิ่งเห็นภาพชัดเจนว่า ปัญหาการเงินอยู่ที่การผ่อนชำระหนี้ที่มีมากถึง 84% ของรายได้ต่อเดือน</p> </div>		ค่าผ่อนสินค้าส่วนบุคคล	16,500
		ค่าใช้จ่ายผันแปร	
		ค่าชำระหนี้บัตรเครดิต	7,000
		ค่าอาหาร / เครื่องดื่ม	5,000
		ค่าสาธารณูปโภค	1,500
		ค่ารถ / ค่าน้ำมัน	1,000
		ค่าของใช้ในบ้าน	500
		ค่าช้อปปิ้ง / สิ่งสรรค	1,200
		ค่ารักษาพยาบาล / ยา	50
		ค่าใช้จ่ายรวม	34,500



ถ้าพบว่า **“เงินไม่พอใช้”** วิธีการแก้ไข คือ

- ✓ ลดค่าใช้จ่าย เช่น หนี้สิน ค่าใช้จ่ายผันแปร
- ✓ เพิ่มรายได้ เช่น ขายของออนไลน์
- ✓ ขายสินทรัพย์ที่ไม่ได้ใช้งานออกไป

ถ้าคุณมุ่งมั่นบริหารค่าใช้จ่าย และจัดการหนี้ จนมี **“เงินเหลือ”** ได้แล้ว ก็สามารถเพิ่มพูนความมั่งคั่งให้ชีวิตได้

- ✓ ปลดหนี้
- ✓ ออมเพิ่ม
- ✓ ซื้อสินทรัพย์เพิ่ม
- ✓ ลงทุนสร้างรายได้เพิ่ม
- ✓ ทำธุรกิจส่วนตัว



เงินสดคงเหลือ

รายได้รวม - ค่าใช้จ่ายรวม -6,500



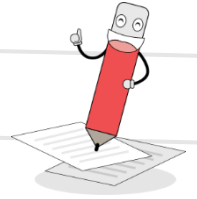
เงินไม่พอใช้



หลังจากคุณมุ่งมั่นสำรวจสถานะการเงิน และความสามารถ ในการชำระหนี้แล้ว ก็ได้เขียนเป้าหมายและแผนการเงิน ออกมาอย่างชัดเจน เพื่อเป็นแนวทางเบื้องต้นในการปลดหนี้

เป้าหมายและแผนการเงิน

ต้องการ**ปลดหนี้** จำนวน **462,570 บาท** ภายในระยะเวลา **18 เดือน** โดยมีแผนการเงิน ดังนี้



- 1 ลดภาระการชำระหนี้ โดยการถอนเงินฝาก 27,000 บาท ไปปิดหนี้ธนาคาร B ที่มียอดเหลือน้อย เพื่อ**ลดภาระการผ่อนชำระหนี้ เดือนละ 2,000 บาท**
- 2 ลดค่าใช้จ่าย เช่น ค่าชอปปิง ค่าสังสรรค์ **ให้มีเงินไปชำระหนี้เพิ่ม เดือนละ 1,000 บาท**
- 3 ปรึกษาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้ เพื่อ**ปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้**

คุณมุ่งมั่นสามารถนำข้อมูลบุคคลและงบรายได้ค่าใช้จ่ายที่ได้ทำได้ ไปปรึกษาผู้เชี่ยวชาญหรือเจ้าหนี้ เพื่อวางแผนปรับโครงสร้างหนี้ต่อไป

คุณมุ่งมั่น ได้มีแนวทางเจรจาขอปรับโครงสร้างหนี้กับธนาคาร A ดังนี้

แผนการปรับโครงสร้างหนี้กับธนาคาร A

1. สินเชื่อบัตรเครดิต 70,120 บาท : ขอแปลงวงเงินเป็น Term Loan* ดอกเบี้ย 8% ค่างวด 3,500 บาท
2. สินเชื่อส่วนบุคคล 365,450 บาท : ขอลดค่างวด และอัตราดอกเบี้ย ดอกเบี้ย 8% ค่างวด 8,500 บาท

* Term Loan = สินเชื่อเงินกูระยะยาว

	ก่อนวางแผน	หลังวางแผน
เงินเดือน	28,000	28,000
ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	11,000	10,000
การผ่อนหนี้	23,500	12,000
เงินคงเหลือ	-6,500	6,000



จะเห็นว่า เมื่อคุณมุ่งมั่น**เปิดใจยอมรับและปฏิบัติตามคำแนะนำ**จากผู้เชี่ยวชาญ ก็สามารถแก้ไขปัญหาวางตรงจุด และมีเงินคงเหลือกลับมาเป็นบวก เพียงพอสำหรับใช้จ่ายและปลดหนี้สำเร็จตามระยะเวลาที่ตั้งเป้าหมายไว้

เรียนรู้รายละเอียดแต่ละขั้นตอนของการบริหารจัดการหนี้ได้ที่
SET e-Learning เรียนฟรี ได้ทุกที่ ทุกเวลา

1



หลักสูตร
**รู้ก่อนเป็นหนี้
 จะได้ไม่รู้จักหลัง**

1 ชม.

- ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับหนี้ รูปแบบสินเชื่อ การประเมินความพร้อมของตนเองก่อนก่อหนี้ เพื่อให้เป็นหนี้อย่างเป็นสุข
- เหมาะกับผู้ที่มิหนี้แต่ยังไม่มปัญหา หรือกำลังตัดสินใจขอสินเชื่อ

2



หลักสูตร
**เป็นหนี้แล้ว
 จัดการยังไง**

1 ชม.

- การบริหารจัดการหนี้เมื่อหนี้เริ่มมีปัญหา ทั้งขั้นตอนและวิธีการแก้ไขปัญหานี้ ด้วยตนเอง และการเจรจากับเจ้าหนี้ เพื่อขอปรับโครงสร้างหนี้
- เหมาะกับผู้ที่เป็หนี้แล้ว หรือผู้ที่ภาระหนี้ เริ่มพอกพูน กังวลว่าจะมีปัญหาในอนาคต

3



หลักสูตร
**แก้ปัญหานี้เสีย
 ینگใจดี**

1 ชม.

- การจัดการหนี้ที่มีปัญหา เช่น เริ่มเป็น NPL อยู่ระหว่างกระบวนการทางศาล ซึ่งการแก้ไข หนี้ด้วยตนเองอาจไม่พอ ต้องรู้วิธีเจรจาปรับ โครงสร้างหนี้ และวิธีรับมือเมื่อหนี้เข้าสู่ ขั้นตอนทางกฎหมาย เพื่อหาทางออก ในการแก้ไขปัญหานี้
- เหมาะกับผู้ที่มีปัญหานี้เสีย หรือปัญหารุนแรง เช่น ถูกฟ้อง ถูกบังคับคดี

4



หลักสูตร
**เครดิตบูโร
 สมุดพกหนี้สิน**

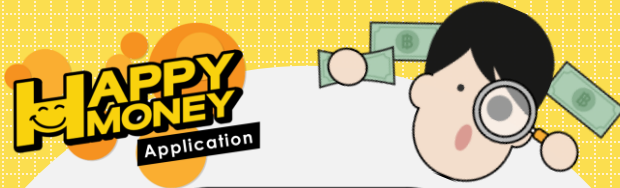
1 ชม.

- บทบาทหน้าที่ การทำงาน และความสำคัญของบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- เหมาะกับผู้ที่กำลังตัดสินใจขอสินเชื่อ ผู้ที่มีภาระหนี้ หรือผู้ที่มีปัญหานี้เสีย และต้องการเรียนรู้แนวทางสร้างประวัติ การเงินที่ดี เพราะประวัติเครดิต มีผลต่อการ พิจารณาสินเชื่อของสถาบันการเงินสมาชิก

Happy Money App

ตัวช่วยบริหารจัดการเงิน

สร้างเงินออมให้ทุกเป้าหมายชีวิต



คู่มือการใช้งาน
แอปพลิเคชัน



**รู้ฐานะว่า
“รวย” หรือ “จน”**

บันทึกสินทรัพย์และหนี้สิน
ติดตามการเปลี่ยนแปลง
ในแต่ละช่วงเวลา



รู้นิสัยใช้จ่าย

ติดตามพฤติกรรม
การใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน
วางแผนลดค่าใช้จ่ายได้ด้วยตนเอง



**รู้สุขภาพการเงิน
“ฟิต” หรือ “ฟุบ”**

วิเคราะห์เพื่อค้นหาจุดแข็ง
และจุดอ่อนทางการเงิน พร้อมรับ
คำแนะนำเพื่อวางแผนด้านต่าง ๆ



Happy Money

ดาวน์โหลด **ฟรี** ได้แล้ววันนี้



Happy Money Guide

รู้สู้หนี

ถ้าคุณรู้ ก็สู้ได้

ได้รับการสนับสนุนเนื้อหาจาก

- ธนาคารแห่งประเทศไทย
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด
- บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

เรียบเรียงและจัดทำโดย



ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0 2009 9000

e-mail : TSI_webmaster@set.or.th

เว็บไซต์ www.set.or.th/happymoney

เนื้อหาข้อมูลที่ปรากฏในเล่มนี้ ถูกจัดให้มีขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ประสงค์ในการให้ข้อมูลและเพื่อการศึกษาเท่านั้น และเป็นงานวรรณกรรมอันมีลิขสิทธิ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายว่าด้วยลิขสิทธิ์ การนำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกจากที่ระบุไว้ข้างต้น รวมถึงเพื่อวัตถุประสงค์ในการการค้าหากำไรจะกระทำมิได้

ติดตามข่าวสารได้ที่ : SET Thailand

