

2.3 หนี้และการบริหารจัดการหนี้

 ระยะเวลา : 90 นาที

(เนื้อหาการสอน 30 นาที + กิจกรรม 30 นาที + การประเมินผล 30 นาที)

วัตถุประสงค์การเรียนรู้ :

เพื่อให้ผู้เรียนมีความรู้ความเข้าใจเรื่องประเภทของหนี้ ปัจจัยที่ต้องคำนึงถึงก่อนตัดสินใจเป็นหนี้ วิธีปฏิบัติตนเพื่อให้เป็นหนี้ได้อย่างเป็นสุข และแนวทางจัดการกับปัญหาหนี้สินที่เกิดขึ้น

หัวข้อเนื้อหาสำหรับผู้สอน

1. ทำไมต้องเป็นหนี้
2. หนี้แบบไหนเหมาะสมกับคุณ
3. คิดสักนิดก่อนตัดสินใจเป็นหนี้
4. ทำอย่างไรจึงเป็นหนี้ได้อย่างเป็นสุข
5. จัดการกับปัญหาหนี้ที่เกิดขึ้นได้อย่างไร

Slide

http://www.1213.or.th/th/Documents/toolkits/PPT_2.3_PersonalFinance_Debt.pptx

กิจกรรมที่ 2.4 แนน สาวคลั่งชอป ตอนที่ 1

ผู้เรียนจะได้ชม VDO Clip “แนน สาวคลั่งชอป” ตอนที่แนนเริ่มมีปัญหาทางการเงิน เพราะใช้จ่ายเกินตัว พร้อมวิเคราะห์และอภิปรายสาเหตุของปัญหาทางการเงินที่เกิดขึ้น

1. ทำไมต้องเป็นหนี้

หลายคนอาจคิดว่าการเป็นหนี้เป็นสิ่งที่ไม่ดี ไม่ควรกระทำ แต่จริง ๆ แล้ว การเป็นหนี้ไม่ใช่สิ่งผิดแต่อย่างใด เพราะคุณอาจมีความจำเป็นต้องใช้เงินมากกว่าที่คุณมีอยู่ แต่เมื่อเป็นหนี้แล้วต้องพึงระลึกไว้เสมอว่า คุณมีหน้าที่ต้องคืนเงินที่ยืมมาพร้อมจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้ให้ยืม หรือที่เรียกกันว่า “ดอกเบี้ยเงินกู้” นั่นเอง

“หนี้” มีหลายแบบ โดยอาจแบ่งตามระยะเวลาของการเป็นหนี้ได้เป็น (1) **หนี้ระยะสั้น** คือ หนี้ที่มีระยะเวลาการชำระคืนน้อยกว่า 1 ปี เช่น หนี้บัตรเครดิต และ (2) **หนี้ระยะยาว** คือ หนี้ที่มีระยะเวลาการชำระคืนมากกว่า 1 ปี เช่น หนี้จากการซื้อบ้านหรือรถยนต์ ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็หนี้ระยะสั้นหรือระยะยาว ผู้กู้จะต้องผ่อนชำระหนี้เป็นงวดตามที่ตกลงกับผู้ให้ยืม เช่น รายวัน รายสัปดาห์ หรือรายเดือน

การเป็นหนี้ไม่ใช่สิ่งผิดแต่อย่างใด เพราะคุณอาจมีความจำเป็นต้องใช้เงินมากกว่าที่คุณมีอยู่ แต่เมื่อเป็นหนี้แล้วต้องพึงระลึกไว้เสมอว่า คุณมีหน้าที่ต้องคืนเงินที่ยืมมาพร้อมจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้ให้ยืม

2. หนี้แบบไหนเหมาะสมกับคุณ

หนี้หรือเงินที่กู้ยืมมา มีชื่อเรียกทางธุรกิจว่า “**สินเชื่อ**” โดยสินเชื่อแต่ละประเภทมีวัตถุประสงค์และเงื่อนไขแตกต่างกัน ดังนั้น สิ่งแรกที่คุณควรทำความเข้าใจคือ สินเชื่อประเภทใดที่ตรงกับความต้องการและความสามารถในการผ่อนชำระของคุณ นอกจากนี้ คุณควรทราบว่ายังมีค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นหลังจากตัดสินใจกู้ยืมเงิน เช่น ค่าปรับ และค่าติดตามทวงถามหนี้ เพราะฉะนั้นก่อนกู้ยืมเงินคุณควรรู้จักสินเชื่อประเภทต่าง ๆ ที่หลายคนคุ้นเคยกันดี เช่น

1. บัตรเครดิต เป็นสินเชื่อที่พบเจอได้บ่อยที่สุด ซึ่งคุณสามารถใช้บัตรเครดิตซื้อสินค้าและบริการได้ โดยไม่ต้องจ่ายเงินสดทันที ทั้งนี้ คุณสามารถทำบัตรเครดิตได้หากมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด เช่น มีรายได้ 15,000 บาทต่อเดือนขึ้นไป โดยอาจต้องจ่ายดอกเบี้ย (รวมค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม) ไม่เกิน 18% ต่อปี อย่างไรก็ตาม คุณจะมีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยตามที่ผู้ออกบัตรกำหนด (ประมาณ 45-50 วัน) ถ้าชำระหนี้เต็มจำนวนตรงเวลา แต่หากไม่ชำระหนี้ตรงเวลาหรือชำระหนี้บางส่วนจะต้องจ่ายดอกเบี้ยให้กับผู้ออกบัตร ซึ่งมักคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่สำรองจ่ายเงินให้กับลูกค้า หรือวันที่คุณซื้อสินค้าและบริการนั่นเอง

ดังนั้น ผู้ถือบัตรเครดิตควรมีสติและวินัยในการใช้ จ่ายเงินตรงเวลาเต็มจำนวน แทนที่จะชำระเฉพาะขั้นต่ำ นอกจากนี้ ควรตรวจสอบความถูกต้องของรายการค่าใช้จ่ายตามใบแจ้งหนี้ก่อนชำระทุกครั้งด้วย

เงื่อนไขบัตรเครดิต

| รายได้ต่อเดือน | วงเงินอนุมัติ |
|--------------------------|-------------------|
| 15,000 บาท - 30,000 บาท | 1.5 เท่าของรายได้ |
| 30,000 บาท - 50,000 บาท | 3 เท่าของรายได้ |
| ตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป | 5 เท่าของรายได้ |

ผ่อนชำระขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 10%
ของยอดคงค้าง



ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียม รวมกันไม่เกิน 18% ต่อปี

ผู้ถือบัตรเครดิตควรมีสติและวินัยในการใช้ จ่ายเงินตรงเวลาเต็มจำนวน แทนที่จะชำระหนี้เฉพาะขั้นต่ำ เพื่อป้องกันการถูกคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่อาจสูงถึง 18% ต่อปี

2. การเช่าซื้อ (เช่น รถยนต์ และรถจักรยานยนต์) เป็นธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อ ซึ่งผู้เช่าซื้อจะชำระค่าสินค้าเป็นงวด และสามารถนำสินค้านั้นมาใช้งานได้ โดยกรรมสิทธิ์จะตกเป็นของผู้เช่าซื้อเมื่อมีการชำระเงินครบถ้วน และหากผู้เช่าซื้อชำระหนี้ครบก่อนกำหนด ผู้ให้เช่าซื้อต้องให้ส่วนลดไม่น้อยกว่า 50% ของดอกเบี้ยที่ยังไม่ครบกำหนดจ่ายด้วย แต่ถ้าผู้เช่าซื้อผิดนัดชำระเกิน 3 งวดติดกัน อาจถูกบอกเลิกสัญญาเช่าซื้อและถูกยึดรถได้

3. สินเชื่อส่วนบุคคล เป็นสินเชื่อเพื่อให้ผู้กู้นำไปใช้ในการอุปโภคบริโภค โดยผู้กู้ไม่ต้องวางสินทรัพย์เป็นหลักประกัน และต้องเสียดอกเบี้ยรวมค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมสูงสุดไม่เกิน 28% ต่อปี ซึ่งสินเชื่อส่วนบุคคลนี้รวมถึงหนี้บัตรเครดิตด้วย

4. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เป็นสินเชื่อเพื่อการจัดหาที่อยู่อาศัย ซึ่งรวมถึงการซื้อที่ดินและการกู้ยืมเพื่อต่อเติมหรือปรับปรุงที่อยู่อาศัย โดยมักจะเป็นหนี้ระยะยาว 20-30 ปี แต่ผู้กู้ต้องผ่อนชำระหนี้เป็นงวดทุกเดือนหรือตามที่ตกลงกับผู้ให้ยืม

นอกจากนี้ ยังมีสินเชื่อประเภทอื่น ๆ อีกหลายประเภท เช่น สินเชื่อเพื่อการค้าและการประกอบธุรกิจ

3. คิดสัณนิคก่อนตัดสินใจเป็นหนี้

เมื่อคุณรู้จักหนี้หรือสินเชื่อประเภทต่าง ๆ แล้วว่าแบบใดตรงกับความต้องการของคุณ มาดูกันว่าสิ่งที่ควรคิดก่อนตัดสินใจเป็นหนี้มีอะไรบ้าง

- **พิจารณาความจำเป็นก่อนก่อหนี้** หากเป็นสิ่งที่จำเป็นจริง ๆ แต่สามารถรอได้ อาจทยอยเก็บเงินเพื่อซื้อโดยไม่ต้องกู้ยืม เช่น ถ้านาย A จะซื้อโทรศัพท์มือถือราคา 20,000 บาท เพื่อทำการค้าออนไลน์ เพราะโทรศัพท์ที่ใช้อยู่ไม่รองรับการติดต่อลูกค้าและมีเงินเก็บไม่พอก็เป็นสิ่งจำเป็นที่ควรกู้ยืม แต่ถ้านาย A จะซื้อเพื่อใช้งานส่วนตัวตามปกติ เพราะเครื่องตกครุ่นและหน่วยความจำใกล้เต็ม ก็ถือว่าจำเป็นต้องซื้อแต่ยังรอได้ จึงอาจทยอยเก็บเงินให้ครบก่อนได้
- **ชำระหรือผ่อนหนี้ไหวหรือไม่** หากไม่สามารถชำระหนี้ได้ตรงเวลา ก็จะต้องเสียดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายมากขึ้น ซึ่งหลักการง่าย ๆ ที่ควรท่องจำให้ขึ้นใจ คือ ในแต่ละเดือน ยอดรวมการผ่อนชำระหนี้ทั้งหมดต้องไม่เกิน 1 ใน 3 ของรายรับ เพื่อป้องกันการสร้างภาระหนี้เกินกำลัง แถมทำให้มีเงินเหลือใช้ในชีวิตประจำวันด้วย ดังนั้น หากนาย A จะกู้ซื้อโทรศัพท์ราคา 20,000 บาท เพื่อทำการค้าออนไลน์ แต่พิจารณาแล้วว่ารายรับที่ได้ไม่พอก็จะผ่อนโทรศัพท์ นาย A ควรลดสเปคโทรศัพท์ที่จะซื้อให้อยู่ในระดับราคาที่ผ่อนชำระไหว ขณะเดียวกันนาย A ก็ยังสามารถทำการค้าออนไลน์ได้เช่นเดิม

4. ทำอย่างไรจึงเป็นหนี้ได้อย่างเป็นสุข

เมื่อคุณเดินทางมาถึงจุดที่ตัดสินใจกู้ยืมเงินเรียบร้อยแล้ว **เคล็ดลับที่จะทำให้เป็นหนี้** อย่างเป็นสุขและห่างไกลจากปัญหาหนี้ ได้แก่

- **จ่ายเงินตรงเวลาและเต็มจำนวนทุกครั้ง** หากไม่สามารถทำได้ ก็ควรจ่ายหนี้ให้มากที่สุด เพื่อไม่ให้เสียดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น และเป็นหนี้นานขึ้น
- **รีบชำระหนี้เมื่อมีเงินก้อน** หากคุณโชคดีได้รับเงินก้อนโต ควรแบ่งเงินนั้นมาชำระหนี้ด้วย โดยอาจเลือกชำระหนี้ที่มียอดน้อยก่อน เพื่อลดภาระหนี้บางอย่างทิ้งไป หรือเลือกชำระหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูงก่อน เช่น หนี้นอกระบบ หรือหนี้บัตรเครดิตเงินสด เพื่อลดภาระดอกเบี้ย นอกจากนี้ หากคุณกำลังสับสนว่าจะนำเงินก้อนนั้นมา**ปิดหนี้** (จ่ายเงินทั้งหมดที่เหลือจากการผ่อน) หรือ**โปะหนี้** (จ่ายเงินเพิ่มขึ้นกว่าค่างวดที่กำหนดต้องจ่าย) คุณอาจตัดสินใจจากการคิดดอกเบี้ยของหนี้ ดังนี้
 - **หนี้ที่คิดดอกเบี้ยแบบคงที่** คือ หนี้ที่คิดดอกเบี้ยจากเงินต้นตามระยะเวลาการผ่อนชำระทั้งหมด เช่น การเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ โดยดอกเบี้ยประเภทนี้ไม่สามารถทำให้น้อยลง แต่สามารถทำให้หายไปได้ จึงทำให้**ปิดคู้มากกว่าโปะ**
 - **หนี้ที่คิดดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก** คือ หนี้ที่คิดดอกเบี้ยจากฐานเงินต้นที่ทยอยลดลงตามการชำระหนี้ โดยมักใช้กับสินเชื่อทุกประเภท ซึ่งรวมถึงบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อบ้าน ดังนั้น ถ้าคุณจ่ายมากกว่าปกติ เงินต้นคงเหลือจะลดลงมากขึ้น

ดอกเบ็ญที่ต้งจ่ายก็จะลดลง โดยควรเลือกโปะหน้ที่มีดอกเบ็ญสูงก่อน แต่ถ้ามีเงินก้อนจนวนมาก ก็อาจเลือกปิดหน้ได้เช่นเดียวกัน

ดังนั้น คุณจเลือกปิดหรือโปะหน้ที่คิดดอกเบ็ญแบบลดต้นลดดอกก็ได้ เพราะมีข้อดีที่ทำให้ภาระการผ่อนหน้ลดลงหรือหมดไป แคเลือกวิธีการบริหารที่ถูกต้อง ก็จะทำให้ได้รับประโยชน์มากขึ้น

กิจกรรมที่ 2.4 แนน สาวคล้งซอป ตอนที่ 2

ผู้เรียนจะได้ชม VDO Clip “แนน สาวคล้งซอป” ตอนที่แนนเริ่มแก้ไขปัญหานี้ พร้อมวิเคราะห์และอภิปรายวิธีแก้ปัญหของสาวนักซอป

5. จัดการกับปัญหานี้ที่เกิดขึ้นได้อย่างไร

หลังจากที่กู้ยืมเงินได้สักพักหนึ่ง หากพลาดพล้งเกิดสถานการณ์เงินไม่พอใช้หน้ คุณควรบริหารจัดการหน้หรือพยายามแก้ไขปัญหที่เกิดขึ้น โดยยึดหลักเบื้องต้น ดังนี้

1. **สำรวจภาระหน้สิน** โดยพยายามจดหน้สินที่มีอยู่ออกมาให้หมด และแยกรายละเอียดประเภทของหน้ ยอดหน้ ดอกเบ็ญ และกำหนดชำระของหน้แต่ละประเภท พร้อมคำนวณว่ายอดผ่อนชำระต่อเดือนเกิน 1 ใน 3 ของรายรับหรือไม่

ตัวอย่าง นางสาวจ๊ีบ มีรายรับเดือนละ 15,000 บาท และมีภาระหน้สินต่อเดือน ดังนี้

| ประเภทหน้ | ยอดชำระ (บาท) | ดอกเบ็ญ (บาท) | กำหนดชำระ |
|---|---------------|---------------|-----------------------|
| เช่าซื้อจกรยานยนต์ | 5,000 | 500 | วันที่ 25 ของทุกเดือน |
| ผ่อน Notebook | 3,400 | 612 | วันที่ 15 ของทุกเดือน |
| ผ่อนกล้องถ่ายรูป | 2,200 | 396 | วันที่ 30 ของทุกเดือน |
| ผ่อนมือถือ | 2,000 | - | วันที่ 30 ของทุกเดือน |
| ยอดรวม | 12,600 | 1,508 | |
| | 14,108 | | |
| ยอดผ่อนชำระต่อเดือน > 1 ใน 3 ของรายรับหรือไม่ =>> เกิน!!! เหลือเงินใช้แค่ 892 บาท/ เดือน | | | |

2. **ปรับพฤติกรรมตนเอง** โดยลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น และหาวิธีเพิ่มรายได้ เพื่อให้มีเงินมาชำระหน้ รวมถึงต้องไม่ก่อหน้เพิ่มด้วย นอกจากนี้ หากยอดผ่อนชำระรวมต่อเดือนมากกว่า 1 ใน 3 ของรายรับ จนทำให้ผ่อนชำระหน้ไม่ไหว คุณจต้องสำรวจตัวเองว่ามีสินทรัพย์อะไรบ้างอะไรเป็นสิ่งที่ไม่จำเป็นและสามารถนำมาขายเพื่อชำระหน้ได้บ้าง

3. **ปลดหน้ที่ปลดได้** หากมีหน้หลายก้อน เทคนิคในการปลดหน้คือ ชำระหน้ที่มีดอกเบ็ญสูงสุด (เช่น หน้นอกระบบ และหน้บัตรเครดิตเงินสด) เพราะหากปล่อยไว้นาน ดอกเบ็ญจากหน้ก้อนนี้อาจทับถมทำให้ปัญหานี้สินหนักขึ้นได้ หรืออาจเลือกชำระหน้หน้ที่มียอดน้อยก่อนก็ได้ เพื่อลดภาระหน้บางอย่างทิ้งไป

ถาม!!!

ปลดหนี้ ควรเริ่มที่ก้อนไหน

ตอบ!!!

เริ่มที่ **“ดอกเบียสูงสุด”** ก่อน

หนี้บัตรเครดิต **18%** ต่อปี

หนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ **28%** ต่อปี

หนี้ออกระบบ บางทีคิดดอกเบี้ยเป็นรายวันด้วย...โหดมาก

***อัตราดอกเบี้ย+ค่าธรรมเนียม**

Tips

ทำอย่างไรจึงเป็นหนี้
อย่างมีความสุข

- ก่อหนี้เมื่อจำเป็น (คิดก่อนเป็นหนี้หรือก่อนตัดสินใจผ่อน ว่าจำเป็นหรือไม่)
- ไม่ควรมียอดผ่อนชำระต่อเดือนเกิน 1 ใน 3 ของรายรับ
- ศึกษาเงื่อนไขการกู้ยืมอย่างละเอียด
- ใช้เงินกู้ตรงตามวัตถุประสงค์
- จ่ายหนี้ตรงเวลาและเต็มจำนวนทุกครั้ง หรือพยายามจ่ายให้มากที่สุด
- หาเงินก้อนมาปิดหรือโปะ และควรเจรจากับเจ้าหนี้ก่อนหนี้ท่วม

4. เสร็จจากกับเจ้าหนี้ ถ้าปัญหาหนี้สินยังไม่ดีขึ้น ควรเข้าไปหารือกับเจ้าหนี้ เพื่อปรึกษาและหาทางแก้ไขร่วมกัน เช่น ลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายในแต่ละงวด ขยายระยะเวลาการชำระ หรือขอเปลี่ยนเจ้าหนี้ (รีไฟแนนซ์) ที่คิดดอกเบี้ยถูกลงกว่าเดิม

การประเมินผล

ผู้เรียนตอบแบบทดสอบแบบเลือกตอบถูก-ผิด (True False) 6 ข้อ แบบจับคู่ (Matching) 4 ข้อ และอภิปรายเหตุการณ์สมมติ 2 เหตุการณ์

ผู้สอนสามารถวัดความรู้ความเข้าใจ (Awareness) ของผู้เรียนเกี่ยวกับประเภทของหนี้ ปัจจัยที่ต้องคำนึงถึงก่อนตัดสินใจเป็นหนี้ และการฝึกปฏิบัติ (Practice) ของผู้เรียนในการนำวิธีการบริหารจัดการหนี้สินมาประยุกต์ใช้ เพื่อจัดการกับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในชีวิตประจำวัน จากการตอบแบบทดสอบดังกล่าว

กิจกรรมที่ 2.4 แนน สาวคลั่งชอบ ตอนที่ 1 และตอนที่ 2 (ประมาณ 30 นาที)

วัตถุประสงค์

1. เพื่อให้ผู้เรียนเกิดความตระหนักเรื่องการใช้จ่ายอย่างไม่จำเป็นจนทำให้เกิดปัญหาหนี้สิน
2. เพื่อให้ผู้เรียนได้เห็นตัวอย่างวิธีการจัดการปัญหาหนี้สิน

อุปกรณ์/ สิ่งที่ต้องเตรียม

1. VDO clip รายการเดอะมันนี่ “แนน สาวคลั่งชอบ” (<https://www.youtube.com/watch?v=b1gbohFL8gw>) ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้สอนไม่มีอุปกรณ์สำหรับเปิด VDO clip ให้ผู้สอนเล่าเนื้อหาให้ผู้เรียนฟังแทน (เนื้อหาอยู่ในแนวคำตอบกิจกรรม)

วิธีการ

1. ผู้สอนเปิด VDO clip “แนน สาวคลั่งชอบ” (ตอนที่ 1) ซึ่งเป็นตอนที่สาวนักชอบเริ่มมีปัญหาทางการเงิน (นาทีที่ 2.40-3.54) ให้ผู้เรียนดูก่อนเข้าสู่บทเรียน
2. ผู้สอนแบ่งกลุ่มผู้เรียนกลุ่มละ 3-5 คน เพื่ออภิปรายสาเหตุการเป็นหนี้ของสาวนักชอบ
3. ผู้สอนเปิด VDO clip “แนน สาวคลั่งชอบ” (ตอนที่ 2) ซึ่งเป็นตอนที่สาวนักชอบเริ่มแก้ไขปัญหานี้ (นาทีที่ 13.17-16.35) ให้ผู้เรียนดูก่อนเริ่มสอน หัวข้อ จัดการกับปัญหาหนี้ที่เกิดขึ้นได้อย่างไร
4. ผู้สอนซักถามผู้เรียนถึงวิธีการแก้ปัญหของสาวนักชอบเพื่อนำเข้าสู่บทเรียน เรื่อง จัดการกับปัญหาหนี้ที่เกิดขึ้นได้อย่างไร

แนวคำตอบกิจกรรม “แนน สาวคลั่งชอป” (สำหรับผู้สอน)

ตอนที่ 1 สาเหตุการเป็นหนี้: คุณแนนสาวนักชอปมีหนี้สินเป็นจำนวนมาก เนื่องจากไม่วางแผนการใช้จ่าย โดยเริ่มทำบัตรเครดิตเพราะอยากได้กระเป๋าของแถม จากนั้นคุณแนนก็ชอป กิน เที่ยว และใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต และบัตรเครดิตเงินสดต่าง ๆ ที่มีอยู่ถึง 9 ใบ เพราะเห็นว่ามีส่วนลดและโปรโมชั่นมากมาย อีกทั้งยังนำเงินจากบัตรเครดิต และบัตรเครดิตเงินสดไปลงทุนทำกิจการ ซึ่งเป็นการใช้จ่ายผิดวัตถุประสงค์ จนทำให้ภาระหนี้เพิ่มและไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ โดยมีหนี้สินพอกพูนที่เกิดจากการชำระหนี้ขั้นต่ำ หรือชำระบางส่วนรวมกว่า 300,000 บาท

คำแนะนำ

ผู้สอนต้องชี้ให้ผู้เรียนเห็นถึงโทษจากการใช้จ่ายฟุ่มเฟือยจนเป็นหนี้สินล้นพ้นตัว นอกจากนี้ ผู้สอนควรสอดแทรกเรื่องการใช้บัตรเครดิตให้กับผู้เรียนด้วย เช่น ใช้บัตรเครดิตอย่างไรให้ถูกต้องและมีสติ



ตอนที่ 2 วิธีจัดการกับปัญหาหนี้ที่เกิดขึ้น: นักวางแผนทางการเงินให้คำปรึกษาคุณแนนเพื่อหาทางแก้ไข ปัญหาหนี้ โดยได้ประเมินทรัพย์สินและหนี้สินของคุณแนน ซึ่งพบว่าคุณแนนมีรายได้ประมาณ 30,000 บาท ต่อเดือน แต่มีภาระต้องจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยถึง 18,000 บาท ทำให้เหลือเงินไว้ใช้ในชีวิตประจำวันค่อนข้างน้อย โดยนักวางแผนทางการเงินเสนอแนวทางแก้ปัญหา และคุณแนนตัดสินใจดำเนินการเพื่อปลดหนี้ ดังนี้

- (1) นำเสื้อผ้า กระเป๋า รองเท้า ที่มีอยู่ออกขายให้ได้มากที่สุดเพื่อช่วยลดภาระหนี้
- (2) ออมเงินเดือนละ 10% ของเงินเดือน หรือเดือนละ 3,000 บาท เพื่อใช้ในกรณีฉุกเฉิน
- (3) ลดรายจ่ายโดยพยายามใช้เงินให้น้อยลงเป็นวันละ 150 บาท (คุณแนนทำเพิ่มเติมจากคำแนะนำของนักวางแผนทางการเงิน)

(4) เจรจากับเจ้าหนี้เพื่อขอแฮร์คัท (Haircut) หนี้บัตรเครดิต ซึ่งการ Haircut คือ การที่เจ้าหนี้ลดดอกเบี้ย หรือเงินต้น หรือทั้งสองอย่างให้แก่ลูกหนี้เพื่อให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ปิดบัญชีได้ ซึ่งวิธีการนี้ดีกว่า การชำระขั้นต่ำที่ใช้เวลานานและเสียดอกเบี้ยมาก หากเจรจาสำเร็จจะทำให้ภาระหนี้ลดลง

(5) เจรจาขอยืมเงินจากคนรู้จักเพื่อนำมาชำระหนี้บัตรเครดิตที่มีดอกเบี้ยสูงกว่า (ผู้สอนควรอธิบายเพิ่มเติมว่า การขอยืมเงินคนรู้จักเป็นทางเลือกสุดท้ายที่ควรทำ เพื่อให้ผู้มีปัญหาหนี้สินรู้จักพึ่งพาตนเองก่อน และป้องกันไม่ให้เกิดนิสัยสร้างหนี้ใหม่เพื่อมาโปะหนี้เดิม)

คำแนะนำ

ผู้สอนต้องชี้ให้ผู้เรียนเข้าใจหลักการปลดหนี้ เช่น การปรับพฤติกรรมตนเองโดยการลดรายจ่าย การเพิ่มรายได้ การสำรวจทรัพย์สินและหนี้สินที่มีทั้งหมด การขายทรัพย์สินที่ไม่จำเป็น และการเจรจากับเจ้าหนี้ ซึ่งจะช่วยให้ภาระหนี้สินค่อย ๆ ลดลง จนหมดไปในที่สุด

หัวข้อ หนึ่งและการบริหารจัดการหนึ่ง (ประมาณ 30 นาที)

วัตถุประสงค์

1. เพื่อวัดความรู้ ความเข้าใจ (Awareness) ของผู้เรียนเกี่ยวกับประเภทของหนึ่ง ปัจจัยที่ต้องคำนึง ก่อนตัดสินใจเป็นหนึ่ง
2. เพื่อวัดการฝึกปฏิบัติ (Practice) ของผู้เรียนในการนำวิธีการบริหารจัดการหนึ่งมาประยุกต์ใช้ในการจัดการกับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในชีวิตประจำวัน

วิธีการประเมินผล ประกอบด้วย 2 ส่วน

ส่วนที่ 1 ใช้แบบทดสอบแบบเลือกตอบถูก-ผิด (True False) และแบบจับคู่ (Matching)
ส่วนที่ 2 ใช้การอภิปราย

อุปกรณ์/ สิ่งที่ต้องเตรียม

1. แบบทดสอบแบบเลือกตอบถูก-ผิด (True False) 6 ข้อ และแบบจับคู่ (Matching) 4 ข้อ
2. หัวข้ออภิปรายซึ่งประกอบไปด้วยคำถาม 2 ข้อ

การดำเนินการ และเกณฑ์การประเมินผล ประกอบด้วย 2 ส่วน

ส่วนที่ 1

- (1) ผู้สอนถามคำถามทีละข้อ แล้วให้ผู้เรียนยกมือในข้อที่ตนเองคิดว่าถูกต้อง สำหรับคำถามที่ให้จับคู่ ให้ผู้สอนอ่านตัวเลือกให้ผู้เรียนฟัง
- (2) ผู้สอนนับจำนวนผู้เรียนที่ตอบถูก โดยในแต่ละข้อ จำนวนผู้เรียนที่ตอบถูกไม่ควรน้อยกว่า 70% ของผู้เรียนทั้งหมด จึงถือว่าผ่านการประเมิน

ส่วนที่ 2

- (1) ผู้สอนแบ่งผู้เรียนเป็นกลุ่ม กลุ่มละ 5 คน (อาจเปลี่ยนแปลงได้ตามความเหมาะสม)
- (2) ผู้สอนแจกหัวข้ออภิปรายให้ผู้เรียนแต่ละกลุ่มร่วมกันวิเคราะห์สถานการณ์
- (3) ผู้สอนสุ่มเลือกสมาชิกของแต่ละกลุ่มให้ตอบคำถาม พร้อมกระตุ้นให้ผู้เรียนคนอื่นแสดงความคิดเห็น หากผู้เรียนตอบคำถาม และให้เหตุผลได้เหมาะสม ถือว่าผ่านการประเมิน

คำแนะนำ

ผู้สอนควรอธิบายเพิ่มเติมถึงเหตุผลว่าทำไมประโยคที่กล่าวถึง ถูก หรือ ผิด รวมถึงควรเน้นย้ำหลักการเตรียมตัวก่อนการเป็นหนึ่ง และการบริหารจัดการหนึ่ง โดยสามารถดูแนวทางการอธิบายได้ที่เฉลยคำตอบทั้งส่วนที่ 1 และส่วนที่ 2

คำถามสำหรับการประเมินผล

ส่วนที่ 1 ประกอบด้วยคำถาม 10 ข้อ

1.1 พิจารณาข้อความต่อไปนี้ และทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อความที่ถูก หรือทำเครื่องหมาย ✗ หน้าข้อความที่ผิด

- (1) ภาระหนี้ที่มีไม่ควรเกิน 1 ใน 3 ของรายรับต่อเดือน
- (2) การเป็นหนี้ต้องมีเหตุมีผล โดยควรเลือกเป็นหนี้เท่าที่จำเป็น หรือเพื่อประโยชน์ต่อการสร้างความมั่งคั่งในอนาคต และต้องคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ก่อนนั้นด้วย
- (3) ก่อนเป็นหนี้ ไม่จำเป็นต้องหาข้อมูล หรือทำความเข้าใจสินเชื่อที่จะกู้ เพราะเจ้าหน้าที่ธนาคารจะเป็นผู้บอกรายละเอียด
- (4) การชำระหนี้ไม่จำเป็นต้องตรงเวลามากนัก เพราะสถาบันการเงินจะผ่อนผันให้กับลูกค้าอยู่แล้ว
- (5) หากมีเงินก้อน ควรแบ่งมาชำระหนี้ โดยอาจเลือกหนี้ที่มียอดน้อย หรือหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูงก่อนก็ได้
- (6) การใช้เงินที่กู้มา ต้องใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งใจตอนขอสินเชื่อจริง ๆ ไม่ควรแบ่งเงินไปทำอย่างอื่น

1.2 จับคู่สินเชื่อประเภทต่าง ๆ ด้านซ้ายมือ กับลักษณะของสินเชื่อด้านขวามือ

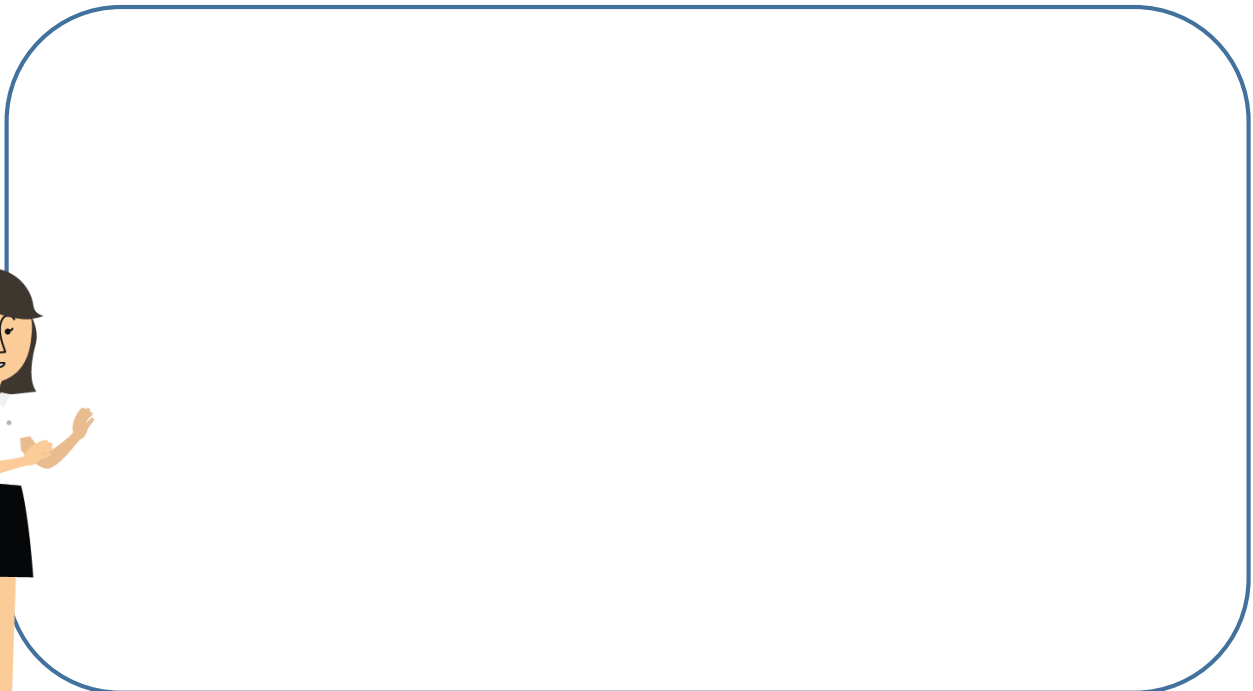
| | |
|-------------------------------|--|
| (1) บัตรเครดิต | ชำระค่าสินค้าเป็นงวด และได้กรรมสิทธิ์เมื่อชำระเงินครบ |
| (2) สินเชื่อส่วนบุคคล | มักเป็นหนี้ระยะยาว มีมูลค่าค่อนข้างสูงและอาจผ่อนชำระได้นานถึง 20 – 30 ปี |
| (3) เช่าซื้อรถยนต์ | มีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ย หากชำระหนี้บางส่วน จะเริ่มคิดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ซื้อสินค้า |
| (4) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | นำไปใช้เพื่อการอุปโภคบริโภค โดยไม่ต้องมีหลักประกัน ดอกเบี้ย 28% ต่อปี คำนวณแบบลดต้นลดดอก |

ส่วนที่ 2 ประกอบด้วยคำถาม 2 ข้อ ให้ผู้เรียนอภิปรายพอสังเขป

1. หากคุณมีรายได้เดือนละ 12,000 บาท และคุณต้องการกู้เงินเพื่อไปซื้อโทรศัพท์มือถือในราคา 15,000 บาท คำถามคือ (1) สิ่งที่คุณควรคิดก่อนตัดสินใจกู้เงินก้อนนี้คืออะไรบ้าง และ (2) คุณไม่ควรผ่อนชำระหนี้ต่อเดือนเกินเท่าใด และเพราะเหตุใด



2. หากคุณมีรายได้เดือนละ 18,000 บาท แต่มีภาระหนี้ที่ต้องจ่ายต่อเดือน 15,000 บาท คุณจะยังมีเงินเหลือใช้ต่อเดือน และต่อวัน ประมาณเท่าใด และคุณจะดำเนินการแก้ไขอย่างไร

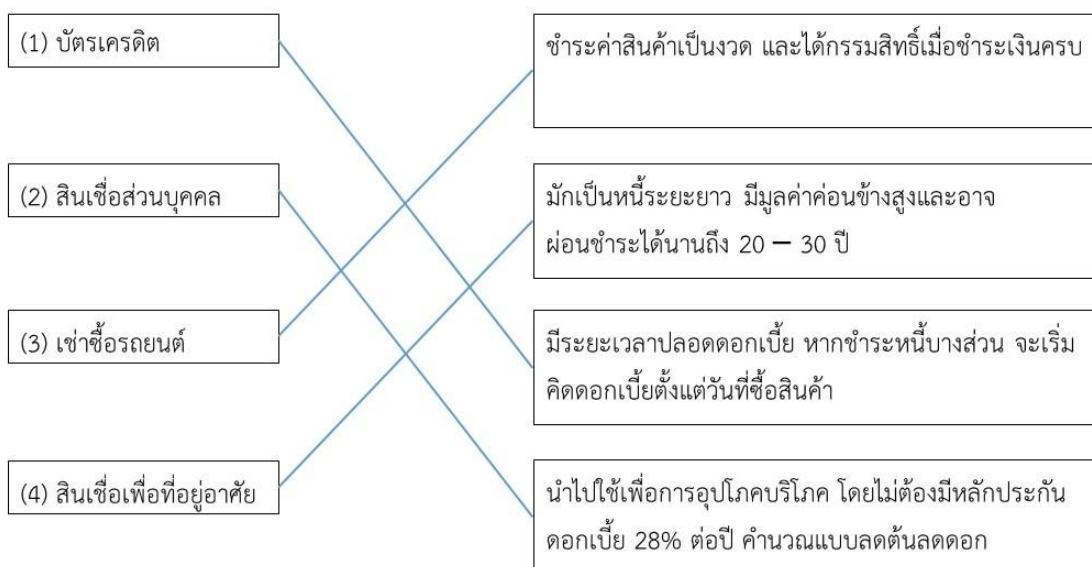


เฉลยคำตอบ ส่วนที่ 1

1.1 พิจารณาข้อความต่อไปนี้ และทำเครื่องหมาย ✓ หน้าข้อความที่ถูก หรือทำเครื่องหมาย ✗ หน้าข้อความที่ผิด

- (1) ✓ การมีภาระหนี้เกิน 1 ใน 3 ของรายรับต่อเดือน อาจทำให้คุณมีเงินไม่เพียงพอที่จะใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอื่น ๆ
- (2) ✓ สิ่งที่คุณควรคิดก่อนเป็นหนี้ คือ การพิจารณาว่าหนี้ก้อนนั้นมีความจำเป็นมากน้อยเพียงใด สามารถรอได้หรือไม่ รวมถึงผู้กู้มีความสามารถที่จะชำระหนี้ได้ตรงเวลาหรือไม่ เพราะการชำระไม่ตรงเวลาหรือชำระเพียงบางส่วน จะต้องเสียดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายมากขึ้น
- (3) ✗ ก่อนเริ่มเป็นหนี้ ผู้กู้ต้องทำความรู้จักสินเชื่อก่อนที่ต้องการ เพื่อให้สามารถเลือกสินเชื่อได้อย่างเหมาะสมตามความจำเป็น สามารถใช้อย่างระมัดระวัง และเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ โดยสามารถหาข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของผู้ให้กู้ หรือผู้ให้บริการเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น www.gobear.com, www.checkraka.com, www.refinn.com หรือเว็บไซต์ของคุณี๋คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (หน้าเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์: www.1213.or.th/th/aboutfcc/Pages/productdisclosure.aspx)
- (4) ✗ การชำระหนี้ไม่ตรงตามที่กำหนดจะทำให้คุณต้องจ่ายดอกเบี้ย รวมถึงค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ นอกจากนี้ การชำระหนี้ไม่ตรงเวลาอาจทำให้คุณเสียประวัติ ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดปัญหาในการขอกู้เงินครั้งต่อไป หรือธนาคารอาจคิดดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าคนที่ชำระหนี้ตรงเวลา
- (5) ✓ การนำเงินก่อนมาชำระหนี้จะช่วยลดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยได้ กล่าวคือ เมื่อยอดเงินต้นของหนี้ลดลง ดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายก็จะลดลงด้วยเช่นกัน โดยอาจเลือกชำระหนี้ที่มียอดน้อยก่อน เพื่อลดภาระหนี้บางอย่าง หรือชำระหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูง เพื่อช่วยลดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่จะเกิดขึ้น
- (6) ✓ การไม่ใช้เงินกู้ตามวัตถุประสงค์ อาจทำให้เงินเหลือไม่พอที่จะทำสิ่งที่ตั้งใจ เช่น หากตั้งใจจะกู้เงินมาประกอบอาชีพที่ช่วยเพิ่มรายได้ แต่นำเงินบางส่วนไปชอปปิง ผลสุดท้ายอาจมีเงินไม่พอไปชำระหนี้ตามที่ตั้งใจไว้ได้

1.2 จับคู่สินเชื่อประเภทต่าง ๆ ด้านซ้ายมือ กับลักษณะของสินเชื่อด้านขวามือ



- (1) **บัตรเครดิต** สามารถใช้ซื้อสินค้าโดยไม่ต้องจ่ายเงินสดทันที และมีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยประมาณ 45-50 วัน สำหรับผู้ที่จ่ายเงินคืนเต็มจำนวนเท่านั้น หากชำระเงินคืนเพียงบางส่วน จะต้องจ่ายดอกเบี้ยนับตั้งแต่วันที่ซื้อสินค้านั้น ๆ ในอัตราไม่เกิน 18% ต่อปี
- (2) **สินเชื่อส่วนบุคคล** เป็นสินเชื่อที่นำไปใช้ซื้อสินค้าหรือบริการเพื่อการอุปโภคบริโภค (ไม่รวมรถยนต์และรถจักรยานยนต์) สินเชื่อประเภทนี้ไม่ต้องใช้หลักประกัน ปัจจุบันมีอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน 28% ต่อปี โดยคำนวณแบบลดต้นลดดอก
- (3) **เช่าซื้อรถยนต์** เป็นสินเชื่อที่คิดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ โดยผู้เช่าซื้อจะชำระค่าสินค้าเป็นงวด ๆ และสามารถนำสินค้ามาใช้งานได้ หากชำระหนี้ครบ กรรมสิทธิ์จะตกเป็นของผู้เช่าซื้อ แต่หากค้างชำระ เช่น 3 งวดติดกัน ก็อาจถูกยึดรถได้
- (4) **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เป็นหนี้ก้อนใหญ่ มีมูลค่าสูง จึงมักมีระยะเวลาในการชำระหนี้ยาวนาน เช่น 20 - 30 ปี

เฉลยคำตอบ ส่วนที่ 2

1. หากคุณมีรายได้เดือนละ 12,000 บาท และคุณต้องการกู้เงินเพื่อไปซื้อโทรศัพท์มือถือในราคา 15,000 บาท คำถามคือ (1) สิ่งที่คุณควรคิดก่อนตัดสินใจกู้เงินก่อนนี้คืออะไรบ้าง และ (2) คุณไม่ควรผ่อนชำระหนี้ต่อเดือนเกินเท่าใด และเพราะเหตุใด

แนวคำตอบ :

- (1) ก่อนตัดสินใจเป็นหนี้ คุณควรตั้งคำถามกับตัวเองเบื้องต้นดังนี้
- การซื้อโทรศัพท์มือถือที่มีความจำเป็นหรือไม่ และคุณมีเงินเพียงพอในการซื้อหรือไม่ หากมีไม่พอสามารถรอได้หรือไม่
 - คุณได้เปรียบเทียบข้อมูลจากผู้ที่เกี่ยวข้องในท้องตลาดหรือยัง เช่น ซื้อเงินสด 15,000 บาท ได้ส่วนลด 5% หรือโปรโมชั่นผ่อน 0% นาน 10 เดือน แต่ไม่ได้ส่วนลด และหากผิดนัดชำระหนี้จะเสียดอกเบี้ย 18% ต่อปี เป็นต้น
 - คุณมั่นใจว่าจะสามารถผ่อนชำระไหวหรือไม่ หากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันที่ทำให้ต้องใช้เงินก้อนใหญ่ คุณจะมียุทธศาสตร์ในการผ่อนชำระหนี้ก่อนนี้อย่างไรบ้าง
- (2) จากรายได้เดือนละ 12,000 บาท คุณไม่ควรมียุทธศาสตร์ที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือนเกิน 1 ใน 3 ของรายรับ ซึ่งก็คือ 4,000 บาท หากเกินกว่านี้อาจทำให้คุณมีเงินไม่เพียงพอที่จะใช้จ่ายในชีวิตประจำวันอื่น ๆ

2. หากคุณมีรายได้เดือนละ 18,000 บาท แต่มีภาระหนี้ที่ต้องจ่ายต่อเดือน 15,000 บาท คุณจะมีเงินเหลือใช้ต่อเดือน และต่อวัน ประมาณเท่าใด และคุณจะทำแผนการแก้ไขอย่างไร

แนวคำตอบ : ในกรณีนี้ถือว่าคุณมีหนี้ในระดับสูง คือต้องใช้เงินกว่า 80% ของรายได้ในการชำระหนี้ โดยคุณจะมีเงินเหลือใช้ในชีวิตประจำวันประมาณ 3,000 บาทต่อเดือน หรือเพียงวันละ 100 บาท ซึ่งคุณสามารถแก้ไขโดยดำเนินการ ดังนี้

1. **สำรวจภาระหนี้สิน** โดยแยกรายละเอียดหนี้แต่ละประเภท (ยอดหนี้ ดอกเบี้ย และกำหนดชำระ)
2. **วิเคราะห์สาเหตุของการเป็นหนี้ และปรับพฤติกรรม** โดยการลดรายจ่าย เพิ่มรายได้ พร้อมสำรวจสินทรัพย์ที่มี เช่น ถ้าใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ก็หารู้ไว้ ด้วยการแยกจ่ายจำเป็น ไม่จำเป็น และพยายามลดรายจ่ายไม่จำเป็นนั้น หากไม่สามารถลดรายจ่ายได้ ก็ให้นำสินทรัพย์ที่ไม่จำเป็นมาขายเพื่อชำระหนี้ รวมถึงหารายได้เสริมและไม่สร้างหนี้ใหม่เพิ่ม
3. **ปลดหนี้ที่ปลดได้** โดยการปลดหนี้ที่มีดอกเบี้ยสูง หรือปลดหนี้ที่มียอดน้อยก่อน
4. **เจรจากับเจ้าหนี้** เพื่อหาแนวทางร่วมกัน เช่น ลดจำนวนเงินที่ต้องจ่ายต่องวด