

## หน่วยการเรียนรู้ที่ 3

### สินเชื่อ

#### สาระสำคัญ

ในยุคปัจจุบันผลิตภัณฑ์สินเชื่อมีความหลากหลายและประชาชนสามารถเข้าถึงได้ง่ายขึ้น จึงทำให้การเป็นหนี้เป็นเรื่องที่พบเห็นได้โดยทั่วไป แม้การก่อหนี้จะมีประโยชน์ เพราะเป็นตัวช่วยของหลาย ๆ คนในยามฉุกเฉิน หรือทำให้ได้สิ่งที่ต้องการง่ายขึ้น แต่หากเป็นหนี้โดยขาดความระมัดระวังและการไตร่ตรองที่ดี ก็อาจสร้างปัญหาขึ้นได้ ดังนั้น เมื่อเจอสถานการณ์ที่คิดว่าการก่อหนี้น่าจะเป็นทางออก ก็ควรคิดให้รอบคอบถึงความจำเป็นและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ หนี้ที่จะเกิดขึ้นนั้นควรเป็นหนี้ที่ดี คือเป็นหนี้ที่ช่วยสร้างรายได้ สร้างอนาคต

เมื่อพร้อมที่จะก่อหนี้แล้ว ก็ควรมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องสินเชื่อเพื่อให้สามารถเลือกสินเชื่อได้ตรงตามความต้องการ และมีวินัยทางการเงินเมื่อได้รับสินเชื่อ เพื่อให้จ่ายคืนได้ตรงเวลาเต็มจำนวน และมีประวัติเครดิตดี แต่หากลูกหนี้เกิดปัญหาไม่สามารถชำระหนี้ได้เพราะภาระหนี้ที่มากเกินไปกว่าจะจ่ายได้ หรือเกิดเหตุสุดวิสัย ก็ควรรีบหาทางแก้ไขซึ่งมีหลายวิธี เช่น แก้ไขด้วยตนเอง เจรจากับเจ้าหนี้ หรือขอคำปรึกษาจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

#### ตัวชี้วัด

1. บอกลักษณะที่สำคัญของสินเชื่อประเภทต่าง ๆ
2. บอกประเภทและวิธีคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้
3. บอกความหมาย บทบาทหน้าที่ และข้อมูลต่าง ๆ ที่สำคัญเกี่ยวกับเครดิตบูโร
4. บอกวิธีการป้องกันปัญหาหนี้
5. บอกวิธีแก้ไขปัญหาหนี้
6. บอกช่องทางในการให้คำปรึกษาวิธีแก้ไขปัญหาหนี้

#### ขอบข่ายเนื้อหา

- เรื่องที่ 1 การประเมินความเหมาะสมก่อนตัดสินใจก่อหนี้
- เรื่องที่ 2 ลักษณะของสินเชื่อรายย่อยและการคำนวณดอกเบี้ย
- เรื่องที่ 3 เครดิตบูโร
- เรื่องที่ 4 วิธีการป้องกันปัญหาหนี้
- เรื่องที่ 5 วิธีการแก้ไขปัญหาหนี้
- เรื่องที่ 6 หน่วยงานที่ให้คำปรึกษาวิธีการแก้ไขปัญหาหนี้

เวลาที่ใช้ในการศึกษา 36 ชั่วโมง

## สื่อประกอบการเรียนรู้

1. ชุดวิชาการเงินเพื่อชีวิต 3
2. หนังสือรู้รอบเรื่องการเงินของคุณัยคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน  
ตอน เป็นหนี้อย่างมีความสุข
3. เว็บไซต์ [www.1213.or.th](http://www.1213.or.th) เฟซบุ๊ก [www.facebook.com/hotline1213](https://www.facebook.com/hotline1213)

## เรื่องที่ 1 การประเมินความเหมาะสมก่อนตัดสินใจก่อนนี้

หากทุกคนสามารถเลือกได้ คงไม่มีใครอยากเป็นหนี้ แต่หลายคนก็เลี่ยงไม่ได้ เพราะความจำเป็นในการดำรงชีวิต หรือบางคนเป็นหนี้เพราะตกหลุมพรางสิ่งล่อตาล่อใจ ภายนอก แต่จะทำอย่างไรให้การเป็นหนี้ไม่กลายเป็นปัญหาในภายหลัง ดังนั้น ก่อนตัดสินใจ ก่อหนี้ควรทำความรู้จักกับหนี้ ซึ่งสามารถแบ่งประเภทตามประโยชน์ที่จะได้รับจากการเป็นหนี้ ดังนี้

1. **หนี้ดี** คือ หนี้ที่ช่วยสร้างรายได้และสร้างความมั่นคงในอนาคต เช่น หนี้เพื่อการศึกษา หนี้เพื่อการประกอบอาชีพ หนี้เพื่อที่อยู่อาศัย
2. **หนี้ฟุ้งระว้าง** คือ หนี้ที่เกิดจากการนำเงินไปซื้อของที่ไม่น่าจำเป็นหรือของฟุ่มเฟือย และไม่สร้างรายได้ในอนาคต เช่น หนี้ที่เกิดจากการซื้อของใช้ราคาแพงเกินฐานะ หนี้ที่เกิดจากการพนัน

ไม่ว่าจะเป็นหนี้ประเภทใดต้องคำนึงไว้เสมอว่า หนี้ไม่ใช่ของฟรี แต่เป็นสิ่งที่มีความจำเป็นต้องจ่ายในรูปของดอกเบี้ย ดังนั้น ก่อนที่จะตัดสินใจเป็นหนี้ ต้องถามตัวเองอย่างน้อย 2 คำถามก่อนว่า

### 1. หนี้ที่จะก่อ “จำเป็นหรือไม่”


**สิ่งที่จำเป็น** คือ สิ่งที่ต้องใช้ในการดำรงชีวิต เช่น ปัจจัยสี่ (อาหาร เครื่องนุ่งห่ม ยารักษาโรค ที่อยู่อาศัย)

**สิ่งที่ไม่จำเป็น** คือ สิ่งที่ยกหากไม่มีก็ยังสามารถดำรงชีวิตอยู่ต่อไปได้หรือมีสิ่งอื่นทดแทนกันได้ เช่น ต้องการมีโทรศัพท์มือถือรุ่นใหม่ล่าสุด ทั้งที่เครื่องเดิมยังใช้ได้อยู่

### 2. หนี้ที่จะก่อ “รอดหรือไม่”

หมายถึง หากพิจารณาแล้วว่ามี ความจำเป็น ก็ควรดูว่าสิ่งที่ต้องการจะซื้อมันสามารถรอดหรือไม่ หากยังไม่มี ความจำเป็นที่จะต้องซื้อตอนนี้ ก็ควรวางแผนเก็บเงินจนครบก่อน แต่หากคิดอย่างถี่ถ้วนแล้วเห็นว่าจำเป็นต้องซื้อของสิ่งนั้นทันที ก็อาจนำเงินออมเพื่อฉุกเฉินออกมาใช้แล้วรีบเก็บเงินเติมเข้าไปใหม่ และหากเงินออมเพื่อฉุกเฉินไม่เพียงพอ จึงค่อยไปกู้ยืม

นอกจากนี้ จะต้องประเมินความสามารถในการชำระหนี้ที่กำลังจะเกิดขึ้นด้วย กล่าวคือ ภาระหนี้ต่อเดือนที่ต้องจ่าย (หนี้เดิมที่มีอยู่แล้วรวมกับหนี้ที่กำลังจะเกิดขึ้น) ไม่ควรเกิน 1 ใน 3 (33%) ของรายได้ต่อเดือน

 **ตัวอย่าง** ดวงใจทำงานมีรายได้เดือนละ 21,000 บาท เมื่อแบ่งเงินเดือนออกเป็น 3 ส่วน เงินเดือน 1 ใน 3 คือ 7,000 บาท

ดังนั้น ถ้าดวงใจจะก่อหนี้ **ภาระหนี้ที่จะต้องจ่ายในแต่ละเดือนไม่ควรเกิน 7,000 บาท** เพื่อให้สามารถชำระหนี้ได้โดยไม่กระทบกับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และทำให้สุขภาพจิตของตนเองดี ไม่ต้องเครียดว่าจะมีเงินพอใช้ตลอดทั้งเดือนหรือไม่ นอกจากนี้ หากเรามีหนี้มากในขณะที่ภาระค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันก็มีมากอยู่แล้ว อาจทำให้เรามีปัญหาการเงิน และต้องไปก่อหนี้เพิ่มขึ้นอีก

## เรื่องที่ 2 ลักษณะของสินเชื่อรายย่อยและการคำนวณดอกเบี้ย

เมื่อไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนแล้วว่าจำเป็นต้องขอกู้ยืม ในลำดับต่อมาผู้ขอสินเชื่อควรพิจารณาว่าจะเลือกกู้ยืมจากแหล่งใด โดยควรเลือกกู้ยืมจากผู้ให้บริการในระบบเพราะมีหน่วยงานของทางการกำกับดูแล ปัจจุบันมีผู้ให้บริการสินเชื่อในระบบหลายประเภท ทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ และผู้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (non-bank) เช่น บริษัทผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (สินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่ต้องใช้หลักประกัน) นอกจากนี้เลือกการกู้ยืมกับผู้ให้บริการในระบบแล้ว ผู้ใช้บริการไม่ว่าจะเป็นประชาชนหรือภาคธุรกิจก็ต้องเลือกประเภทสินเชื่อที่ตรงกับความต้องการที่จะใช้ด้วย เช่น อุปโภคบริโภค ประกอบอาชีพ

จากความแตกต่างของทั้งประเภทของผู้ใช้บริการ และวัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อ สินเชื่อจึงถูกออกแบบให้มีความหลากหลายทั้งในเรื่องของการกำหนดคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ ระยะเวลา ตลอดจนอัตราดอกเบี้ย เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของผู้ขอสินเชื่อ และรองรับความเสี่ยงของสถาบันการเงินในกรณีที่ถูกหนี้อาจชำระหนี้ไม่ได้

**ตัวอย่าง** สินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่ต้องใช้หลักประกันในการขอสินเชื่อ มีระยะเวลาในการผ่อนสั้นกว่า และมีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพราะมีความเสี่ยงที่ธนาคารหรือบริษัทที่ให้สินเชื่อจะไม่ได้เงินคืนเลยหากลูกหนี้ไม่ชำระหนี้ตามที่ตกลงไว้ เนื่องจากลูกหนี้ไม่มีหลักประกันใด ๆ ที่เจ้าหนี้จะนำไปขายเพื่อนำเงินมาชดเชยในกรณีที่ลูกหนี้ไม่จ่ายได้ ในขณะที่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีหลักประกัน เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง อัตราดอกเบี้ยจึงต่ำกว่า และด้วยจำนวนเงินกู้ที่มากกว่าจึงออกแบบให้ผ่อนนานกว่า

ในบทเรียนนี้จะกล่าวถึงเฉพาะสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่เกี่ยวข้องในการดำรงชีวิตของประชาชน

**สินเชื่อรายย่อย** เป็นสินเชื่อที่สถาบันการเงินให้แก่บุคคลธรรมดา เพื่อนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ต่าง ๆ โดยส่วนใหญ่คือนำไปใช้จ่ายซื้อสินค้าและบริการที่ไม่ได้นำไปใช้ประกอบธุรกิจ ในที่นี้จะกล่าวถึงตัวอย่างสินเชื่อรายย่อยและผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ที่ช่วยให้ผู้ให้บริการได้รับสินค้าและบริการก่อน โดยยังไม่ต้องจ่ายเงินทั้งก้อนในทันที ดังนี้

1. **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เป็นสินเชื่อที่สถาบันการเงินให้บุคคลธรรมดากู้ยืม เพื่อนำเงินไปใช้ในการจัดหาที่อยู่อาศัย เช่น ซื้อที่ดินและสร้างที่อยู่อาศัย ซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ซื้อห้องชุด หรือเพื่อปรับปรุง ต่อเติม ซ่อมแซมที่อยู่อาศัย



### ลักษณะของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

1) **วงเงิน** โดยทั่วไปสถาบันการเงินจะให้สินเชื่อประมาณ 80% ของมูลค่าหลักประกัน (เช่น ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง ห้องชุด)

2) **อัตราดอกเบี้ย** สถาบันการเงินแต่ละแห่งจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยแตกต่างกัน แต่ส่วนใหญ่มักจะใช้อัตราดอกเบี้ยคงที่ และอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว

**อัตราดอกเบี้ยคงที่ (fixed rate)** คือ อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้เป็นตัวเลขคงที่ในช่วงเวลาที่กำหนด เช่น ดอกเบี้ยคงที่ 5% ต่อปีเป็นระยะเวลา 3 ปี ดอกเบี้ยคงที่ 5% ต่อปีตลอดอายุสัญญา

**อัตราดอกเบี้ยลอยตัว (floating rate)** คือ อัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไปตามต้นทุนของสถาบันการเงิน อัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่เห็นได้บ่อย คือ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคารพาณิชย์

- MLR (minimum loan rate) สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ชั้นดี ใช้กับเงินกู้ระยะยาว ที่มีกำหนดระยะเวลาไว้แน่นอน เช่น สินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจ

- MOR (minimum overdraft rate) สำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี ใช้กับวงเงินเบิกเกินบัญชี

- MRR (minimum retail rate) สำหรับลูกค้ารายย่อยชั้นดี เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย


สถาบันการเงินอาจให้อัตราดอกเบี้ยแก่ผู้ขอสินเชื่อแต่ละรายแตกต่างกันได้ โดยอาจสูงหรือต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยอาจผสมกันระหว่างอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวก็ได้ เช่น

- ปีที่ 1 - 3 คิดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ 2.5% ต่อปี

- ปีที่ 4 เป็นต้นไป คิดอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว MRR - 1% ต่อปี

ทั้งนี้ ผู้ขอสินเชื่อสามารถดูประกาศอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงได้ ซึ่งจะติดประกาศไว้ ณ ที่ทำการ หรือในเว็บไซต์ของสถาบันการเงิน

 **ตัวอย่าง** ธนาคาร A ประกาศอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง โดย MLR เท่ากับ 4% MOR เท่ากับ 5% และ MRR เท่ากับ 6%

เมื่อต้องการขอสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับธนาคาร A

- หากธนาคาร A แจ้งว่า คิดอัตราดอกเบี้ย MRR + 1% หมายความว่า ธนาคาร A จะคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 7% ต่อปี (6% + 1%)

- หากธนาคาร A แจ้งว่า คิดอัตราดอกเบี้ย MRR - 1% หมายความว่า ธนาคาร A จะคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 5% ต่อปี (6% - 1%)

**3) วิธีการคิดดอกเบี้ย** คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (effective rate) ซึ่งเป็นการคิดดอกเบี้ยจากฐานเงินต้นที่ลดลง กล่าวคือ เมื่อเงินต้นลดดอกเบี้ยก็จะลดลงด้วย ถ้าผู้ให้สินเชื่อกำหนดให้ต้องผ่อนงวดละเท่า ๆ กัน จะต้องคิดดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายงวดนั้นก่อน จากนั้นจึงนำค่างวดที่ผ่อนชำระหักด้วยดอกเบี้ยที่ต้องจ่าย ก็จะได้จำนวนเงินต้น แล้วนำมาหักออกจากเงินต้นที่ยังมีอยู่ทั้งหมด ก็จะได้เงินต้นคงเหลือเพื่อนำไปใช้คำนวณดอกเบี้ยในงวดถัดไป โดยคำนวณตามขั้นตอนที่ 1 - 3 ดังนี้

**ขั้นที่ 1** คำนวณดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในงวดนั้น โดยมีสูตรคำนวณ ดังนี้

$$\text{ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในงวดนั้น} = \frac{\text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ยต่อปี} \times \text{จำนวนวันในงวด}}{\text{จำนวนวันใน 1 ปี}}$$

\* จำนวนวันใน 1 ปี สถาบันการเงินอาจใช้ 360 วัน หรือ 365 วัน หรือ 366 วันก็ได้ แต่ไม่ว่าจะกำหนดจำนวนวันเป็นเท่าใดก็ตาม สถาบันการเงินจะต้องใช้จำนวนวันเดียวกันสำหรับการคำนวณทั้งดอกเบี้ยจ่าย เช่น เงินฝาก และดอกเบี้ยรับ เช่น สินเชื่อ

**ขั้นที่ 2** คำนวณเงินต้นที่ลดลงในงวดนั้น ขั้นตอนนี้ให้นำเงินค่างวดที่ต้องจ่ายในงวดนั้น หักออกด้วยดอกเบี้ยจ่ายที่คำนวณได้จากในขั้นที่ 1 ยอดที่ได้ก็คือ เงินต้นที่ได้จ่ายไปในงวดนั้น

$$\text{เงินต้นลดลง} = \text{จำนวนเงินที่ต้องจ่ายในงวดนั้น} - \text{ดอกเบี้ยจ่ายในงวดนั้น}$$

**ขั้นที่ 3** คำนวณเงินต้นคงเหลือ ขั้นตอนนี้เพื่อหาเงินต้นคงเหลือเพื่อใช้ในการคำนวณดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในงวดถัดไป

$$\text{เงินต้นคงเหลือ} = \text{เงินต้นคงเหลือจากงวดก่อน} - \text{เงินต้นลดลง}$$

ทั้งนี้ หากเป็นการผ่อนชำระด้วยจำนวนเงินต้นเท่ากันทุกเดือน หรือมีการกำหนดจำนวนเงินต้นที่ต้องจ่ายไว้แน่นอน ก็สามารถใช้สูตรในขั้นที่ 1 คำนวณหาดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายได้เช่นกัน

#### ตัวอย่าง การคำนวณดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก

ยอดชายกู้เงินจากธนาคารจำนวน 40,000 บาท ธนาคารกำหนดระยะเวลาผ่อนชำระ 12 เดือน อัตราดอกเบี้ย 7.5% ต่อปี และคิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก โดยธนาคารให้ผ่อนชำระงวดละ 3,400 บาท ยกเว้นเดือนสุดท้ายให้ผ่อนชำระ 4,267 บาท ยอดชายจะต้องจ่ายดอกเบี้ยเป็นเงินเท่าไร

**ขั้นที่ 1** คำนวณดอกเบี้ยงวดที่ 1 (สมมติว่าเป็นเดือน ม.ค. ซึ่งมี 31 วัน)

$$\begin{aligned} \text{ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายในงวดที่ 1} &= 40,000 \text{ บาท} \times \frac{7.5}{100} \times \frac{31}{365} \\ &= 255 \text{ บาท} \end{aligned}$$

**ขั้นที่ 2** คำนวณเงินต้นที่ลดลง

$$\text{เงินต้นที่ลดลง} = 3,400 \text{ บาท} - 255 \text{ บาท} = 3,145 \text{ บาท}$$

**ขั้นที่ 3** คำนวณเงินต้นคงเหลือ (เพื่อใช้คิดดอกเบี้ยสำหรับงวดถัดไป)

$$\text{เงินต้นคงเหลือ} = 40,000 \text{ บาท} - 3,145 \text{ บาท} = 36,855 \text{ บาท}$$

ข้างต้นเป็นการคำนวณสำหรับงวดที่ 1 ซึ่งจะต้องคำนวณสำหรับงวดต่อ ๆ ไปตามขั้นตอนข้างต้น (ขั้นที่ 1 - 3) จนครบทุกงวด ก็จะได้ผลลัพธ์ตามตารางด้านล่าง



งวด	จำนวนผ่อนชำระต่องวด (1)	ชำระดอกเบี้ย (2)	ชำระเงินต้น (1) - (2)	เงินต้นคงเหลือ
0	-	-	-	40,000
1	3,400	255	3,145	36,855
2	3,400	212	3,188	33,667
3	3,400	214	3,186	30,481
4	3,400	188	3,212	27,269
5	3,400	174	3,226	24,043
6	3,400	148	3,252	20,791
7	3,400	132	3,268	17,523
8	3,400	112	3,288	14,235
9	3,400	88	3,312	10,923
10	3,400	70	3,330	7,593
11	3,400	47	3,353	4,240
12	4,267	27	4,240	0
<b>รวม</b>		<b>1,667</b>	<b>40,000</b>	

จากการคำนวณข้างต้น จะเห็นว่าดอกเบี้ยจะทยอยลดลงตามเงินต้นที่ลดลง โดยนายยอดชายจะต้องจ่ายดอกเบี้ยทั้งหมด 1,667 บาท

#### 4) การผ่อนชำระ ให้ระยะเวลาผ่อนนานแต่ไม่เกิน 30 ปี

##### ข้อควรรู้

- 1) เงินผ่อนชำระที่จ่ายไปนั้น จะนำไปหักดอกเบี้ยก่อน ที่เหลือจึงจะนำไปหักเงินต้น
- 2) เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัว หากช่วงใดอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายในงวดนั้น ๆ อาจถูกนำไปหักเป็นดอกเบี้ยมากขึ้นและเหลือไปตัดเงินต้นน้อยลง
- 3) หากค้างชำระหรือชำระค่างวดล่าช้า อาจถูกคิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยปกติ ซึ่งจะทำให้ต้องจ่ายดอกเบี้ยเป็นจำนวนมาก เพราะธนาคารจะคิดดอกเบี้ยจากยอดเงินต้นคงค้างทั้งหมด ซึ่งหากลูกหนี้ยังคงชำระด้วยจำนวนเงิน

เท่าเดิมในงวดถัดไป เงินที่ลูกหนี้ชำระเข้าไป จะไม่ครอบคลุมยอดเงินที่ต้องจ่ายทั้งหมด ส่งผลให้เงินต้นไม่ลด หรือลดน้อยมาก

การตัดสินใจที่จะมีบ้านสักหลัง เป็นการตัดสินใจครั้งสำคัญและเป็นเรื่องใหญ่ในชีวิต จึงจำเป็นที่จะต้องคิดอย่างรอบคอบ ซึ่งสิ่งที่ควรคำนึงถึงก่อนตัดสินใจซื้อบ้านมีมากมาย เช่น ทำเลที่ตั้ง จำนวนสมาชิกในครอบครัว ความสะดวกในการเดินทาง ราคา และความน่าเชื่อถือของโครงการ แต่สิ่งที่สำคัญที่สุดในกรณีซื้อบ้านด้วยการขอสินเชื่อ ก็คือความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ เพราะหากซื้อบ้านที่ถูกใจแต่เกินกำลังที่จะผ่อนชำระ สุดท้ายก็อาจทำให้เกิดปัญหาได้ ดังนั้น ก่อนตัดสินใจซื้อบ้านควรต้องสำรวจความพร้อมของตัวเอง ดังนี้

- เลือกบ้านที่ไม่เกินกับความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ และมั่นใจว่าจะสามารถผ่อนได้ตลอดรอดฝั่ง

- ศึกษาและเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาผ่อนชำระ ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเลือกธนาคารที่ให้เงื่อนไขที่รับได้

- ควรมีเงินอย่างน้อย 20% ของราคาที่อยู่อาศัยเพื่อเป็นเงินดาวน์ (เงินดาวน์คือ เงินส่วนหนึ่งที่จะซื้อบ้านจ่ายให้โครงการที่อยู่อาศัย ก่อนที่จะจ่ายเงินก้อนใหญ่เพื่อชำระค่าบ้านทั้งหมด ซึ่งโครงการที่อยู่อาศัยอาจให้ชำระเป็นก้อนเดียว หรือทยอยผ่อนชำระเป็นรายงวด โดยมักกำหนดไว้ประมาณ 15 - 20% ของราคาที่อยู่อาศัย)

- เตรียมเอกสารเพื่อทำเรื่องขอกู้ให้พร้อม

- ตั้งเป้าหมายเก็บเงิน เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต (นอกจากเงินดาวน์และค่าผ่อนบ้าน) เช่น

- 1) ค่าประเมินหลักประกัน เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับการประเมินว่าบ้านหรือหลักประกันมีมูลค่าเท่าไร ซึ่งธนาคารจะใช้เป็นตัวกำหนดวงเงินกู้ให้แก่ผู้ขอสินเชื่อ

- 2) ค่าจดจำนองและค่าอากรแสตมป์ ซึ่งต้องจ่ายให้แก่ส่วนราชการหรือสำนักงานที่ดิน

- 3) ค่าประกันภัย เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงให้กับผู้ขอสินเชื่อ เช่น การทำประกันอัคคีภัย ซึ่งหากเกิดความเสียหายกับที่อยู่อาศัยก็ยังมีเงินก้อนหนึ่งจากการประกันภัยมาจ่ายค่าบ้าน ช่วยลดภาระแก่ผู้ขอสินเชื่อ (ศึกษารายละเอียดเรื่องประกันภัยได้จากหน่วยการเรียนรู้ที่ 1) อย่างไรก็ตาม ธนาคารไม่สามารถบังคับให้ผู้ขอสินเชื่อทำประกันภัยกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งโดยเฉพาะ เพราะผู้ขอสินเชื่อมีสิทธิที่จะเลือกทำประกันภัยได้อย่างอิสระ

4) ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับบ้าน เช่น ค่าตกแต่ง ค่าปั้มน้ำ ค่าน้ำ ค่าไฟ และค่าส่วนกลาง (ถ้าอยู่ในหมู่บ้านจัดสรรหรือคอนโดมิเนียม)

## 2. การเช่าซื้อ

**เช่าซื้อ** (Hire Purchase) มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยผู้เช่าซื้อทำสัญญากับผู้ให้เช่าซื้อว่าจะชำระค่าสินค้าเป็นงวด ๆ ตามจำนวนเงินและระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งระหว่างนั้นผู้เช่าซื้อสามารถนำทรัพย์สินที่เช่าซื้อมาใช้งานได้ก่อน โดยที่กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินยังเป็นของผู้ให้เช่าซื้อจนกว่าจะจ่ายเงินครบตามสัญญาจึงจะโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้นมาเป็นของผู้เช่าซื้อ เช่น การเช่าซื้อรถยนต์หรือรถจักรยานยนต์

**ลีสซิ่ง** (Leasing) มีลักษณะคล้ายกับสัญญาเช่าซื้อ คือ จะต้องชำระเงินค่าเช่าเป็นงวด ๆ ตามจำนวนเงินและเวลาที่กำหนดในสัญญาเช่า **ต่างกันตรงที่เมื่อสิ้นสุดสัญญาเช่าสามารถเลือกได้ว่า จะซื้อ ต่อสัญญาเช่า หรือส่งคืนทรัพย์สินให้กับผู้ให้เช่า** ส่วนมากผู้ที่ทำสัญญาลักษณะนี้ มักเป็นบริษัทหรือนิติบุคคลที่ต้องการเช่าทรัพย์สินที่มีราคาแพงหรือเช่าทรัพย์สินในปริมาณมาก เช่น เครื่องจักร

### ตัวอย่าง การเช่าซื้อและลีสซิ่ง

<b>เช่าซื้อ</b>	นายรักชาติ (ผู้เช่าซื้อ) ตัดสินใจจะเช่าซื้อรถยนต์จากบริษัท ABC (ผู้ให้เช่าซื้อ) โดยผู้เช่าซื้อตกลงชำระเป็นรายงวดตามจำนวนเงินและระยะเวลาที่กำหนด รักชาติสามารถนำรถยนต์มาใช้งานได้ก่อน โดยกรรมสิทธิ์จะตกเป็นของรักชาติต่อเมื่อได้ชำระค่ารถยนต์ครบถ้วนแล้ว ซึ่งบริษัท ABC จะต้องดำเนินการจดทะเบียนโอนรถให้เป็นชื่อของรักชาติภายใน 30 วันนับจากวันที่ได้รับเอกสารประกอบการจดทะเบียนครบถ้วน
<b>ลีสซิ่ง</b>	บริษัทไทยทอผ้าทำสัญญาลีสซิ่งกับบริษัทสำราญลีสซิ่ง เพื่อเช่าเครื่องจักรสำหรับทอผ้าจำนวน 10 เครื่อง โดยทำสัญญา 5 ปี ซึ่งบริษัทสำราญลีสซิ่งยินดีเปลี่ยนเครื่องให้หากเครื่องขัดข้อง เมื่อครบกำหนดสัญญา บริษัทไทยทอผ้าเห็นว่า มีเทคโนโลยีการทอผ้าแบบใหม่จากญี่ปุ่นซึ่งต้นทุนต่ำกว่า จึงไม่จำเป็นต้องใช้เครื่องทอผ้ารุ่นเดิมอีกต่อไป จึงตัดสินใจคืนเครื่องทอผ้าให้กับบริษัทสำราญลีสซิ่ง

## การเช่าซื้อรถ

### ลักษณะของการเช่าซื้อรถ

1) วงเงิน กรณีให้เช่าซื้อรถใหม่ ประมาณ 75 - 80% กรณีรถใช้แล้วจะขึ้นอยู่กับสภาพรถและราคาประเมินรถ



2) ระยะเวลาการผ่อนชำระ ประมาณ 12 - 72 เดือน

3) อัตราดอกเบี้ย ส่วนใหญ่จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ (fixed rate) ตลอดอายุสัญญา

4) วิธีการคิดดอกเบี้ย ส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ (flat rate) คือ การคิดดอกเบี้ยจากเงินต้นทั้งจำนวนและระยะเวลาในการผ่อนชำระทั้งหมด จากนั้นผู้ให้เช่าซื้อจะนำดอกเบี้ยที่คำนวณได้มารวมกับเงินต้น แล้วหารด้วยจำนวนงวดที่จะผ่อนชำระ ซึ่งเงินที่ผ่อนชำระจะเท่ากันทุกงวด โดยมีหลักการคำนวณ ดังนี้

**ขั้นที่ 1** คำนวณดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด

$$\text{ดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด} = \text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ยต่อปี} \times \text{ระยะเวลา (ปี)}$$

**ขั้นที่ 2** คำนวณจำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน

$$\text{จำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน} = \frac{\text{เงินต้น} + \text{ดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด}}{\text{จำนวนงวด}}$$

**ตัวอย่าง** นายยอดชายต้องการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ราคา 60,000 บาท ผู้ให้เช่าซื้อคิดอัตราดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ 4% ต่อปี โดยให้ระยะเวลาผ่อน 60 งวด (5 ปี) จะต้องจ่ายค่างวดเป็นเงินเท่าไร

### วิธีคำนวณดอกเบี้ย

**ขั้นที่ 1** คำนวณดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด

$$\text{ดอกเบี้ยที่ต้องชำระทั้งหมด} = 60,000 \text{ บาท} \times \frac{4}{100} \times 5 \text{ ปี} = 12,000 \text{ บาท}$$

**ขั้นที่ 2** คำนวณจำนวนเงินที่ผ่อนชำระต่อเดือน

$$\text{จำนวนเงินผ่อนชำระต่อเดือน} = \frac{60,000 \text{ บาท} + 12,000 \text{ บาท}}{60 \text{ งวด}} = 1,200 \text{ บาท}$$

## ข้อควรรู้

1) หากผู้เช่าซื้อเคยค้างชำระ และงวดต่อมาชำระหนี้ไม่ครบคลุมยอดหนี้คงค้างของงวดก่อน หรือไม่ครบคลุมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เรียกเก็บ อาจส่งผลให้เงินที่ชำระค่างวดนั้นไม่พอตัดเงินต้น และยังคงเป็นหนี้ค้างชำระซึ่งจะถูกคิดเบี้ยปรับและค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ในงวดถัดไปได้อีก (ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 329 ระบุ ว่า หากเงินที่ลูกหนี้จ่ายเพื่อชำระหนี้ไม่เพียงพอให้นำเงินที่ลูกหนี้ชำระนั้นไปหักค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ก่อน แล้วจึงหักดอกเบี้ย ที่เหลือจึงนำไปหักเงินต้น)

2) หากผู้เช่าซื้อต้องการชำระค่าเช่าซื้อทั้งหมดเพื่อปิดบัญชีก่อนครบกำหนด ผู้ให้เช่าซื้อต้องให้ส่วนลดแก่ผู้เช่าซื้อในอัตราไม่น้อยกว่า 50% ของดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดยให้คิดคำนวณตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่องสัญญาเช่า

3) ผู้ให้เช่าซื้อสามารถบอกเลิกสัญญาเช่าซื้อได้ หากผู้เช่าซื้อผิดนัดชำระค่าเช่าซื้อ 3 งวดติดกัน อย่างไรก็ตาม ผู้ให้เช่าซื้อต้องมีหนังสือบอกกล่าวผู้เช่าซื้อให้ชำระหนี้ที่ค้างชำระภายใน 30 วันนับจากวันที่ผู้เช่าซื้อได้รับหนังสือ หากเลยกำหนดและผู้เช่าซื้อยังไม่มาชำระ ผู้ให้เช่าซื้อจึงจะมีสิทธิบอกเลิกสัญญาและดำเนินการนำรถกลับคืนได้ แต่หากผู้เช่าซื้อได้นำเงินไปชำระครบถ้วนภายในระยะเวลาที่ผู้ให้เช่าซื้อกำหนดไว้ ผู้ให้เช่าซื้อไม่มีสิทธิ์ที่จะยึดรถคืนจากผู้เช่าซื้อ

4) การยึดรถจะใช้กำลังขู่เข็ญหรือทำร้ายร่างกายไม่ได้ หากมีการกระทำดังกล่าวให้แจ้งความดำเนินคดีที่สถานีตำรวจ และร้องเรียนตาม พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 ซึ่งมีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับเรื่องร้องเรียน ได้แก่ กรมการปกครอง สถานีตำรวจท้องที่ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กองบัญชาการตำรวจนครบาล ที่ทำการปกครองจังหวัด และที่ว่าการอำเภอ



### ข้อควรระวัง

กรณีมีผู้อ้างตัวว่าเป็นเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินหรือบริษัทที่เป็นผู้ให้เช่าซื้อรถมาติดต่อผู้เช่าซื้อควรขอตรวจสอบเอกสารแสดงตนว่าเป็นผู้รับมอบอำนาจจริงหรือไม่ เช่น ใบรับมอบอำนาจ บัตรประจำตัวเจ้าหน้าที่ และโทรศัพท์ติดต่อผู้ให้เช่าซื้อโดยตรงว่ามีการมอบอำนาจให้บุคคลตามที่กล่าวอ้างมายึดรถจริงหรือไม่ด้วย รวมถึงตรวจสอบประวัติการค้างชำระของตนเองว่าได้เข้าสู่กระบวนการยึดรถแล้วหรือไม่ อย่างไร

5) หลังจากผู้ให้เช่าซื้อยึดรถไปแล้ว ก่อนที่จะนำรถออกขาย ต้องแจ้งผู้เช่าซื้อและผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) ทราบล่วงหน้าเป็นหนังสือไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้ผู้เช่าซื้อใช้สิทธิ์ซื้อรถคืน หากผู้เช่าซื้อไม่ใช้สิทธิ์ ผู้ให้เช่าซื้อก็จะนำออกประมูลขาย


- หากขายได้ราคามากกว่ายอดหนี้ที่ค้างชำระ ผู้ให้เช่าซื้อต้องคืนเงินส่วนเกินให้แก่ผู้เช่าซื้อ

- หากขายได้ราคาน้อยกว่ายอดหนี้ที่ค้างชำระ ผู้เช่าซื้อยังต้องชำระหนี้ส่วนต่างให้แก่ผู้ให้เช่าซื้อจนครบจำนวน

6) แม้ว่ารถจะให้ความสะดวกสบายแต่ก็มีค่าใช้จ่ายมากมายตามมานอกเหนือไปจากค่าผ่อนรถในแต่ละเดือน ถ้ายังไม่มั่นใจว่าจะรับมือกับค่าใช้จ่ายได้ก็ควรชะลอการซื้อรถออกไปก่อน และใช้เวลาช่วงที่ยังไม่พร้อมนี้เก็บเงินดาวน์เพิ่มขึ้นเพื่อจะได้ลดภาระค่าผ่อนชำระในอนาคต

ประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับรถ

รถ 1 คัน...มีค่าใช้จ่ายอะไรบ้างใน 1 ปี



ค่าประกันภัย / พ.ร.บ. รถ	20,000 บาท
ค่าภาษีประจำปี	1,200 บาท
ค่าน้ำมันรถ	48,000 บาท
ค่าบำรุงรักษา	6,000 บาท
ค่าทางด่วน / ค่าที่จอด	24,000 บาท
รวม	99,200 บาท
เฉลี่ยต่อเดือน	8,266.67 บาท

ก่อนตัดสินใจเช่าซื้อรถสักคัน ควรสำรวจความพร้อมของตนเอง ดังนี้

- ความสามารถในการผ่อนชำระกับรายได้ตนเอง ภาระผ่อนหนี้เมื่อรวมกับหนี้อื่นที่มีทั้งหมดแล้วไม่ควรเกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน และมีความสามารถในการจ่ายค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่จะตามมาจากการเช่าซื้อรถ

- มีเงินออมเพื่อจ่ายเงินดาวน์ให้ได้มากที่สุด ซึ่งจะช่วยลดภาระดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายลงไปได้อีกมาก

- ศึกษาและเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ย ระยะเวลาผ่อนชำระ เงื่อนไขอื่น ๆ ของผู้ให้เช่าซื้อหลาย ๆ แห่ง และต้องดูว่าอัตราดอกเบี้ยที่เสนอให้ นั้นเป็นอัตราดอกเบี้ยต่อเดือนหรือต่อปี
- เลือกระยะเวลาผ่อนที่สั้นลง จะช่วยให้ประหยัดดอกเบี้ยลงไปได้

### 3. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

เป็นสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน เป็นการให้กู้เพื่อนำไปใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค แต่ไม่รวมถึงการให้เช่าซื้อและลีสซิ่งรถยนต์หรือจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการเดินทางไปทำงานในต่างประเทศ สินเชื่อเพื่อรักษาพยาบาล สินเชื่อเพื่อสวัสดิการพนักงาน

ในปัจจุบันสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ มี 3 รูปแบบ คือ

1) **เช่าซื้อสินค้ารายชิ้น** ผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลจะออกบัตรสมาชิกให้หรือที่มักเรียกกันว่า “บัตรผ่อนสินค้า” เพื่อนำไปใช้เมื่อต้องการซื้อสินค้าและบริการจากร้านค้าร่วมรายการ เช่น ซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า จากนั้นทยอยชำระคืนเป็นรายเดือน โดยมีระยะเวลาผ่อนชำระค่อนข้างหลากหลายแล้วแต่ผู้ให้บริการกำหนด

2) **รับเงินสดตั้งก้อน** แล้วทยอยผ่อนชำระคืนเป็นรายเดือน เหมาะกับผู้ที่ต้องการเงินไปใช้จ่ายเป็นก้อน

3) **วงเงินสำรองพร้อมใช้ผ่านบัตรกดเงินสด**  
หลังจากที่ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อแล้ว ผู้ถือบัตรสามารถเบิกถอนเงินออกมาใช้ได้ตลอดเวลา



นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนารูปแบบให้สามารถเช่าซื้อสินค้ารายชิ้นและกดเงินสดจากวงเงินสำรองพร้อมใช้ได้แบบอัตโนมัติ ผู้ใช้บริการจึงควรศึกษารูปแบบอัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขให้เข้าใจ เพื่อให้สามารถเลือกได้ตรงกับความต้องการ

## ลักษณะของสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

1) **คุณสมบัติผู้สมัคร** เป็นบุคคลที่ผู้ให้สินเชื่อพิจารณาแล้วเห็นว่ามีฐานะทางการเงินเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ได้

2) **วงเงิน** ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน หรือของกระแสเงินสดหมุนเวียนในบัญชีเงินฝากเฉลี่ยย้อนหลังไม่น้อยกว่า 6 เดือน

3) **อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม** รวมกันแล้วไม่เกิน 28% ต่อปี (effective rate) ซึ่งผู้ขอกู้แต่ละรายอาจได้รับเงื่อนไขที่ต่างกันขึ้นอยู่กับคุณสมบัติของผู้ขอกู้ว่ามีความเสี่ยงมากน้อยเพียงใด นอกจากนี้ อาจเรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่ผู้ประกอบการธุรกิจได้จ่ายให้แก่บุคคลภายนอก เช่น ค่าใช้จ่ายติดตามทวงถามหนี้ ซึ่งผู้ประกอบการธุรกิจจะเรียกเก็บได้ไม่เกินจากที่ได้ประกาศไว้

4) **วิธีการคิดดอกเบี้ย** คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (effective rate)

ก่อนตัดสินใจขอสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ควรสำรวจความพร้อมของตนเองก่อน ดังนี้

- เลือกใช้บริการจากสถาบันการเงินหรือบริษัทที่ได้รับอนุญาต เนื่องจากมีข้อดีหลายประการ เช่น ได้รับเงินกู้เต็มจำนวน ดอกเบี้ยถูกกว่าเงินกู้นอกระบบ และมีหน่วยงานทางการกำกับดูแล

- ศึกษาและเปรียบเทียบข้อมูลเรื่องอัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ก่อนการเลือกใช้บริการ

- ระมัดระวังโฆษณาที่ระบุในทำนองว่า “ดอกเบี้ยต่อเดือนน้อยนิด” โดยต้องดูว่าอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวใช้หน่วยอะไร เช่น ถ้าเป็นอัตราดอกเบี้ยต่อเดือน ให้คูณ 12 จึงจะได้อัตราดอกเบี้ยต่อปี

- อย่าใช้บริการเพียงเพราะต้องการของแถม

## 4. บัตรเครดิต

เป็นบัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิต (ผู้ออกบัตร) เพื่อให้ผู้บริโภค (ผู้ถือบัตร) นำไปใช้ชำระค่าสินค้าและบริการแทนเงินสด โดยไม่ต้องพกเงินสดจำนวนมาก หรือทำรายการซื้อสินค้าและบริการแบบออนไลน์ผ่านอินเทอร์เน็ตได้ ซึ่งผู้ออกบัตรจะจ่ายเงินให้กับร้านค้าไปก่อน และผู้ถือบัตรสามารถใช้บัตรเครดิตเบิกถอนเงินสดออกมาใช้ในยามฉุกเฉินได้ด้วย โดยไม่เกินวงเงินที่ผู้ออกบัตรกำหนดไว้ และจะถูกเรียกเก็บเงินพร้อมดอกเบี้ย (ถ้ามี) จากผู้ออกบัตรตามระยะเวลาที่กำหนด



### ลักษณะสำคัญของบัตรเครดิต

1) **คุณสมบัติผู้สมัคร** มีรายได้ไม่น้อยกว่า 15,000 บาทต่อเดือน หรือมีเงินฝาก หรือสินทรัพย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด

2) **วงเงิน** ไม่เกิน 5 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน หรือขึ้นกับประเภทเงินฝาก หรือสินทรัพย์ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

3) **อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม** รวมกันแล้วไม่เกิน 20% ต่อปี

- หากชำระหนี้บัตรเครดิตตรงเวลาและเต็มจำนวน (โดยไม่ได้เบิกถอนเงินสดเลย) จะได้รับระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย ประมาณ 45 – 55 วัน


- หากชำระหนี้บัตรเครดิตล่าช้า ชำระขั้นต่ำหรือชำระบางส่วน หรือมีการเบิกถอนเงินสด จะถูกคิดดอกเบี้ยฯ

- กรณีเบิกถอนเงินสดด้วยบัตรเครดิตจะไม่มีช่วงเวลาปลอดดอกเบี้ยและถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการเบิกถอนได้อีกไม่เกิน 3% ของจำนวนเงินสดที่ถอน และภาษีมูลค่าเพิ่ม 7% ของค่าธรรมเนียมการเบิกถอน

4) **วิธีการคิดดอกเบี้ยฯ** เป็นแบบลดต้นลดดอก (effective rate) โดยจะแยกการคิดเป็นสองช่วง คือ

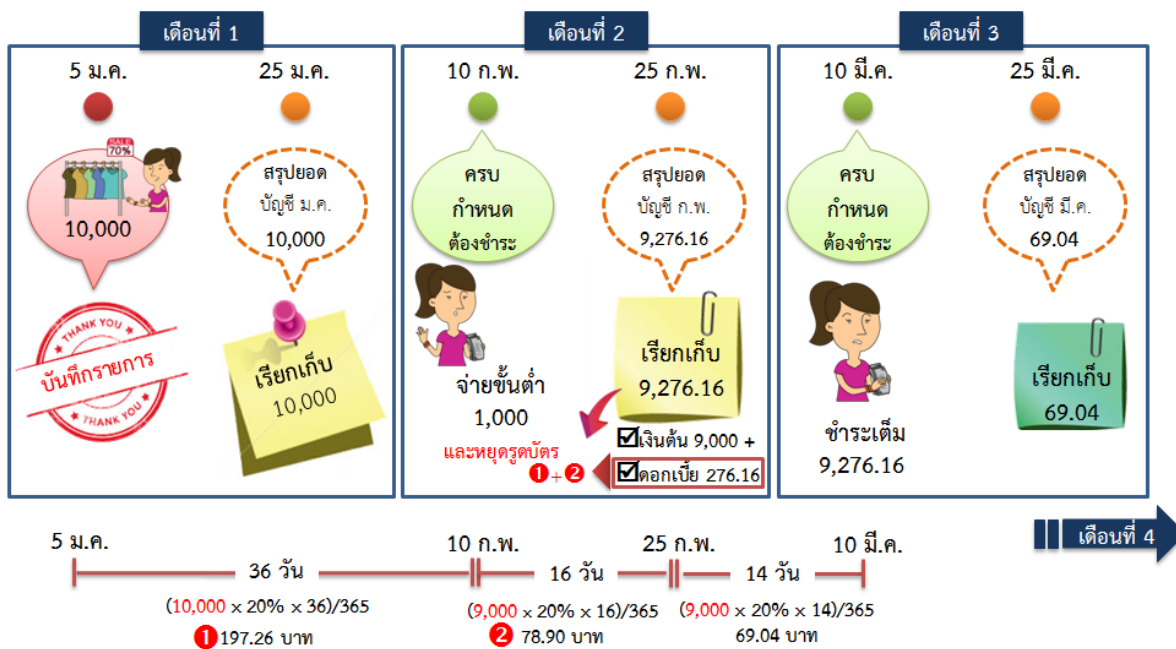
4.1) ก่อนชำระ

4.2) หลังชำระ (บางส่วนหรือทั้งหมด)

 **ตัวอย่าง** นางสาวพลอยรูดบัตรเครดิตเพื่อซื้อเสื้อผ้าและรองเท้าเป็นเงิน 10,000 บาท ต่อมาผู้ออกบัตรได้ส่งใบเรียกเก็บให้ชำระหนี้ 10,000 บาท ภายในวันที่ 10 ก.พ. เมื่อถึงวันชำระพลอยได้ไปชำระหนี้แต่เลือกชำระขั้นต่ำ (10%) 1,000 บาท ดังนั้น ในรอบบิลถัดไป พลอยจะเสียดอกเบี้ยฯ 20% ต่อปี ซึ่งธนาคารผู้ออกบัตรจะคิดดอกเบี้ย ดังนี้

1) **ก่อนชำระ** คิดจากเงินต้นเต็มจำนวน 10,000 บาท โดยผู้ออกบัตรส่วนใหญ่จะนับจำนวนวันตั้งแต่วันบันทึกรายการจนถึงวันก่อนหน้าวันที่ชำระเงิน

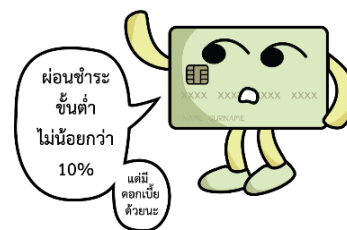
2) **หลังจากที่ได้ชำระเข้ามาบางส่วน** คิดจากยอดหนี้คงเหลือ 9,000 บาท (10,000 - 1,000) โดยจะนับจำนวนวันตั้งแต่วันที่ชำระจนถึงวันสรุปยอดรอบต่อไป



**ข้อควรรู้**

1) การนำบัตรเครดิตไปใช้ในต่างประเทศ ผู้ออกบัตรอาจคิดค่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนประมาณ 2 – 2.5% ของยอดใช้จ่าย จึงควรศึกษาเงื่อนไขจากผู้ออกบัตรว่ามี การคิดหรือไม่ อย่างไร

2) การชำระเงิน ควรชำระเต็มจำนวนและตรง เวลา แต่หากไม่สามารถชำระเต็มจำนวนได้ ก็ต้องชำระหนี้ขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 10% ของยอดหนี้คงค้างในแต่ละงวด (ผู้ออกบัตรจะกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำไว้ด้วย เช่น ชำระขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 10% ของยอดหนี้คงค้างแต่ต้องไม่น้อยกว่า 1,000 บาท)



อย่างไรก็ดี หากมีรายการผ่อนชำระเงื่อนไข 0% อยู่ในใบแจ้งหนี้ ยอดผ่อนชำระอาจจะมากกว่า 10% ได้

📖 ตัวอย่าง หากมีการใช้จ่ายซื้อโซฟา 10,000 บาท และมีรายการซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า 20,000 บาท ซึ่งตกลงผ่อนชำระ 0% จำนวน 4 เดือน เดือนละ 5,000 บาท

**การคำนวณรายการเรียกเก็บขั้นต่ำ**

ยอดขั้นต่ำของรายการซื้อโซฟา = 1,000 บาท  $(10,000 \times 10\%)$

ยอดผ่อนชำระรายการซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า = 5,000 บาท

ดังนั้น ยอดขั้นต่ำในรอบบิลนั้นจะเรียกเก็บเท่ากับ 6,000 บาท  $(1,000 + 5,000)$

3) กรณีค้างชำระบัตรเครดิตติดต่อกันเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ ผู้ออกบัตรสามารถระงับการใช้บัตรเครดิต (อายัดบัตร) ได้ทันที และลูกหนี้อาจถูกส่งฟ้องศาลเพื่อเรียกให้ชำระหนี้ที่ค้างอยู่ทั้งหมด

#### ข้อคิดก่อนตัดสินใจมีบัตรเครดิต

- 1) ทำความเข้าใจเงื่อนไขก่อนสมัคร
- 2) ใช้บัตรเครดิตเท่าที่จำเป็นและมั่นใจว่าจะสามารถจ่ายคืนได้
- 3) ชำระเต็มจำนวน ตรงเวลา หรือจ่ายให้ได้มากที่สุด เพื่อให้จ่ายดอกเบี้ยให้น้อยที่สุด
- 4) อย่าทำบัตรเพราะเห็นแก่ของแถม

#### รู้หรือไม่ว่า

หากได้รับอนุมัติวงเงินบัตรเครดิต 75,000 บาท แล้วใช้บัตรเครดิตซื้อของครั้งเดียวเต็มวงเงินและไม่ซื้ออะไรเพิ่มเลย จากนั้นก็ทยอยจ่ายขั้นต่ำที่ละ 10% ของยอดคงค้างไปเรื่อย ๆ จะต้องใช้ระยะเวลาถึง 43 เดือนหรือเกือบ 4 ปีกว่าจะชำระหนี้ทั้งหมดได้

#### เกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อของสถาบันการเงิน

การพิจารณาว่าจะให้สินเชื่อหรือไม่นั้น ผู้ให้สินเชื่อจะพิจารณาข้อมูลจากหลายด้าน เช่น คุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ อาชีพ แหล่งรายได้ ประวัติการขอสินเชื่อ ประวัติการชำระหนี้วงเงินที่ขอ และวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ซึ่งผู้ให้สินเชื่อจะนำมาพิจารณาว่าสามารถอนุมัติสินเชื่อให้ได้หรือไม่

สาเหตุที่สถาบันการเงินปฏิเสธการให้สินเชื่อ อาจเกิดจาก

1. **มีประวัติค้างชำระ** หากผู้ขอสินเชื่อมีประวัติค้างชำระหนี้และยังไม่สะสางภาระหนี้ ผู้ให้สินเชื่ออาจเห็นว่ามีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับการชำระคืน จึงไม่อนุมัติสินเชื่อ ดังนั้น ควรติดต่อกับเจ้าหนี้ที่ตนเองมีประวัติค้างชำระเพื่อชำระหนี้ที่ค้างให้เสร็จสิ้น และพยายามสร้างประวัติการชำระหนี้ที่ดีอย่าให้มีประวัติการค้างชำระอีก เพื่อเพิ่มโอกาสในการได้รับอนุมัติสินเชื่อในอนาคต

2. แหล่งรายได้ขาดความน่าเชื่อถือ อาจเกิดจากผู้ขอสินเชื่อประกอบอาชีพอิสระหรือมีรายได้ไม่แน่นอน ซึ่งผู้ให้สินเชื่ออาจเห็นว่าจะส่งผลกระทบต่อชำระหนี้คืนในอนาคต ดังนั้น เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้ให้สินเชื่อ ผู้ขอสินเชื่อควรเปิดบัญชีเงินฝากกับสถาบันการเงิน และนำเงินที่ได้จากการประกอบอาชีพเข้าบัญชีอย่างสม่ำเสมออย่างน้อย 6 เดือนหรือ 1 ปี เพื่อแสดงให้เห็นว่า ผู้ขอสินเชื่อมีรายได้เพียงพอและมีความสามารถในการชำระหนี้

3. ขาดความสามารถในการชำระหนี้ สถาบันการเงินอาจเห็นว่า วงเงินสินเชื่อที่ขอสองเกินกว่าความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งในกรณีนี้ ผู้ขอสินเชื่ออาจต้องหารายได้เพิ่ม และนำหลักฐานมาแสดง หรือหาผู้กู้ร่วม เพื่อให้ได้วงเงินสินเชื่อที่ต้องการ

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 ลักษณะของสินเชื่อรายย่อยและการคำนวณดอกเบี้ย

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 2 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 3 เครดิตบูโร

### หน้าที่ของเครดิตบูโร

1. จัดเก็บ รักษา รวบรวม ข้อมูลของลูกค้าสินเชื่อทุกบัญชีที่มีกับสถาบันการเงิน และบริษัทที่เป็นสมาชิกของเครดิตบูโรซึ่งจะเก็บข้อมูลตามข้อเท็จจริง ไม่ว่าข้อมูลนั้นจะมีการชำระหนี้ตามปกติหรือการผิดนัดชำระหนี้ โดยเครดิตบูโรจะเก็บข้อมูลไว้ไม่เกิน 3 ปี นับแต่วันที่เครดิตบูโรได้รับข้อมูลจากสมาชิก

2. แสดงข้อเท็จจริงการชำระเงินของลูกค้าหนี้ เพื่อที่สถาบันการเงินจะนำข้อมูลมาวิเคราะห์ในการตัดสินใจในการให้สินเชื่อ

### ประวัติเครดิตมีข้อมูลอะไรบ้าง

ประวัติเครดิตหรือรายงานข้อมูลเครดิตจะมีรายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ขอสินเชื่อ รายละเอียดของบัญชีสินเชื่อที่ใช้บริการ ประวัติการได้รับอนุมัติและชำระสินเชื่อ เช่น วันเปิดบัญชี ประเภทบัญชี เลขที่บัญชี ยอดหนี้คงเหลือ และจำนวนวันคงค้าง ซึ่งสถาบันการเงินและบริษัทที่เป็นสมาชิกจะนำส่งข้อมูลดังกล่าวทุกเดือนให้แก่เครดิตบูโร

### ประโยชน์ของเครดิตบูโร

1. ผู้ขอสินเชื่อรู้จักข้อมูลประวัติสินเชื่อของตนเอง ในฐานะเป็นเจ้าของข้อมูล ควรรู้ว่าตนเองมีสินเชื่ออะไรบ้าง และมีภาระหนี้คงค้างกับสถาบันการเงินหรือบริษัทไหนบ้าง ถ้าพบว่ามีบัญชีสินเชื่อที่ไม่ได้ขอ ซึ่งอาจเกิดจากการถูกปลอมเอกสารไปสมัคร ต้องรีบแจ้งแก้ไขทันที ไม่เช่นนั้นอาจต้องมารับภาระหนี้ที่ไม่ได้ก่อ

2. สถาบันการเงินและบริษัทที่เป็นสมาชิกสามารถใช้ข้อมูลนี้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ เพื่อดูว่าผู้ขอสินเชื่อมีประวัติค้างชำระหรือไม่ หรือมีภาระหนี้สินมากน้อยเพียงใด เพื่อพิจารณาความเสี่ยงว่าหากให้กู้ไปแล้วผู้ขอสินเชื่อจะสามารถชำระหนี้ได้หรือไม่ ถ้าไม่เคยผิดนัด ก็จะเป็นตัวช่วยให้ขอสินเชื่อได้ง่ายยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินและบริษัทที่เป็นสมาชิกจะต้องได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อน จึงจะเข้าไปดูข้อมูลได้ โดยมักให้ลูกค้าลงนามยินยอมตอนขอสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม ประวัติข้อมูลเครดิตเป็นเพียงปัจจัยหนึ่งในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งจริง ๆ แล้วยังมีปัจจัยอื่น ๆ อีกด้วย เช่น รายได้ อาชีพ หลักประกัน (ถ้ามี)

### วิธีการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตนเอง

ติดต่อขอตรวจสอบข้อมูลเครดิตได้ที่ ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร โดยสามารถรอรับได้ภายในเวลา 15 นาที เสียค่าบริการ 100 บาท เพียงใช้บัตรประชาชนตัวจริงในการขอตรวจสอบข้อมูล (กรณีเป็นบุคคลธรรมดา)

หากถูกปฏิเสธการให้สินเชื่อจากสถาบันการเงินหรือบริษัทที่เป็นสมาชิก และผู้ขอสินเชื่อได้รับหนังสือแจ้งการปฏิเสธสินเชื่อที่มีข้อความว่า “เป็นผลจากการตรวจสอบข้อมูลเครดิต” ผู้ขอสินเชื่อสามารถขอตรวจสอบข้อมูลดังกล่าวได้ โดยนำหนังสือแจ้งปฏิเสธสินเชื่อ นำมายื่นขอตรวจสอบข้อมูลเครดิตพร้อมหลักฐานอื่น ๆ ทั้งนี้ บริษัทจะไม่คิดค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบข้อมูลเครดิตหากยื่นคำขอภายใน 30 วัน นับจากวันที่ในหนังสือแจ้งปฏิเสธดังกล่าว

สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการตรวจสอบข้อมูลเครดิตได้จากเว็บไซต์ [www.ncb.co.th](http://www.ncb.co.th) หรือสอบถามได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2643 1250 หรืออีเมล :

[consumer@ncb.co.th](mailto:consumer@ncb.co.th)

สิ่งที่คุณส่วนใหญ่จะสนใจคือ

- **เครดิตบูโรขึ้นบัญชีดำ (Blacklist)** รายชื่อผู้ที่ค้างชำระหนี้ ความจริงคือเครดิตบูโรจะเก็บข้อมูลทั้งหมดของผู้ขอสินเชื่อไม่ว่าจะเป็นหนี้ปกติหรือหนี้ค้างชำระ ไม่ได้จัดทำบัญชีดำเพื่อขึ้นรายชื่อผู้ที่ค้างชำระแต่อย่างใด

- **หากชำระหนี้ที่ค้างชำระหมดแล้ว** เครดิตบูโรจะลบข้อมูลให้ ต้องทำความเข้าใจเบื้องต้นก่อนว่า สถาบันการเงินหรือบริษัทที่เป็นสมาชิกจะส่งข้อมูลแสดงยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนไปยังเครดิตบูโร เช่น เดือน มิ.ย. 58 ไม่ได้ชำระ ก็จะขึ้นว่า “ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน” ต่อมาเดือน ก.ค. 58 ไม่ได้ชำระอีก ก็จะขึ้นว่า “ค้างชำระ 31 - 60 วัน” ต่อมาเดือน ส.ค. 58 ได้ชำระหนี้ที่ค้างชำระของเดือน มิ.ย. 58 ถึงเดือน ส.ค. 58 เสร็จสิ้นในสิ้นเดือนนั้นก็จะรายงาน “ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน” ซึ่งข้อมูลที่ส่งเดือนใหม่จะไม่ไปลบหรือทับข้อมูลเดือนก่อนหน้า และประวัติของแต่ละเดือนจะถูกเก็บไว้ไม่เกิน 3 ปี นับแต่วันที่เครดิตบูโรได้รับข้อมูล ดังนั้น การลบประวัติเครดิตที่ค้างชำระออกจากเครดิตบูโรทันทีจึงไม่สามารถทำได้ แต่สามารถสร้างประวัติเครดิตให้ดีขึ้นเรื่อย ๆ ได้ โดยกรณีมีหนี้ค้างชำระก็ควรติดต่อเจ้าหนี้เพื่อชำระหนี้ที่ค้างให้เสร็จสิ้น หลังจากชำระแล้ว ประวัติในเดือนล่าสุดจะขึ้นสถานะว่าปกติ หลังจากนั้น ควรพยายามสร้างประวัติการชำระเงินที่ดียิ่งขึ้นให้มีประวัติค้างชำระอีก

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 เครดิตบูโร

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 3 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 4 วิธีการป้องกันปัญหาหนี้

บางครั้งปัญหาเพียงเล็กน้อย เช่น นำเงินไปใช้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ขอ (บอกเจ้าหน้าที่ว่าจะกู้มาขยายธุรกิจ แต่กลับแบ่งเงินส่วนหนึ่งไปเที่ยว) ลืมจ่าย เดือนไหนไม่มีเงินก็ไม่จ่าย หรือไม่เคยอ่านเงื่อนไขของสินเชื่อ อาจกลายเป็นปัญหาใหญ่ในอนาคตได้หากไม่รู้จักรักษา

### กรณีศึกษา



วารีตั้งใจจะขอสินเชื่อกับธนาคาร A เพื่อนำเงินไปเป็นทุนซื้อสินค้ามาขาย ธนาคาร A ให้กู้จำนวน 50,000 บาท เมื่อได้รับอนุมัติสินเชื่อก็นำเงินบางส่วนไปให้แฟนซื้อเครื่องปรับอากาศ จึงเหลือเงินไม่พอที่จะซื้อของเข้าร้าน ยอดขายสินค้าจึงได้น้อยกว่าที่ตั้งเป้าไว้

เมื่อถึงคราวต้องชำระหนี้ ก็ชำระบางส่วนเพราะเงินไม่พอ เดือนต่อ ๆ มา ก็ชำระบ้าง ไม่ชำระบ้าง จึงถูกธนาคารคิดดอกเบี้ยในอัตราที่สูงขึ้นเนื่องจากวารีผิดนัดชำระ นานวันเข้าก็เริ่มถูกติดตามทวงถามหนี้ เพราะขาดการผ่อนชำระมากกว่า 3 เดือน สุดท้ายวารีจึงต้องไปกู้เงินจากธนาคาร B อีก 50,000 บาท เพื่อหวังจะนำเงินมาเป็นทุน จะได้มีเงินพอชำระหนี้ แต่ปรากฏว่าธนาคาร B ปฏิเสธการอนุมัติสินเชื่อ เนื่องจากวารีมีประวัติค้างชำระ

จากกรณีศึกษาข้างต้น จะเห็นว่าปัญหาเล็กน้อยได้ลุกลามกลายเป็นปัญหาใหญ่ เพียงเพราะการนำเงินไปใช้ไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ รวมถึงไม่ได้ศึกษาเงื่อนไขว่าสินเชื่อที่ตนเองกู้มานั้นจะคิดดอกเบี้ยปรับในอัตราที่สูงขึ้นหากไม่ชำระหนี้ตามที่ตกลงกันได้

ดังนั้น ก่อนที่หนี้จะกลายเป็นปัญหาใหญ่ เมื่อได้รับสินเชื่อแล้ว ควรปฏิบัติตามดังนี้

1. ใช้เงินตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจขอสินเชื่อจริง ๆ เช่น กู้เงินมาเพื่อประกอบอาชีพ ก็ไม่แบ่งเงินไปทำอย่างอื่น เพราะอาจทำให้เราเหลือเงินไม่พอที่จะทำในสิ่งที่ตั้งใจและมีประโยชน์
2. จ่ายเงินให้ตรงเวลาและตามเงื่อนไข เพื่อจะได้ไม่เสียค่าปรับกรณีชำระล่าช้า หรือถูกคิดค่าติดตามทวงถามหนี้ และสร้างประวัติเครดิตที่ดี นอกจากนี้ ควรศึกษาเงื่อนไขและค่าธรรมเนียมของสินเชื่ออื่น ๆ ด้วย
3. ตรวจสอบความถูกต้องเมื่อได้รับใบแจ้งหนี้และใบเสร็จรับเงิน เช่น ยอดเงินถูกต้องหรือไม่ หากพบว่าไม่ถูกต้อง ควรรีบแจ้งเจ้าหน้าที่โดยเร็ว

4. **ชำระหนี้ทันทีเมื่อมีเงินก้อน** จะช่วยลดภาระหนี้ได้ (แต่ต้องมั่นใจว่าไม่เสียค่าปรับหากชำระหนี้ก่อนกำหนด หรือถ้ามีค่าปรับต้องดูก่อนว่าคุ้มกับดอกเบี้ยที่ประหยัดได้หรือไม่)

5. **แจ้งเจ้าหน้าที่ให้ทราบทุกครั้ง** เมื่อมีการเปลี่ยนที่อยู่ เพื่อป้องกันการขาดการติดต่อสื่อสารระหว่างกัน

6. หากจะก่อหนี้เพิ่มอีก อย่าลืม **ตรวจสอบภาระหนี้ที่ต้องผ่อนต่อเดือน** ไม่ควรเกิน 1 ใน 3 (33%) ของรายได้ต่อเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถชำระหนี้ได้ หากเกินแล้วควรชะลอการก่อหนี้ไว้ก่อน

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 วิธีการป้องกันปัญหาหนี้

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 4 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)



## เรื่องที่ 5 วิธีการแก้ไขปัญหานี้

จุดเริ่มต้นของการเป็นหนี้ของแต่ละคนอาจแตกต่างกัน บางคนอาจเป็นหนี้เพราะความจำเป็นในชีวิต หรือบางคนอาจเป็นหนี้เพราะเหตุการณ์ไม่คาดฝัน เช่น ตกงาน ล้มป่วยกะทันหัน หรือบางคนเป็นหนี้เพราะต้องการความสะดวกสบายในชีวิต ไม่ว่าจะเป็นอย่างใด หากก้าวเข้าสู่ช่วงหนี้จนถึงขั้นที่เป็นปัญหากับชีวิตแล้ว ก็ควรยอมรับความจริง และพยายามที่จะไม่สร้างภาระหนี้ให้กับตนเองเพิ่มขึ้นอีก ที่สำคัญคือต้องหาทางปลดหนี้ให้แก่ตนเองโดยเร็ว เพราะการเป็นหนี้มีภาระดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายนอกเหนือไปจากเงินต้น และอาจมีค่าปรับหรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตามมาถ้าผู้เป็นหนี้ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนด

### กรณีศึกษา

ธิดาเป็นพนักงานบริษัทเอกชนแห่งหนึ่งมีรายได้เดือนละ 20,000 บาท จุดเริ่มต้นของการเป็นหนี้เกิดจากความอยากได้ของแถมจากการสมัครบัตรเครดิต โดยผู้ออกบัตรได้เสนอเงื่อนไขว่า ถ้าสมัครบัตรและใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตเพียง 1 รอบบัญชี ก็จะได้กระเป๋าถือสวย เธอจึงตกลงใจทำบัตรเครดิต

เมื่อมีบัตรเครดิตแล้ว เธอก็ยังสามารถซื้อของได้สะดวกขึ้นและมากขึ้น เพราะไม่ต้องจ่ายเงินก่อน และยังได้รับส่วนลดหรือโปรโมชั่นจากร้านค้าอีกต่างหาก เธอจึงใช้จ่ายแบบไม่ยั้งคิด ทั้งซื้อเสื้อผ้า รองเท้า กระเป๋า และการเสริมความงาม



ตอนนั้นธิดาคิดเพียงว่ารู้สึกมีความสุขและสนุกกับการใช้ และได้สมัครบัตรเครดิตเพิ่มอีกหลายใบ พอมีบัตรมากก็ใช้มากขึ้น แต่กลับชำระหนี้ได้ลดลงไปเรื่อย ๆ จนกระทั่งชำระได้เพียงยอดหนี้ขั้นต่ำของบัตรแต่ละใบ นานวันเข้าหนี้ก็เริ่มพอกพูนจนทำให้มีหนี้เกินกว่า 300,000 บาท ภายในเวลาไม่ถึง 3 ปี แม้เธอจะนำเงินเก็บบางส่วนไปโปะหนี้บ้างแล้ว แต่หนี้ก็ยังไม่ลดลงเท่าไรนัก

จากกรณีตัวอย่างข้างต้น ปัญหานี้เกิดจากความเพลิดเพลินในการใช้จ่ายเพื่อความความสะดวกสบายให้แก่ตนเอง จึงใช้เงินโดยไม่ทันคิดว่าตนเองมีความสามารถในการชำระคืนหรือไม่ นอกจากนั้น การชำระหนี้คืนเพียงขั้นต่ำหรือบางส่วน ทำให้ภาระหนี้และดอกเบี้ยพอกพูน กลายเป็นปัญหาที่แก้ไขได้ยากขึ้นไปเรื่อย ๆ

## แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้

1. ยอมรับว่าตนเองเป็นหนี้ และมีความตั้งใจที่จะแก้ปัญหา
2. สำนวจภาระหนี้ทั้งหมด เพื่อรวบรวมรายละเอียดหนี้ที่มีทั้งหมด และหาทางแก้ไขปัญหาต่อไป โดยการจดลงบนกระดาษหรือในโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ตามรายการดังนี้
  - รายการหนี้ เพื่อให้รู้ว่ามึหนี้อะไรบ้าง
  - ยอดหนี้ทั้งหมด เพื่อให้รู้จำนวนเงินกู้แรกเริ่มของหนี้แต่ละรายการ
  - ยอดหนี้คงเหลือ เพื่อให้รู้ภาระหนี้คงเหลือ
  - หลักประกัน เพื่อให้รู้ว่าหนี้รายการนั้น มีสินทรัพย์ใดค้ำประกันหรือไม่
  - อัตราดอกเบี้ย เพื่อให้รู้ว่าหนี้แต่ละก้อนมีอัตราดอกเบี้ยเท่าใด

ต่อปีซึ่งควรเป็นอัตราดอกเบี้ยที่คำนวณแบบลดต้นลดดอก (effective rate) หากเป็นหนี้ที่คิดดอกเบี้ยแบบเงินต้นคงที่ (flat rate) เช่น การเช่าซื้อรถยนต์ ก็สามารถแปลงเป็นแบบลดต้นลดดอกได้อย่างคร่าว ๆ โดยนำอัตราดอกเบี้ยที่คิดแบบ flat rate คูณด้วย 1.8

  - วันครบกำหนดชำระ เพื่อให้รู้กำหนดเวลาจ่ายหนี้แต่ละงวด
  - ยอดเงินผ่อนต่อเดือนของหนี้แต่ละรายการ เพื่อให้รู้จำนวนเงินที่ต้องจ่ายแต่ละงวด
  - รวมหนี้ที่ต้องจ่ายต่อเดือน เพื่อให้รู้จำนวนเงินทั้งหมดที่จะต้องจ่ายหนี้ในแต่ละเดือน

การสำวจภาระหนี้จะเป็นประโยชน์อย่างมากในการวางแผนจัดการหนี้ ซึ่งข้อมูลหรือรายละเอียดเกี่ยวกับหนี้ สามารถหาได้จากสัญญาเงินกู้ ใบแจ้งหนี้ หรือหลักฐานการชำระหนี้

## ตัวอย่างตารางภาระหนี้

ลำดับ ที่	รายการหนี้	รายละเอียดเงินกู้					
		เงินต้น ทั้งหมด (บาท)	เงินต้น คงเหลือ (บาท)	หลัก ประกัน	อัตราดอกเบี้ย (คิดแบบ ลดต้นลดดอก)	วันครบ กำหนด ชำระ	เงินผ่อน ต่อเดือน (บาท)
1.	หนี้นอกระบบ	10,000	10,000	-	252%	ทุกวัน	4,500 (150 บาทต่อ วัน)
2.	กู้อสังหาริมทรัพย์	40,000	14,235	หุ้น สหกรณ์	7.5%	ทุกวันที่ 8	3,400
3.	เช่าซื้อรถ จักรยานยนต์	40,000	40,000	-	7.2%*	ทุกวันที่ 25	966.67
	<b>รวม</b>	<b>90,000</b>	<b>64,235</b>				<b>8,866.67</b>

\* คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยคิดแบบเงินต้นคงที่ 4% คูณด้วย 1.8

3. จัดลำดับความสำคัญของหนี้ที่ต้องชำระ เมื่อทราบจำนวนหนี้ทั้งหมดที่ตนเองมีแล้ว การจัดลำดับการปลดหนี้จะทำให้จัดการหนี้ให้หมดไปได้ง่ายขึ้น โดยอาจใช้วิธีจัดลำดับหนี้ที่ต้องชำระ ดังนี้

- กำจัดหนี้แพงก่อน ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยของหนี้แต่ละก้อนต่างกันมาก ให้เลือกจ่ายหนี้ที่อัตราดอกเบี้ยสูงก่อน เช่น หนี้นอกระบบ เพื่อป้องกันดอกเบี้ยที่อาจพอกพูนอย่างรวดเร็ว
- จ่ายหนี้ก้อนเล็กก่อน ในกรณีที่หนี้มีอัตราดอกเบี้ยเท่ากันหรือไม่แตกต่างกันมาก ให้เลือกจ่ายหนี้ที่มีมูลค่าน้อยก่อน เพื่อลดจำนวนรายการหนี้ให้น้อยลงเมื่อเห็นจำนวนบัญชีหรือเจ้าหนี้ลดลงเรื่อย ๆ ก็จะมีกำลังใจเพิ่มขึ้นในการปลดหนี้ก้อนที่เหลือต่อไป

4. มองหาวิธีการแก้ไขปัญหานี้ ซึ่งหากเป็นปัญหานี้ที่ไม่ถึงขั้นล้มพันตัวก็สามารถปลดหนี้ด้วยตนเองได้ แต่หากปัญหานี้หนักมากเกินจะจัดการด้วยตนเองไหวก็ควรเจรจากับเจ้าหนี้

### 4.1 การแก้ไขปัญหานี้ด้วยตนเอง

สำหรับผู้ที่รู้ว่าตนเองมีปัญหานี้ แต่ยังไม่ถึงขั้นล้มพันตัว การปลดหนี้ด้วยตนเองจึงเป็นเรื่องที่ไม่ยากเกินไป ซึ่งเริ่มต้นง่าย ๆ ดังนี้

(1) **ลดรายจ่าย** บางคนอาจไม่รู้ว่าควรจะเริ่มต้นอย่างไร อาจใช้วิธี “บันทึกรายรับ-รายจ่าย” ซึ่งจะช่วยให้หาพฤติกรรมในการใช้จ่ายของตนเอง ว่าจ่ายไปกับ

อะไรบ้างรวมทั้งช่วยในการทบทวนตนเองเพื่อหาข้อบกพร่องหรือ “รูรั่ว” เช่น ค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปนั้นเป็นสิ่งจำเป็นหรือไม่ อะไรเป็นรายจ่ายเพราะความอยากได้หรือไม่จำเป็น แล้วพยายามหาทางงดหรือลดค่าใช้จ่ายนั้น เมื่อลดค่าใช้จ่ายได้ ก็จะนำเงินไปจ่ายหนี้ได้มากขึ้น

(2) **เพิ่มรายได้** อาจหารายได้เสริม หรือเปลี่ยนงานอดิเรกให้กลายเป็นรายได้เมื่อมีรายได้เพิ่มขึ้นก็จะช่วยให้สามารถชำระหนี้ได้เพิ่มขึ้น

(3) **สำรวจสินทรัพย์ที่มีและขายสินทรัพย์ที่ไม่จำเป็น** เพื่อนำเงินไปชำระหนี้

(4) **ตั้งเป้าหมายปลดหนี้** ปลดหนี้ในทันทีหมายถึง มุ่งมั่นตั้งใจและเพิ่มความพยายามในการใช้หนี้ให้หมดโดยเร็ว แต่ยังคงชำระหนี้อื่น ๆ ตามกำหนดเพื่อรักษาประวัติเครดิตที่ดีเอาไว้ อย่างไรก็ตาม อย่าให้นำเงินไปใช้หนี้หมดจนไม่มีเงินเก็บออม เพราะหากมีเหตุฉุกเฉินต้องใช้เงิน อาจต้องหันกลับไปเป็นหนี้ อีก จึงควรใช้หนี้และออมไปพร้อม ๆ กัน

(5) **ติดตามอย่างใกล้ชิด** ว่าสามารถทำได้ตามเป้าหมายหรือไม่ หากไม่เป็นไปตามแผน อาจหาทางปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น เมื่อปลดหนี้ได้แล้ว ก็ไม่ควรกลับไปก่อหนี้ใหม่ แต่ควรหาทางปลดภาระหนี้ก้อนอื่น ๆ ต่อไป (ถ้ามี) และสะสมเงินออมให้มีมากขึ้นเพื่อไว้ใช้ในยามจำเป็น

#### 4.2 การเจรจากับเจ้าหนี้เพื่อขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้

สำหรับผู้ที่ปัญหาหนี้ที่ไม่สามารถจัดการด้วยตนเองได้ ก็จำเป็นต้องเจรจากับเจ้าหนี้เพื่อขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งทำได้หลายรูปแบบ เช่น

(1) **การขอเปลี่ยนเงื่อนไขการผ่อนชำระ** เช่น การขอลดจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่องวดลง ขอยายระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ ขอปรับลดอัตราดอกเบี้ยจากอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้เป็นอัตราดอกเบี้ยปกติ

ข้อดีของวิธีนี้ คือ เป็นการปรับเงื่อนไขการผ่อนชำระให้ไม่เกินความสามารถในการชำระหนี้ต่องวดของตนเอง

(2) **การชำระหนี้ปิดบัญชี** คือ การชำระหนี้เป็นเงินก้อนตามที่เจ้าหนี้ยอมลดให้และต้องชำระภายในเวลาที่เจ้าหนี้กำหนด ซึ่งกรณีของการชำระหนี้ปิดบัญชี ผังเจ้าหนี้จะเป็นผู้เสนอเงื่อนไขให้แก่ลูกหนี้

ข้อดีของวิธีนี้ คือ มีโอกาสที่ลูกหนี้จะได้รับการลดหนี้บางส่วน เนื่องจากเป็นการชำระหนี้คืนทั้งหมดในคราวเดียว ซึ่งลูกหนี้ควรมองหาแนวทางที่จะนำเงินมาชำระหนี้ปิดบัญชีให้ครบจำนวนและภายในระยะเวลาที่เจ้าหนี้กำหนด เช่น อาจกู้ยืมเงินญาติ

หรือกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น แต่สิ่งสำคัญคือ ต้องไม่กู้เงินที่ดอกเบี้ยแพงมาชำระหนี้ที่ดอกเบี้ยถูก หรือไปกู้เงินนอกระบบ ซึ่งจะทำให้ลูกหนี้ต้องรับภาระดอกเบี้ยที่สูงมาก และสร้างภาระหนี้เพิ่มขึ้นไปอีก

อย่างไรก็ตาม การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นดุลยพินิจของเจ้าหนี้ และเป็นกระบวนการที่ลูกหนี้และเจ้าหนี้เจรจาหาข้อยุติร่วมกัน ซึ่งจะสำเร็จหรือไม่ก็ขึ้นอยู่กับ การเจรจาเหตุผลและความจำเป็นของทั้งสองฝ่าย

ในกรณีที่มีภาระหนี้กับสถาบันการเงินและต้องการจะขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ควรทำเป็นลายลักษณ์อักษรถึงสถาบันการเงินเพื่อขอความอนุเคราะห์ โดยสิ่งที่ควรระบุในหนังสือ ได้แก่

1) ข้อมูลของลูกหนี้ เช่น เลขที่สัญญา ประเภทสินเชื่อที่มี หนี้คงค้างชำระ ประวัติการชำระที่ผ่านมา

2) ปัญหาที่ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ เช่น รายได้ลดลงเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจ ตกงาน หรือต้องใช้จ่ายเงินเพื่อรักษาพยาบาลคนในครอบครัว โดยควรแจ้งรายได้ที่ได้รับในปัจจุบัน ค่าใช้จ่ายจำเป็นที่เกิดขึ้นในแต่ละเดือน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับเหตุฉุกเฉิน (ถ้ามี) ซึ่งส่งผลทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามจำนวนที่เคยทำข้อตกลงไว้ และควรมีเอกสารที่เกี่ยวข้องมาแสดงให้เห็นด้วย เช่น สลิปเงินเดือน ใบเสร็จค่ารักษาพยาบาล บันทึกการรับ-รายจ่ายที่จดเป็นประจำ

3) แนวทางที่ต้องการให้สถาบันการเงินช่วยเหลือปรับปรุงโครงสร้างหนี้

## กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 5 วิธีการแก้ไขปัญหานี้

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 5 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)

## เรื่องที่ 6 หน่วยงานที่ให้คำปรึกษาวิธีการแก้ไขปัญหานี้

เมื่อพบปัญหานี้ หลายคนอาจยังไม่คิดว่าตนเองจะแก้ไขปัญหานี้ได้อย่างไร มีทางใดที่จะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนที่เกิดจากปัญหานี้ได้บ้าง มีคนจำนวนไม่น้อยที่เมื่อเจอกับปัญหานี้ที่ไม่สามารถแก้ไขได้ ก็ใช้วิธีการหลบหน้า ไม่รับโทรศัพท์ หรือย้ายที่อยู่เพื่อหนี ทั้งที่บางครั้งปัญหานี้ยังมีหนทางที่จะแก้ไขได้ เพียงแค่เริ่มต้นที่มีคนช่วยชี้แนะแนวทางที่ถูกต้อง

### หน่วยงานที่ให้คำปรึกษาวิธีการแก้ไขปัญหานี้

หากไม่ทราบว่าจะเริ่มต้นแก้ไขปัญหานี้อย่างไร หรือต้องการหาทางออกจากปัญหานี้ สามารถติดต่อหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ซึ่งพร้อมให้คำแนะนำ คำปรึกษา เพื่อชี้แนะแนวทางแก่ผู้มีปัญหานี้ ไม่ว่าจะเป็นหนี้ในระบบหรือนอกระบบ โดยมีหน่วยงานหลักที่สามารถติดต่อขอคำแนะนำ คำปรึกษา ดังนี้

หนี้ในระบบ	- ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 1213
หนี้นอกระบบ	- ศูนย์รับแจ้งการเงินนอกระบบ กระทรวงการคลัง โทร. 1359

นอกจากนี้ ยังมีหน่วยงานภาครัฐอื่น ๆ อีก ที่มีบทบาทสำคัญในการช่วยเหลือประชาชนและพร้อมให้คำแนะนำหรือช่วยหาทางแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้ อาทิ

- สายด่วนของรัฐบาล สังกัดสำนักนายกรัฐมนตรี โทร. 1111
- ศูนย์ดำรงธรรม สังกัดกระทรวงมหาดไทย โทร. 1567
- สำนักงานคุ้มครองสิทธิและช่วยเหลือทางกฎหมายแก่ประชาชน สังกัดสำนักงานอัยการสูงสุด โทร. 0 2142 2034
- ศูนย์ช่วยเหลือลูกหนี้และประชาชนที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม สังกัดกระทรวงยุติธรรม โทร. 0 2575 3344
- กองบังคับการปราบปรามการกระทำผิดเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค สังกัดสำนักงานตำรวจแห่งชาติ โทร. 1135

อย่างไรก็ตาม คำปรึกษาจากหน่วยงานต่าง ๆ เป็นเพียงแนวทางในการแก้ไขปัญหานี้เท่านั้น การตัดสินใจว่าจะแก้ไขปัญหานี้แบบไหน หรือวิธีการใดที่เหมาะสมและสามารถปฏิบัติได้จริง

ขึ้นอยู่กับผู้มีปัญหาหนี้เป็นผู้พิจารณาว่าแบบใดจึงจะเหมาะสมกับตนเองโดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น สถานการณ์ ความเป็นไปได้ และข้อจำกัด

### เมื่อถูกติดตามทวงถามหนี้

ถ้าถึงเวลาชำระหนี้แล้วลูกหนี้ไม่ชำระ หรือชำระล่าช้า เจ้าหนี้สามารถติดตามทวงหนี้ได้ แต่การทวงหนี้ต้องปฏิบัติตาม พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 เช่น

- ต้องแสดงตัวตนต่อลูกหนี้ โดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อ หากเป็นผู้รับมอบให้ทวงถามหนี้ ให้แสดงหลักฐานการมอบอำนาจให้ทวงถามหนี้ด้วย

- ให้ติดต่อลูกหนี้ตามสถานที่ที่ลูกหนี้ระบุไว้ ในวันเวลาที่กำหนด คือ วันจันทร์-ศุกร์ เวลา 08.00 - 20.00 น. และวันหยุดราชการ เวลา 08.00 - 18.00 น. โดยติดต่อในจำนวนครั้งที่เหมาะสม

- ห้ามข่มขู่ ใช้ความรุนแรง หรือใช้วาจาดูหมิ่น

- ห้ามติดต่อลูกหนี้โดยใช้ไปรษณียบัตร โทรสาร หรือใช้ข้อความ เครื่องหมาย สัญลักษณ์บนซองจดหมายที่สื่อว่าเป็นการทวงหนี้

- ห้ามทวงหนี้ในลักษณะที่เป็นเท็จ หรือทำให้เกิดความเข้าใจผิด เช่น ใช้สัญลักษณ์ที่ทำให้เข้าใจว่าเป็นการกระทำของศาล เจ้าหน้าที่ของรัฐ

ทั้งนี้ หากถูกติดตามทวงถามหนี้อย่างไม่เหมาะสม สามารถร้องเรียนกับหน่วยงานที่มีหน้าที่รับเรื่องร้องเรียนตาม พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 โดยตรง ได้แก่ กรมการปกครอง สถานีตำรวจท้องที่ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กองบัญชาการตำรวจนครบาล ที่ทำการปกครองจังหวัด และที่ว่าการอำเภอ

### บัญญัติ 8 ประการ เพื่อเป็นหนืออย่างเป็นสุข

1. ก่อหนี้เมื่อจำเป็น ควรเลือกก่อหนี้ที่ดี และต้องเป็นหนี้ที่เกิดจากความจำเป็นมากกว่าความต้องการหรือความอยากได้
2. ไม่เน้นตามกระแส ไม่ควรเป็นหนี้เพื่อนำไปซื้อของฟุ่มเฟือยที่ไม่มีความจำเป็นต่อการดำรงชีวิตประจำวัน เพราะจะยิ่งทำให้สร้างหนี้เกินความจำเป็น
3. ไม่ดีแน่ถ้าภาระหนี้เกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน เมื่อใดที่จะก่อหนี้ควรดูความสามารถในการผ่อนชำระของตนเองด้วย โดยภาระผ่อนหนี้ที่มีอยู่ (ถ้ามี) บวกกับภาระผ่อนหนี้ใหม่ เมื่อรวมกันแล้วไม่ควรเกิน 1 ใน 3 (33%) ของรายได้ต่อเดือน
4. อ่านและถามก่อนเซ็นสัญญา ในการทำสัญญาเงินกู้ ก่อนที่จะเซ็นชื่อในสัญญา ต้องอ่านสาระสำคัญและทำความเข้าใจเงื่อนไขการให้กู้ยืม เช่น จำนวนเงินที่กู้ยืมทั้งหมดเป็นตัวเลขและตัวอักษรต้องตรงกัน ระยะเวลาการกู้ อัตราดอกเบี้ย เงื่อนไขการผัดนัดชำระหนี้ และเงื่อนไขการชำระหนี้
5. ใช้เงินกู้ที่ได้มาตามวัตถุประสงค์ เมื่อได้สินเชื่อมาก็ควรใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจไว้ ไม่นำไปใช้ในอกกลุ่มนอกทาง
6. จ่ายตรงตามเวลา การชำระหนี้ล่าช้าอาจสร้างภาระค่าใช้จ่ายมากเกินไป เช่น ดอกเบี้ยหรือค่าปรับกรณีชำระล่าช้า ค่าติดตามทวงถามหนี้
7. รีบเจรจาก่อนหนี้ท่วม ลูกหนี้ที่ไม่ค่อยมีวินัย เช่น ผ่อนบ้าง ไม่ผ่อนบ้าง ผ่อนไม่ตรงกำหนดบ้าง อาจส่งผลให้ภาระหนี้สูงขึ้นเรื่อย ๆ หากมีปัญหาการชำระหนี้ ควรรีบเจรจากับเจ้าหนี้เพื่อหาทางออกแก้ไขปัญหา
8. ไม่ติดบ่วงหนี้นอกระบบ เพราะนอกจากดอกเบี้ยสูงเกินไปแล้ว หากไม่ชำระอาจถูกทวงหนี้โหดได้

กิจกรรมท้ายเรื่องที่ 6 หน่วยงานที่ให้คำปรึกษาวิธีการแก้ไขปัญหาหนี้

(ให้ผู้เรียนไปทำกิจกรรมท้ายเรื่องที่ 6 ที่สมุดบันทึกกิจกรรมการเรียนรู้)