

การจัดการหนี้ และบริหารสภาพคล่อง

“มีภาระหนี้...และควรบริหารจัดการอย่างไร? จ่ายอย่างไรให้หมดไว?”

โค้ชหนุ่ม - จักรพงษ์ เมษพันธุ์ The Money Coach



การจัดการหนี้และบริหารสภาพคล่อง



สแกน QR Code เพื่อรับไฟล์ PDF

E-Handout



01

หลักคิดในการจัดการหนี้



ระดับของปัญหาหนี้
ที่คุณกำลังเผชิญอยู่

02



หัวข้อพูดคุย...

03

หลักการแก้หนี้ที่ถูกต้อง



ขั้นตอนการแก้หนี้

04



หลักคิดในการจัดการหนี้

มองไปข้างหน้า
อย่าเสียเวลาคร่ำกับอดีต

หนี้แก้ไขได้
แต่ต้องแก้ไขให้ถูกวิธี

แก้หนี้ต้องใช้เวลา
และมีแผนการที่ชัดเจน
(อดทนและมีวินัย)



การใช้สินเชื่อไม่ใช่เรื่องน่ากลัว

* ถ้าวางแผนมาเป็นอย่างดี และจัดการผ่อนชำระได้ตามเงื่อนไข



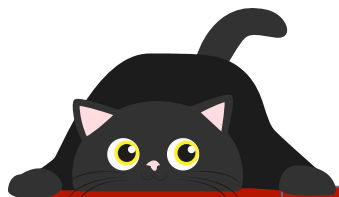
ระดับของปัญหาหนี้ที่คุณกำลังเผชิญอยู่



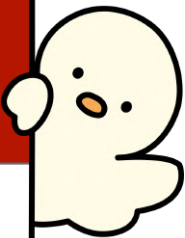
ระดับ	ลักษณะอาการ
1	ผ่อนขั้นต่ำนี้บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด มีหนี้ Paylater หลายนายการ
2	ผ่อนหนี้รวมกันทุกรายการ เกินกว่า 40% ของรายได้ในแต่ละเดือน
3	เริ่มผิดนัดชำระหนี้
4	ค้างชำระหนี้ตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป (หนี้เสีย)
5	สภาพคล่องติดลบ (รายจ่ายมากกว่ารายรับทุกเดือน)



ระดับของปัญหาหนี้ที่คุณกำลังเผชิญอยู่

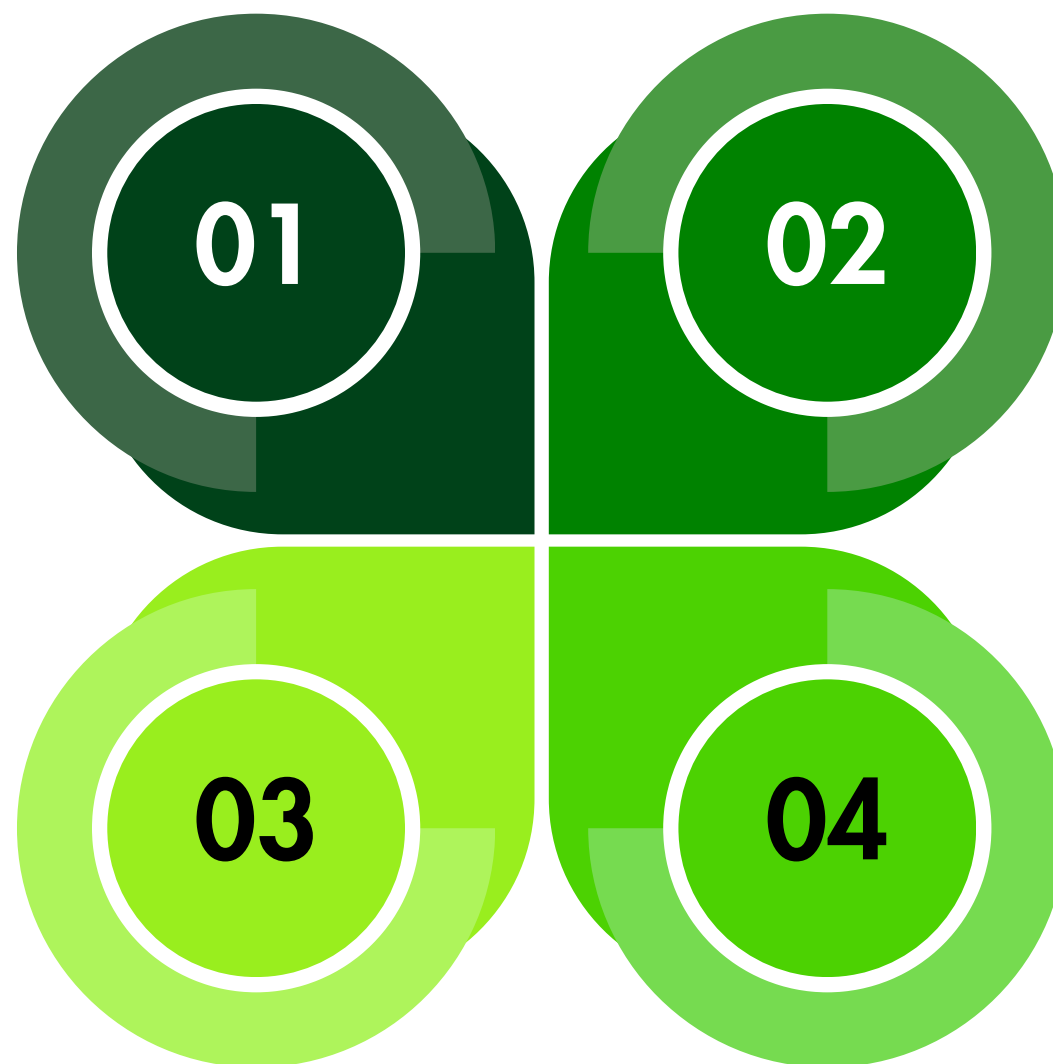


ระดับ	ลักษณะอาการ	แนวทางการแก้ไขปัญหา
1	ผ่อนขั้นต่ำนี้บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด มีหนี้ Paylater หลายนายการ	หยุดสร้างหนี้เพิ่ม
2	ผ่อนหนี้รวมกันทุกรายการ เกินกว่า 40% ของรายได้ในแต่ละเดือน	รวมหนี้เป็นก้อนเดียว
3	เริ่มผิดนัดชำระหนี้	ปรับโครงสร้างหนี้
4	ค้างชำระหนี้ตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป (หนี้เสีย)	ปรับโครงสร้างหนี้ *หยุดชำระชั่วคราว คลินิกแก้หนี้
5	สภาพคล่องติดลบ (รายจ่ายมากกว่ารายรับทุกเดือน)	ปรับโครงสร้างหนี้ วางแผนสภาพคล่องรายเดือน



หลักการแก้ไขที่ถูกต้อง

✓ มองหนี้ทั้งกระดาน
อย่ามองปัญหาเป็นรายตัว



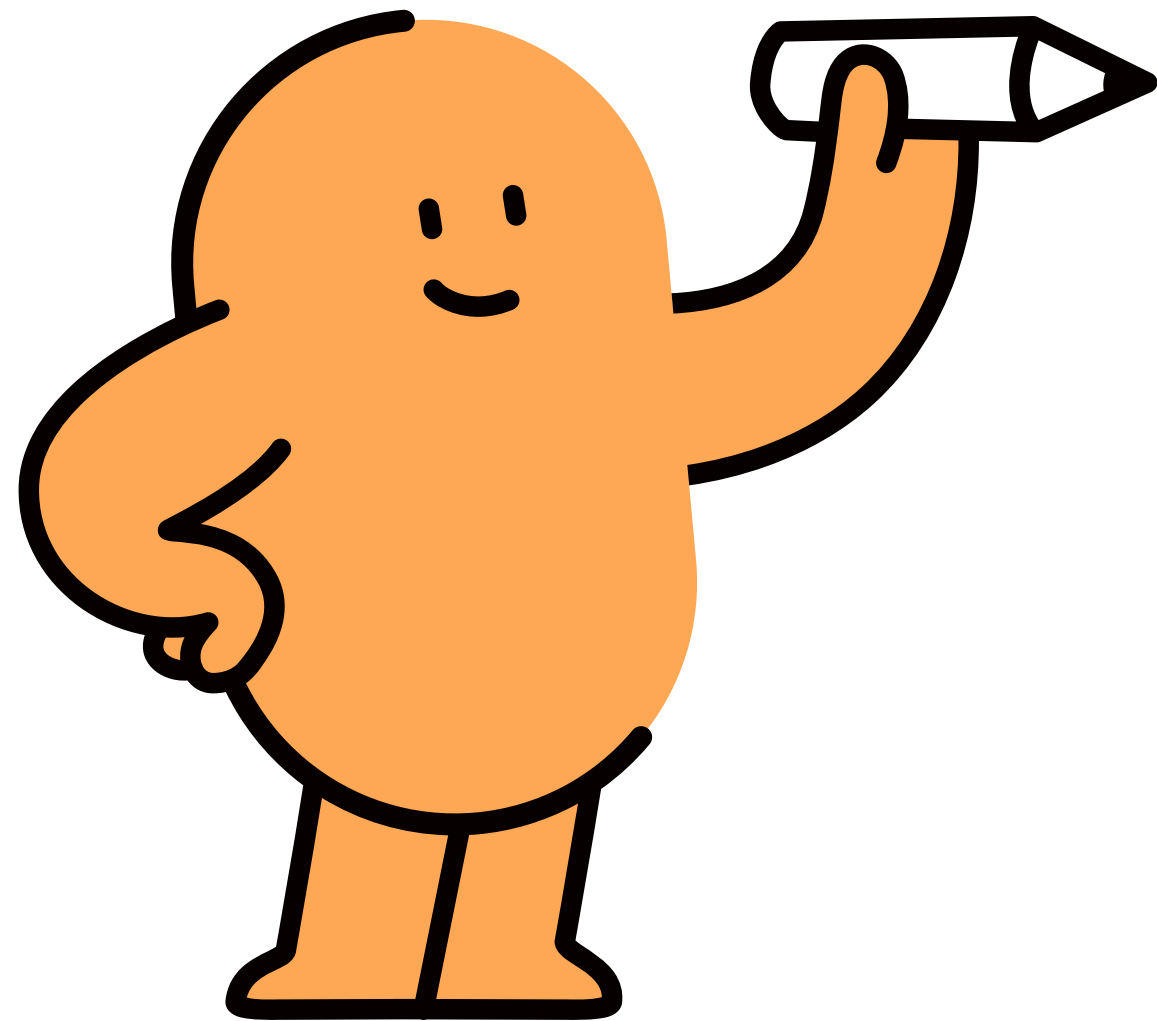
✓ โฟกัสที่การลดภาระผ่อน
เพื่อเพิ่มสภาพคล่องไม่ให้ติดลบ

✓ ต้องมีแผนจัดการสภาพคล่อง
(ใช้จ่าย) รายเดือน ที่ชัดเจน

✓ ถ้ามีหนี้นอกระบบ
ต้องดึงมาในระบบก่อน
(หรือเจรจาลดภาระผ่อนให้ต่ำที่สุด)



การเตรียมการก่อนเริ่มจัดการปัญหา



- 01  **สรุปรายการหนี้ทั้งหมด**
(มองให้เห็นภาพรวมของปัญหา)
- 02  **จัดทำบรายรับรายจ่ายล่วงหน้า 3 - 6 เดือน**
- 03  **ตรวจสอบสภาพคล่อง (ติดลบ / ไม่ติดลบ)**



คุณเป็นผู้ช่วยการเงินแบบไหน?



DSR

$$= \frac{24,000}{40,000}$$

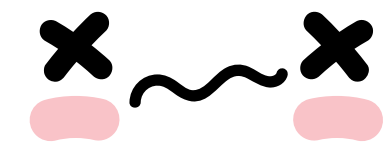
$$= 0.6 \times 100$$

$$= 60\%$$

ผู้ช่วยทั่วไป	
รายได้	40,000 บาท
ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	15,000 บาท
ผ่อนบ้าน	12,000 บาท
ผ่อนรถ	8,000 บาท
* ผ่อนบัตรเครดิต	4,000 บาท
คงเหลือ 1,000 บาท	

ผู้ช่วยโคม่า

ผู้ช่วยโคม่า	
รายได้	40,000 บาท
ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	18,000 บาท
ผ่อนบ้าน	15,000 บาท
ผ่อนรถ	8,000 บาท
* ผ่อนบัตรเครดิต	8,000 บาท
คงเหลือ -9,000 บาท	



DSR

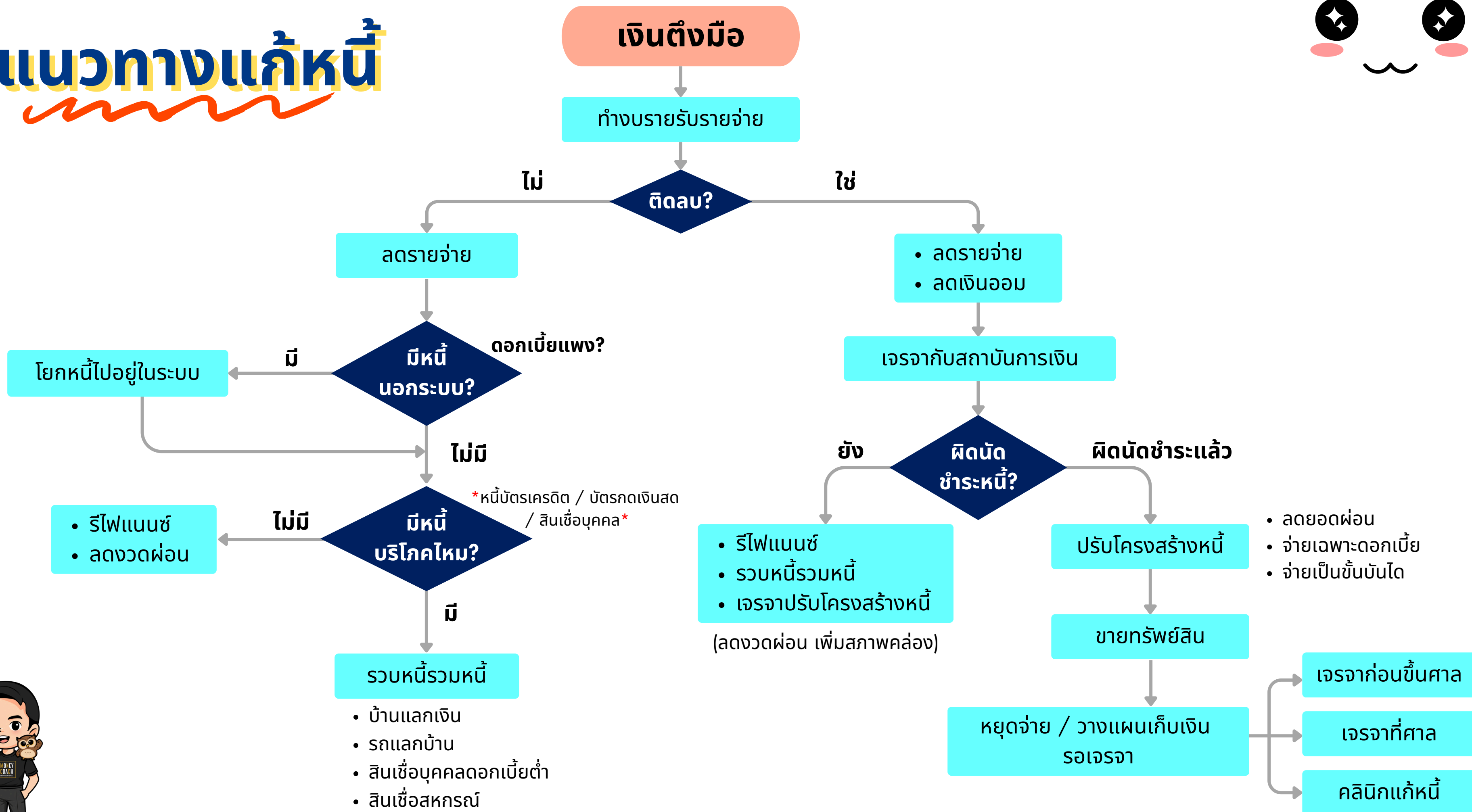
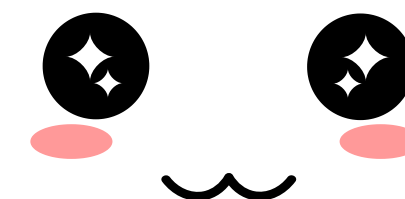
$$= \frac{31,000}{40,000}$$

$$= 0.775 \times 100$$

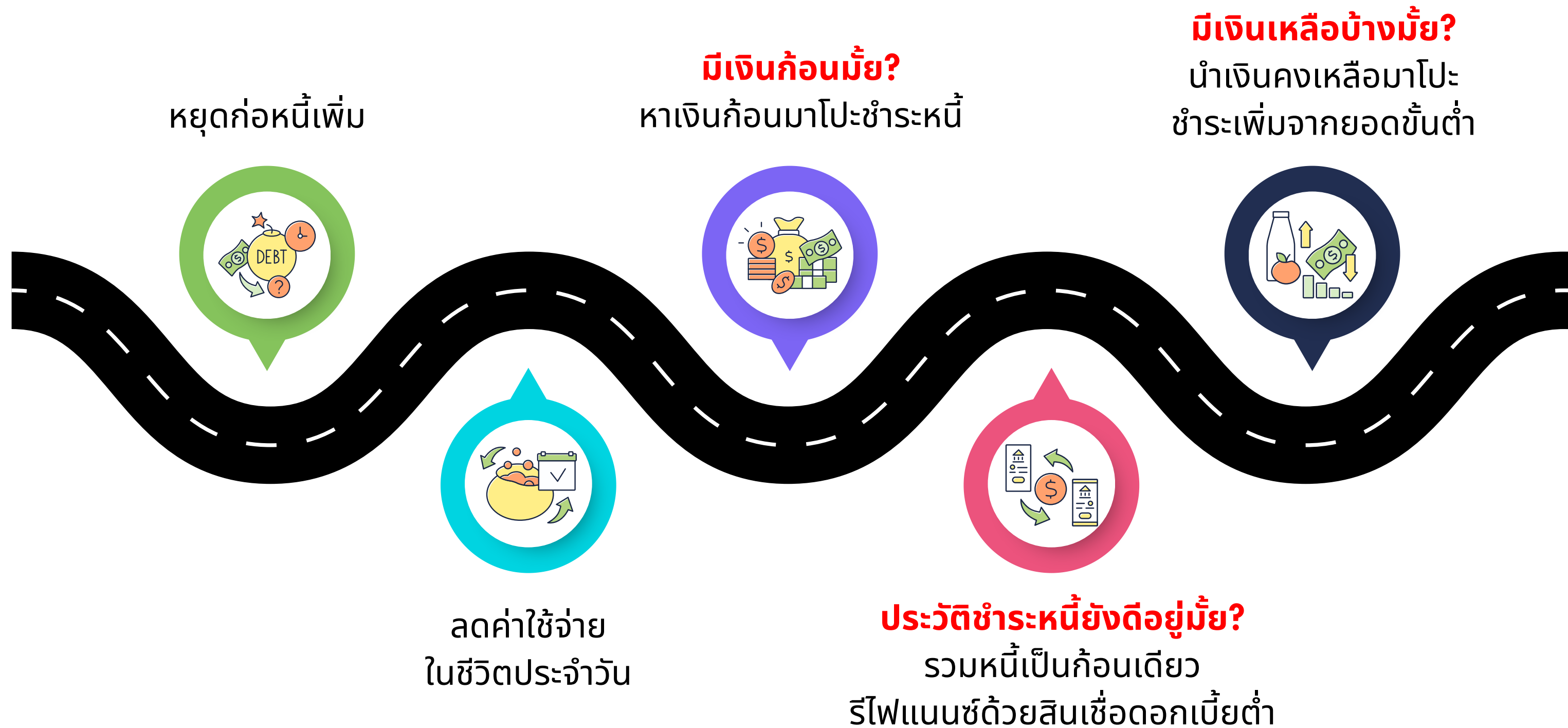
$$= 77.5\%$$



แนวทางแก้ไขนี้



แนวทางปลดหนี้สำหรับ **ผู้ป่วยทั่วไป**



1. หยุด! ก่อหนี้เพิ่ม

- เมื่อมีความจำเป็นต้องหาเงินมาใช้หนี้
ลองปิดทางกู้ยืมหนี้เพิ่มทิ้งไป แล้วลองคิดหาวิธีใหม่
- การลดรายจ่าย และเพิ่มรายได้ คือ
แนวทางในการแก้ไขปัญหาคือ ถูกต้องและยั่งยืน มากกว่า



การกู้เงินมาผ่อนจ่ายหนี้ ช่วยระงับปัญหาแค่ช่วงเวลาสั้น ๆ
ไม่ได้แก้ปัญหาคือ ไม่ต่างอะไรกับคนที่ปวดหัวบ่อย ๆ

แล้วกินยาแก้ปวดเป็นประจำ

ไม่รักษาจริงจัง ยังไงก็ไม่มีทางหาย

- THE MONEY COACH -

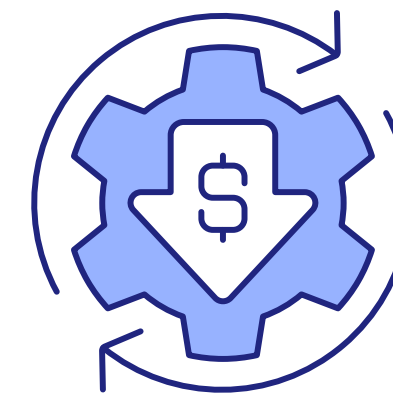


แนวทางลดค่าใช้จ่าย



ค่าใช้จ่ายคงที่

เพิ่มสภาพคล่องระยะยาว



ค่าใช้จ่ายผันแปร

ควบคุมการกินใช้ฟุ่มเฟือย



2. สรุปรายการหนี้สินทั้งหมด

รายการ	เจ้าหนี้	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำ	เวลาใช้หนี้หมด (ก)	ลำดับปลดหนี้ (ข)	แผนชำระหนี้ (ค)
บัตรเครดิต	ร. ไทยการค้า	50,000	16%	5,000			
สินเชื่อส่วนบุคคล	ร. สินออม	60,000	25%	2,000			
สินเชื่อบ้าน	ร. อาคารบ้านเรา	1,500,000	6.25%	9,500			
สินเชื่อรถยนต์	ร. กรุงเก่า	500,000	5%	8,000			
หนี้นอกระบบ	เจ้าตุ้มตลาดสด	20,000	120%*	2,000			

*เจ้าตุ้ม คิดอัตราดอกเบี้ยหนี้นอกระบบ 10% ต่อเดือน



3. วางแผนนำเงินสดปลดภาระ มาปิดชำระหนี้

รายการ	เจ้าหนี้	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิต	ร. ไทยการค้า	50,000	16%	5,000
สินเชื่อส่วนบุคคล	ร. สินอม	60,000	25%	2,000
สินเชื่อบ้าน	ร. อาคารบ้านเรา	1,500,000	6.25%	9,500
สินเชื่อรถยนต์	ร. กรุงเก่า	500,000	5%	8,000
หนี้นอกระบบ	เจ้าตุ้มตลาดสด	20,000	120%*	2,000

*เจ้าตุ้ม คิดอัตราดอกเบี้ยหนี้นอกระบบ 10% ต่อเดือน

แนวทางการปิดชำระหนี้

- 1) เลือกจากรายการที่ดอกเบี้ยสูงก่อน
- 2) ถ้าเงินก้อนที่มีไม่พอโปะหนี้จบได้ทั้งก้อน ให้เลือกดอกเบี้ยลำดับถัดไปที่ปิดหนี้ได้ทั้งก้อน

ช่องทางเงินสดปลดภาระ

- จากงานที่ทำอยู่ เช่น คอมมิชชั่น โบนัส ฯลฯ
- จากงานพิเศษ
- ขายของใช้ที่ไม่ใช้แล้ว



3. วางแผนนำเงินสดปลดภาระ มาปิดชำระหนี้

รายการ	เจ้าหนี้	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิต	ร. ไทยการค้า	50,000	16%	5,000
สินเชื่อส่วนบุคคล	ร. สินอม	60,000	25%	2,000
สินเชื่อบ้าน	ร. อาคารบ้านเรา	1,500,000	6.25%	9,500
สินเชื่อรถยนต์	ร. กรุงเก่า	500,000	5%	8,000
หนี้นอกระบบ	เจ้าตุ้มตลาดสด	20,000	120%*	2,000

*เจ้าตุ้ม คิดอัตราดอกเบี้ยหนี้นอกระบบ 10% ต่อเดือน



4. รีไฟแนนซ์รวมหนี้เป็นก้อนเดียว (Debt Consolidation)

รายการ	เจ้าหนี้	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิต	ธ. ไทยการค้า	50,000	16%	5,000
สินเชื่อส่วนบุคคล	ธ. สินออม	60,000	25%	2,000
สินเชื่อบ้าน	ธ. อาคารบ้านเรา	1,500,000	6.25%	9,500
สินเชื่อรถยนต์	ธ. กรุงเก่า	500,000	5%	8,000
หนี้นอกระบบ	เจ้าตุ้มตลาดสด	20,000	120%*	2,000

*เจ้าตุ้ม คิดอัตราดอกเบี้ยหนี้นอกระบบ 10% ต่อเดือน

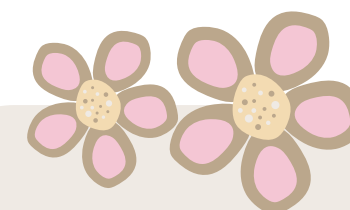
ภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายต่อเดือน
ก่อนรีไฟแนนซ์รวมหนี้เป็นก้อนเดียว

ผ่อนรวมต่อเดือน 26,500 บาท



4. รีไฟแนนซ์รวมหนี้เป็นก้อนเดียว (Debt Consolidation)

รายการ	เจ้าหนี้	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิต	ร. ไทยการค้า			
สินเชื่อส่วนบุคคล	ร. สินอม			
สินเชื่อบ้าน	ร. อาคารบ้านเรา	1,500,000	6.25%	9,500
สินเชื่อรถยนต์	ร. กรุงเก่า	500,000	5%	8,000
หนี้นอกระบบ	เจ้าตุ้มตลาดสด			
สินเชื่อส่วนบุคคล	ร. กรุงลงกา	130,000	9.99%	5,500



หนี้ 3 รายการ รวม 130,000 บาท
ผ่อนเดือนละ 9,000 บาท
กู้สินเชื่อส่วนบุคคล ร. กรุงลงกา
ดอกเบี้ย 9.99% วงเงิน 130,000 บาท
ปิดหนี้ 3 รายการ ย้ายมาผ่อนที่เดียว
เหลือผ่อนเดือนละ 5,500 บาท

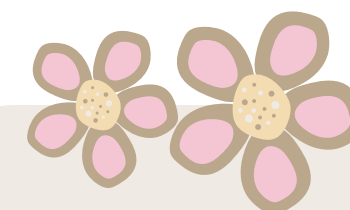
หลักการรีไฟแนนซ์ 3 ข้อ

- ดอกเบี้ยถูกลงประมาณครึ่งหนึ่งของสินเชื่อเดิม
- ระยะเวลาไถ่ยาว ทำให้ผ่อนต่อเดือนต่ำลงกว่าเดิม
- สัญญาสามารถให้โปะเงินผ่อนชำระหนี้ได้



4. รีไฟแนนซ์รวมหนี้เป็นก้อนเดียว (Debt Consolidation)

รายการ	เจ้าหนี้	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำ
บัตรเครดิต	ร. ไทยการค้า			
สินเชื่อส่วนบุคคล	ร. สินออม			
สินเชื่อบ้าน	ร. อาคารบ้านเรา	1,500,000	6.25%	9,500
สินเชื่อรถยนต์	ร. กรุงเก่า	500,000	5%	8,000
หนี้นอกระบบ	เจ้าตุ้มตลาดสด			
สินเชื่อส่วนบุคคล	ร. กรุงลงกา	130,000	9.99%	5,500



หนี้ 3 รายการ รวม 130,000 บาท
ผ่อนเดือนละ 9,000 บาท
กู้สินเชื่อส่วนบุคคล ร. กรุงลงกา
ดอกเบี้ย 9.99% วงเงิน 130,000 บาท
ปิดหนี้ 3 รายการ ย้ายมาผ่อนที่เดียว
เหลือผ่อนเดือนละ 5,500 บาท

หลักการรีไฟแนนซ์ 3 ข้อ

- ดอกเบี้ยถูกลงประมาณครึ่งหนึ่งของสินเชื่อเดิม
- ระยะเวลาไถ่ยาว ทำให้ผ่อนต่อเดือนต่ำลงกว่าเดิม
- สัญญาสามารถให้โปะเงินผ่อนชำระหนี้ได้

ผ่อนรวมต่อเดือน **23,000 บาท**



“การรวมหนี้”

ช่วยเพิ่มสภาพคล่องได้อย่างไร?

รวมหนี้หลายก้อนให้เหลือก้อนเดียว

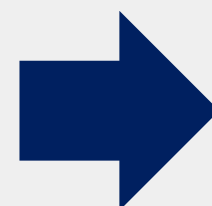
- ผ่อนน้อยลง ดอกเบี้ยถูกลง และมีเงินเหลือไว้ใช้ยามจำเป็นมากขึ้น



หนี้ 1

หนี้ 2

หนี้ 3



หนี้ 1 + 2 + 3



รวมหนี้คืออะไร?

การนำหนี้หลายก้อนที่มีดอกเบี้ยและกำหนดชำระต่างกัน มารวมเป็นสินเชื่อก้อนเดียว โดยมักใช้ทรัพย์สิน เช่น รถหรือบ้าน มาค้ำประกัน เพื่อให้ได้ดอกเบี้ยต่ำลงและผ่อนสบายขึ้น

บัตรเครดิต

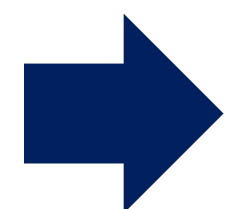
ดอกเบี้ยสูงสุด 16% ต่อปี

บัตรกดเงินสด

ดอกเบี้ยสูงสุด 25% ต่อปี

สินเชื่อรถยนต์

ผ่อนแยกอีกก้อน



รวมเป็น



สินเชื่อรวมหนี้ก้อนเดียว

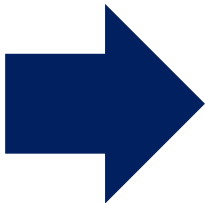
- เจ้าหนี้รายเดียว จ่ายทีเดียว
- ดอกเบี้ยรวมถูกลง ผ่อนนานขึ้นได้
- ยอดผ่อนต่อเดือนลดลง



ตัวอย่างจริง : จาก 3 ก้อน เหลือ 1 ก้อน

กรณีนำรถปี 2017 มาขอสินเชื่อรถแลกเงินเพื่อเคลียร์หนี้ทั้งหมด

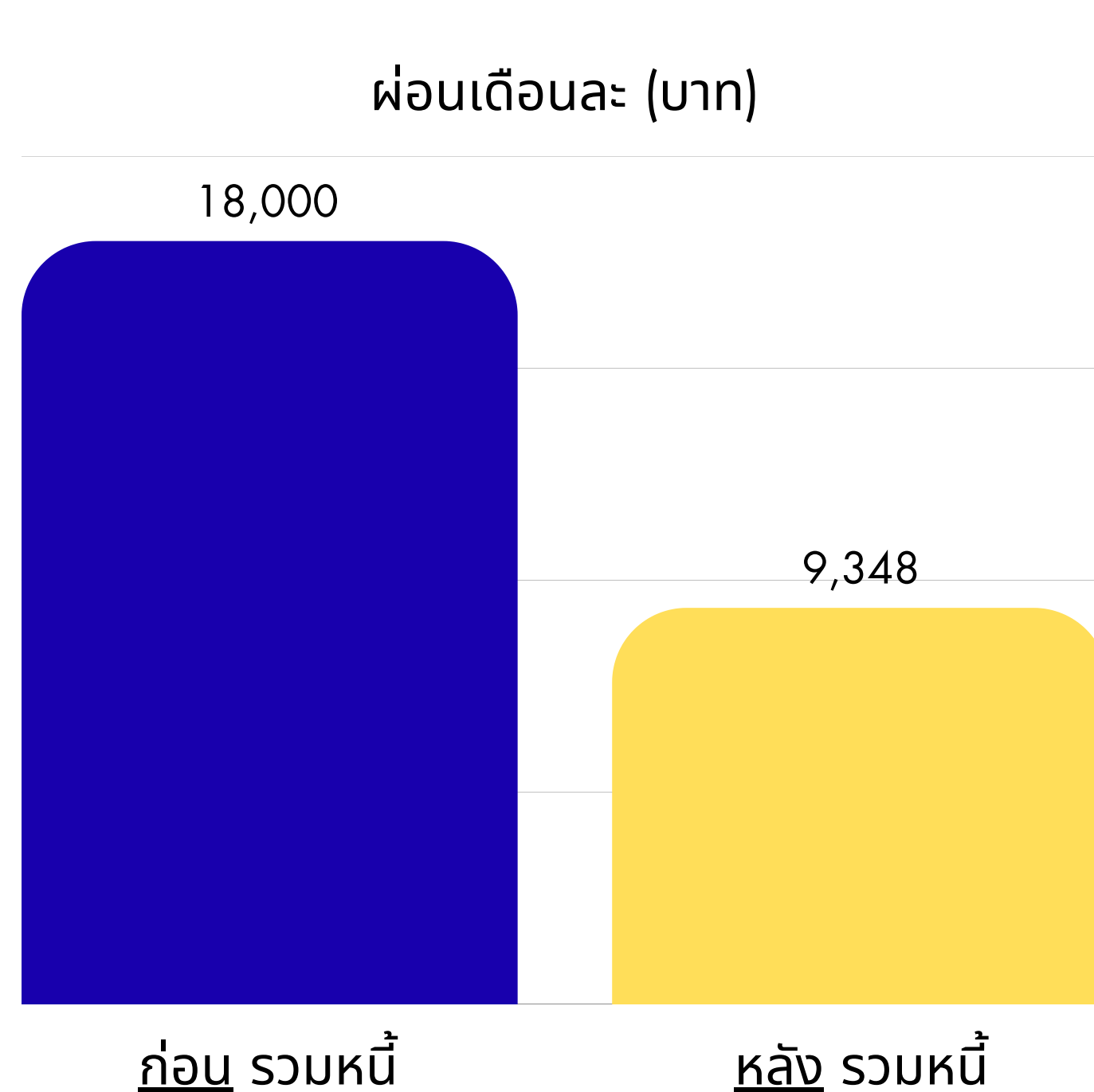
 <u>ก่อน</u> รวมหนี้ 3 เจ้าหนี้	
บัตรเครดิต A 50,000 · ดอกเบี้ย 16%	5,000 บาท/เดือน
บัตรกดเงินสด B 30,000 · ดอกเบี้ย 25%	3,000 บาท/เดือน
สินเชื่อรถยนต์ C 150,000 · ดอกเบี้ย 3.5%	10,000 บาท/เดือน
ผ่อนรวมต่อเดือน	18,000 บาท/เดือน



 <u>หลัง</u> รวมหนี้ 1 เจ้าหนี้	
สินเชื่อรถแลกเงิน เคลียร์หนี้ วงเงิน 500,000 · ดอกเบี้ย 4.30% · ผ่อน 72 เดือน	
ปิดหนี้เดิมทั้งหมด	230,000 บาท
เงินเหลือเข้ากระเป๋า	270,000 บาท
เหลือผ่อนต่อเดือน	9,348 บาท/เดือน



ผลลัพธ์ : สภาพคล่องเพิ่มขึ้นทันที



เบากว่าทุกเดือน

ผ่อนน้อยลง

8,652 บาท/เดือน

เสริมสภาพคล่องทันที

**** เงินเหลือในมือ**

270,000 บาท

จากยอดผ่อนที่ลดลง

ประหยัดได้ราว

103,824 บาท/ปี

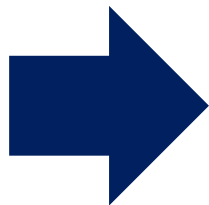
* คุ้มค่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว · เชื้อนไข ดอกเบี้ย และการอนุมัติเป็นไปตามที่สถาบันการเงินกำหนด · ผ่อนนานขึ้นอาจทำให้ดอกเบี้ยรวมสูงขึ้น



อีกกรณี : รวมหนี้บัตร ไม่ต้องมีหลักประกัน

บัตรเครดิต 2 ใบ + บัตรกดเงินสด 1 ใบ รวมเป็นสินเชื่อส่วนบุคคล ดอกเบี้ย 9.99% ต่อปี (ต่ำกว่าดอกเบี้ยบัตรมาก)

 ก่อน รวมหนี้บัตร 3 ใบ	
บัตรเครดิต ใบที่ 1 100,000 · ดอกเบี้ย 16%	8,000 บาท/เดือน
บัตรเครดิต ใบที่ 2 150,000 · ดอกเบี้ย 16%	12,000 บาท/เดือน
บัตรกดเงินสด 200,000 · ดอกเบี้ย 25%	6,000 บาท/เดือน
ผ่อนรวมต่อเดือน	26,000 บาท/เดือน



 หลัง รวมหนี้ 1 สินเชื่อ	
สินเชื่อรวมหนี้ 9.99% วงเงิน 450,000 บาท · ปิดหนี้บัตรทั้งหมด	
ผ่อน 36 เดือน (หมดหนี้เร็ว)	14,518 บาท/เดือน
ผ่อน 48 เดือน (ผ่อนเบาสุด)	11,411 บาท/เดือน
จากเดิมผ่อน 26,000 บาท/เดือน เบาลงทันทีทั้งสองทางเลือก	



เลือกผ่อนกี่เดือนดี? 36 vs 48 เดือน

36 เดือน



ค่างวดต่อเดือน	14,518 บาท
ประหยัดจากเดิม (26,000)	11,482 บาท/เดือน
ดอกเบี้ยรวมทั้งสัญญา	72,652 บาท

48 เดือน



ค่างวดต่อเดือน	11,411 บาท
ประหยัดจากเดิม (26,000)	14,589 บาท/เดือน
ดอกเบี้ยรวมทั้งสัญญา	97,728 บาท

ผ่อนสั้นกว่า ประหยัดดอกเบี้ยรวม 25,076 บาท · ผ่อนยาวกว่า เหลือเงินในมือเพิ่ม 3,107 บาท/เดือน
- เลือกตามเป้าหมายและกระแสเงินสดของคุณ



5. วางแผนชำระหนี้เพิ่มด้วยเงินคงเหลือ (ทยอยโปะ)

รายการ	เจ้าหนี้	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำ	เวลาใช้หนี้หมด (ก)	ลำดับปลดหนี้ (ข)	แผนชำระหนี้ (ค)
บัตรเครดิต	ร. ไทยการค้า	50,000	16%	5,000	10		
สินเชื่อส่วนบุคคล	ร. สินออม	60,000	25%	2,000	30		
สินเชื่อบ้าน	ร. อาคารบ้านเรา	1,500,000	6.25%	9,500	158		
สินเชื่อรถยนต์	ร. กรุงเก่า	500,000	5%	8,000			
หนี้นอกระบบ	เจ้าตุ้มตลาดสด	20,000	120%*	2,000			

*เจ้าตุ้ม คิดอัตราดอกเบี้ยหนี้นอกระบบ 10% ต่อเดือน



จัดลำดับในการโปะ โดยดูจากเวลาในการใช้หนี้หมด
เวลาในการใช้หนี้ = $\frac{\text{หนี้คงเหลือ}}{\text{ยอดชำระขั้นต่ำ}}$



5. วางแผนชำระหนี้เพิ่มด้วยเงินคงเหลือ (ทยอยโปะ)

รายการ	เจ้าหนี้	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระขั้นต่ำ	เวลาใช้หนี้หมด (ก)	ลำดับปลดหนี้ (ข)	แผนชำระหนี้ (ค)
บัตรเครดิต	ร. ไทยการค้า	50,000	16%	5,000	10	1	
สินเชื่อส่วนบุคคล	ร. สินออม	60,000	25%	2,000	30	2	
สินเชื่อบ้าน	ร. อาคารบ้านเรา	1,500,000	6.25%	9,500	158	3	
สินเชื่อรถยนต์	ร. กรุงเก่า	500,000	5%	8,000			
หนี้นอกระบบ	เจ้าตุ้มตลาดสด	20,000	120%*	2,000			

*เจ้าตุ้ม คิดอัตราดอกเบี้ยหนี้นอกระบบ 10% ต่อเดือน

หลักการจัดลำดับ : เวลาใช้หนี้ -> ดอกเบี้ย -> หนี้คงค้าง
เวลาใช้หนี้หมดน้อยกว่า ดอกเบี้ยสูงกว่า หนี้คงค้างต่ำกว่า



หลักการบริหารเงินสำหรับ “คนที่ขาดสภาพคล่อง”

[ผู้ป่วยโคมา]

อย่าโฟกัสที่จำนวนหนี้
โฟกัสที่กระแสเงินสด
รายเดือน

อย่าควักเงินออกจากกระเป๋า
โดยไม่มีแผนการละเอียด
กับเงินทุกบาททุกสตางค์

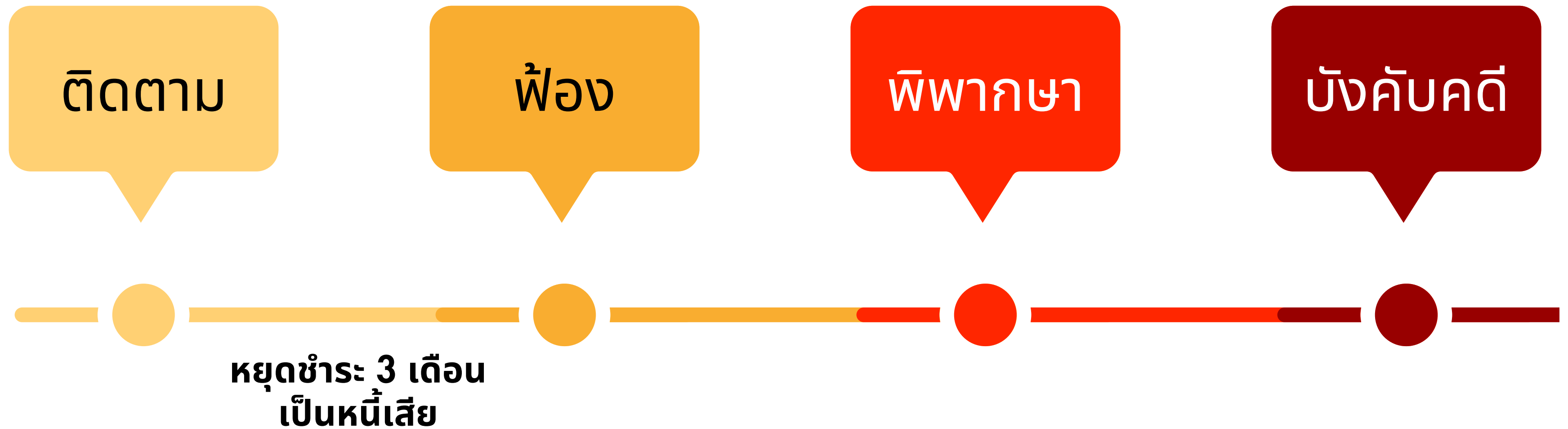
ลำบากแค่ไหน อย่าถึงขั้น
ต้องกู้ยืมเงินคนอื่นกินข้าว

พยายามแก้ปัญหาดังตรง
อย่าพยายามสร้างหนี้เพิ่ม

มองไปข้างหน้า อย่าจม
อยู่กับปัญหาที่ผ่านมาแล้ว



กระบวนการจัดการหนี้ของสถาบันการเงิน



ลูกหนี้สามารถเจรจากับสถาบันการเงินได้ตลอดกระบวนการ



การวางแผนการเงินเพื่อปลดหนี้

1

ตรวจสอบสภาพคล่อง

ดูงบรายรับ - รายจ่าย
ล่วงหน้า 3 - 6 เดือน

2

ปรับลดเงินออม และภาระครอบครัว

3

ปรับลดภาระผ่อนจากหนี้

ขอพักชำระหนี้ (พักทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย)
ขอชำระเฉพาะดอกเบี้ย (พักชำระเงินต้น)
ขอลดค่างวด หรือขอลดดอกเบี้ย
ยืดระยะเวลาผ่อน (เจรจา + รีไฟแนนซ์)

4

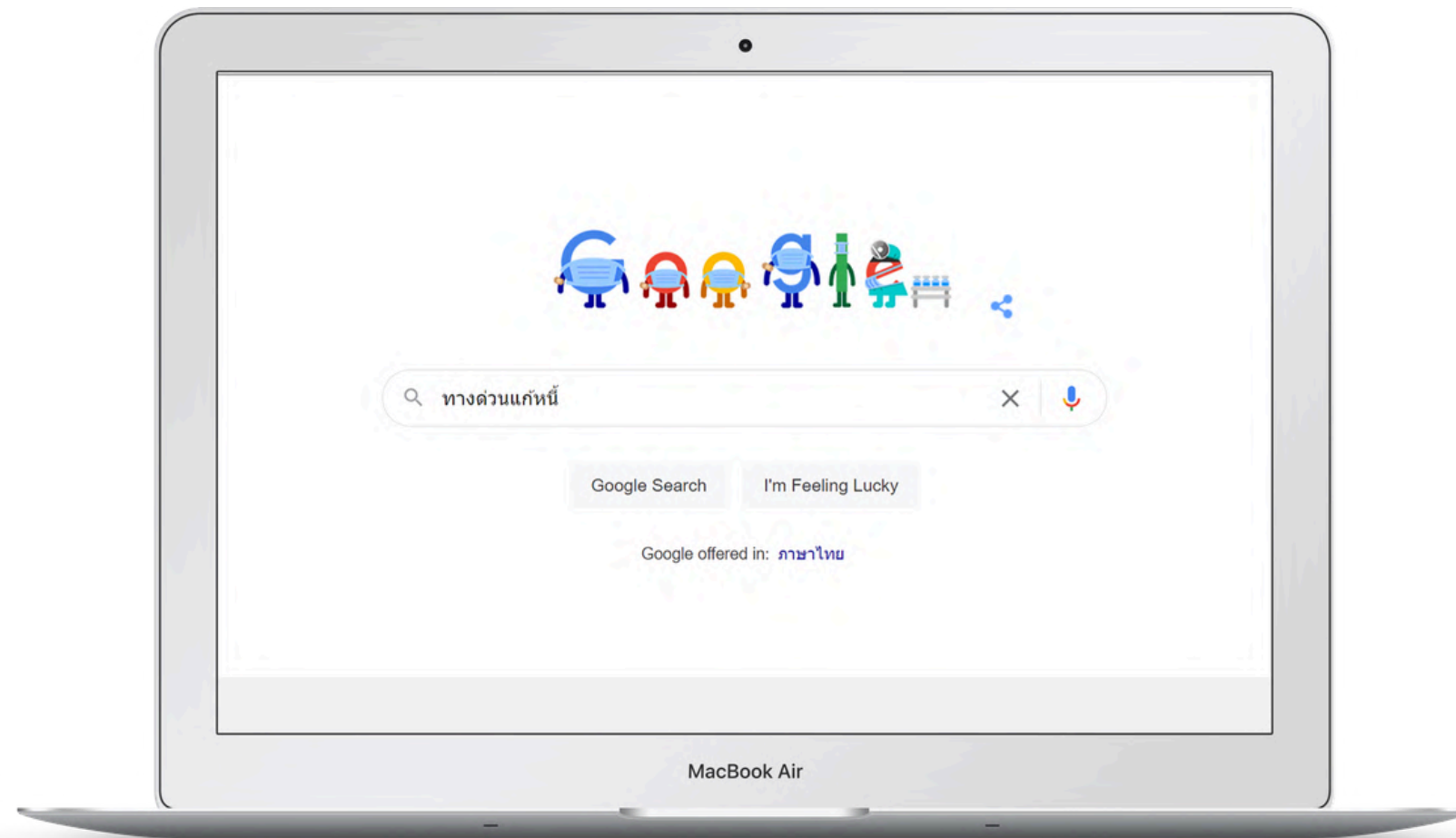
วางแผนสร้างรายได้เพิ่ม



แนวทางการเจรจากับสถาบันการเงิน



ทางด่วนแก้หนี้



ผู้ให้บริการทางการเงิน *

พิมพ์เพื่อเลือกผู้ให้บริการ

แนวทางที่ต้องการเสนอให้ผู้บริการทางการเงินพิจารณา (เลือกได้ไม่เกิน 3 ข้อ) *

- ☐ ยืดระยะเวลาชำระหนี้
- ☐ ลดอัตราดอกเบี้ย
- ☐ ต้องการเงินกู้หมุนเวียนเพิ่มเติม
- ☐ ปิด/ชำระหนี้เร็วขึ้น
- ☐ พักชำระเงินต้น
- ☐ ยกเว้นหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้
- ☐ เปลี่ยนประเภทหนี้ เพื่อให้ดอกเบี้ยถูกลง
- ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ)

ผลิตภัณฑ์ *

✓ -- กรุณาเลือก --

- บัตรเครดิต
- บัตรเครดิตเงินสด
- สินเชื่อส่วนบุคคล
- สินเชื่อจำนำทะเบียน
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- สินเชื่อเช่าซื้อ/ลีสซิ่ง เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์
- สินเชื่อผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)
- อื่น ๆ

+ เพิ่มผลิตภัณฑ์ (กรอกข้อมูลครั้งละ 1 ประเภท)

- สำหรับคนที่เป็นหนี้ แจ้งขอความช่วยเหลือ
- ช่องทางการติดต่อ <https://www.1213.or.th/App/DebtCase>



สิทธิของลูกหนี้ที่จะได้รับจากมาตรการแก้หนี้ยั่งยืน

1. ขอปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ยังไม่เป็นหนี้เสีย

- ครอบคลุมทั้งลูกหนี้รายย่อย และ SMEs เช่น สินเชื่อบ้าน บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล
สินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพ (Nano finance) สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ
- ขอปรับโครงสร้างหนี้ได้ทั้งก่อนเป็นหนี้เสีย (non-NPL) และหลังเป็นหนี้เสีย (NPL)
- หากเป็น NPL มีเวลาให้พิจารณาแผนปรับโครงสร้างหนี้ อย่างน้อย 60 วัน ก่อนถูกโอนขายหนี้
- วิธีปรับโครงสร้างหนี้ เช่น ขยายระยะเวลาผ่อน ลดอัตราผ่อนจ่ายช่วงแรก จะพิจารณาโดยเจ้าหนี้
ตามความสามารถชำระหนี้และเงินคงเหลือดำรงชีวิต
- ช่องทางการติดต่อ : สาขานาการที่ใช้บริการ

แหล่งข้อมูล : มาตรการแก้หนี้ยั่งยืน 2567 , ธนาคารแห่งประเทศไทย



สิทธิของลูกหนี้ที่จะได้รับจากมาตรการแก้หนี้ยั่งยืน

2. การปิดจบหนี้เรื้อรัง

ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ประเภทวงเงินหมุนเวียน ที่ไม่มีกำหนดเวลาปิดจบหนี้ เช่น บัตรกดเงินสด ยังไม่เป็นหนี้เสีย และมีการจ่ายดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นที่ชำระมาทั้งหมด เป็นระยะเวลานาน

ลูกหนี้เรื้อรังตามโครงการนี้ มี **2 กลุ่ม** คือ

1. ลูกหนี้ที่เริ่มมีปัญหาหนี้เรื้อรัง (general PD)

คือ ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ประเภทวงเงินหมุนเวียน ที่จ่ายดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นรวม มาแล้ว 3 ปี แต่ไม่ถึง 5 ปี โดยยังไม่เป็นหนี้เสีย

แนวทางช่วยเหลือ :

จะได้รับการแจ้งเตือน อย่างน้อย 1 ช่องทาง ซึ่งสามารถติดต่อ เจ้าหนี้หากประสงค์จะปิดจบหนี้เร็วขึ้นได้ โดยสถาบันการเงิน ให้ความช่วยเหลือที่เหมาะสมเป็นรายกรณี



**** สำหรับช่องทางปรึกษาปัญหานี้ :**

สามารถโทรสายตรงไปยังเบอร์ของผู้ให้บริการและกดเบอร์ต่อ 99**

แหล่งข้อมูล : มาตรการแก้หนี้ยั่งยืน 2567 , ธนาคารแห่งประเทศไทย

2. ลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรัง (severe PD)

คือ ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ประเภทวงเงินหมุนเวียน ที่ยังไม่เป็นหนี้เสีย และมีการจ่ายดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นรวม มาแล้วนานถึง 5 ปี และเป็นกลุ่มเปราะบาง คือ มีรายได้ต่อเดือน น้อยกว่า 20,000 บาท

แนวทางช่วยเหลือ :

จะได้รับการแจ้งเตือน อย่างน้อย 2 ช่องทาง คือ

1) จดหมาย หรือ อีเมล 2) SMS หรือ Line หรือ Mobile application โดยจะได้รับข้อเสนอแนวทางปิดจบหนี้

- ลดดอกเบี้ยเหลือไม่เกิน 15% ต่อปี
- ปิดจบหนี้ได้ภายใน 5 ปี
- สินเชื่อผ่อนชำระเป็นงวด



เมื่อเข้าร่วมมาตรการแก้หนี้ยั่งยืน ประวัติเครดิตบูโรจะเป็นอย่างไร ?

📍 ตั้งแต่ 1 เม.ย. 67 เป็นต้นไป จะมีการรายงานข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้ในเครดิตบูโร (NCB) ดังนี้

1. ประเภทสัญญา

- รหัส 01 : ปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน (Debt restructuring : DR)
(กลุ่มที่ปรับโครงสร้างหนี้ก่อนเป็นหนี้เสีย)
- รหัส 02 : ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled debt restructuring : TDR)
(กลุ่มที่ปรับโครงสร้างหนี้หลังเป็นหนี้เสีย)
- รหัส 03 : มาตรการปิดจบหนี้เรื้อรัง (Persistent debt : PD)

2. วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้าง หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข



ข้อเพิ่มเติม :

- การเพิ่มรายงานหนี้เชิงป้องกันและปิดจบหนี้เรื้อรัง เพื่อสะท้อนความตั้งใจที่ดีของลูกค้าในการแก้ปัญหานี้จากเดิมที่รายงานเฉพาะหนี้เสีย
- ไม่มีผลกับสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่ทำไว้ก่อน 1 เม.ย. 67
- การปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกันและปิดจบหนี้เรื้อรัง รหัสในการทำสัญญาที่เพิ่มขึ้นมา จะไม่กระทบกับรหัสสถานะบัญชี หากชำระหนี้ตรงตามเงื่อนไข สถานะก็จะยังคงเป็น 10-ปกติ เหมือนเดิม

แหล่งข้อมูล : มาตรการแก้หนี้ยั่งยืน 2567 , ธนาคารแห่งประเทศไทย



เครดิตบูโร

1. ประเภทสัญญา

- รหัส 01 : ปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน
(Debt restructuring : DR)
- รหัส 02 : ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
(Troubled debt restructuring : TDR)
- รหัส 03 : มาตรการปิดจบหนี้เรื้อรัง
(Persistent debt : PD)

2. วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ประเภทสินเชื่อ
ผู้ให้สินเชื่อ
ข้อมูล ณ วันที่
เลขที่บัญชี
วันที่เปิดบัญชี
วันที่ปิดบัญชี
วันที่ชำระหนี้ครั้งสุดท้าย
วันที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้
สถานะบัญชี

สินเชื่อบัตรเครดิต
BBB - ธนาคารบีบีบี จำกัด
30 ก.ย. 2566
46265813571234
25 ก.ค. 2560
ไม่มีข้อมูล
28 ก.ย. 2566
ไม่มีข้อมูล
10 - ปกติ

ลักษณะการกู้
วงเงินบัตรเครดิต
ยอดวงเงินที่ใช้
ยอดหนี้ที่เกินกำหนดชำระ
ยอดขั้นต่ำที่ต้องชำระ (%)
ประเภทขอบัตรเครดิต
วันที่เริ่มมีการผิดนัดชำระ

กู้เดี่ยว
40,000
37,547
0
10
VISA
ไม่มีข้อมูล

ประวัติการชำระ (ย้อนหลัง 34 เดือน)

ข้อมูล ณ เดือน ยอดวงเงินที่ใช้ จำนวนวันค้างชำระ

ก.ย. 2566	37,547	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ส.ค. 2566	41,273	2	ค้างชำระ 61-90 วัน
ก.ค. 2566	40,595	1	ค้างชำระ 31-60 วัน
มี.ย. 2566	37,414	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
พ.ค. 2566	40,605	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
เม.ย. 2566	40,591	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
มิ.ค. 2566	41,606	2	ค้างชำระ 61-90 วัน
ก.พ. 2566	40,571	1	ค้างชำระ 31-60 วัน
ม.ค. 2566	40,600	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ธ.ค. 2565	40,565	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
พ.ย. 2565	40,624	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ต.ค. 2565	40,564	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ก.ย. 2565	40,632	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ส.ค. 2565	40,574	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ก.ค. 2565	40,563	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
มี.ย. 2565	37,236	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
พ.ค. 2565	40,635	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน

ข้อมูล ณ เดือน ยอดวงเงินที่ใช้ จำนวนวันค้างชำระ

เม.ย. 2565	40,264	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
มี.ค. 2565	40,663	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ก.พ. 2565	40,623	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ม.ค. 2565	40,565	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ธ.ค. 2564	40,648	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
พ.ย. 2564	40,046	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ต.ค. 2564	37,070	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ก.ย. 2564	576	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ส.ค. 2564	40,302	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ก.ค. 2564	40,337	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
มี.ย. 2564	40,414	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
พ.ค. 2564	40,431	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
เม.ย. 2564	40,794	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
มี.ค. 2564	40,142	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ก.พ. 2564	36,871	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ม.ค. 2564	35,929	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน
ธ.ค. 2563	40,594	0	ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน

- เป็นลักษณะว่าในอดีตเคยค้างชำระ (ไม่จ่ายตามที่กำหนดไว้ในสัญญา) แล้วต่อมามีการมาจ่ายยอดที่ค้างชำระ เช่น เดือนกรกฎาคม 2566 และ เดือนสิงหาคม 2566 ค้างชำระหนี้ ต่อมา เดือนกันยายน 2566 กลับมาชำระหนี้ตามปกติ
- สถานะบัญชีในปัจจุบัน ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 คือ ปกติ

แหล่งข้อมูล : มาตรการแก้หนี้ยั่งยืน 2567 , ธนาคารแห่งประเทศไทย



การเขียนจดหมายเจรจาหนี้

1. เจ้าหนี้คือใคร?

ชื่อเจ้าหนี้ (ควรตรวจสอบจากสัญญา / ใบแจ้งหนี้)

3. บอกปัญหาที่ทำตามสัญญาไม่ได้

- ปัญหาเกิดจากสาเหตุใด เช่น โควิด-19 ตกงาน เจ็บป่วย ถูกลดเงินเดือน กิจการถูกปิด
 - ปัญหาเกิดจากสาเหตุใด เช่น รายได้ลดเกินครึ่ง
- ต้องนำเงินออกมาใช้ จะไม่มีเงินชำระหนี้อีกอย่างน้อย 3 เดือน

ที่อยู่ 20 หมู่ 10 ตำบลในเมือง
อำเภอเมืองขอนแก่น
จังหวัดขอนแก่น 40000

วันที่ 1 มีนาคม 2564

เรื่อง ขอลดค้างวดผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิตธนาคาร ABC หมายเลข 1234567899876521

1. เรียน ผู้อำนวยการฝ่ายบัตรเครดิตธนาคาร ABC

2. ข้าพเจ้า นายรักนี้ ภาระเยอะ ประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัท มีหนี้บัตรเครดิต 100,000 บาท ผ่อนต่อเดือน เดือนละ 10,000 บาท ข้าพเจ้าผ่อนมาแล้ว 2 เดือน ยอดหนี้คงเหลืออยู่ที่ 80,000 บาท

3. ซึ่ง ณ ตอนนี้ข้าพเจ้ามีปัญหาไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ได้ตามปกติ เนื่องจากสถานการณ์โควิด-19 ทำให้ข้าพเจ้าตกงานไม่มีรายได้และยังต้องมีการค่าใช้จ่ายดูแลครอบครัวอีกด้วย

4. ข้าพเจ้าจึงใคร่ขอความกรุณาจากท่าน ขอลดค้างวดผ่อนชำระหนี้บัตรเครดิต จากเดิมผ่อนเดือนละ 10,000 บาทเหลือเพียงเดือนละ 5,000 บาท จักเป็นพระคุณยิ่ง ถ้าหากท่านอนุมัติได้ ข้าพเจ้าสามารถเริ่มจ่ายชำระหนี้ที่เหลือได้ภายในวันที่ 30 เมษายน 2564 แต่ถ้าหากท่านไม่สามารถอนุมัติได้ ข้าพเจ้าขอให้อภัยว่าหนังสือฉบับนี้เป็นอันยกเลิกไม่มีผลใดๆ ทางกฎหมาย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา และขอขอบคุณมา ณ ที่นี้

ขอแสดงความนับถือ
รักนี้ ภาระเยอะ
(นายรักนี้ ภาระเยอะ)

หมายเหตุ : ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารยอดหนี้ค้างของธนาคาร ABC มาเพื่อไว้ใช้ประกอบการพิจารณา หากผลการอนุมัติเป็นเช่นไร ขอความกรุณาแจ้งข้าพเจ้าได้ที่เบอร์ 057-871-4451 หรือ E-mail: LOVE.4451@gmail.com

2. เขียนแนะนำตัว

ควรมีข้อมูลดังต่อไปนี้

- ชื่อลูกหนี้
- ประเภทหนี้
- ภาระผ่อนต่อเดือน
- ยอดหนี้คงเหลือ
- อาชีพของลูกหนี้
- รายรับหลังหักค่าใช้จ่ายพอจ่ายหนี้หรือไม่

4. เสนอผ่อนปรน

ขอความช่วยเหลือในแบบที่ลูกหนี้ทำได้ เช่น

- ขอพักชำระหนี้กี่เดือน
- ขอลดค้างวดผ่อนชำระ
- ขอลดอัตราดอกเบี้ย

5. ระบุช่องทางการติดต่อ

เช่น เบอร์โทร อีเมล



ตัวอย่างการตอบกลับ จดหมายเจรจาหนี้

ล้ง : ดอว์เซบ 47 19 สด 63 66จว ๓๐๔, ๗๗/๑๐๑/๑๐,๐๐๐

dall dater ๐๒ ๕๕๕๐๐๐ ที่อยู่ 9

๑๐๑๓๓ 188,๖31.๕5

๑๐๑๓ 8๐,๐๐๐

วันที่ 10 มีนาคม 2553

เรื่อง ขอส่วนลดยอคนที่บัตรเครดิตกรุงไทยหมายเลข 5407168890858700

เรียน ผู้อำนวยการฝ่ายบัตรเครดิตกรุงไทย

เนื่องจากข้าพเจ้าได้ใช้บัตรเครดิตของท่านแล้วมีปัญหาในการชำระหนี้ เพราะขณะนี้ ข้าพเจ้ายังไม่สามารถหางานได้และยังต้องมีการในส่วนดูแลครอบครัวสูง ซึ่กทั้งยังมีภาระหนี้ของสถาบันอื่นอีกมาก

ข้าพเจ้าจึงใคร่ขอความกรุณาจากท่าน ขอลดหย่อนยอคนที่บัตรนี้ ที่ยอดเงินจำนวน 80,000 - เปลี่ยนเป็นหนี้ฟรี 20,000บาท (เจ็ดหมื่นบาทถ้วน) จักเป็นพระคุณยิ่ง ถ้าหากท่านอนุมัติได้ ข้าพเจ้าสามารถชำระให้เสร็จสิ้นภายในวันที่ 31 มีนาคม 2553 แต่ถ้าหากท่านไม่สามารถอนุมัติได้ข้าพเจ้าขอให้อภัยว่าหนังสือฉบับนี้เป็นอันยกเลิกไม่มีผลใด ๆ ทางกฎหมาย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา และขอขอบคุณมา ณ ที่นี้

ขอแสดงความนับถือ

()

หมายเหตุ : ข้าพเจ้าได้แนบเอกสารยอคนที่ค้างของธนาคารส่งกองมาเพื่อใช้ในการประกอบการพิจารณา

หากผลการอนุมัติเป็นเช่นไร ขอความกรุณาแจ้งข้าพเจ้าได้ที่เบอร์ 08- -

นางสาวสมศรี งาม 16 สด ๖๓ - ๑๖/๑๑ สด





EXAMPLE

- ตอนนี้คุณอานนท์เงินเดือนละ 35,000 บาท
- ค่าล่วงเวลา เดือนละ 5,000 บาท
- หักเข้า PVD เดือนละ 3,500 บาท
- หักซื้อหุ้น (DCA) เดือนละ 1,500 บาท
- มีหนี้กู้สินเชื่อบุคคลเดือนละ 10,000 บาท
- มีหนี้กู้ซื้อคอนโด ผ่อนเดือนละ 15,000 บาท
- ผ่อนบัตรเครดิต ตกเดือนละ 12,000 บาท

อยากรทราบว่าควรเริ่มต้นบริหารจัดการอย่างไรดีครับ?



EXAMPLE

รายการ	มกราคม	กุมภาพันธ์	มีนาคม	เมษายน	พฤษภาคม	มิถุนายน
เงินเดือน	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000
ค่าล่วงเวลา	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
เงินหักสะสมใน PVD	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
หักหุ้น (DCA)	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500
เงินกู้สินเชื่อบุคคล	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
ผ่อนคอนโด	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
ผ่อนบัตรเครดิต	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000
เหลือใช้จ่าย	-2,000	-2,000	-2,000	-2,000	-2,000	-2,000



EXAMPLE

รายการ	มกราคม	กุมภาพันธ์	มีนาคม	เมษายน	พฤษภาคม	มิถุนายน
เงินเดือน	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000
ค่าล่วงเวลา	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
เงินหักสะสมใน PVD	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
หักหุ้น (DCA)	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500
เงินกู้สินเชื่อบุคคล	5,000	5,000	5,000	9,000	9,000	9,000
ผ่อนคอนโด	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000
ผ่อนบัตรเครดิต	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000
เหลือใช้จ่าย	-2,000	-2,000	-2,000	-2,000	-2,000	-2,000

*ขอผ่อนเฉพาะดอกเบี้ย 3 เดือน

*อาจต่อด้วยการรีไฟแนนซ์ให้ผ่อนน้อยลง



EXAMPLE

รายการ	มกราคม	กุมภาพันธ์	มีนาคม	เมษายน	พฤษภาคม	มิถุนายน
เงินเดือน	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000
ค่าล่วงเวลา	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
เงินหักสะสมใน PVD	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
หักหุ้น (DCA)	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500
เงินกู้สินเชื่อบุคคล	5,000	5,000	5,000	9,000	9,000	9,000
ผ่อนคอนโด	0	0	0	10,000	10,000	10,000
ผ่อนบัตรเครดิต	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000	12,000
เหลือใช้จ่าย	-2,000	-2,000	-2,000	-2,000	-2,000	-2,000

* ขอผ่อนเฉพาะดอกเบี้ย 3 เดือน

* อาจต่อด้วยการรีไฟแนนซ์ให้ผ่อนน้อยลง

* พักชำระหนี้ 3 เดือน แล้วขอผ่อนเฉพาะดอกเบี้ย 3 เดือน (หรืออาจขาย/เช่าบ้าน/ย้ายมาอยู่กับพ่อแม่ ปล่อยเช่า)



EXAMPLE

รายการ	มกราคม	กุมภาพันธ์	มีนาคม	เมษายน	พฤษภาคม	มิถุนายน
เงินเดือน	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000
ค่าล่วงเวลา	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
เงินหักสะสมใน PVD	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
หักหุ้น (DCA)	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500
เงินกู้สินเชื่อบุคคล	5,000	5,000	5,000	9,000	9,000	9,000
ผ่อนคอนโด	0	0	0	10,000	10,000	10,000
ผ่อนบัตรเครดิต	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000
เหลือใช้จ่าย	-2,000	-2,000	-2,000	-2,000	-2,000	-2,000

* ขอผ่อนเฉพาะดอกเบี้ย 3 เดือน

* อาจต่อด้วยการรีไฟแนนซ์ให้ผ่อนน้อยลง

* พักชำระหนี้ 3 เดือน แล้วขอผ่อนเฉพาะดอกเบี้ย 3 เดือน (หรืออาจขาย/เช่าบ้าน/ย้ายมาอยู่กับพ่อแม่ ปล่อยเช่า)

* ปรับโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว : หน้าต่ำ - Step UP ผ่อน 6 เดือน



EXAMPLE

รายการ	มกราคม	กุมภาพันธ์	มีนาคม	เมษายน	พฤษภาคม	มิถุนายน
เงินเดือน	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000	35,000
ค่าล่วงเวลา	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000
เงินหักสะสมใน PVD	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500	3,500
หักหุ้น (DCA)	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500
เงินกู้สินเชื่อบุคคล	5,000	5,000	5,000	9,000	9,000	9,000
ผ่อนคอนโด	0	0	0	10,000	10,000	10,000
ผ่อนบัตรเครดิต	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000	6,000
เหลือใช้จ่าย	24,000	24,000	24,000	10,000	10,000	10,000



ตัวอย่าง การแก้ปัญหานี้ [ผู้ป่วยโคมา]



เจ้าของเคส

รายได้ 26,000 บาท

ค่าใช้จ่ายส่วนตัว 10,000 บาท

รายการ	เจ้าหนี้	วงเงินบัตร	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย
บัตรเครดิต	ธ.กรุงศรี (เซ็นทรัลคาร์ด)	25,000	26,426.51	23%
บัตรเครดิตเงินสด	ซีทีแบงก์ (เรดดีเครดิต)	51,000	57,007.42	23%
บัตรเครดิต	เฟิร์สช้อยส์	51,000	57,807.35	15%
บัตรเครดิต	ธ.ไทยพาณิชย์	30,000	39,510.00	20%
บัตรเครดิต	ธ.กสิกรไทย	29,000	24,684.18	20%
บัตรเครดิต	ซีทีแบงก์	47,000	55,741.81	20%
บัตรเครดิต	ธ.กรุงศรี (แมนยูฯ)	25,000	27,763.25	20%
บัตรเครดิตเงินสด	ธ.ไทยพาณิชย์	20,000	27,715.00	23%
บัตรเครดิตเงินสด	ธ.ยูโอบี	25,000	36,996.06	23%
สินเชื่อส่วนบุคคล	ธ.ซีไอเอ็มบี	80,000	53,626.38	15%
จำนวนเงินรวม		383,000	407,277.96	



ตัวอย่าง การแก้ปัญหานี้ [ผู้ป่วยโคมา]

รายการ	เจ้าหนี้	วงเงินบัตร	หนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	คงเหลือ หลังเจรจา
บัตรเครดิต	ธ.กรุงศรี (เซ็นทรัลคาร์ด)	25,000	26,426.51	23%	14,000.00
บัตรเครดิตเงินสด	ซีทีแบงก์ (เรดดีเครดิต)	51,000	57,007.42	23%	33,000.00
บัตรเครดิต	เพิร์สช้อยส์	51,000	57,807.35	15%	51,000.00
บัตรเครดิต	ธ.ไทยพาณิชย์	30,000	39,510.00	20%	25,000.00
บัตรเครดิต	ธ.กสิกรไทย	29,000	24,684.18	20%	10,000.00
บัตรเครดิต	ซีทีแบงก์	47,000	55,741.81	20%	25,800.00
บัตรเครดิต	ธ.กรุงศรี (แมนยูฯ)	25,000	27,763.25	20%	11,000.00
บัตรเครดิตเงินสด	ธ.ไทยพาณิชย์	20,000	27,715.00	23%	15,000.00
บัตรเครดิตเงินสด	ธ.ยูโอบี	25,000	36,996.06	23%	20,000.00
สินเชื่อส่วนบุคคล	ธ.ซีไอเอ็มบี	80,000	53,626.38	15%	43,710.54
จำนวนเงินรวม		383,000	407,277.96		248,510.54



คลินิกแก้หนี้



ปรับเงื่อนไขใหม่
หนี้เสีย บัตรเครดิต-สินเชื่อส่วนบุคคล
ค้างชำระเกิน 120 วัน
คลินิกแก้หนี้ by SAM ช่วยได้!!
ดอกเบี้ย 3-5% ต่อปี*
ผ่อนเบาสูงสุด 10 ปี*

* เมื่อพิจารณาถึงภาระทางการเงิน
การพิจารณาผ่อนชำระขึ้นอยู่กับสถานการณ์และรายได้ของผู้สมัครฯ
หากชำระไม่ตรงตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้
ผู้ให้บริการมีสิทธิ์ การปรับหนี้ใหม่จะไม่ทำให้อายุการใช้งานบัตรเครดิต อาจถูกฟ้องร้องดำเนินคดี

มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พ.ค. 2566 เป็นต้นไป



เปลี่ยนหนี้เสียบัตรหลักแสน
เหลือผ่อนเบา ๆ หลักพัน



แบบสั้น	แบบกลาง	แบบยาว
ผ่อนไม่เกิน 4 ปี ดอกเบี้ย 3% ต่อปี	ผ่อนมากกว่า 4 ปี ถึง 7 ปี ดอกเบี้ย 4% ต่อปี	ผ่อนมากกว่า 7 ปี ถึง 10 ปี ดอกเบี้ย 5% ต่อปี
ภาระหนี้ ไม่เกิน 100,000 บาท	ภาระหนี้ ไม่เกิน 100,000 บาท	ภาระหนี้ ไม่เกิน 100,000 บาท
ผ่อน 2,300 ต่อเดือน	ผ่อน 1,400 ต่อเดือน	ผ่อน 1,100 ต่อเดือน

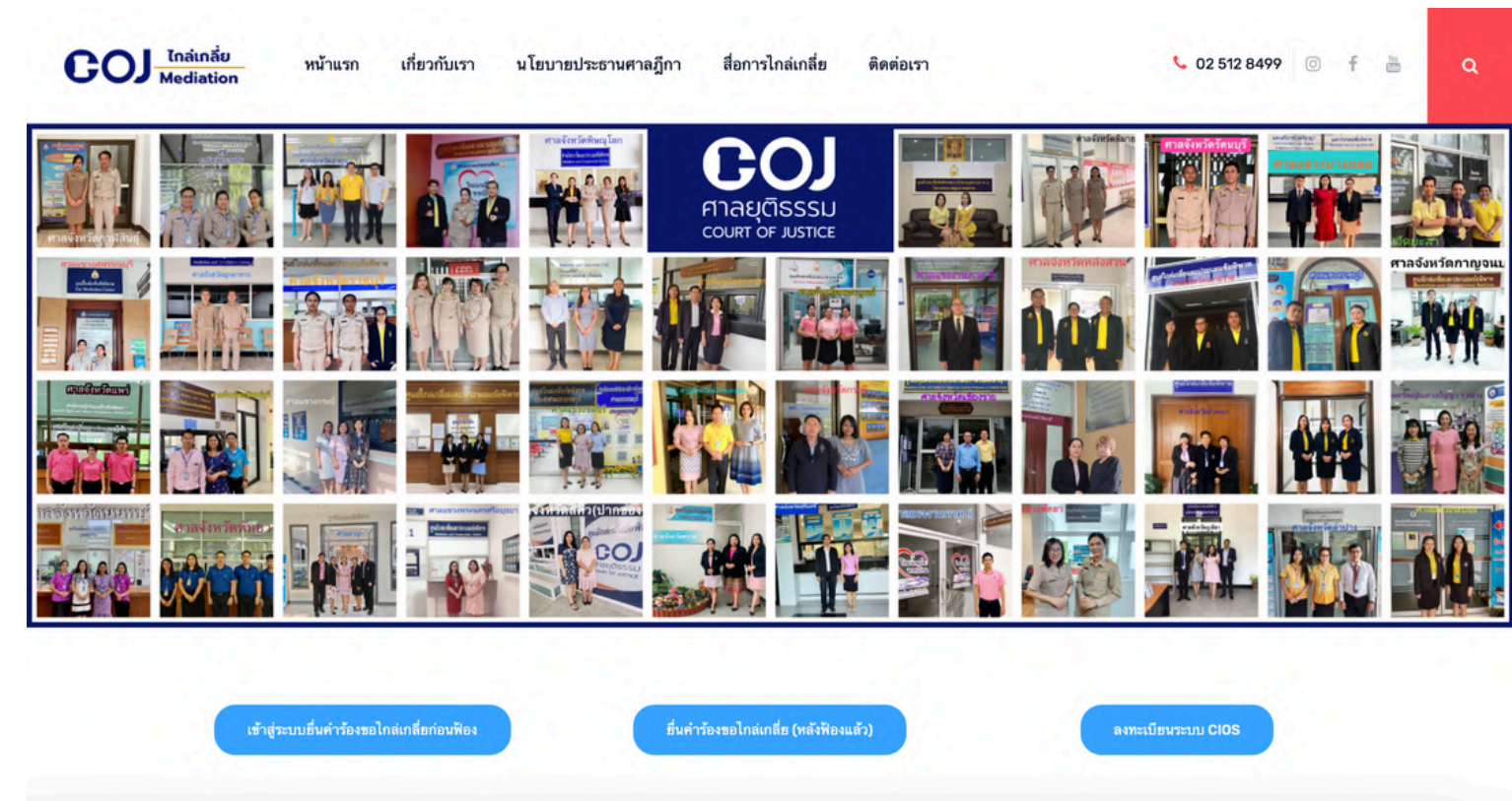
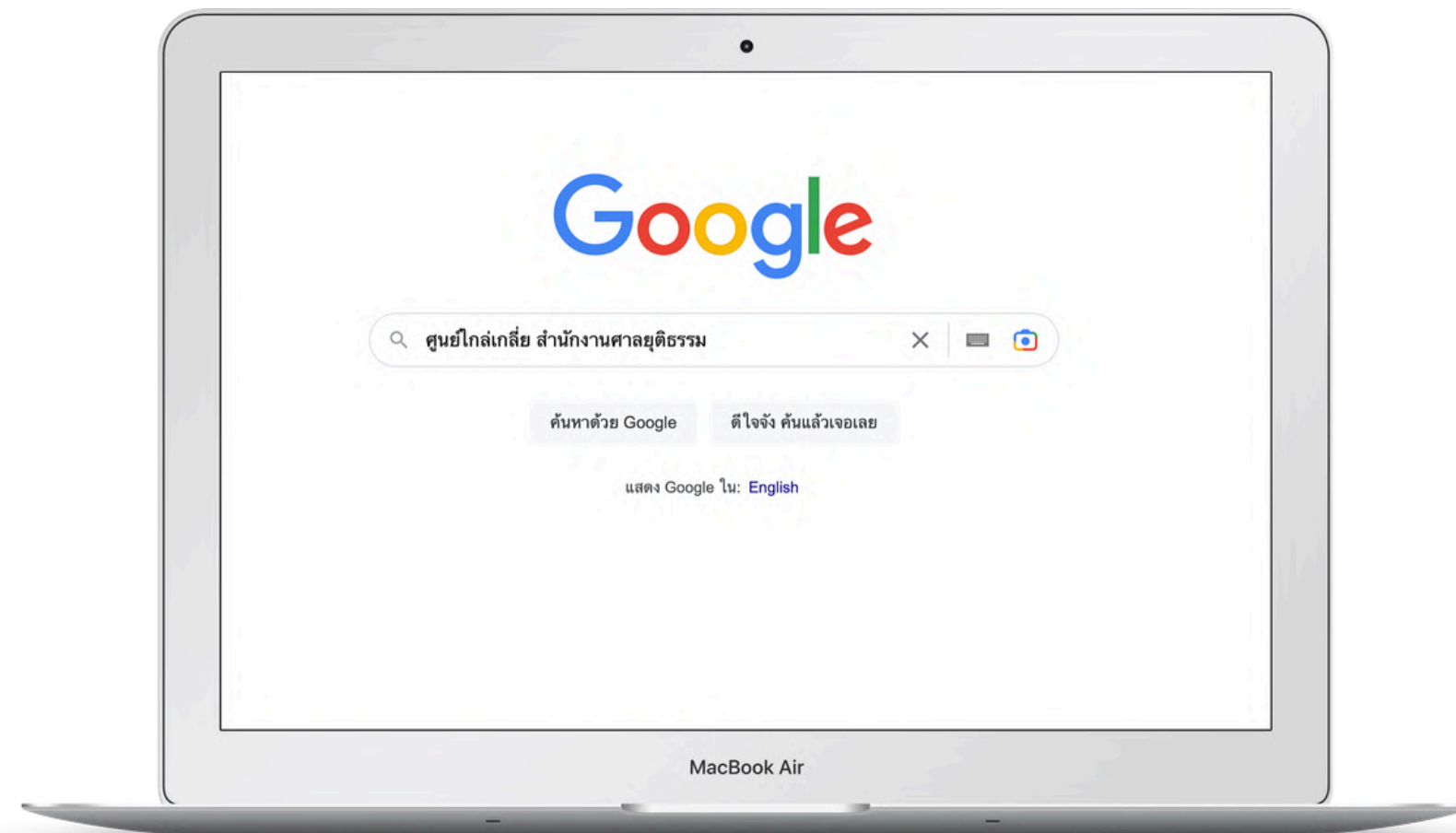
หมายเหตุ : ค่างวดในตาราง เป็นประมาณการคำนวณขึ้นตามระยะเวลาสูงสุดของแต่ละแผนผ่อนชำระ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของโครงการ อายุผู้สมัครและสถานะทางคดี

สำหรับคนที่เป็นหนี้เสีย ค้างชำระเกินกว่า 120 วัน

- ในหนี้ที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ได้แก่ บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด สินเชื่อส่วนบุคคล
- ช่องทางการติดต่อ <https://www.debtclinicbysam.com/>



ศูนย์ไกล่เกลี่ย สำนักงานศาลยุติธรรม

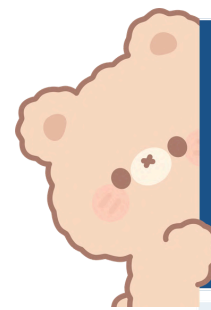


สำหรับคนที่เป็นหนี้ สามารถร้องขอไกล่เกลี่ยได้ ไม่ต้องรอถูกฟ้อง (หรือฟ้องแล้วก็ยื่นได้)

- สามารถขอใช้บริการและติดต่อสอบถามได้ที่ศูนย์ไกล่เกลี่ยประจำศาลทั่วประเทศ
- ช่องทางการติดต่อ <https://mediation.coj.go.th/index.php>



การสร้างแหล่งรายได้เพิ่ม จากทุนชีวิต

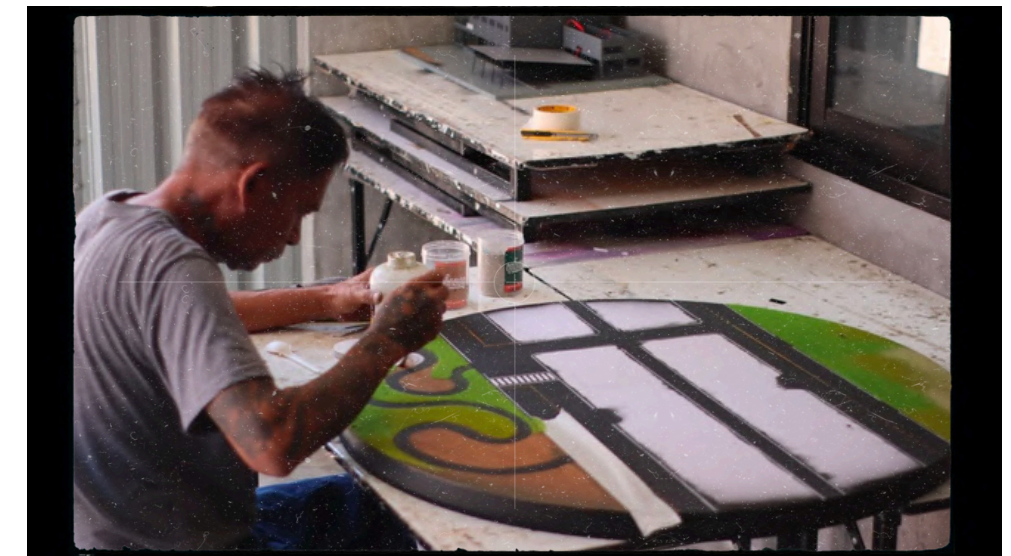
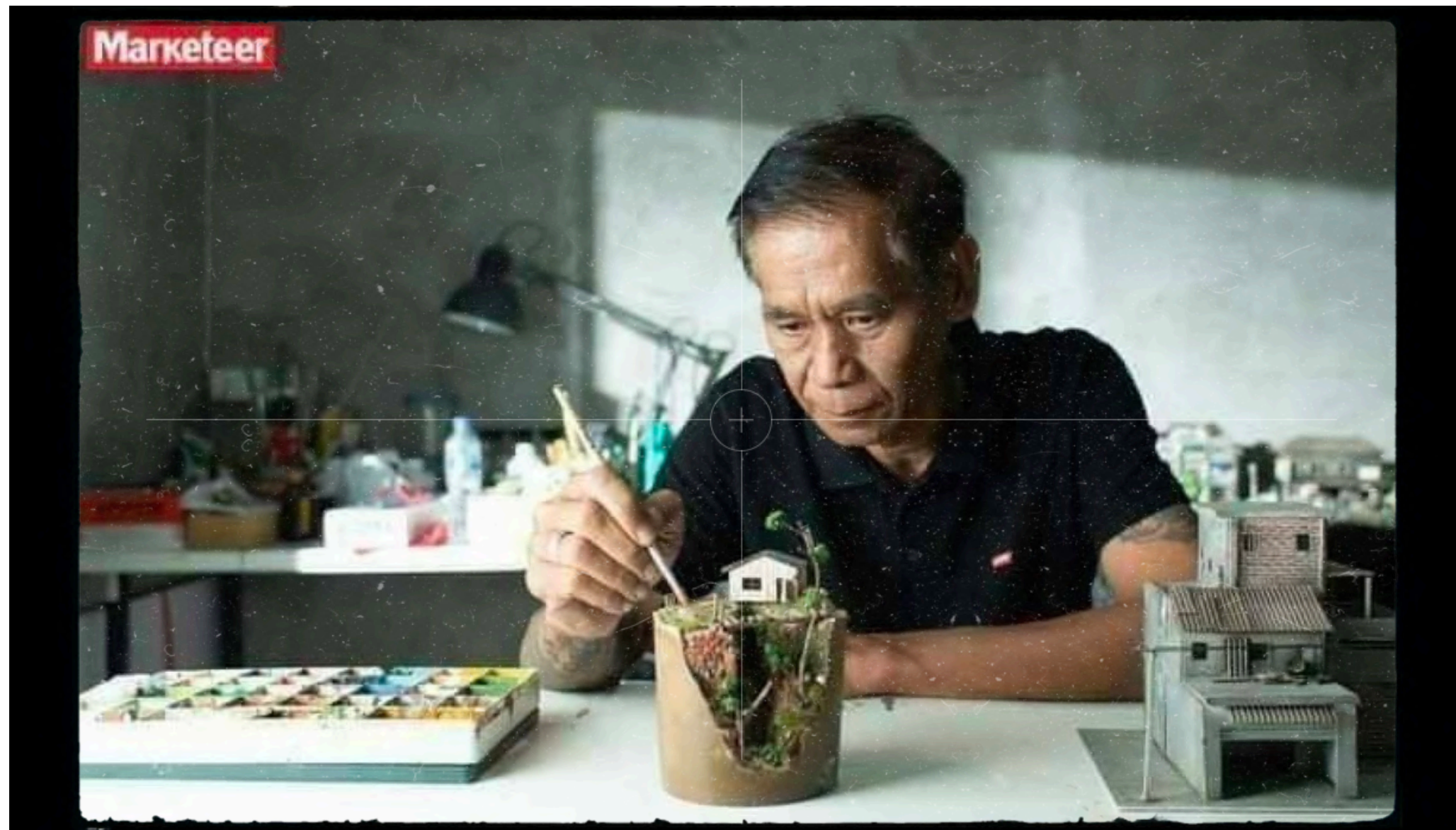


ทุนชีวิต	รายการ	ทำประโยชน์หรือช่วยเหลือใครได้บ้าง	อาชีพเสริม	ช่องทางการตลาด
1. ความรู้ที่เรียนมาหรือผ่านการอบรม	ป.ตรี วิทยาศาสตร์ ฝึกอบรมถ่ายภาพ	สอนวิทยาศาสตร์ให้เด็ก รับจ้างถ่ายภาพ	ติวเตอร์สอนพิเศษ ช่างภาพ	Facebook, YouTube เว็บไซต์งานรับจ้างต่าง ๆ
2. งานอดิเรก งานที่เคยทำ/ ความสามารถพิเศษ	ทำขนมเป็น ใช้ภาษาญี่ปุ่นได้ดี	สอนทำขนม รับจ้างแปลหนังสือ	เปิดคอร์สสอนทำขนม นักแปลภาษาญี่ปุ่น	Facebook, YouTube เว็บไซต์สำนักพิมพ์
3. สายสัมพันธ์คนรู้จัก	มีเพื่อนเป็น เจ้าของร้านเสื้อผ้า	นำเสื้อผ้าเพื่อน มาทำการตลาด ขายผ่านออนไลน์	เจ้าของร้าน เสื้อผ้าออนไลน์	Facebook, Line
4. ไอเดียใหม่ๆ ที่อยากลองทำ	ชอบอ่านหนังสือ	สรุปหนังสือ แนะนำหนังสือ	ทำคอนเทนต์สรุปหนังสือ ทำ Affiliate ขายหนังสือ	Youtube Tiktok



เรื่องราวของลุงตึก สเกล

อดีตเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัย อนาคตแห่งประเทศไทย

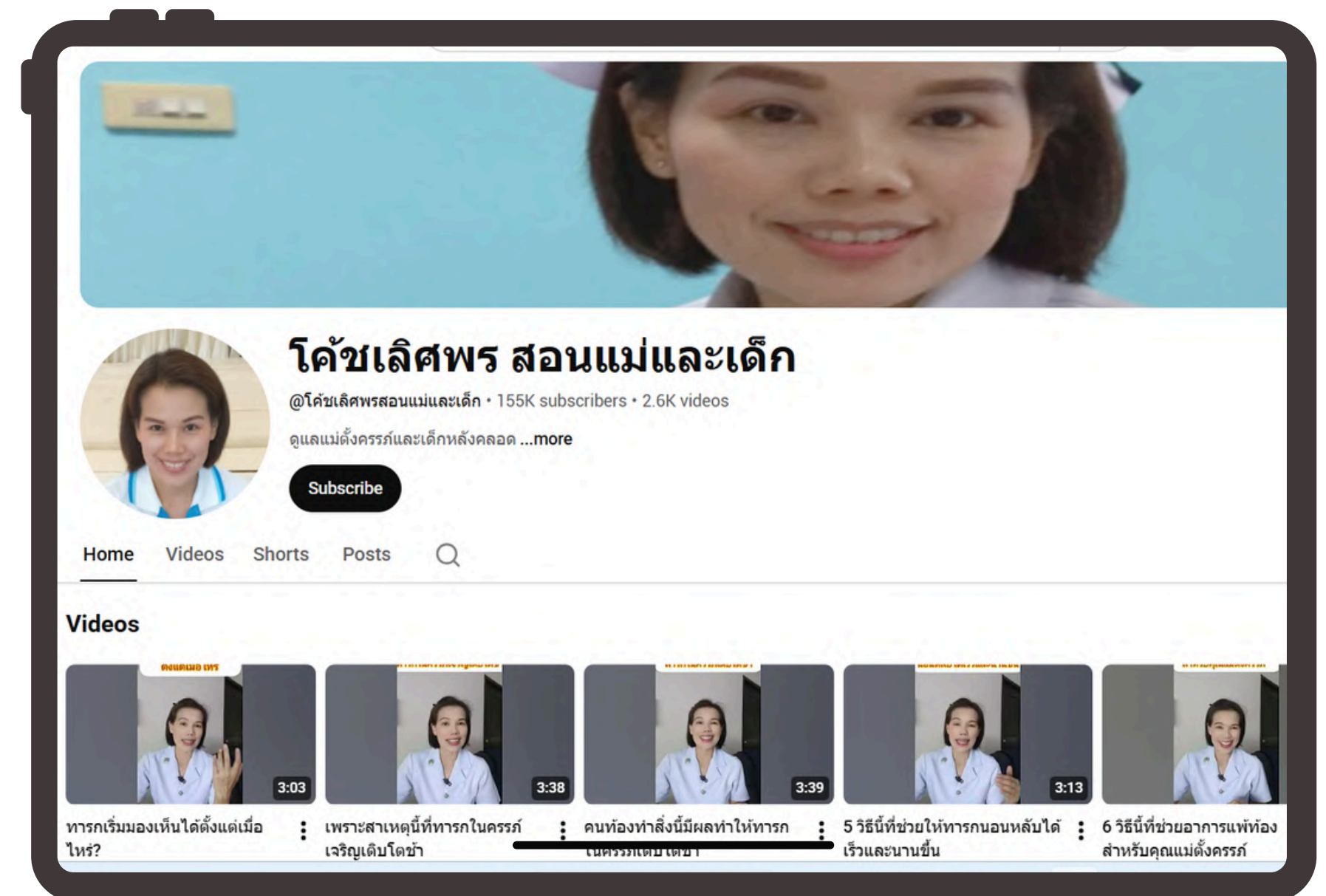
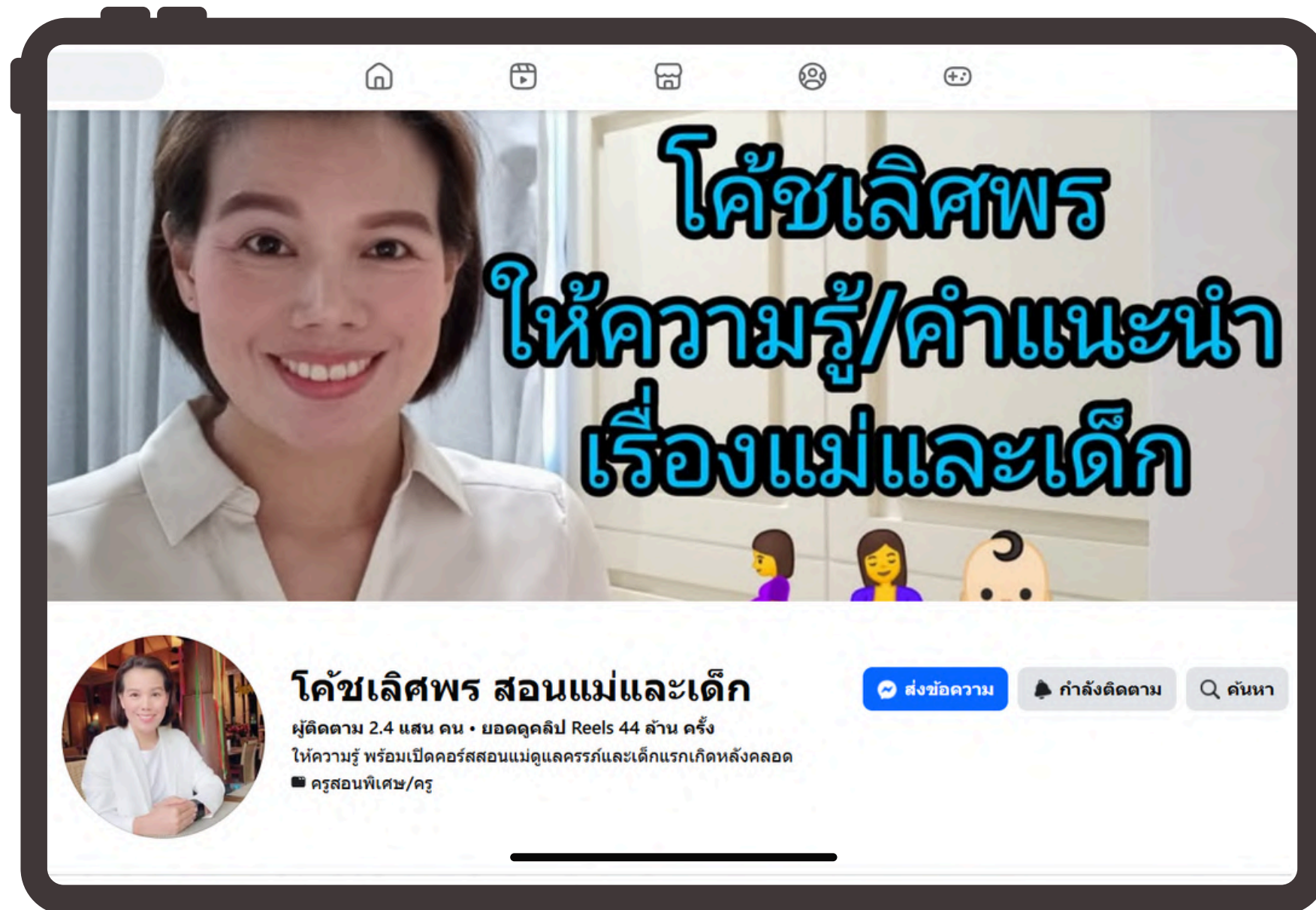




งานที่ทำให้หลายคนรู้จัก “ลุงต๊ึก สเกล”



“โค้ชเลิศพร สอนแม่และเด็ก”



“ครัวพิศพิไล”



ทำอาหารง่ายๆ สไตล์
ครัวพิศพิไล

ครัวพิศพิไล
ครัวพิศพิไล
KRUAPITILAI



ครัวพิศพิไล ✓
@kruapitilai • 2.34M subscribers • 3K videos
สวัสดีค่ะ ชื่อ พิม พิศพิไล นะคะ ...more
[Facebook](#) and 4 more links

Subscribe Join Community

Home Videos Shorts Live Playlists Posts

Popular Members only Public



วิธีทำ เครปเย็น ง่ายๆ สอนทำขนม ไม่ใช้เตาอบ สูตรเครปเย็น
เครปโรลฟอยทองง่ายๆ | ครัวพิศพิไล
▷ 6.4M 9y ago



ไข่มุกเขย วิธีทำ ง่ายๆ สูตรน้ำราดไข่มุกเขย อร่อยเวอร์ สอนทำ
อาหาร ทำอาหารง่ายๆ | ครัวพิศพิไล
▷ 3.3M 7y ago



สอนทำอาหารไทย ข้าวมันไก่ หม้อหุงข้าว กระทะไฟฟ้า แจก
สูตรน้ำจิ้มข้าวมันไก่ ทำอาหารง่ายๆ | ครัวพิศพิไล
▷ 3.3M 9y ago



การวางแผนใช้สินเชื่อ

“สินเชื่อ...คิดให้ดีก่อนใช้ วางแผนชำระคืนก่อนกู้
กู้แล้ว ... รักษาวินัย ชำระคืนให้ตรงเวลา ”



รูปแบบการใช้สินเชื่อ



เพื่อความจำเป็นพื้นฐาน

1

การกู้เพื่ออยู่อาศัย
หรือปัจจัยพื้นฐาน
ในการดำรงชีวิต

- การกู้ซื้อบ้าน คอนโด
- การกู้ซื้อรถยนต์
- เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา
- ฯลฯ



เพื่อการบริโภค

2

การกู้เพื่อบริโภค
หรือใช้จ่ายส่วนตัว

- บัตรเครดิต
- บัตรกดเงินสด
- สินเชื่อส่วนบุคคล
- ปล่อยสินค้าและบริการ
- หนี้นอกระบบ



เพื่อการลงทุน

3

การกู้ยืมเงินเพื่อสร้างอาชีพ
หรือเพื่อสร้างกิจการ



การวางแผนใช้สินเชื่อ



1. พิจารณาความจำเป็น



- สิ่งที่เราตั้งใจจะซื้อโดยสิ้นเชิง ถ้าหากไม่มีตอนนี้ เวลานี้ แล้วจะทำให้ดำรงชีวิตไม่ได้ หรือประกอบอาชีพไม่ได้เลย ใช่หรือไม่
- ถ้าจำเป็นต้องซื้อจริงๆ การซื้อแบบไหนที่เราสามารถจ่ายได้ และไม่เป็นการหนักเกินไปในระยะยาว

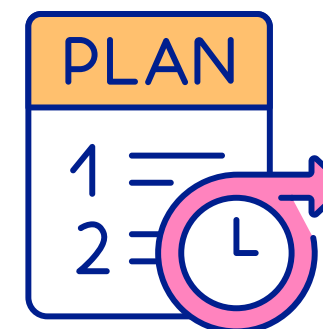
2. ประเมินต้นทุนรวม



- ค่าผ่อนรถ ค่าน้ำมัน ค่าจอดรถ ประกันรถยนต์ ตรวจสอบสภาพรถ ค่าต่อทะเบียนและภาษี ฯลฯ มาแทนด้วยค่าเดินทางด้วยวิธีเดิม
- ค่าผ่อนบ้าน ค่าส่วนกลาง ฯลฯ แต่ก็อาจลดค่าเช่าและค่าเดินทางลงไปได้



3. ประเมินความสามารถและวางแผนชำระหนี้



หลักการประเมิน :
พิจารณาจากสภาพคล่อง
ว่าได้รับผลกระทบ
หลังใช้สินเชื่อหรือไม่

→ จัดทำงบรายรับรายจ่ายล่วงหน้า
6 - 12 เดือน

→ เพิ่มค่าผ่อนชำระสินเชื่อใหม่
ลงในงบรายรับรายจ่าย

→ เพิ่ม / ลด รายจ่ายที่เกี่ยวข้อง

→ ตรวจสอบ “เงินคงเหลือ”
ว่าติดลบหรือไม่



ตัวอย่าง การประเมินความสามารถในการชำระหนี้ค้ำ

เดินทางแบบเดิม		ซื้อรถใหม่ สำหรับเดินทาง	
เงินเดือน	25,000 บาท	เงินเดือน	25,000 บาท
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	12,000 บาท	ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	12,000 บาท
ค่าวินมอเตอร์ไซด์ ค่ารถไฟฟ้า	1,000 บาท 2,000 บาท	ค่าผ่อนรถ ค่าน้ำมัน ค่าที่จอดรถ	7,000 บาท 3,000 บาท 1,000 บาท
เงินคงเหลือ	10,000 บาท	เงินคงเหลือ	2,000 บาท



การแก้ปัญหากรณีไม่พร้อมใช้สินเชื่อ

ลดขนาด
ความต้องการ
ลงกว่าเดิม



เลื่อนการซื้อ
ไปก่อน



คำนวณสินเชื่อบ้านก่อนกู้

รู้กำลังผ่อน • ประเมินวงเงิน • เข้าใจดอกเบี้ย ก่อนตัดสินใจ



2 ขั้นตอนประเมินกำลังผ่อน

ดอกเบี้ยลดต้นลดดอก

ปัจจัยอนุมัติ & ค่าใช้จ่ายแฝง



คำนวณก่อนกู้ ช่วยให้งวางแผนได้แม่นยำ

1

รู้กำลังผ่อนที่แท้จริง

ประเมินว่าควรซื้อบ้านราคาเท่าไร
จึงเหมาะกับรายได้ ผ่อนไหว ไม่หนักเกินไป

2

คุมสภาพคล่องรายเดือน

เห็นภาระค่างวดล่วงหน้า
จัดสรรเงินใช้จ่ายในชีวิตประจำวันได้อย่างไม่สะดุด

3

เตรียมพร้อมยื่นกู้

ธนาคารพิจารณา “ความพร้อม” เป็นอันดับแรก
การประเมินตัวเองช่วยเพิ่มโอกาสอนุมัติ

4

รักษาสุขภาพการเงิน

กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว
ทำให้เป็นเจ้าของบ้านได้โดยการเงินยังแข็งแรง



3 ข้อมูลที่ต้องรู้ก่อนคำนวณสินเชื่อ

1. รายได้ต่อเดือน

รายได้สุทธิที่ได้รับเป็นประจำทุกเดือน
หลังหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว



2. ภาระหนี้ที่ต้องผ่อน

ยอดผ่อนหนี้อื่นที่มีอยู่ เช่น หนี้บัตรเครดิต (ขั้นต่ำ)
สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคล



3. อัตรา DSR

สัดส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ (Debt Service Ratio)
ที่ธนาคารกำหนด โดยทั่วไปไม่ควรเกิน 40 - 50%



นำ 3 ข้อมูลนี้เข้าสูตร 2 ขั้นตอน → รู้กำลังผ่อนต่อเดือน
แล้วประเมินวงเงินกู้สูงสุดที่เหมาะสมกับเรา



ขั้นตอนที่ 1

คำนวณความสามารถในการผ่อนต่อเดือน

สูตร

(รายได้ต่อเดือน × DSR) – ภาระหนี้อื่น ๆ = เงินผ่อนบ้านที่ไหว

ตัวอย่าง : คุณอนุทิน



รายได้ต่อเดือน

35,000 บาท



อัตรา DSR

40%



วงเงินผ่อนชำระที่เหมาะสม

14,000 บาท



ภาระผ่อนรถ (หนี้เดิม)

6,000 บาท



เงินผ่อนบ้านที่ไหว

8,000 บาท



ข้อควรรู้ : อัตราภาระหนี้ 40% เป็นค่ากลางเพื่อคำนวณสะดวก ในทางปฏิบัติยืดหยุ่นได้ 35 - 45% ขึ้นกับความสามารถของแต่ละบุคคล



ขั้นตอนที่ 2

ประเมินวงเงินกู้สูงสุด ด้วยสูตร “ล้านละ 7,000”

สูตร

$$(\text{เงินผ่อนที่ไหว} \times 1,000,000) \div 7,000 = \text{วงเงินกู้สูงสุด (โดยประมาณ)}$$

ตัวอย่าง (ต่อ) : คุณอนุทิน



เงินผ่อนบ้านที่ไหว
8,000 บาท/เดือน

$$(8,000 \times 1,000,000) \div 7,000$$

วงเงินกู้สูงสุด
≈ 1.14 ล้านบาท

ซื้อบ้านได้ราคาราว
1.14 ล้านบาท
โดยยังผ่อนไหว



ข้อควรรู้ : อัตราส่วนผ่อน 7,000 บาทต่อยอดหนี้ 1 ล้านบาท เป็นหลักเกณฑ์เบื้องต้น อาจเปลี่ยนแปลงได้ตามระยะเวลาผ่อนชำระ



เข้าใจตัวเลข

สูตร “ล้านละ 7,000” มาจากไหน??



ที่มาของตัวเลข

สมมติกู้ **1,000,000 บาท** ระยะเวลาผ่อน **30 ปี**

ค่างวดจะตกราว 7,000 บาท/เดือน

โดยได้รวมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยไว้แล้ว

วิธีใช้งาน : คูณจำนวนล้านที่ต้องการกู้ด้วย 7,000
เพื่อประมาณค่างวดต่อเดือนอย่างรวดเร็ว

เป็นเพียงการประมาณเบื้องต้น ค่างวดจริงขึ้นกับดอกเบี้ย
ระยะเวลาผ่อน และเงื่อนไขของแต่ละธนาคาร

วงเงินกู้	ค่างวดโดยประมาณ/เดือน
1 ล้านบาท	≈ 7,000 บาท
2 ล้านบาท	≈ 14,000 บาท
3 ล้านบาท	≈ 21,000 บาท
5 ล้านบาท	≈ 35,000 บาท



หัวใจของสินเชื่อบ้าน

รายได้ต่างกัน วงเงินกู้ก็ต่างกัน



คุณ อนุทิน

รายได้ต่อเดือน 35,000 บาท

อัตรา DSR 40%

ภาระหนี้อื่น 6,000 บาท

ผ่อนไหวต่อเดือน 8,000 บาท

วงเงินกู้สูงสุด ≈ 1.14 ล้านบาท



คุณ สุริยะ

รายได้ต่อเดือน 50,000 บาท

อัตรา DSR 40%

ภาระหนี้อื่น 5,000 บาท

ผ่อนไหวต่อเดือน 15,000 บาท

วงเงินกู้สูงสุด ≈ 2.14 ล้านบาท



หัวใจของสินเชื่อบ้าน

ดอกเบี้ยลดต้นลดดอก (Effective Rate) คืออะไร??



คิดจากเงินต้นคงเหลือ

ธนาคารคิดดอกเบี้ยสินเชื่อบ้านจาก
“เงินต้นที่เหลืออยู่” ในแต่ละงวด เมื่อเราจ่ายค่างวด
เงินส่วนหนึ่งถูกนำไปตัดเงินต้น ทำให้เงินต้นลดลง
และดอกเบี้ยงวดถัดไปก็คำนวณจากเงินต้นที่น้อยลง

จุดสำคัญ : ช่วงแรกของการผ่อน ค่างวดส่วนใหญ่
ถูกนำไปจ่ายดอกเบี้ย เงินต้นจึงลดช้า เมื่อเข้าใจเรื่องนี้
จะช่วยวางแผน “โปะ” และ “รีไฟแนนซ์” ได้คุ้มค่าขึ้น

ค่างวดคงที่ แต่สัดส่วนเปลี่ยน

งวดแรก ๆ

ดอกเบี้ย

เงินต้น

ช่วงกลาง

ดอกเบี้ย

เงินต้น

งวดท้าย ๆ

ดอกเบี้ย

เงินต้น



สูตรคำนวณดอกเบี้ยต่องวด

ดอกเบี้ยแต่ละงวด คำนวณอย่างไร??

สูตร

$$\text{ดอกเบี้ยงวดนั้น} = (\text{เงินต้นคงเหลือ} \times \text{ดอกเบี้ยต่อปี} \times \text{จำนวนวันในงวด}) \div 365$$



เงินต้นคงเหลือ

ยอดหนี้ที่เหลือ
หลังหักเงินต้น
ที่ชำระไปในงวดก่อน ๆ



อัตราดอกเบี้ยต่อปี

อัตราที่ธนาคารกำหนด
ในสัญญา
อาจเปลี่ยนตามโปรโมชั่น



จำนวนวันในงวด

จำนวนวันของเดือนนั้น
โดยทั่วไป 30 หรือ 31 วัน



365 วัน

จำนวนวันใน 1 ปี
ใช้แปลงดอกเบี้ยต่อปี
เป็นต่อวัน

จากนั้น : **เงินต้นที่ตัดในงวด = ค่างวด - ดอกเบี้ยงวดนั้น** → **เงินต้นคงเหลือใหม่ = เงินต้นเดิม - เงินต้นที่ตัด**



ตัวอย่างการคำนวณจริง

ผ่อนบ้าน 2 ล้าน ดอกเบี้ย 3% ค่างวด 15,000

เงินต้นตั้งต้น 2,000,000 บาท	ดอกเบี้ยต่อปี 3%	ค่างวด/เดือน 15,000 บาท
---------------------------------	---------------------	----------------------------

งวด	จำนวนวัน	ดอกเบี้ยที่จ่าย	ตัดเงินต้น	เงินต้นคงเหลือ
เดือนที่ 1	30 วัน	4,931.51	10,068.49	1,989,931.51
เดือนที่ 2	31 วัน	5,078.61	9,921.39	1,980,010.12

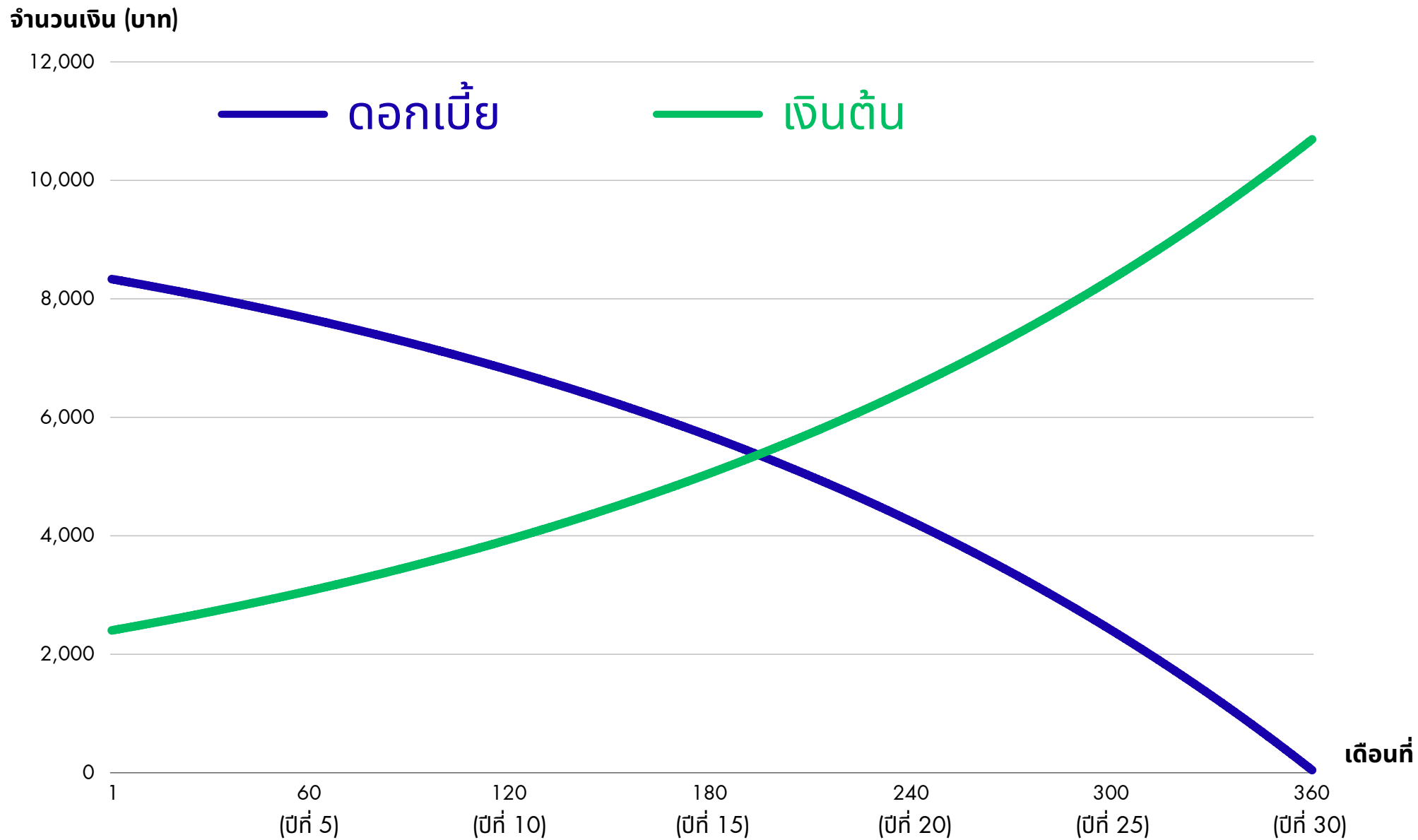
เมื่อเงินต้นลดลงในแต่ละเดือน ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายก็ลดลง สัดส่วนที่ไปตัดเงินต้นจึงเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ ทบไปจนครบสัญญา



มองภาพรวมตลอดอายุสัญญา

สัดส่วนดอกเบี้ยและเงินต้น ตลอด 30 ปี (360 งวด)

สมมติฐาน : สินเชื่อ 2,000,000 บาท • ดอกเบี้ย 5% ต่อปี • ผ่อน 30 ปี (360 งวด) • ค่างวดคงที่ $\approx 10,736$ บาท/เดือน



งวดที่ 1 (เดือนแรก)
ดอกเบี้ย 8,333 • เงินต้น 2,403
ช่วงแรกดอกเบี้ยกินสัดส่วนกว่า 3 ใน 4 ของค่างวด

จุดพลิก ~ ปีที่ 16
หลังจากนี้ เงินต้นที่ตัดได้
เริ่มมากกว่าดอกเบี้ย หักลดเร็วขึ้น

ดอกเบี้ยรวมตลอด 30 ปี
 ≈ 1.87 ล้านบาท
เกือบเท่าเงินต้น - ยิ่งเห็นคุณค่าของการโปะ/รีไฟแนนซ์



มุมมองของธนาคาร

4 ปัจจัยที่ธนาคารใช้พิจารณาอนุมัติวงเงิน



รายได้ & ความสามารถชำระหนี้

ดูรายได้ประจำ รายได้เสริม และภาระหนี้
นำมาคำนวณ DSR ยิ่งรายได้สูง หนี้ต่ำ โอกาสอนุมัติยิ่งมาก



ประวัติเครดิตบูโร

เสมือนใบรับรองความน่าเชื่อถือ หากชำระตรงเวลา ไม่มีผิดนัด
จะเพิ่มโอกาสอนุมัติและได้ดอกเบี้ยดีกว่า



อายุ & อาชีพของผู้กู้

ประเมินความมั่นคงระยะยาว ผู้กู้อายุ 20 - 50 ปี
อาชีพมั่นคง รายได้แน่นอน มีโอกาสได้รับพิจารณามากขึ้น



มูลค่า & ประเภทหลักประกัน

โดยทั่วไปให้วงเงิน 70 - 100% ของราคาประเมิน
ทำเลดี สภาพดี แนวนับราคาขึ้น มีโอกาสอนุมัติมากกว่า



คำถามที่พบบ่อย

ดอกเบี้ยย MRR คืออะไร? สำคัญอย่างไร?



อัตราดอกเบี้ยลอยตัว

MRR (Minimum Retail Rate) คือ
อัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่ธนาคารใช้อ้างอิงปล่อยสินเชื่อ
ลูกค้ารายย่อยขึ้นดี

“ลอยตัว” หมายถึง ปรับขึ้น - ลงได้ตามประกาศธนาคาร
ซึ่งอิงต้นทุนการเงินและภาวะเศรษฐกิจ

รูปแบบดอกเบี้ยสินเชื่อบ้านทั่วไป

- 2 - 3 ปีแรก : ดอกเบี้ยคงที่ (Fixed Rate) ตามโปรโมชั่น
- หลังจากนั้น : ลอยตัวอ้างอิง MRR เช่น $MRR - 2.5\%$

MRR เฉลี่ยของธนาคารไทย ณ 5 มิ.ย. 69

7.23% ต่อปี
(ระหว่าง 6.0 - 9.6% : อัตราลอยตัว เปลี่ยนแปลงได้)



ผลต่อผู้กู้ : หากธนาคารประกาศปรับ MRR ดอกเบี้ยและค่างวดในอนาคตจะเปลี่ยนแปลงตาม
การเข้าใจเรื่องนี้ช่วยวางแผนรับมือค่างวดที่อาจสูงขึ้นในระยะยาว



อย่าลืมเตรียมงบ

ค่าใช้จ่ายแฝงในวันโอนกรรมสิทธิ์

ค่าประเมินราคาหลักประกัน

ค่าจ้างบริษัทประเมินเข้ามาตรวจสอบ
และประเมินมูลค่าบ้าน

0.5%

ค่าอากรแสตมป์

คิดจากราคาซื้อขายหรือวงเงินกู้
แล้วแต่ราคาไหนสูงกว่า

1%

ค่าจดจำนอง

ค่าธรรมเนียมจดทะเบียนหลักประกัน
กับกรมที่ดิน

2%

ค่าธรรมเนียมโอนกรรมสิทธิ์

คิดจากราคาประเมินที่ดิน
(อาจมีมาตรการรัฐลดหย่อนเป็นช่วง ๆ)

ค่าประกันอัคคีภัย

ประกันภาคบังคับ
คุ้มครองบ้านจากเหตุไฟไหม้



คำถามที่พบบ่อย

ประกัน MRTA จำเป็นไหม มีข้อดีอย่างไร?



MRTA คืออะไร

Mortgage Reducing Term Assurance
- ประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อบ้าน

ไม่ใช่ข้อบังคับทางกฎหมาย

แต่ธนาคารส่วนใหญ่แนะนำให้ทำควบคู่ และมักมีข้อเสนอ
ดอกเบี้ยพิเศษสำหรับผู้ที่ทำ MRTA
การตัดสินใจขึ้นกับความต้องการและความสบายใจของเรา

ข้อดีของการทำ MRTA



อุ่นใจให้ครอบครัว

หากผู้กู้เสียชีวิตหรือทุพพลภาพถาวร บริษัทประกันช่วยชำระหนี้บ้าน
ส่วนที่เหลือแทน ภาระไม่ตกถึงคนข้างหลัง บ้านยังเป็นของครอบครัว



ลดความเสี่ยงให้ผู้กู้

ช่วยป้องกันไม่ให้บ้านถูกยึด หากขาดความสามารถในการผ่อนชำระ
จากเหตุการณ์ไม่คาดฝัน



โอกาสได้ดอกเบี้ยพิเศษ

หลายธนาคารเสนออัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลง
สำหรับผู้ที่ทำประกัน MRTA ควบคู่กับสินเชื่อ



เคล็ดลับนักวางแผน

ลดดอกเบี้ย ปลดหนี้บ้านให้เร็วขึ้น

โปะรายเดือน



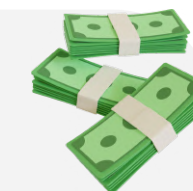
จ่ายเกินค่างวดปกติแม้เล็กน้อย
เช่น +10% เงินส่วนเกินตัดเงินต้นโดยตรง
ทำให้เงินต้นหมดไว ผ่อนสั้นลง ดอกเบี้ยรวมลดลงชัดเจน

รีไฟแนนซ์ทุก 3 - 5 ปี



ดอกเบี้ยมักต่ำใน 3 ปีแรกแล้วเป็นลอยตัว
การย้ายไปธนาคารที่เสนอดอกเบี้ยต่ำกว่าช่วยลดภาระ
ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

โปะเงินก้อนเมื่อมีโอกาส



เมื่อได้โบนัสหรือรายได้พิเศษ นำไปโปะยอดหนี้
ช่วยลดเงินต้นได้มาก ส่งผลต่อดอกเบี้ยในงวดถัด ๆ ไปทันที

ถูกร่วม เพิ่มโอกาสอนุมัติ



หากรายได้ไม่พอผู้คนเดียว ถูกร่วมกับเครือญาติ (คู่สมรส/
บิดามารดา/พี่น้อง/คู่รัก) ธนาคารนำรายได้รวมมาพิจารณา
วงเงินสูงขึ้น



สรุปสิ่งที่ต้องจำ

เช็กลิสต์ ก่อนตัดสินใจกู้ซื้อบ้าน



- ☐ ประเมินกำลังผ่อนต่อเดือน = (รายได้ $\times$ DSR 40%) - ภาระหนี้เดิม
- ☐ ประมาณวงเงินกู้สูงสุดด้วยสูตร "ล้านละ 7,000"
- ☐ เข้าใจดอกเบี้ยลดต้นลดดอก - ช่วงแรกจ่ายดอกเบี้ยสัดส่วนสูง
- ☐ เพื่อความเสี่ยง MRR : ดอกเบี้ยลอยตัวหลังหมดโปรอาจปรับขึ้น

- ☐ เตรียมงบค่าใช้จ่ายวันโอน (อากรแสตมป์ จดจำนอง โอน ประกัน)
- ☐ พิจารณา MRTA เพื่อความอุ่นใจและอาจได้ดอกเบี้ยพิเศษ
- ☐ วางแผนโปะและรีไฟแนนซ์ทุก 3 - 5 ปี เพื่อลดดอกเบี้ยรวม



คำนวณค่างวดบ้าน

Loan Calculator



Money Coach -
โค้ชหนุ่ม
Money literacy for Thai

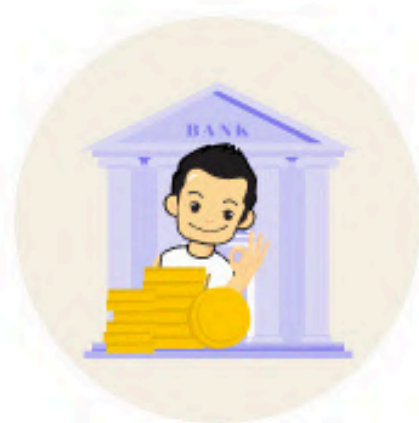
Android : Money Coach - โค้ชหนุ่ม
iOS : Money Coach - โค้ชหนุ่ม





อยากมีบ้าน 3 ล้านบาท กู้ธนาคาร 100%
ดอกเบี้ยเฉลี่ย 6% ทำสัญญากู้ 30 ปี
ต้องผ่อนต่อเดือนเท่าไร?

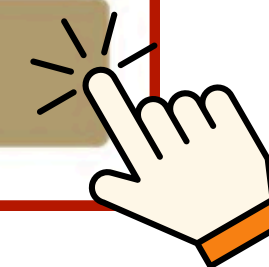


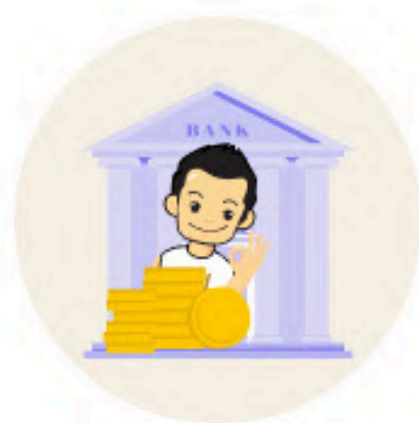


คำนวณค่าวงวดบ้าน

Loan Calculator

หนี้	เทียบดอกเบี้ย	รีไฟแนนซ์
หนี้เงินกู้		
3,000,000		คำนวณค่า
อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย		
6		% ต่อปี
ระยะเวลาผ่อน (ปี)	ระยะเวลาผ่อน (เดือน)	
30	โปรดระบุ	
โปะเพิ่มเติมเดือนละ		
โปรดระบุ		
รีเชิดค่า	คำนวณ	



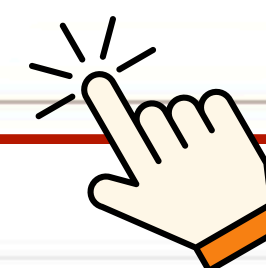


คำนวณค่าวงวดบ้าน

Loan Calculator

ผ่อนทั้งหมดต่อเดือน	17,986.52
ผ่อนทั้งหมด	6,475,147.20
ดอกเบี้ยทั้งหมด	3,475,147.20
ผ่อนชำระรายปี	215,838.24
ผ่อนชำระรายปีจากเงินต้น	7.19

ดูตารางผ่อนชำระ



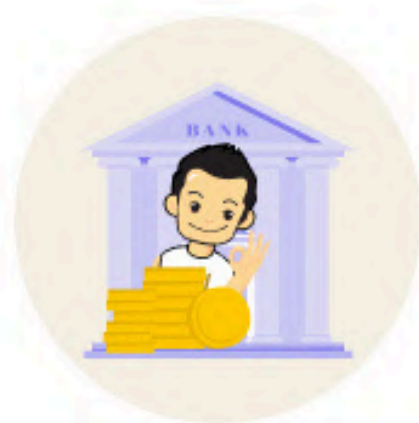


คำนวณค่างวดบ้าน Loan Calculator

$$\begin{aligned}\text{ดอกเบี้ย} &= \text{เงินต้น} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \frac{\text{จำนวนวันในงวดนั้น}}{\text{จำนวนวันใน 1 ปี}} \\ &= 3,000,000 \times 6\% \times \frac{30}{360} \\ &= 15,000 \text{ บาท}\end{aligned}$$

คำนวณเงินกู้				
ตารางผ่อนชำระ				
งวดที่	เงินผ่อน	ดอกเบี้ย	เงินต้น	เงินต้นคงค้าง
1	17,987	15,000	2,987	2,997,013
2	17,987	14,985	3,001	2,994,012
3	17,987	14,970	3,016	2,990,996
4	17,987	14,955	3,032	2,987,964
5	17,987	14,940	3,047	2,984,917
6	17,987	14,925	3,062	2,981,855
7	17,987	14,909	3,077	2,978,778
8	17,987	14,894	3,093	2,975,686
9	17,987	14,878	3,108	2,972,577
10	17,987	14,863	3,124	2,969,454



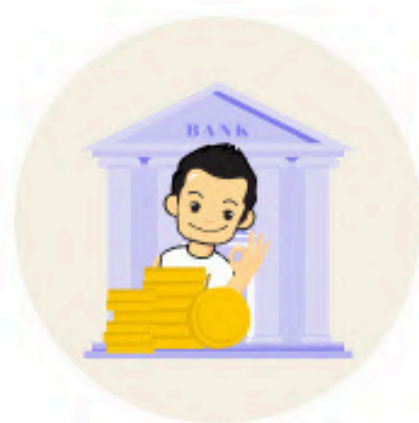


คำนวณค่าวงวดบ้าน

Loan Calculator

หนี้	เทียบดอกเบี้ย	รีไฟแนนซ์
หนี้เงินกู้		
3,000,000		คำนวณค่า
อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย		
6		% ต่อปี
ระยะเวลาผ่อน (ปี)	ระยะเวลาผ่อน (เดือน)	
30	โปรดระบุ	
โปะเพิ่มเติมเดือนละ		
2,000		
รีเช็คค่า		คำนวณ



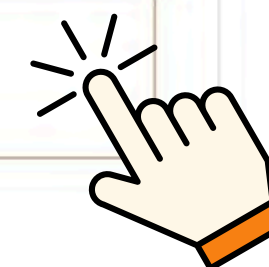


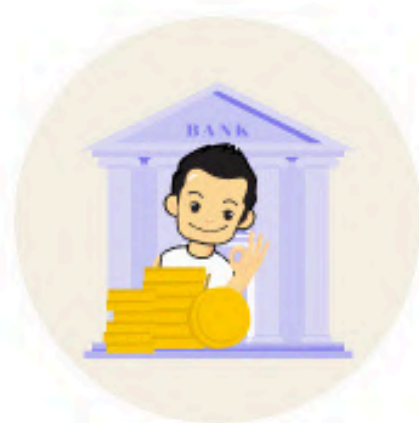
คำนวณค่าวงวดบ้าน

Loan Calculator

ผ่อนทั้งหมดต่อเดือน	17,986.52 + 2,000.00
ผ่อนทั้งหมด	5,563,398.50
ดอกเบี้ยทั้งหมด	2,563,398.50
ผ่อนชำระรายปี	239,838.24
ผ่อนชำระรายปีจากเงินต้น	7.99
รวมเงินผ่อนเพิ่มเติม	
ดอกเบี้ยที่ประหยัดได้	911,748.70
ผ่อนหมดก่อนกำหนด	81 เดือน

ดูตารางผ่อนชำระ





คำนวณค่างวดบ้าน Loan Calculator

คำนวณเงินกู้				
ตารางผ่อนชำระ				
งวดที่	เงินผ่อน	ดอกเบี้ย	เงินต้น	เงินต้นคงค้าง
1	19,987	15,000	4,987	2,995,013
2	19,987	14,975	5,011	2,990,002
3	19,987	14,950	5,037	2,984,966
4	19,987	14,925	5,062	2,979,904
5	19,987	14,900	5,087	2,974,817
6	19,987	14,874	5,112	2,969,704
7	19,987	14,849	5,138	2,964,566
8	19,987	14,823	5,164	2,959,403
9	19,987	14,797	5,190	2,954,213
10	19,987	14,771	5,215	2,948,998



การวางแผนผ่อนบ้านเชิงรุก

โปะ 10% + รีเทนชันทุก 3 ปี ปิดหนี้เร็วขึ้น จ่ายดอกเบี้ยน้อยลง



กรณีศึกษา : คุณอนุทิน อายุ 30 ปี • กู้ซื้อบ้าน 3,000,000 บาท ระยะเวลา 30 ปี

ประหยัดดอกเบี้ยได้ถึง

2,632,895 บาท

ปิดหนี้เร็วขึ้น

~15 ปี



โจทย์และสมมติฐานของแผน

เงื่อนไขสินเชื่อจากธนาคาร และแผนการชำระของคุณอนุทิน

วงเงินกู้

3,000,000 บาท

กู้เต็มจำนวน ผ่อน 30 ปี (360 งวด)

ดอกเบี้ย 3 ปีแรก

2.5% ต่อปี

อัตราโปรโมชันช่วงต้น

ดอกเบี้ยหลังปีที่ 3

$MRR - 0.5\% = 6.50\%$

อ้างอิง $MRR = 7\%$ (กรณีปกติ)

ค่างวดธนาคาร

16,500 บาท/เดือน

ยอดที่ธนาคารเรียกเก็บ

แผน : โปะเพิ่ม

$+10\% = 18,150$ บาท/เดือน

จ่ายเงินค่างวดทุกเดือน

แผน : รีเทนชั่น

ทุก 3 ปี เหลือ 3.50%

ขอลดดอกเบี้ยแทน $MRR - 0.5\%$



สองแรงขับเคลื่อนที่ทำให้ปิดหนี้เร็วขึ้น

แผนของคุณอนุทินใช้กลยุทธ์ 2 อย่างพร้อมกัน ซึ่งเสริมกันแบบทวีคูณ

1 โปะเงินต้น 10% ทุกเดือน

จ่าย 18,150 บาท แทน 16,500 บาท

- ส่วนที่โปะเพิ่ม 1,650 บาท ตัดเข้าเงินต้นทั้งจำนวน
- เงินต้นลดเร็ว → ดอกเบี้ยงวดถัดไปลดตาม
- ยิ่งโปะช่วงต้น ยิ่งได้ผลมาก (ดอกเบี้ยทบต้นน้อยลง)

2 ขอรืเทนชั้นทุก 3 ปี

ดอกเบี้ย 3.50% แทน MRR - 0.5% (6.50%)

- ครบ 3 ปี เสร็จขอลดดอกเบี้ยกับธนาคารเดิม
- ประหยัดกว่ารีไฟแนนซ์ (ไม่มีค่าจดจำนอง / ประเมินใหม่)
- ทำซ้ำทุก 3 ปี เพื่อคงอัตราต่ำตลอดสัญญา



รวมพลัง : ดอกเบี้ยต่ำลง + เงินต้นหมดเร็ว = ประหยัดดอกเบี้ยแบบทวีคูณ

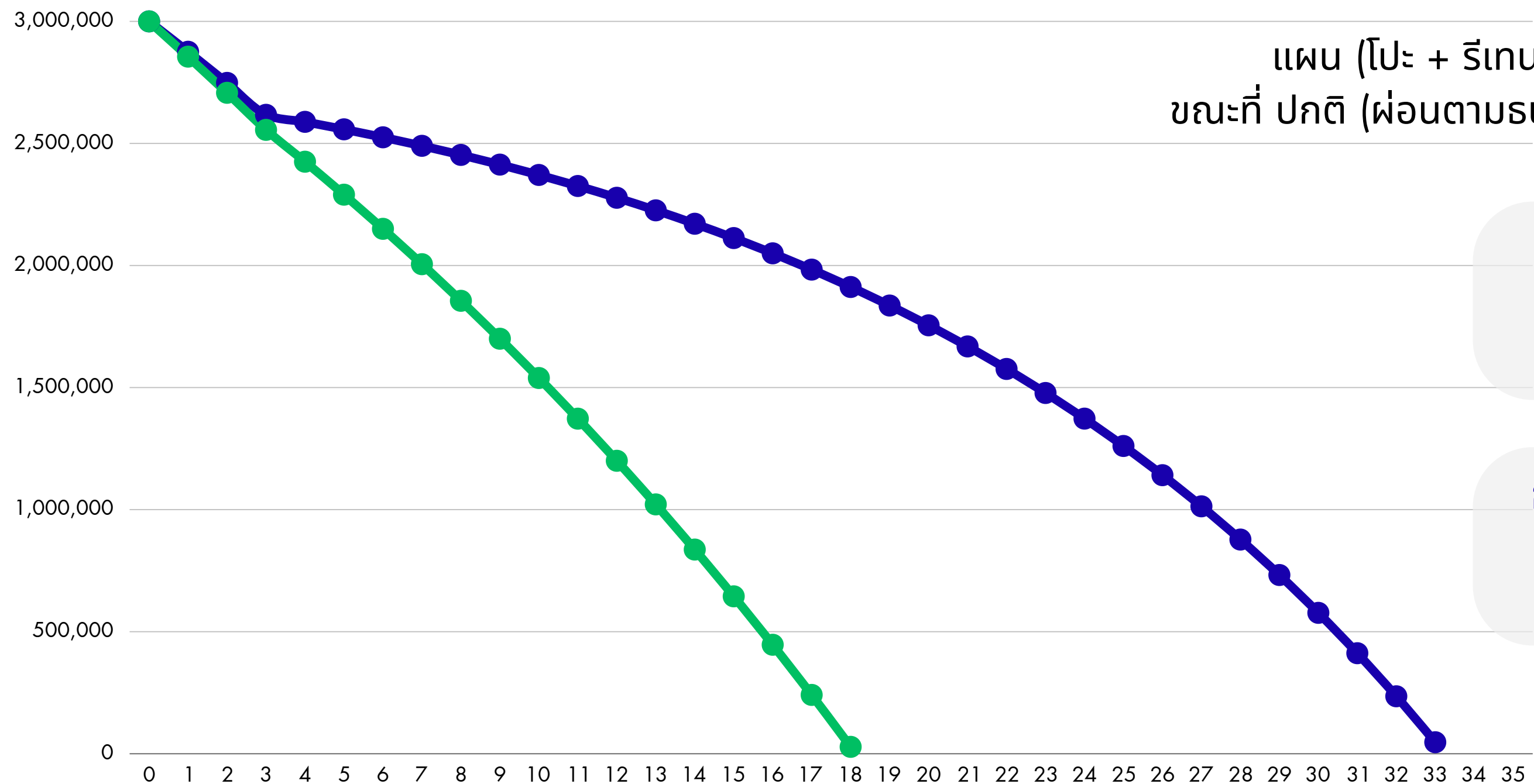


ยอดหนี้คงเหลือ ลดลงเร็วแค่ไหน

ยอดคงเหลือ (บาท)

● ปกติ (ผ่อนตามธนาคาร) ● แผน (โปะ + รีเทนชัน)

แผน (โปะ + รีเทนชัน) ต่ausศูนย์ที่ปีที่ 18
ขณะที่ ปกติ (ผ่อนตามธนาคาร) ยังเหลือหนี้เกินปีที่ 30



แผนปิดหนี้ที่
18 ปี

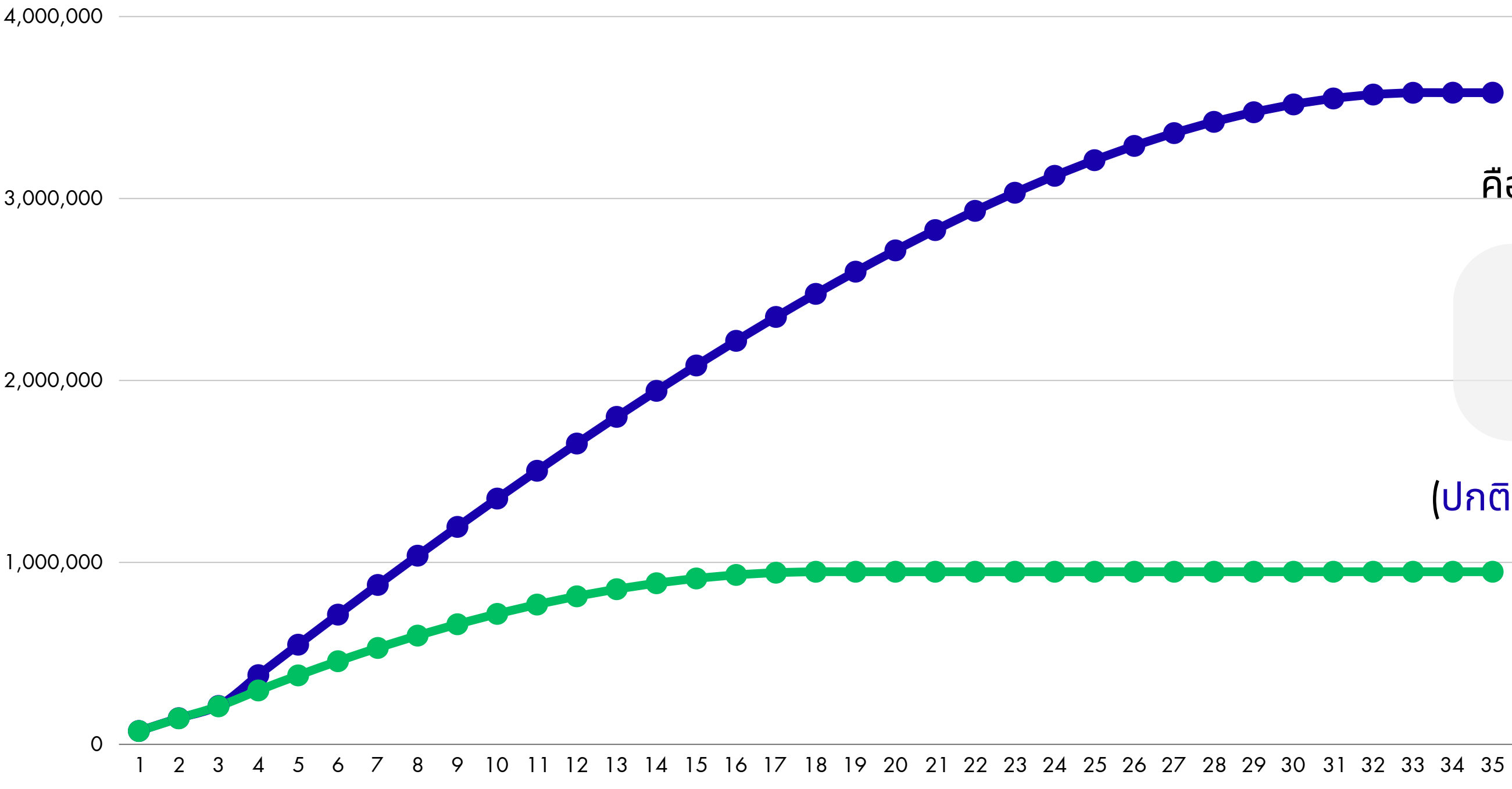
กรณีปกติ ผ่อนจริงถึง
33 ปี



ดอกเบี้ยยสะสมที่ต้องจ่าย

ดอกเบี้ยสะสม (บาท)

● ปกติ (ผ่อนตามธนาคาร) ● แผน (โปะ + รีเทนชัน)



ช่องว่างระหว่างสองเส้น
คือ ดอกเบี้ยที่แผนนี้ประหยัดได้

ดอกเบี้ยที่ประหยัดได้

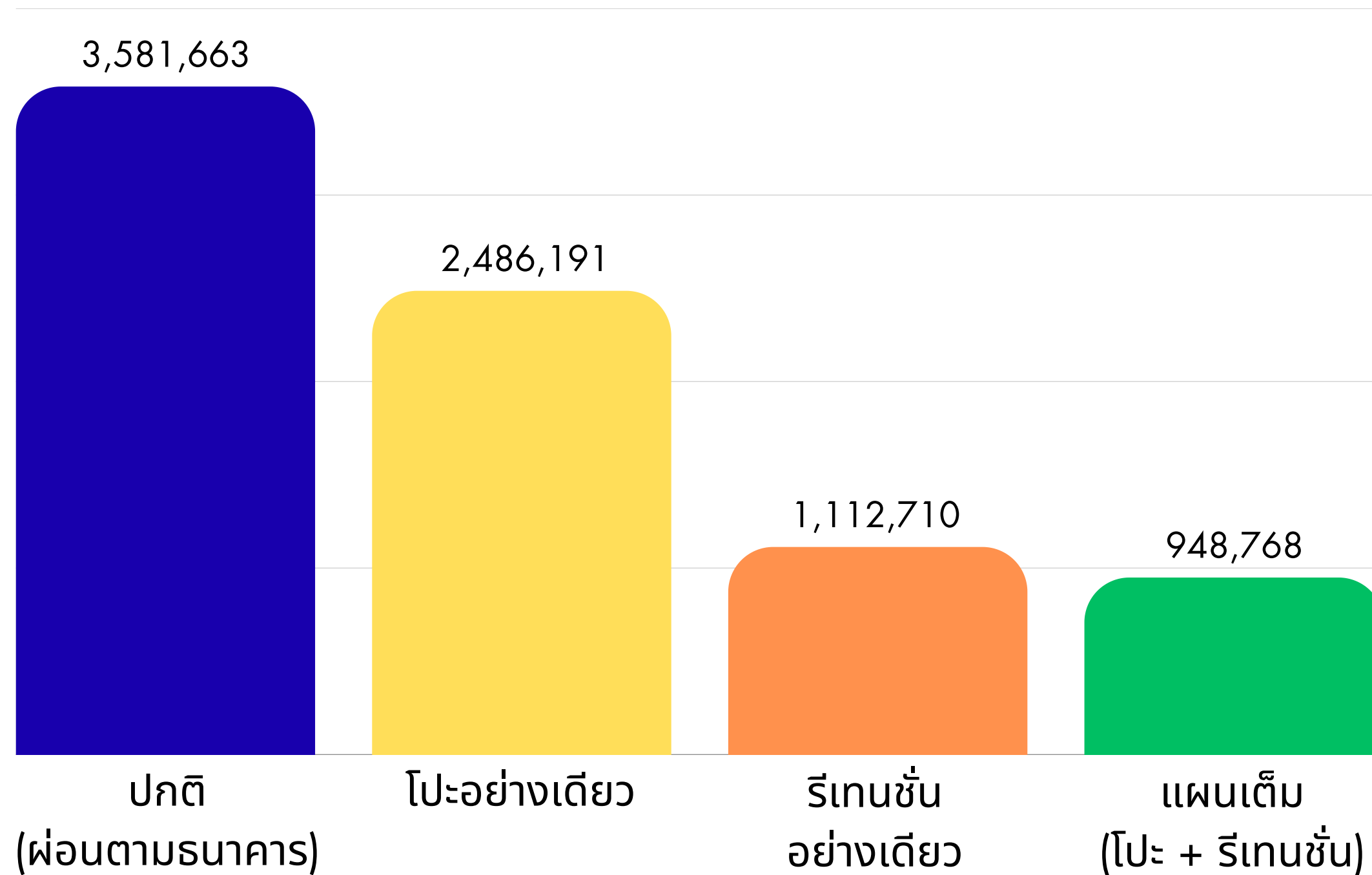
2,632,895 บาท

(ปกติ 3.58 ล้าน → แผน 0.95 ล้าน)



แยกผลของแต่ละกลยุทธ์ • ดอกเบี้ยรวมที่จ่าย

โปะอย่างเดียว หรือ รีเทนชั่นอย่างเดียว ก็ช่วยได้ แต่ทำทั้งคู่ได้ผลดีที่สุด



ประหยัดได้ (เทียบกรณีปกติ)

โปะอย่างเดียว

1,095,472 บาท

รีเทนชั่นอย่างเดียว

2,468,953 บาท

แผนเต็ม (โปะ + รีเทนชั่น)

2,632,895 บาท



สรุปผลลัพธ์ของแผนคุณอนุทิน

เทียบกับการผ่อนตามค่างวดธนาคาร โดยไม่โปะและไม่รีเทนชั่น

ดอกเบี้ยที่ประหยัดได้

2,632,895 บาท



ปิดหนี้ได้ภายใน

18 ปี (จาก 33 ปี)



ปิดหนี้เร็วขึ้น

~15 ปี



ดอกเบี้ยรวมลดลง

74%



*กรณีปกติ ค่างวด 16,500 บาท ที่ดอกเบี้ย 6.5% ผ่อนจริงราว 33 ปี และเสียดอกเบี้ยรวมกว่า 3.58 ล้านบาท



บทเรียนสำหรับผู้วางแผนกู้ซื้อบ้าน

01

ระวางค่างวดที่ตั้งจากดอกเบี้ยโปรรฯ

ค่างวด 16,500 บาท พอดีช่วง 2.5% แต่พอขึ้นเป็น 6.5% เงินต้นแทบไม่ลด ทำให้ผ่อนจริงเกิน 30 ปี

02

โปะเงินต้นให้เป็นนิสัย

เพิ่มเพียง 10% ต่อเดือน แต่ตัดเงินต้นโดยตรง ช่วยเร่งเวลาและลดดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ

03

ขอรีเทนชันทุก ๆ 3 ปี

การเจรจาลดดอกเบี้ยกับธนาคารเดิมมีต้นทุนต่ำกว่ารีไฟแนนซ์ และเป็นตัวประหยัดดอกเบี้ยที่ทรงพลังที่สุด

04

ทำทั้งสองอย่างพร้อมกัน

ดอกเบี้ยต่ำลง + เงินต้นหมดเร็ว เสริมกันแบบทวีคูณ ประหยัดได้ถึง 2.63 ล้านบาท

หมายเหตุ : ตัวเลขเป็นการประมาณการเชิงการศึกษา สมมติ MRR คงที่ 7% และธนาคารอนุมัติรีเทนชัน 3.5% ทุก 3 ปี





ต้องการราคา 500,000 บาท วางเงินดาวน์ 30%
อัตราดอกเบี้ย 5% ระยะเวลาผ่อน 4 ปี
ต้องจ่ายค่างวดเดือนละเท่าไร?



คำนวณค่าผ่อนรถยนต์

- 1 ยอดจัดไฟแนนซ์ = ราคารถ - เงินดาวน์

$$= 500,000 - (500,000 * 30\%) = 500,000 - 150,000 = 350,000$$
- 2 ดอกเบี้ยทั้งหมด = ยอดจัดไฟแนนซ์ x อัตราดอกเบี้ย x จำนวนปีที่ต้องการผ่อน

$$= 350,000 \times 5\% \times 4 = 70,000$$
- 3 ยอดรวมที่ต้องจ่าย = ยอดจัดไฟแนนซ์ + ดอกเบี้ยทั้งหมด

$$= 350,000 + 70,000 = 420,000$$
- 4 ค่างวดในแต่ละเดือน = ยอดรวมที่ต้องจ่าย / จำนวนเดือนที่ต้องการผ่อน

$$= 420,000 / 48 = 8,750$$



แนวทางการใช้บัตรเครดิตเพื่อไม่ให้ติดกับดักการเงิน

ไม่ควร
พกบัตรเครดิตหลายใบ
ถ้าบริหารจัดการไม่ได้



01

ไม่มีเงินสดพร้อมจ่าย
อย่าใช้!!



02

รูดบัตรใช้ไปเท่าไร
ชำระคืนเต็มจำนวน



03

ถ้าจำเป็นต้องผ่อน
(เช่น 0% 10 เดือน)
วางแผนการชำระคืนให้ดี



04

ชำระหนี้ให้ตรงเวลา
ไม่เสียค่าปรับและค่า
ติดตามทวงถาม



05





THE MONEY COACH

สร้างแรงบันดาลใจและนำพาคนไทย
ไปสู่สุขภาพทางการเงินที่ดี

#มันนี่โค้ชพบประชาชน ทุกวันอังคาร 1 หุ่ตรง

ติดต่องาน : 062 609 5465



ส่งคำถามมาคุยกัน talk@moneycoach.co.th



การจัดการหนี้ และบริหารสภาพคล่อง

“มีภาระหนี้...และควรบริหารจัดการอย่างไร? จ่ายอย่างไรให้หมดไว?”

โค้ชหนุ่ม - จักรพงษ์ เมษพันธุ์ The Money Coach

