



การแก้หนี้ ปัญหาทาง
การเงินรายบุคคล
อย่างเป็นระบบ

ดุษณี เกลียวปฐินนท์, CFP®

หัวข้อการบรรยาย

1. การวางแผนการเงินแบบองค์รวม

2. **เข้าใจ** [สถานะทางการเงิน] **ตนเอง**

3. **เข้าใจหนี้** [สินเชื่อที่มีให้บริการในตลาด]

4. การจัดการเครดิตและแก้ปัญหาสภาพคล่อง [หนี้]

1. การวางแผนการเงินแบบ *องค์รวม*

Financial Well-Being ที่ดี

- ไม่มีหนี้เสีย หรือ หนี้ล้น

มีหนี้เท่าที่จำเป็น และสามารถจ่ายไหว

- มีเงินใช้จ่ายได้คล่อง

สามารถจัดการเงิน(รายรับรายจ่าย)ได้

- มีเงินออม เพื่อเหตุการณ์ฉุกเฉิน

รับมือกับเหตุการณ์ไม่คาดฝันได้

- มีเงินเก็บ เพื่อบริโภค

มีเงินพอเพื่อเป้าหมายการเงินในอนาคต

ลองตรวจสอบ สถานะทางการเงินของเรา

$$\begin{array}{l} \text{อัตราส่วนความอยู่รอด} \\ \text{Survival ratio} \end{array} = \frac{\text{รายได้จากการทำงาน} + \text{รายได้จากสินทรัพย์}}{\text{รายจ่าย}}$$

> 1 อยู่รอดได้ด้วยตัวเอง

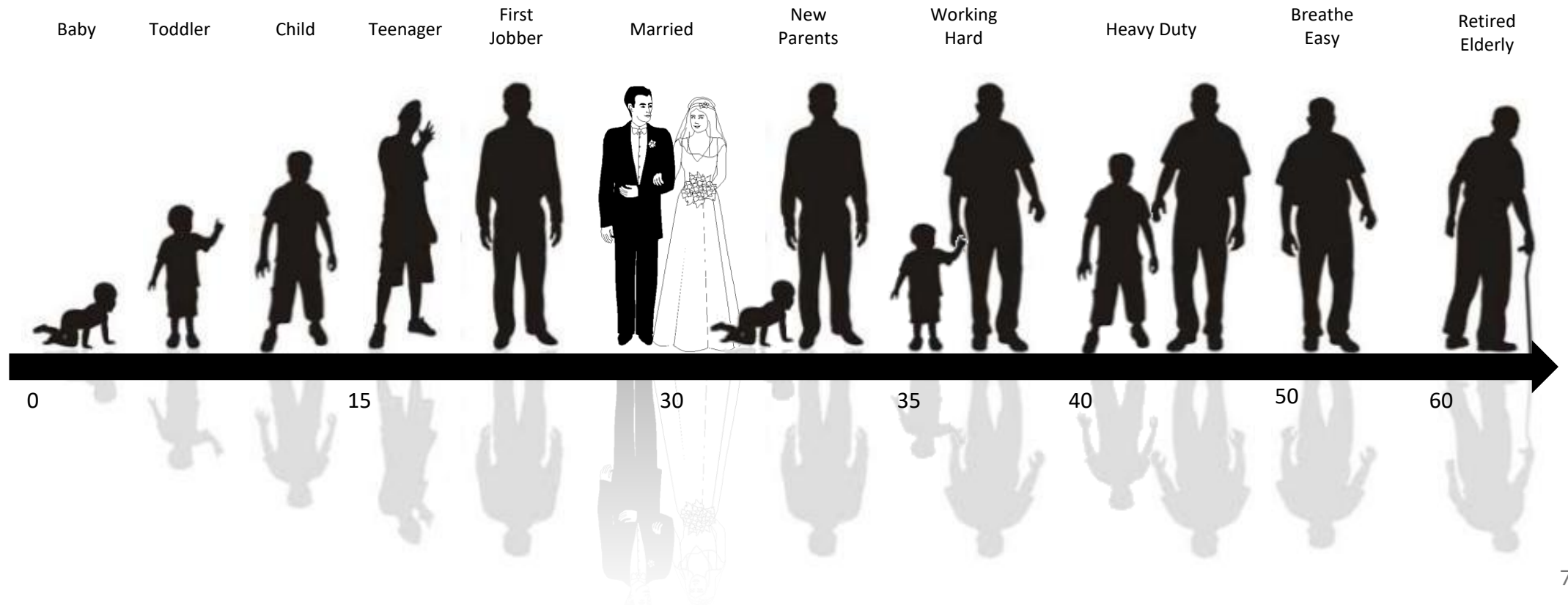
$$\begin{array}{l} \text{อัตราส่วนความมั่งคั่ง} \\ \text{Wealth ratio} \end{array} = \frac{\text{รายได้จากสินทรัพย์}}{\text{รายจ่าย}}$$

*> 1 มีอิสรภาพทางการเงิน
[Financial Freedom]*

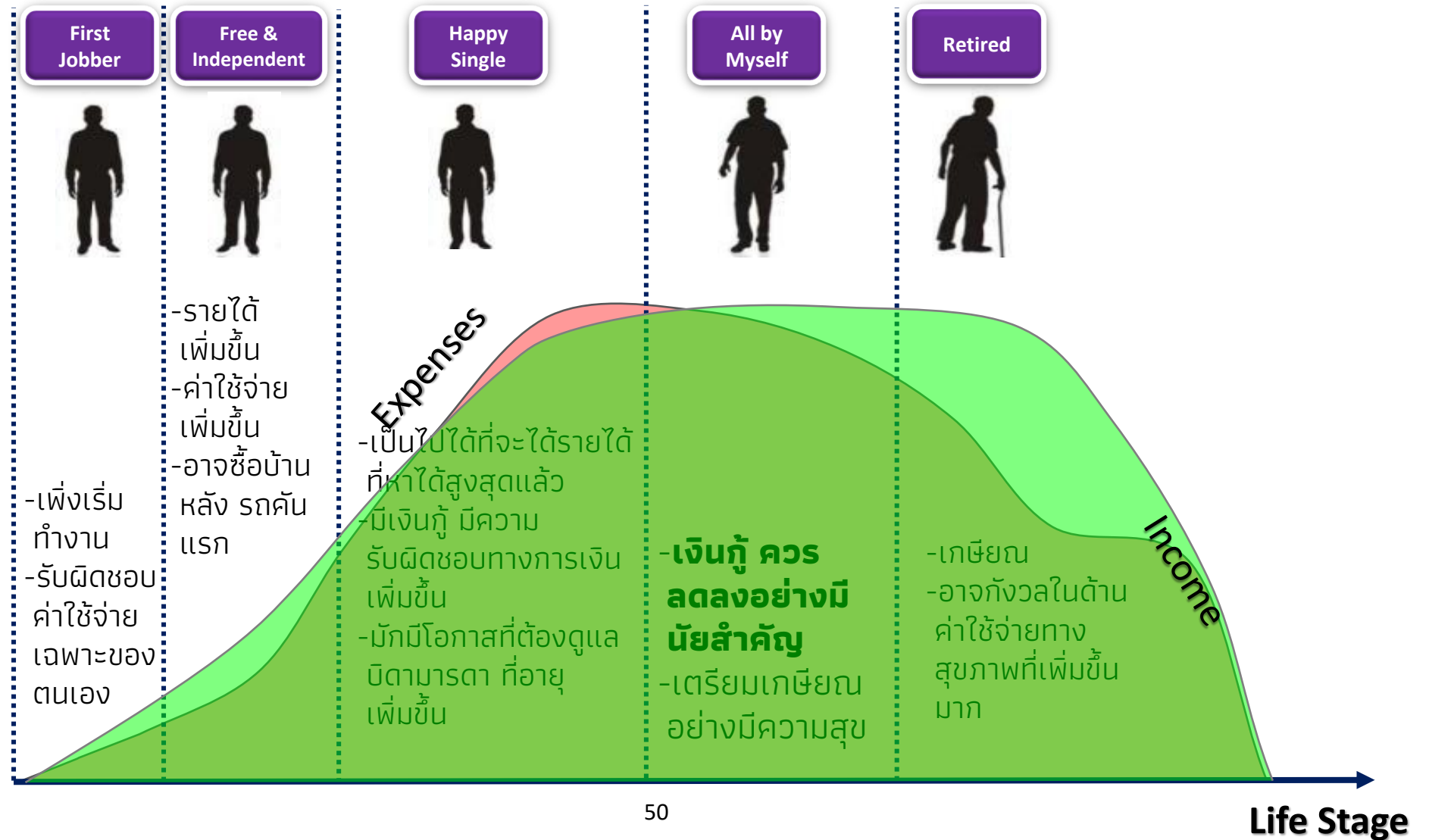
การวางแผนการเงินในแต่ละช่วงอายุ

- ทฤษฎี Life Cycle อธิบาย เรื่อง การวางแผนการใช้จ่าย และการออม ที่แตกต่างกันใน แต่ละช่วงอายุ (Lifecycle) ของแต่ละคน ขึ้นกับเงินที่มีอยู่ในช่วงนั้นๆ ความสามารถในการหารายได้ ค่าใช้จ่าย และ ความสามารถในการรับความเสี่ยง โดยจะกระจายการบริโภคไปตลอดชีวิต
- **การออม (เลื่อนการใช้จ่าย) ในช่วงแรกๆ แล้วไปใช้จ่ายหลังเกษียณอายุ**
[consumption choices]
- **การกู้เงิน** เป็นการเลื่อนการใช้จ่าย **จากอนาคต → ปัจจุบัน**
- โดยมีการลงทุน และความสามารถในการรับความเสี่ยงจะต่างกัน
 - อายุน้อย สามารถรับความเสี่ยงได้มากกว่าอายุมาก (มีเวลาการลงทุนมากกว่า)

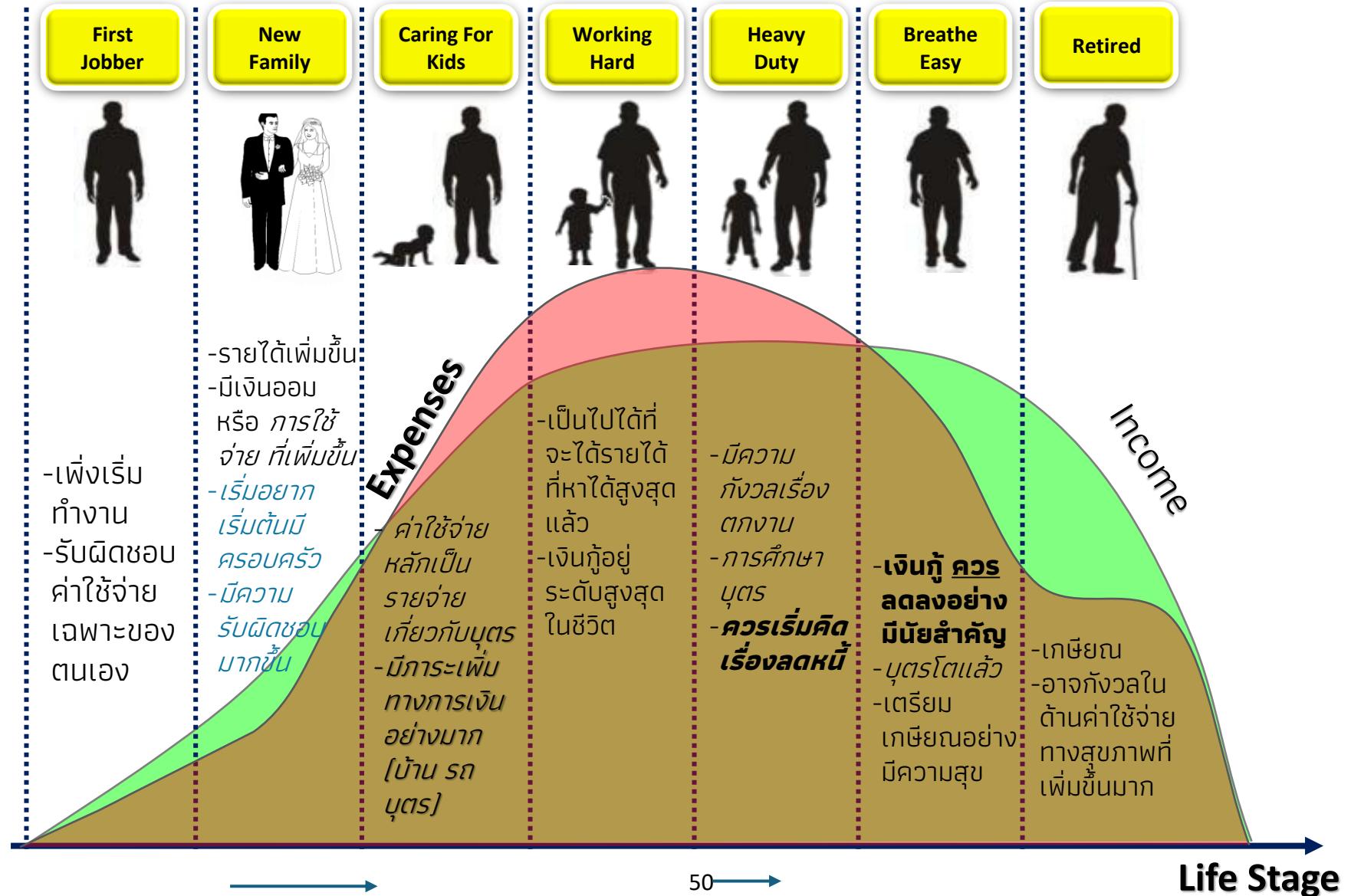
แต่ละช่วงเวลาก็มีความต้องการทางการเงิน [Financial Lifecycle] ต่างกันไป *ในแต่ละช่วงเวลา แต่ละสถานะ*



Life Cycle สำหรับคนโสด

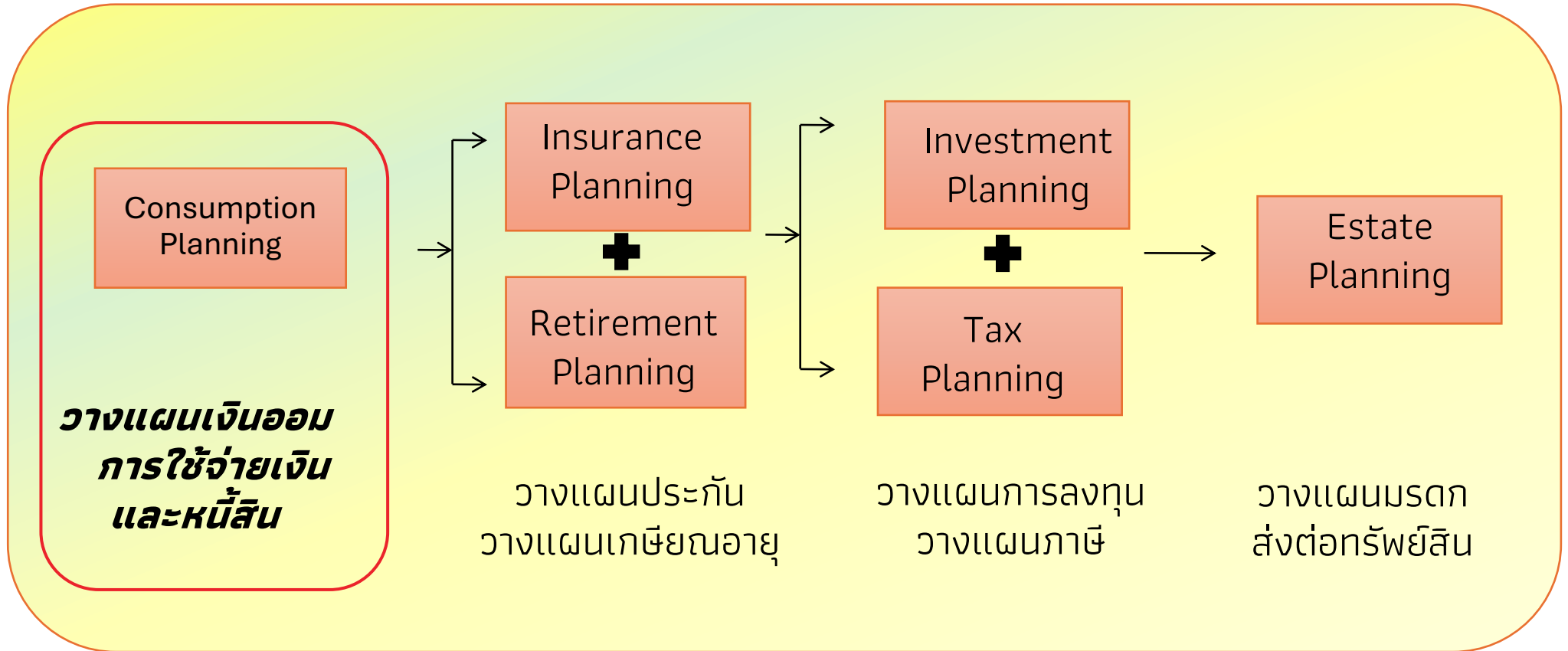


Life Cycle สำหรับคนมีครอบครัว



สรุป 6 การวางแผนการเงินส่วนบุคคล

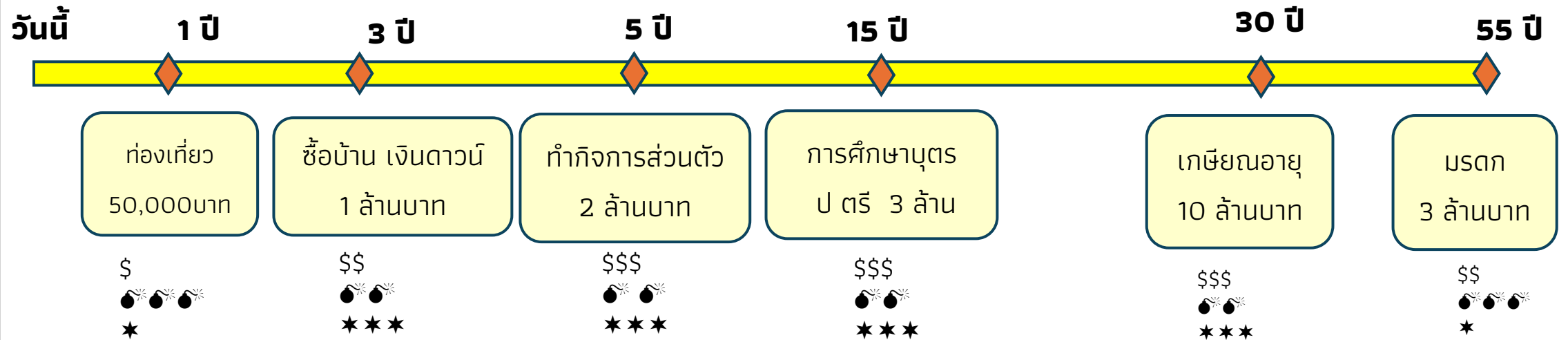
6 Personal Financial Plans



+ แผนการเงินอื่นๆที่มีเฉพาะคน

ตัวอย่าง แผนการใช้จ่ายที่ต้องการ

Value : \$\$\$
 Risk Tolerance: ●●●
 Priority : ★★



《----- การบริหารสภาพคล่อง -----》

ทฤษฎี เก็บเงินใส่โหล 6 ใบ

6 JARS
by T.HARV EKER



**55
NEC**

NECESSARY

ค่าใช้จ่ายจำเป็น
น้ำไฟ อาหาร **หนี้**



**10
LTS**

LONG-TERM
SAVING

เงินเพื่อเป้าหมาย
ในอนาคต
เพื่อฉุกเฉิน
ซื้อรถ แต่งงาน ซ่อม
บ้าน ค่าเรียนลูก
สำรองฉุกเฉิน



**10
PLAY**

PLAY

เงินให้รางวัล
ตัวเอง
เที่ยว ดูหนัง กิน
อาหารนอกบ้าน



**10
EDU**

EDUCATION

เงินเพื่อพัฒนา
ตัวเอง
เพิ่มความรู้ หาโอกาส
เพื่อสร้างรายได้ เช่น
เรียนทำอาหาร ภาษา
เรียนคอมพิวเตอร์ AI



**5
GIVE**

GIVE

เงินเพื่อ
ความสุขทางใจ
ของผู้อื่น บริจาค
กลับให้สังคม หรือ
คนด้อยโอกาส และ
สามารถนำมา
ลดหย่อนภาษีได้



**10
FFA**

FINANCIAL
FREEDOM

เงินลงทุนเพื่อ
อนาคต
ลงทุนเพื่อวัยเกษียณ :
ซื้อกองทุน หุ้น
ทำประกันเกษียณ
ซื้อทอง

หลักการบริหารเงิน

เงินฝาก



6 JARS
by T.HARV EKER



สินทรัพย์	หนี้สิน
	ความมั่งคั่งสุทธิ

2. เข้าใจ[สถานะการเงินของ]ตนเอง



เริ่มต้นวางแผนการเงิน ด้วยการรู้จักตัวเอง

1. จด เก็บข้อมูลรายได้ และรายจ่าย **อย่างน้อย 2 เดือน** [app ในมือถือ, excel] จดให้ละเอียดที่สุด
2. จัดทำ **งบดุล และงบกระแสเงินสด** ของตัวเอง และ คู่ชีวิต [ถ้ามี]

งบดุล

ทรัพย์สิน = หนี้สินคงค้าง + ความมั่นคงสุทธิ

ข้อมูลทรัพย์สิน

- สินทรัพย์สภาพคล่อง
- สินทรัพย์เพื่อการลงทุน
- สหกรณ์ทรัพย์ และ อสังหาริมทรัพย์

ข้อมูลหนี้สิน

- หนี้สินระยะสั้น
- หนี้สินระยะยาว
- ภาระค้ำประกัน

งบกระแสเงินสด

รายได้ = รายจ่าย + กระแสเงินสดสุทธิ
[+ เงินออม - เงินกู้]

ข้อมูลรายรับ

- รายได้จากการทำงาน
- รายได้จากการลงทุนและแหล่งอื่น

ข้อมูลรายจ่าย

- กระแสเงินสดจ่ายคงที่
- กระแสเงินสดจ่ายผันแปร
- เงินออม

ทำงบดุล และงบกระแสเงินสด

สรุปรายการ
ทั้งหมดของ

- ทรัพย์สิน
- รายได้

สรุปรายการ
ทั้งหมดของ

- หนี้สิน
- รายจ่าย

ทำบัญชี รายรับรายจ่าย งบประมาณ

ตรวจสอบสถานะการเงิน ตนเอง



สินทรัพย์ (Assets)	หนี้สิน และความมั่งคั่งสุทธิ (Liabilities and Net Worth)	
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Assets) เงินสด (Cash) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (Saving Account) บัญชีเงินฝากประจำ (Fixed Deposits) ใบรับฝากเงินที่สามารถเปลี่ยนมือได้ (NCD)	หนี้สินระยะสั้น (Current Liabilities) ยอดคงค้างจากบัตรเครดิต (Credit Card Outstanding Balance) หนี้สินเงินกู้ระยะสั้นอื่นๆ (Other Current Liabilities)	
สินทรัพย์สภาพคล่องรวม (Total Liquidity Assets)	หนี้สินระยะสั้นรวม (Total Current Liabilities)	
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (Investment Assets) หุ้นกู้ (Bond) หุ้นบุริมสิทธิ (Preferred Stock) หุ้นสามัญ (Common Stock) ตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Instruments) กองทุนรวม (Mutual Fund) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) เงินออมเพื่อวัยเกษียณอื่นๆ (Retirement Saving Plan) มูลค่าเงินสดกรมธรรม์ประกันชีวิต (Life Insurance) อสังหาริมทรัพย์ (Real Estate)	หนี้สินระยะยาว (Long-Term Liabilities) ยอดคงค้างจากการกู้ยืมซื้อรถ (Car Leasing Outstanding Balance) ยอดคงค้างจากการกู้ยืมซื้อบ้าน (Home Mortgage Outstanding Balance) หนี้สินเงินกู้ระยะยาวอื่นๆ (Other Long-Term Liabilities)	
สินทรัพย์เพื่อการลงทุนรวม (Total Investment Assets)	หนี้สินระยะยาวรวม (Total Long-Term Liabilities)	
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว หรือ สินทรัพย์มีค่า (Personal Possessions) เครื่องประดับ (Jewelry) รถยนต์ (Car) บ้าน (House) ของสะสมอื่นๆ (Collections)	หนี้สินรวม (Total Liabilities)	
	ความมั่งคั่งสุทธิ (Net Worth)	
	งบดุล สินทรัพย์ หนี้สิน ความมั่งคั่งสุทธิ	
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัวรวม (Total Personal Possessions)		
สินทรัพย์อื่นๆ (Other Assets) สิทธิบัตรและลิขสิทธิ์ (Patent and Copyright) หุ้ในบริษัทที่ดำเนินอยู่ (Private Ownership)		
สินทรัพย์อื่นๆรวม (Total Other Assets)		
สินทรัพย์รวม (Total Assets)	หนี้สินรวมและความมั่งคั่งสุทธิ (Total Liabilities and Net Worth)	

กระแสเงินสดรับ (Cash Inflows)

เงินเดือนรวม (รวมค่าล่วงเวลา ค่าจ้าง ค่าคอมมิชชัน และโบนัส)
 ดอกเบี้ย
 เงินปันผล
 ค่านายหน้า
 รายได้จากค่าเช่า
 รายได้จากการขายสินทรัพย์
 รายได้อื่นๆ
 มรดก
 เงินคืนภาษี
 เงินรางวัลสลากกินแบ่ง

กระแสเงินสดจ่าย (Cash Outflows)

กระแสเงินสดจ่ายเพื่อการออมและการลงทุนรวม (Total Savings and Investments)

การออม
 การลงทุน

กระแสเงินสดจ่ายเพื่อการออมและการลงทุนรวม (Total Savings and Investments)

กระแสเงินสดจ่ายคงที่ (Fixed Cash Outflows)

เงินงวดผ่อนชำระการเช่าซื้อรถ
 เงินงวดผ่อนชำระการกู้ซื้อบ้าน
 เบี้ยประกันภัย
 เบี้ยประกันชีวิต
 เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กระแสเงินสดจ่ายคงที่รวม (Total Fixed Cash Outflows)

กระแสเงินสดจ่ายผันแปร (Variable Cash Outflows)

ค่าอาหาร
 ค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภค
 ค่าใช้จ่ายนันทนาการ
 ค่ารักษาพยาบาล
 ภาษี
 ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง
 ค่าเสื้อผ้าและค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษาตนเองอื่นๆ
 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ
 ค่าทำบุญ

กระแสเงินสดจ่ายผันแปรรวม (Total Variable Cash Outflows)

กระแสเงินสดจ่ายรวม (Total Cash Outflows)

กระแสเงินสดสุทธิ (Net Cash Flow)

กระแสเงินสดรับรวม (Total Cash Inflows)

งบกระแสเงินสด

กระแส
 เงินสดรับ

กระแสเงิน
 สดจ่าย

กระแสเงินสด
 สุทธิ

หรือ

กระแส
 เงินสดรับ

กระแสเงินสด
 จ่าย

กระแสเงินสด
 สุทธิ ติดลบ

เริ่มต้น... วางแผนการเงิน (ต่อ)

3. วิเคราะห์งบประมาณส่วนตัวที่จัดไว้ บริหารเงินที่จำเป็น โดยเฉพาะค่าใช้จ่าย : คงที่ ผันแปร

- **ปรับ ลด ค่าใช้จ่าย เพิ่มรายได้ จนงบกระแสเงินสดเป็น บวก**

4. กำหนดเป้าหมายของแผนที่จะวางแผน ควรทำแบบองค์รวม

- กำหนดให้หมด แต่ทยอย ทำตามแผนได้
- กำหนด ความสำคัญ ความเร่งด่วน ระยะเวลาใกล้ไกล

5. ลงมือทำ และทบทวนเป้าหมาย และสถานะอย่างสม่ำเสมอ
**สภาพแวดล้อมสำคัญมาก ควรมีคนข้างตัวที่
สนับสนุน เข้าใจและทำด้วยกัน**

อัตราส่วนหลักที่ต้องพิจารณา

	อัตราส่วน	การคำนวณ	ค่ามาตรฐาน
1	สภาพคล่องพื้นฐาน (เท่า / เดือน)	$\frac{\text{สินทรัพย์สภาพคล่อง}}{\text{กระแสเงินสดจ่ายต่องวด}}$	3 – 6 เท่า / เดือน
2	หนี้สินต่อสินทรัพย์ (%)	$\frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$	< 50%
3	การชำระหนี้จากรายได้ (%)	$\frac{\text{เงินผ่อนชำระหนี้สินทุกตัว}}{\text{รายรับรวม}}$	< 35 – 40%
4	อัตราส่วนความมั่งคั่ง (%)	$\frac{\text{ความมั่งคั่งสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$	≥ 50%
5	อัตราส่วนการออม (%)	$\frac{\text{รายจ่ายเพื่อการออมและการลงทุน}}{\text{รายรับรวม}}$	> 10%

ภาระหนี้สิน รู้หรือไม่ว่า เรากู้เกินตัวหรือยัง

กฎ 10-20

- กฎข้อ 1 ห้ามผ่อนหนี้เกิน 10% ของ**รายได้สุทธิต่อเดือน** [หลังภาษี]
- กฎข้อ 2 อย่ากู้เกิน 20% ของรายได้สุทธิทั้งปี*

* เป็นหนี้เพื่อความสะดวกสบาย เช่น ผ่อนรถ ค่าบัตรเครดิตจากการซื้อของ **ไม่รวม** หนี้สินเชื่อซื้อบ้าน หนี้เพื่อการศึกษา

ตัวอย่าง

เงินเดือน 50,000 บาท เสียภาษีเฉลี่ยเดือนละ 2,000 เหลือรายได้สุทธิ 48,000 บาท
มีรายได้ต่อปี 576,000 บาท

1. ไม่ควรผ่อนหนี้ ต่อเดือน เกิน 10% ของ 48,000 = 4,800 บาทต่อ เดือน
2. ไม่ควรสร้างหนี้เกิน 20% ของ 576,000 = 115,200 บาทต่อปี

การวิเคราะห์หนี้สิน – งบดุล

สินทรัพย์

หนี้สิน

ความมั่งคั่งสุทธิ

อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์
(Debt to Asset Ratio)

$$\frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

- **ไม่ควรสูงกว่า 50%**
- ถ้าสูงกว่าอาจจะบ่งบอกว่า บุคคลดังกล่าว อาจจะมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้สินเมื่อครบกำหนดในอนาคต

อัตราส่วน
แสดงความสามารถในการชำระหนี้ทั้งหมด
(Solvency Ratio)

$$\frac{\text{ความมั่งคั่งสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์รวม}}$$

- วัดความสามารถในการชำระหนี้สินในอนาคตในระยะยาว
- ถ้ามีค่า $> 50\%$: สินทรัพย์รวมของบุคคลมีสัดส่วนของความมั่งคั่งสุทธิที่มากกว่าหนี้สินที่มี ซึ่งจะสะท้อนถึงสถานะการเงินของบุคคลที่มั่นคง
- ถ้ามีค่า $< 50\%$: บุคคลมีสัดส่วนของหนี้สินที่มากกว่าความมั่งคั่งสุทธิ แสดงว่ามีการกู้ยืมที่มากเกินไป โดยเปรียบเทียบกับความมั่งคั่งสุทธิที่มี ซึ่งจะเสี่ยงต่อขีดความสามารถในการชำระหนี้สินในอนาคตในระยะยาว

การวิเคราะห์หนี้สิน - งบกระแสเงินสด

กระแสเงินสดรับ

กระแสเงินสดจ่าย

กระแสเงินสดสุทธิ

อัตราส่วนแสดงการชำระหนี้สิน
ที่ไม่มีการจดจำนองจากรายได้
(Non-Mortgage Service Ratio)

เงินชำระหนี้สินไม่รวมภาระการจดจำนอง
รายรับรวม

- ถ้ามีค่า $< 15\%$: แสดงว่ามีเสถียรภาพทางการเงิน
- ถ้ามีค่า $> 20\%$: บ่งบอกว่าไม่มีความมั่นคงทางการเงิน

อัตราส่วน
แสดงการชำระหนี้สินจากรายได้
(Debt Service Ratio)

เงินชำระหนี้สิน
รายรับรวม

- ถ้ามีค่า $< 35\%$: แสดงว่าน่าจะมีความสามารถเพียงพอที่จะนำรายได้ไปชำระหนี้สิน
- ถ้ามีค่า $> 45\%$: บ่งบอกว่าไม่มีความมั่นคงทางการเงิน และมีความเสี่ยงที่อาจถูกฟ้องล้มละลาย

สินทรัพย์	หนี้สิน
	ความมั่งคั่งสุทธิ

ตัวอย่างงบดุล

การวิเคราะห์สถานะทางการเงินเบื้องต้น

งบดุลส่วนบุคคล (มูลค่าตลาด)

ข้อมูล ณ วันที่ 31 มี.ค. 25

สินทรัพย์	Total	%	หนี้สินและความมั่งคั่ง	นาย ก	Total	%
1 สินทรัพย์สภาพคล่อง			หนี้สินระยะสั้น			
เงินสด at site	1,000	0.0%	ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย			0.0%
บัญชีฝากออมทรัพย์	20,000	0.6%	ยอดคงค้างหนี้สินบัตรเครดิต Paylite	100,000	100,000	3.0%
บัญชีเงินฝาก Tax free 24 mth	-	0.0%	เงินกู้ระยะสั้นอื่นๆ	230,000	230,000	6.8%
	-		อื่นๆ		-	0.0%
รวมสินทรัพย์สภาพคล่อง	21,000	0.6%	รวมหนี้สินระยะสั้น	330,000	330,000	9.8%
2 สินทรัพย์เพื่อการลงทุน			หนี้สินระยะยาว			
พันธบัตร/หุ้นกู้	200,000	6.0%	ยอดคงค้างจากการกู้ยืมซื้อรถยนต์	250,000	250,000	7.4%
ปล่อยสินเชื่อให้ญาติ	50,000	1.5%	ยอดคงค้างจากการกู้ยืมซื้อบ้าน	1,728,000	1,728,000	51.4%
ปล่อยสินเชื่อให้เพื่อน	50,000	1.5%	หนี้สินระยะยาวอื่นๆ			
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PF)	90,000	2.7%				
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	10,000	0.3%				
กองทุนรวม SSF	-	0.0%	รวมหนี้สินระยะยาว	1,978,000	1,978,000	58.9%
รวมสินทรัพย์เพื่อการลงทุน	400,000	11.9%				
3 สินทรัพย์ใช้ส่วนตัวหรือสินทรัพย์มีค่า			รวมหนี้สิน	2,308,000	#####	68.7%
เครื่องประดับ	40,000	1.2%				
รถยนต์ 1 คัน	500,000	14.9%				
บ้าน : คอนโดมีเนียม Mkt price	2,400,000	71.4%				
อื่นๆ	-	0.0%				
รวมสินทรัพย์ใช้ส่วนตัวหรือสินทรัพย์มีค่า	2,940,000	87.5%	ความมั่งคั่งสุทธิ	1,053,000	1,053,000	31.3%
4 สินทรัพย์อื่น						
ลิขสิทธิ์	-	0.0%				
มูลค่าทรัพย์สินในกิจการ	-	0.0%				
รวมสินทรัพย์อื่น	-	0.0%				
สินทรัพย์รวม	3,361,000	100.0%	หนี้สินและความมั่งคั่งสุทธิ	3,361,000	3,361,000	100%

กระแสเงินสดรับ	กระแสเงินสดจ่าย
	กระแสเงินสดสุทธิ

งบกระแสเงินสด ต่อปี

ข้อมูล ณ วันที่ **31 มี.ค. 25**

กระแสเงินสดรับ	นาย ก		
	ต่อ เดือน	ต่อ ปี	%
เงินเดือน	50,000	600,000	87.4%
โบนัส		50,000	7.3%
อาชีพเสริม Live -ขายของ	3,000	36,000	5.2%
ดอกเบี้ยรับ		300	0.04%
รายได้อื่นๆ			0.0%
กระแสเงินสดรับรวม		686,300	100.0%

57,192

ตัวอย่างงบกระแสเงินสดง่าย

กระแสเงินสดรับ	กระแสเงินสดจ่าย
	กระแสเงินสดสุทธิ

กระแสเงินสดจ่าย	ต่อ เดือน	ต่อ ปี	% รายรับ
1. กระแสเงินสดจ่ายคงที่			
เงินงวดผ่อนชำระค่าน้ำ บ้าน	11,595	139,144	20.3%
เงินงวดผ่อนชำระค่าน้ำ รถ	8,167	98,000	14.3%
เงินงวดผ่อนชำระค่าน้ำบัตรเครดิต	15,552	186,619	27.2%
เบี้ยประกัน		17,880	2.6%
ทรัพย์สิน บ้าน และ คอนโด (1,200 ต่อ ล้าน)		2,880	0.4%
ทรัพย์สิน รถยนต์ 1 คัน		15,000	2.2%
ประกันสังคม	750	9,000	1.3%
เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,500	30,000	4.4%
ค่าส่วนกลาง-คอนโดมีเนียม	1,800	21,600	3.1%
อื่นๆ			0.0%
กระแสเงินสดจ่ายคงที่รวม		502,243	73%

2. กระแสเงินสดจ่ายผันแปร			
ค่าอาหาร	3,500	42,000	6.1%
ค่าของใช้ภายในบ้าน	1,000	12,000	1.7%
ค่าสาธารณูปโภค(ค่าไฟฟ้า, ค่าน้ำประปา, อื่นๆ]	1,500	18,000	2.6%
ค่าใช้จ่ายนันทนาการ	500	6,000	0.9%
ค่ารักษาพยาบาล (reimburse)		-	0.0%
ภาษีเงินได้			0.0%
เงินได้บุคคลธรรมดา	2,000	24,000	3.5%
ค่าใช้จ่ายการเดินทาง และค่าน้ำมัน driver	2,000	24,000	3.5%
ค่าเสื้อผ้าและค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษาตนเอง	1,000	12,000	1.7%
ค่าดูแลรักษาบ้านและรถ - on going	1,000	12,000	1.7%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	-	-	0.0%
เงินให้ คุณพ่อคุณแม่	1,000	6,000	0.9%
Donation	100	600	0.1%
กระแสเงินสดจ่ายผันแปรรวม		156,645	23%
3. กระแสเงินสดจ่ายเพื่อการออม/ การลงทุน			
เงินลงทุน			0.0%
เงินออมปกติ เพื่อวัยเกษียณ			0.0%
กระแสเงินสดจ่ายเพื่อการออม/ การลงทุนรวม		-	0%
กระแสเงินสดจ่ายรวม		658,888	96.0%
กระแสเงินสดสุทธิ		27,412	4%

+ 10% ถึง OK

+ = Income > expense

3. เข้าใจสินเชื่อที่มีให้บริการในตลาด

ในระบบ

หนี้ส่วนบุคคลประเภทต่างๆ



1 สินเชื่อซื้อบ้าน

- จำนวนยอดหนี้สูง ตามมูลค่าบ้าน
- ระยะเวลา 30 ปี
- ดอกเบี้ยลดต้นลดดอก 3-4% 3 ปีแรก/ 5-6% [MLR-x% หลังโพร]



2 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

- วงเงินตามราคาประเมินรถ
- ดอกเบี้ย Flat rate
- ดอกเบี้ยสูงสุด 24%
- ระยะเวลา 5-7 ปี
- หนี้เสีย ยึดรถเพื่อขายทอดตลาดเร็ว 3 เดือน → ยังต้องจ่ายหนี้ส่วนเกินจากที่ขายทอดตลาด

90 วัน NPL

1.1 สินเชื่อที่มีบ้านค้ำประกัน
home for cash

2.1 สินเชื่อที่มีทะเบียนรถค้ำประกัน
car for cash

สินเชื่อยศ

สินเชื่อสหกรณ์

นาโนไฟแนนซ์

พีโกไฟแนนซ์



3 สินเชื่อบุคคล บัตรเครดิตเงินสด

- ไม่มีหลักประกัน
- มีทั้งแบบเบิกทั้งก้อน หรือ วงเงินหมุนเวียน
- ดอกเบี้ยสูงสุด 25% ต่อปี



4 บัตรเครดิต

- ไม่มีหลักประกัน
- ดอกเบี้ยสูงสุด 16% ต่อปี

นอกระบบ **หนี้ส่วนบุคคลประเภทต่างๆ**

1 ยืมจากคนใกล้ชิด

- ไม่มีหลักประกัน
- มักจะเสียเพื่อน เสียญาติ

2 หนี้นอกระบบ

- ไม่มีหลักประกัน (ATM)
- มีหลักประกัน (ขายฝาก)
- ดอกเบี้ยแล้วแต่กำหนด
- อาจสูงถึง 1-3% **ต่อวัน**
- อาจอันตรายถึงชีวิต

Fixed vs Floating Interest Rate



อัตราดอกเบี้ย การเปรียบเทียบ

1. อัตราผลตอบแทน [ลบจากBenchmark เท่าไหร่]
2. อัตราอ้างอิงปกติของธนาคารนั้นว่า สูง หรือ ต่ำกว่า ธนาคารอื่นเท่าไร

M - 2%

M - 2.5%

รายละเอียด (ตัวอย่าง)	สินเชื่อของธนาคาร A	สินเชื่อของธนาคาร B
วงเงินกู้	100,000	100,000
MRR	6.80%	8.15%
อัตราดอกเบี้ย	$MRR - 2\% = 4.80\%$ (6.80% - 2.00%)	$MRR - 2.5\% = 5.65\%$ (8.15% - 2.50%)
ค่างวดผ่อนต่อเดือน (ผ่อน 3 ปี หรือ 36 งวด)	2,988	3,026
ดอกเบี้ยที่จ่ายตลอดสัญญา	7,685.27	9,085.28



สรุป อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยิ่งสูงยิ่งต้องจ่ายดอกเบี้ยแพง ค่างวดก็สูงตามไปด้วย
ใช้เวลาสำรวจและเปรียบเทียบดอกเบี้ยจากหลาย ๆ เจ้าไม่นาน แต่ช่วยประหยัดเงินได้มหาศาล



เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ข้อมูล ณ วันที่ 21 มีนาคม 2568

	MOR	MLR	dif	MRR
กรุงเทพ	7.1000	6.8250	-	6.9500
กรุงไทย	7.0200	6.8250	-	7.3450
กสิกรไทย	7.0900	7.0500	0.225	7.0800
ไทยพาณิชย์	7.0750	6.8250	-	7.0750
กรุงศรีอยุธยา	7.0750	7.0550	0.230	7.1750
ทหารไทยธนชาติ	7.3500	7.5000	0.675	7.6050
ยูโอบี	7.8500	8.0250	1.200	8.5750
ซีไอเอ็มบี ไทย	8.2500	8.1250	1.300	9.0250
ทีสโก้	7.8000	7.8500	1.025	7.9000
เกียรตินาคินภัทร	7.9500	7.9500	1.125	7.9000
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	7.9500	7.7250	0.900	8.5800
ธนาคารไทยเครดิต	8.7800	9.2500	2.425	10.0000

อัตราดอกเบี้ยประจำวัน
ของธนาคารพาณิชย์



Effective vs Flat Interest Rate

เงินทุน	500,000
อัตราดอกเบี้ย	5% ต่อปี
ระยะเวลา	5 ปี
งวดชำระ	9,436 ต่อเดือน
ดอกเบี้ยจ่ายรวม	66,082
	13% ของเงินทุน

[illegible]

Effective VS Flat rate

Loan [Flat rate]

เงินต้น **500,000**
 อัตราดอกเบี้ย **5%** Flat rate ต่อปี
 ระยะเวลา 5 ปี 25% ของเงินต้น
 ดอกเบี้ยจ่ายรวม **125,000** = $500,000 * 5\% * 5$ ปี
 งวดชำระ 10,417 ต่อเดือน
 Effective rate **9.2%** ต่อปี

ระวัง !! อัตราดอกเบี้ย Flat rate ต้อง
 เปลี่ยนเป็น ลดต้นลดดอก (effective
 rate) เสมอ เมื่อเปรียบเทียบ

เงินต้น **1,000,000** บาท

ระยะเวลา **5** ปี

Flat Rate	2.0%	3.0%	5.0%
เงินผ่อนต้องงวด	18,334	19,167	20,834
Effective Rate	3.82%	5.64%	9.16%

เปรียบเทียบ (เท่า)

1.91

1.88

1.83

สิ่งที่ต้องรู้

- เป็นการกู้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัยทั้งมือแรก และมือสอง
- เป็นสินเชื่อระยะยาว 30-35 ปี และรวมอายุผู้กู้ไม่เกิน 60-75 ปี (แล้วแต่สถาบันการเงิน)
- สามารถ **Refinance หรือ ขอ retention** เพื่อ ลดดอกเบี้ย หรือ ขอเพิ่มวงเงินสินเชื่อได้ **เมื่อครบ 3 ปี**
- **กู้ร่วมได้ ซึ่งต้องระวังถ้าผู้กู้ร่วมไม่ทำหน้าที่**
- เนื่องจากเป็นการกู้ระยะยาว อัตราดอกเบี้ยมักเป็น Step up หรือ Fixed rate ในปีแรกๆ และ floating rate ในช่วงหลัง ทำให้ **ค่าผ่อนต่อเดือนสูงขึ้นในปีหลังๆ**

สินเชื่อบ้าน



อัตราดอกเบี้ย

ลดต้นลดดอก

วงเงิน

70-100%
ของราคาซื้อขาย

กรณี หนี้บ้านไม่มีปัญหา แต่ถูกเจ้าหนี้รายอื่น เช่น เจ้าหนี้บัตรเครดิตและธนาคาร

- เจ้าหนี้บัตรเครดิตสามารถยึดบ้านที่ติดจำนองไปขายทอดตลาด
- โดยเงินที่ได้จากการขายทอดตลาด จะต้องจ่ายให้เจ้าหนี้บ้านก่อน เงินที่เหลือถึงจะจ่ายให้เจ้าหนี้รายอื่น
- ถ้ายังมีหนี้เหลือ ก็จะต้องสืบทอดต่อไป

สิ่งที่ต้องรู้

สินเชื๋อเช่าซื้อรถยนต์



- ภาระหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรวมเงินต้นและดอกเบี้ย
- **เจ้าหนี้เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถ และลูกหนี้เป็นผู้ครอบครองรถ**
- กรรมสิทธิ์รถจะได้รับเมื่อชำระหนี้ครบ
- หาก**ค้างชำระ 3 งวด** เจ้าหนี้จะออกหนังสือบอกเลิก สัญญา และยึดรถคืน
- กรณีคืนรถ หรือยึดรถ รถจะถูกขายทอดตลาด และ หาก**มีหนี้เหลือ ลูกหนี้ต้องชำระภาระหนี้คงค้าง**
- **ห้ามนำรถไปจำนำหรือขายต่อเพราะผิดกฎหมาย**

อัตราดอกเบี้ย

Flat Rate *

ระยะเวลาผ่อน

12 -84 เดือน

วงเงิน

80-90% ของราคา
รถขึ้นกับสภาพรถ
และราคาประเมิน

* ในการเสนอขายการเช่าซื้อ จะคิดแบบเงินต้นคงที่ [Flat rate] ทั้งนี้ สคบ. กำหนดให้ระบุอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในลักษณะการคิดแบบลดต้น ลดดอกด้วย* ซึ่งเป็นวิธีการคิดดอกเบี้ยที่ใช้จริงใน สัญญาเช่าซื้อ

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสูงสุดต่อปี **

- รถยนต์ใหม่ ไม่เกิน 10%
- รถยนต์มือสอง ไม่เกิน 15%
- รถจักรยานยนต์ ไม่เกิน 23%

สินเชื่อที่มีทะเบียนรถค้า [car for cash]

สิ่งที่ต้องรู้

สินเชื่อ car for cash มี **2 แบบ** โดยผู้กู้
ต้องเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์รถ

- สินเชื่อแบบมี**ทะเบียนรถค้า**
นำสมุดทะเบียนรถมาเป็นประกันการ
ชำระหนี้
- สินเชื่อทะเบียนรถแบบ**โอนเล่ม**
กรรมสิทธิ์รถจะโอนเป็นของสถาบัน
การเงิน โดยมีอัตราดอกเบี้ยที่ถูกลงกว่า
- อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลดต้นลดดอก
- วงเงินที่จะได้ทางสถาบันการเงินจะ
พิจารณาจากเงินที่คาดว่าจะได้จากการ
นำรถไปขายทอดตลาด



อัตราดอกเบี้ย

ลดต้นลดดอก
สูงสุด **24%**

วงเงิน

ตามความสามารถใน
การชำระหนี้ ราคา
ประเมินรถ



สินเชื่อบุคคล และบัตรเครดิตเงินสด

สิ่งที่ควรรู้

มี 2 ประเภท คือ

1. ใต้เงินเป็นก้อน หรือ
2. กดเงินสดเมื่อต้องการใช้เงิน

อัตราดอกเบี้ย

สูงสุด **25%**

วงเงิน

1.5-5x ของรายได้
หรือกระแสเงินสด

1. ใต้เงินเป็นก้อน

- มีการกำหนดระยะเวลาชัดเจนว่าผ่อนภายในวันที่เท่าไรของเดือน ผ่อนครั้งละเท่าไร และผ่อนกี่งวด
- ไม่มีการจ่ายขั้นต่ำ

2. กดเงินสดเมื่อต้องการใช้เงิน

- มีวงเงินกำหนดให้รายคน ไม่ใช่ไม่เสียดอกเบี้ย
- มีค่าธรรมเนียมการเบิกถอนเงินสดอัตรา ขึ้นกับแต่ละสถาบันการเงิน
- ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมการเบิกเงินมาใช้จะคิดทันทีตั้งแต่วันที่ กดเงินสดออกมา

สิ่งที่ควรรู้



สินเชื่อบุคคลดิจิทัล



- เป็นวงเงิน เพื่อการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
- ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลหรือข้อมูลทางเลือกประเมินความสามารถในการชำระหนี้ เช่น การขายของออนไลน์ การจ่ายค่าโทรศัพท์มือถือ
- ใช้ช่องทางออนไลน์ในการขอสินเชื่อ เบิกจ่ายเงิน และชำระคืนสินเชื่อ
- ไม่ต้องแสดงหลักฐานการเงิน
- วงเงินสูงสุด 20,000 บาท

อัตราดอกเบี้ย

สูงสุด **25%**

วงเงิน

ไม่เกิน 20,000 บาทต่อราย (ชำระคืนภายใน 6 เดือน)

สินเชื่อซื้อก่อน จ่ายทีหลัง Buy Now Pay later

ให้บริการในแอปฯ ซื้อ-ขายออนไลน์

SPayLater

PayLater
by Grob

LazPayLater

ให้บริการผ่าน mobile banking/ e-wallet

K PAY LATER

Pay Next
เงินติดมือ



- สมัครง่ายผ่านแอปฯ
- ไม่ต้องมีบัตรเครดิต สามารถผ่อนสินค้าได้เริ่มที่ดอกเบี้ย 0%
- สะดวกสบาย แต่ต้องระวัง เพราะ อนุมัติง่าย ช้อง่าย อาจไม่ระวังในการใช้จ่าย

สิ่งที่ต้องรู้

บัตรเครดิต



- ถ้ามีการใช้บัตรแล้ว เมื่อถึงรอบชำระแล้ว จ่าย **ไม่เต็มจำนวน หรือชำระล่าช้ากว่ากำหนด**

ตั้งแต่

- ชื่อของและชื่อร้านค้าที่ชำระเงิน **ต้องจ่ายตามยอด** ที่ผู้ออกบัตรแจ้งไว้เท่านั้น จะจ่ายผ่อนขั้นต่ำไม่ได้

- แม้เป็นสินเชื่อไม่มีหลักประกัน แต่ถ้าไม่ชำระหนี้ เจ้าหนี้สามารถดำเนินการตามกฎหมาย โดย ฟ้อง พิพากษา และบังคับคดี ยึดทรัพย์ และอายัดเงินเดือนได้

อย่าตกหลุม 0% หรือ อัตราดอกเบี้ย Promotion ระยะสั้น

บัตรเครดิต	สูงสุด 16%
บัตรเครดิต	3% + VAT
วงเงิน	1.5-5x ของรายได้ หรือกระแสเงินสด
อื่นๆ	มีระยะเวลาปลอดหนี้ สูงสุด 45-56 วัน

พฤติกรรมเสี่ยงที่ทำให้เกิดปัญหาในอนาคต

- การจ่ายขั้นต่ำเท่านั้น
- การหมุนหนี้บัตรไปจ่ายสินเชื่ออื่น
- การผ่อนชำระ 0% หลายรายการ

จ่ายขั้นต่ำบัตรเครดิต ต้องจ่ายนานแค่ไหนถึงหมดหนี้

คำนวณจากอัตราดอกเบี้ย 16% ชำระขั้นต่ำ 10%

ยอดหนี้บัตรเครดิต (บาท)	ระยะเวลาผ่อน (เดือน)	ดอกเบี้ย (บาท)	จำนวนเงินที่ต้องจ่าย (บาท)
10,000	20	1,176	11,176
20,000	27	2,721	22,721
30,000	32	4,303	34,303
40,000	35	5,892	45,892
50,000	38	7,482	57,482
100,000	46	15,435	115,435

สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

สิ่งที่ต้องรู้

- เป็นสินเชื่อที่เหมาะสมกับ
 - ผู้ประกอบธุรกิจที่ต้องการเงินทุน
 - คนที่มีรายได้ไม่แน่นอนและมีหลักฐานการเงินไม่พอ เช่น ไม่มี slip ไม่มี statement
- **ใช้ข้อมูลทางเลือก** [information based lending] มาพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้
- ใช้เงินกู้ให้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ เช่น
 - เป็นเงินทุนประกอบอาชีพ
 - เพื่อปิดหนี้ในระบบ
- **อัตราดอกเบี้ยสูง**



อัตราดอกเบี้ย*

สูงสุด **33%**

วงเงิน

สูงสุด 100,000 .

สินเชื่อกู้ไฟแนนซ์ พิโกพลัส

(อยู่ภายใต้การกำกับของกระทรวงการคลัง)

สิ่งที่ต้องรู้

- มีทั้งรูปแบบใช้หลักประกันและไม่ใช้หลักประกัน
- ผู้กู้ต้องมีภูมิลำเนาในจังหวัดเดียวกับผู้ให้บริการ
- ใช้เงินกู้ให้ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้ เช่น
 - เป็นเงินทุนประกอบอาชีพ
 - เพื่อปิดหนี้ในระบบ



บริษัท นิวสันติ 999 ลีสซิ่ง จำกัด
NEWSANTI 999 LEASING COMPANY LIMITED

อัตราดอกเบี้ย*

สูงสุด **33%**

วงเงิน

สูงสุด 100,000 .

วงเงินไม่เกิน 50,000 บาท		วงเงิน 50,001 - 100,000 บาท (พิโกพลัส)	
มีหลักประกัน	ไม่มีหลักประกัน	มีหลักประกัน	ไม่มีหลักประกัน
ไม่เกิน 33% ต่อปี	ไม่เกิน 36% ต่อปี	ไม่เกิน 28% ต่อปี	

สินเชื่อในระบบอื่นๆ

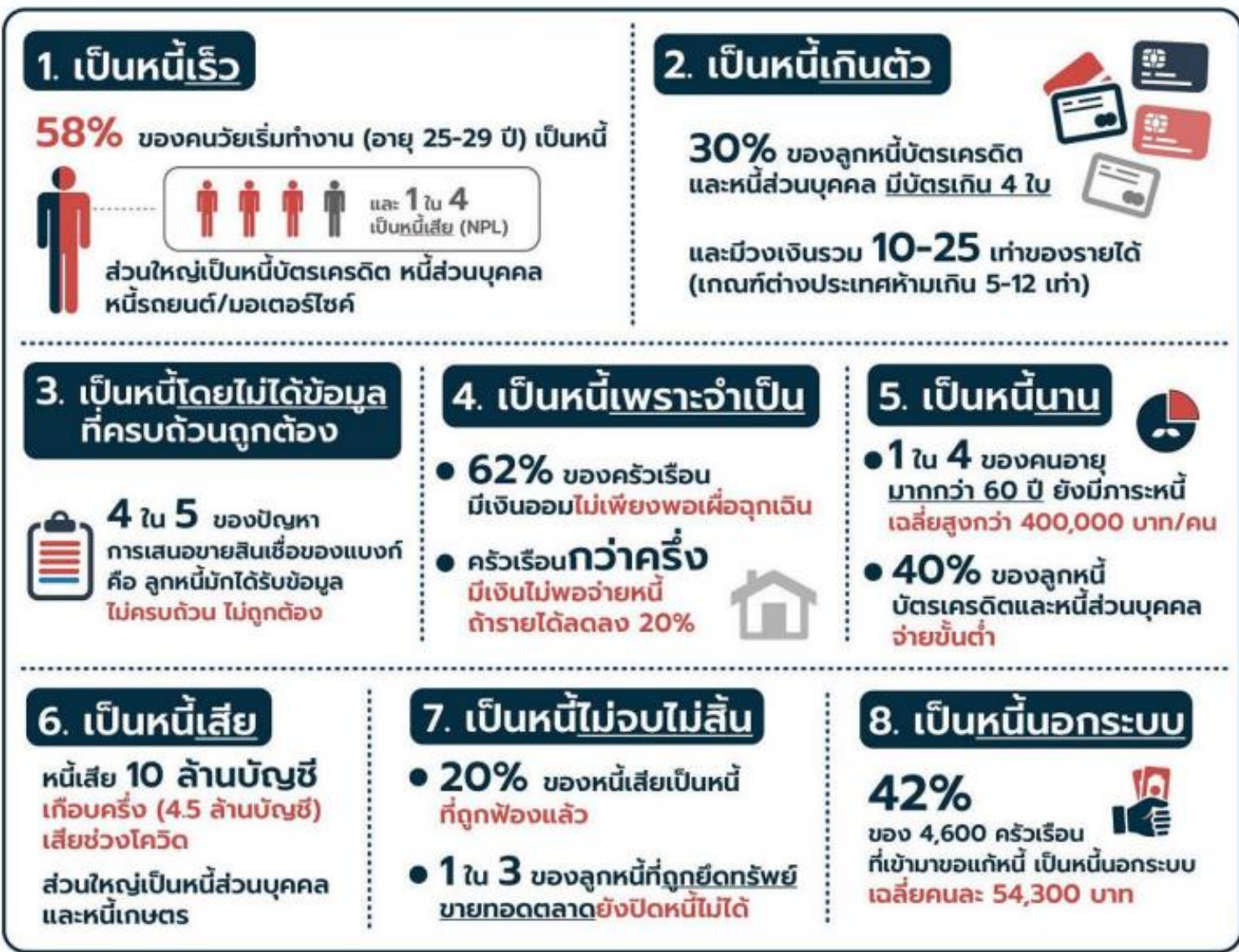
	หนี กยศ.	สินเชื่อสหกรณ์
		
วัตถุประสงค์	กู้ยืมเพื่อการศึกษา	เหตุฉุกเฉิน บ้าน รถยนต์ ประกอบอาชีพ ใช้จ่าย
อัตราดอกเบี้ย*	ไม่เกิน 1 % ต่อปี	ขึ้นกับผู้ให้บริการ
ลักษณะเด่น	1. ไม่คิดดอกเบี้ยระหว่างที่ศึกษาอยู่ แต่ต้องชำระเงินคืนหลังจากจบการศึกษา 2. ไม่ต้องมีผู้ค้ำประกัน	1. ต้องเป็นสมาชิกจึงจะกู้ได้ 2. กู้โดยมีคนค้ำประกัน / ไม่มีคนค้ำประกัน 3. กู้ง่าย อัตราดอกเบี้ยต่ำ
ข้อควรรู้	○ กรณีผิดนัดชำระ อัตราเบี้ยปรับไม่เกิน 0.5% ต่อปี ○ สามารถปรับโครงสร้างหนี้ได้ เมื่อจ่ายไม่ไหว	○ ไม่สามารถกู้หรือทำธุรกรรมการเงินได้เมื่อพ้นความเป็นสมาชิกภาพ



4. การจัดการเครดิตและแก้ปัญหาสภาพคล่อง/ หนี้



8 ข้อเท็จจริง การเป็นหนี้ของคนไทย





เงินไม่เคยพอใช้ เพราะต้องจ่ายหนี้สารพัด

ปัญหาหนี้ ปัญหาหนักคนไทย แล้วใครจะช่วยได้



เอาตัวรอดแต่ละเดือน
ด้วยการจ่ายขั้นต่ำ หรือหมุนหนี้บัตร



ค้ำค่างวดจนถูกฟ้อง



Prachachat - ประชาชาติ

3 ชม. · 🌐



สาเหตุจากรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย มีเหตุใช้เงินฉุกเฉิน
ค่าครองชีพปรับตัวสูงขึ้น รวมถึงล้มเหลวจากการลงทุน

ลักษณะการกู้ยืมที่นิยมที่สุดคือ

- กู้เงินสดจากบัตรเครดิต 24.8%
- กู้เงินจากธนาคารพาณิชย์ 23.7%
- กู้เงินจากธนาคารเฉพาะกิจ 21.2%
- การจำนำสินทรัพย์ 7.9%
- กู้เงินจากสหกรณ์ 7.6%
- กู้ยืมจากญาติพี่น้อง 7.3%
- กู้ยืมจากนายทุน 6.0%
- ขายสินทรัพย์ 0.9%
- บริษัทให้สินเชื่อ 0.6%



หนี้ทะลุ 6 แสนต่อครัวเรือน
สูงสุดรอบ 16 ปี อันดับ 7 ของโลก

Check list ก่อนมีหนี้



Need จำเป็น

หรือ

Want อยากได้

- มีเงินชำระไปตลอดรอดฝั่ง ทุกงวดไหม
- ดอกเบี้ยต่องวด และดอกเบี้ยทั้งหมดที่ต้องจ่าย คุ้มค่า กับการเป็นหนี้ไหม
- ถ้าไม่เป็นหนี้(ไม่ซื้อ)วันนี้ เดือนหน้า ปีหน้า เราจะเดือดร้อนไหม

- ยอดเงินผ่อนต่องวด จะมีผลกระทบกับการใช้จ่ายชีวิตประจำวันของเราไหม
- มีทางเลือกที่ดีกว่านี้จากเจ้าหนี้รายอื่น หรือ หนี้ประเภทอื่นไหม
- มีทางเลือกอื่นนอกจากการเป็นหนี้ไหม

ตรวจเครดิตบูโรออนไลน์

แบบสำรวจรายงานรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (NCB e-Credit Report) ทางอีเมล

- รับรายงานได้ทันที
 - นโยบายแบบกักกัน ธนาคารกรุงไทย 1 3
 - แอป "KKP Mobile" (ธนาคารกรุงไทย) 1 3
 - แอป "TLT Simply" 1 3 (บริการสินเชื่อจาก บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด)
- รับรายงานภายใน 24 ชั่วโมง (ฉบับรายงานฉบับอิเล็กทรอนิกส์ใช้ทำการ)
 - แอป "Krungthai NEXT" (ธนาคารกรุงไทย) 1 3
 - แอป "MyMo" (ธนาคารออมสิน) 1 3
 - แอปพลิเคชัน บมแอปพลิเคชัน 1 3
 - แอป "Flash Express" (Flash Money) 1 3
 - แอป "BAAC Mobile" (ส.ก.ส.) 1 3
- รับรายงานภายใน 3 วันทำการ
 - แอป "SME D BANK" (ธนาคาร SME D BANK) 1 3 (กรณีทำเป็นลูกค้าที่สมัครสินเชื่อรายวันจากทาง)
 - แอป "ttb touch" (ธนาคารทีบีดี) 1

แบบสำรวจรายงานทางไปรษณีย์ลงทะเบียน (ภายใน 7 วันทำการ)

- แอป "Krungsri App" และ กรุงศรีออนไลน์ 1 (ธนาคารกรุงศรี)
- แอป ธนาคารกรุงไทย ออมสิน SME D BANK ส.ก.ส. เป้าตัว Flash Express 1 3 และทีบีดี 1

ส่งทางตรวจเครดิตบูโร

ตรวจเครดิตบูโรและเครดิตสกอร์อื่นได้ทีไหน

รายงานข้อมูลเครดิตแบบสรุป 3 ฟรี

- นโยบายแอป "การรัฐ"
- ตู้บริการออนไลน์ประเภทภาครัฐ (ตรวจสอบข้อมูลได้ที่ www.dga.or.th)
- ที่ทำการไปรษณีย์และภาคต่อรับบริการไปรษณีย์ทั่วประเทศ
- ตู้ตรวจเครดิตบูโรด้วยตนเอง (ตู้คัดกรอง)

ศูนย์ตรวจเครดิตบูโรแบบรองรับได้หลาย ใช้บัตรประชาชนของตนเอง

วันจันทร์-ศุกร์ เวลา 9.00-16.30 น.
1 2 3 4 5 6 7

ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร อาคาร เดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์ พระรามเก้า ชั้น 2 (โซนพลาซ่า) (อยู่ใกล้สถานีรถไฟฟ้าใต้ดิน MRT พระราม 9 และอยู่ด้านหน้าห้างเซ็นทรัล พระราม 9)

วันจันทร์-ศุกร์ เวลา 9.00-18.00 น.
1 2 3 7

ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร BTS ศาลาแดง (ภายในสถานี)

วันจันทร์-อาทิตย์ เวลา 9.00-18.00 น.
1 2 3 7

ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร ห้างคาร์เนกี (บริเวณ) ชั้น 1

1. บุคลากรธนาคาร (ของธนาคาร) 2. บุคลากรธนาคาร (ของธนาคาร) 3. เครดิตสกอร์ (บุคลากรธนาคาร) 4. เครดิตสกอร์ (บุคลากรธนาคาร) 5. บุคลากร 6. บุคลากร (ของธนาคาร) 7. ข้าราชการ 8. แบบสรุป (ฟรี)

ดูตรวจเครดิตบูโรด้วยตนเอง (ตู้คัดกรอง)

รับรายงานทางอีเมล ได้ทันที 1 3 8

- ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร อาคาร เดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์ พระรามเก้า ชั้น 2 (โซนพลาซ่า) (อยู่ใกล้สถานีรถไฟฟ้าใต้ดิน MRT พระราม 9 และอยู่ด้านหน้าห้างเซ็นทรัล พระราม 9)
- เครดิตบูโรด้วยตนเอง อาคาร เดอะไนน์ ทาวเวอร์ส ชั้น 2 (โซนพลาซ่า) (อยู่ใกล้สถานีรถไฟฟ้าใต้ดิน MRT พระราม 9 และอยู่ด้านหน้าห้างเซ็นทรัล พระราม 9)
- ศูนย์ตรวจเครดิตบูโร ห้างคาร์เนกี (บริเวณ) ชั้น 1
- สถานีกลางกรุงเทพอภิวัฒน์ (สถานีกลางบางซื่อ) (ด้านหน้าอาคารต่อระหว่างชั้น 1 และชั้น 2) (อยู่ใกล้สถานีรถไฟฟ้าใต้ดิน MRT พระราม 9 และอยู่ด้านหน้าห้างเซ็นทรัล พระราม 9)
- ธนาคารกรุงไทย สาขา (สาขานานาชาติ) อาคารเดอะไนน์ทาวเวอร์ส ชั้น 1 ใกล้ประตูทางเข้าอาคาร
- อาคารธนาคารกรุงไทย ชั้น 1 โซนตู้คัดกรอง (BTS ช่องนนทรี ทางออก 2)
- ศูนย์บริการเรียนรู้ธนาคารแห่งประเทศไทย (อาคาร ก) ชั้น 2 ใกล้ถนนรัชดาภิเษก

ตรวจเครดิตบูโร (แบบสรุป) ฟรี

ผ่านแอป "การรัฐ"

ลงทะเบียนใช้งานแอป "การรัฐ" เพื่อตรวจเครดิตบูโร (แบบสรุป) ได้อย่างไรบ้าง

รายละเอียดเพิ่มเติม ได้ที่ www.dga.or.th

- ลงทะเบียนผ่านแอปการรัฐ (เลือก 'สมัครสมาชิกด้วยบัตรประชาชน' และทำการพิสูจน์และยืนยันตัวตน (KYC) บนแอปการรัฐ)
- ลงทะเบียนผ่านตู้เอกประสงค์ภาครัฐ (Smart Government Kiosk) (สามารถเข้าใช้บริการตรวจเครดิตบูโรได้ทันที)
- ลงทะเบียนผ่านแอป ThaiID ของกรมการปกครอง (สามารถเข้าใช้บริการตรวจข้อมูลเครดิตบูโรได้ทันที)

ตรวจ เครดิต



ขั้นตอน ตรวจเครดิตบูโร (แบบสรุป) ฟรี

ผ่านแอปพลิเคชัน “ทางรัฐ”

- 1 สามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน “ทางรัฐ” โดยค้นหาคำว่า “ทางรัฐ” ได้ทั้งระบบ iOS และ Android ผ่าน App Store หรือ Google Play เพื่อการเชื่อมโยงที่สะดวก รายละเอียดเพิ่มเติม คลิ๊ก <https://www.dga.or.th/document-sharing/dga-channel/108504/>



- 3 เปิดแอปฯ “ทางรัฐ” แล้วกด “เครดิตบูโร”

- 2 ภายหลังผู้ใดใช้ทำเรื่อง “สมัครสมาชิกด้วยบัตรประชาชน” และทำการยืนยันและยืนยันตัวตน (KYC) บนแอปทางรัฐ ตามมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบและข้อมูลส่วนบุคคล เช่นเดียวกับแอปฯ ของธนาคารก็สามารถใช้งานแอปฯ ทางรัฐได้ทันที

ที่มา : สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจ (สว.)

ข้อมูล ณ ธันวาคม 2564

Facebook: @lovebureau | Twitter: @lovebureau | Website: www.nsb.co.th | Email: consumer@nsb.co.th | Call Center: 0-2543-1250

NCB | หนี้บูโร

ตรวจเครดิตบูโร (แบบสรุป)



แอป



ตัวอย่างรายงานเครดิตบูโร (แบบสรุป)

จำนวนบัญชีสินเชื่อ

บัญชีทั้งหมด	3 บัญชี
บัญชีเปิดอยู่	3 บัญชี
บัญชีที่ปิดแล้ว	0 บัญชี
วงเงินสินเชื่อรวม (บัญชีที่เปิด)	1,XXX,XXX บาท
ยอดหนี้คงเหลือรวม	9XX,XXX บาท

บัญชีที่เปิดอยู่

บัตรเครดิต	1 บัญชี	2,XXX บาท
สินเชื่อบุคคล	1 บัญชี	2XX,XXX บาท
บ้าน	0 บัญชี	0 บาท
เช่าซื้อ	1 บัญชี	6XX,XXX บาท
อื่นๆ	0 บัญชี	0 บาท

หมายเหตุ : ข้อมูลนี้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับเจ้าของข้อมูล เพื่อการตรวจสอบจำนวนบัญชีสินเชื่อและยอดหนี้ที่ถูกต้องกับ ใ้ใบเครดิตบูโรเท่านั้น ไม่สามารถนำไปอ้างอิงต่อบุคคลใดได้ (รวมถึงเครดิตบูโร) และการนำบัตรประชาชนของผู้อื่นมาใช้ ใ้ใบเครดิตบูโรถือเป็นความผิดซึ่งมีโทษจำคุกตามกฎหมาย

- เป็นภาพรวมข้อมูลหนี้เบื้องต้น ประกอบด้วย จำนวนบัญชีสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อรวม ยอดหนี้คงเหลือรวม ประเภทบัญชีสินเชื่อต่าง ๆ เช่น บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล บ้าน เช่าซื้อ และยอดหนี้คงเหลือ

- หมายเหตุ : รายงานข้อมูลเครดิตแบบสรุป เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับเจ้าของข้อมูล และยอดหนี้ที่ถูกต้องกับ ใ้ใบเครดิตบูโรเท่านั้น ไม่สามารถนำไปอ้างอิงต่อบุคคลใดได้

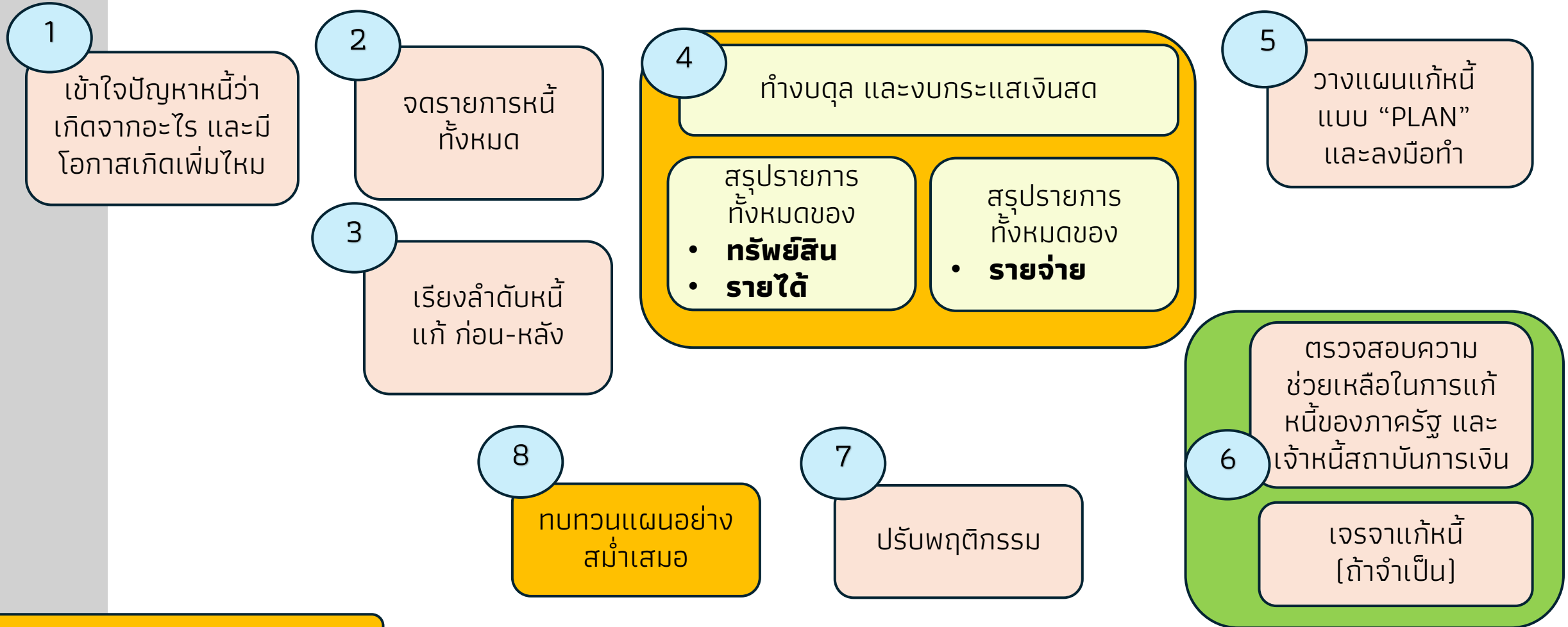
ที่มา : สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจ (สว.)

ข้อมูล ณ ธันวาคม 2564

Facebook: @lovebureau | Twitter: @lovebureau | Website: www.nsb.co.th | Email: consumer@nsb.co.th | Call Center: 0-2543-1250

NCB | หนี้บูโร

8 ขั้นตอนการแก้หนี้



ต้องทำอยู่แล้วในการวางแผนการเงินอื่น

1

เข้าใจปัญหานี้ว่า
เกิดจากอะไร และมี
โอกาสเกิดเพิ่มไหม

เข้าใจเหตุแห่งนี้

ตกรงาน

รายได้ลดลง

เจ็บป่วย

อุบัติเหตุ

ค้าประกัน

การพนัน

ลงทุน

ทำธุรกิจ

ขาดความรู้
ทางการเงิน

ช่วยเหลือ
ครอบครัว

ใช้จ่าย
ฟุ่มเฟือย

สุขภาพ

เจาะรายละเอียด สินเชื่อ และหลักประกัน

ตารางสรุปหนี้สิน ของ นาย ก

ข้อมูล ณ วันที่ 31 มี.ค. 25

ลำดับ	ประเภทหนี้	หลักประกัน	มูลค่าปัจจุบัน ของทรัพย์สิน	เจ้าหนี้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	วงเงิน	ยอดหนี้คงเหลือ	ยอดผ่อนต่อเดือน	วันที่ชำระ	อายุสินเชื่อคงเหลือ	หมายเหตุ
1	บ้าน	บ้าน	2,400,000	ธนาคาร 1	5%	2,160,000	1,728,000	11,595	15	26 ปี	กู้มาแล้ว 4 ปี
2	รถ	Toyota	500,000	บริษัท 2	5%	400,000	250,000	8,167	20	3 ปี	
3	บัตรเครดิต1	ไม่มี		ธนาคาร 3	0% 10 งวด	200,000	50,000	5,000	25	7 เดือน	
4	บัตรเครดิต2	ไม่มี		ธนาคาร 4	16%	200,000	50,000	5,000	25	n/a	ขั้นต่ำ 10%
5	บัตรเครดิต3	ไม่มี		ธนาคาร 5	15%	200,000	-			n/a	ใช้ประจำวัน
6	PL 1	ไม่มี		ธนาคาร 3	20%	250,000	230,000	5,552	18	7 ปี	กู้ 15 กพ 25
7	วงเงิน หมุนเวียน	ไม่มี		บริษัท 6	25%	250,000	-			n/a	เก็บสำรอง
							2,308,000	35,314	62 % ของเงินเดือน (รายได้หลัก)		

ไม่มีสูตรตายตัวในการเรียงลำดับหน้า ขึ้นกับความพร้อมและสภาพปัญหาของแต่ละคน

หน้าที่ไม่รุนแรง



- เรียงอัตราดอกเบี้ยจากสูงไปต่ำ
- ถ้าอัตราดอกเบี้ยเท่ากัน หากทางปิดก่อนที่ยอดหน้าน้อยที่สุดก่อน

หน้า



หน้าที่รุนแรง



- ไม่แก้หน้าโดยก่อนหน้าเพิ่ม
- กู้หนี้อัตราดอกเบี้ยต่ำมาปิดหนี้อัตราดอกเบี้ยสูง

3

เรียงลำดับหนี้
แก้ ก่อน-หลัง

ตัวอย่างหนี้ที่ต้องแก้ไขก่อน



หนี้นอกระบบ



หนี้ที่อยู่ระหว่างยึดทรัพย์
บังคับคดี



หนี้รถที่ถูกบอกเลิกสัญญาแล้ว

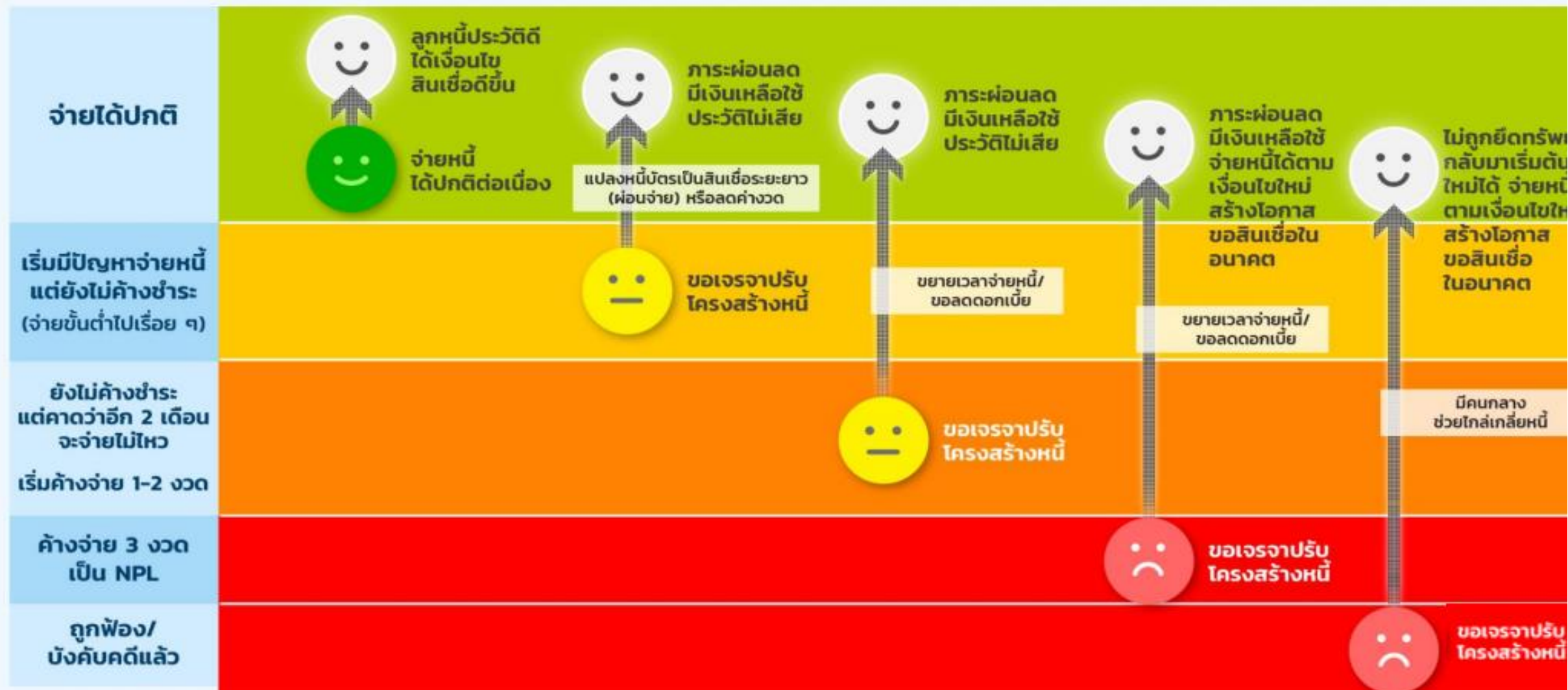


หนี้ที่สถานะอยู่ระหว่างดำเนินคดี (คดีดำ)
หรือมีคำพิพากษาแล้ว (คดีแดง)



หนี้อัตราดอกเบี้ยสูง

จ่ายหนี้ได้ เจือจางหนี้สินเชื่อดีขึ้น แต่หากมีปัญหาหนี้ ยังมีทางแก้ทุกสถานะ



4

ทำงบดุล และงบกระแสเงินสด

- สรุปรายการ
ทั้งหมดของ
- ทรัพย์สิน
 - รายได้

- สรุปรายการ
ทั้งหมดของ
- รายจ่าย

สำรวจทรัพย์สินที่มี และคาดว่าจะ

- **ขายได้**
- **นำไปเป็นหลักประกันการกู้เงินที่มีดอกเบี้ยต่ำกว่า**

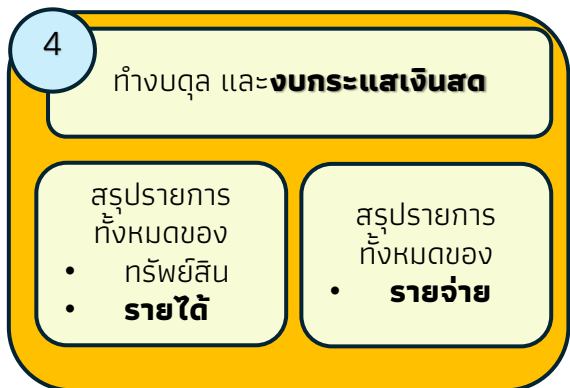
สินทรัพย์	Total	%
1 สินทรัพย์สภาพคล่อง		
เงินสด at site	1,000	0.0%
บัญชีฝากออมทรัพย์	20,000	0.6%
บัญชีเงินฝาก Tax free 24 mth	-	0.0%
	-	
รวมสินทรัพย์สภาพคล่อง	21,000	0.6%
2 สินทรัพย์เพื่อการลงทุน		
พันธบัตร/หุ้นกู้	200,000	6.0%
ปล่อยสินเชื่อให้ ญาติ	50,000	1.5%
ปล่อยสินเชื่อให้ เพื่อน	50,000	1.5%
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ [PF]	90,000	2.7%
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ [RMF]	10,000	0.3%
กองทุนรวม SSF	-	0.0%
รวมสินทรัพย์เพื่อการลงทุน	400,000	11.9%
3 สินทรัพย์ใช้ส่วนตัวหรือสินทรัพย์มีค่า		
เครื่องประดับ	40,000	1.2%
รถยนต์ 1 คัน	500,000	14.9%
บ้าน : คอนโดมีเนียม Mkt price	2,400,000	71.4%
อื่นๆ	-	0.0%
รวมสินทรัพย์ใช้ส่วนตัวหรือสินทรัพย์มีค่า	2,940,000	87.5%
4 สินทรัพย์อื่น		
ลิขสิทธิ์	-	0.0%
มูลค่าทรัพย์สินในกิจการ	-	0.0%
รวมสินทรัพย์อื่น	-	0.0%
สินทรัพย์รวม	3,361,000	100.0%

สินทรัพย์	Total	%
1 สินทรัพย์สภาพคล่อง		
เงินสด at site	1,000	0.0%
บัญชีฝากออมทรัพย์	20,000	0.6%
บัญชีเงินฝาก Tax free 24 mth	-	0.0%
	-	
รวมสินทรัพย์สภาพคล่อง	21,000	0.6%
2 สินทรัพย์เพื่อการลงทุน		
พันธบัตร/หุ้นกู้	200,000	6.0%
ปล่อยสินเชื่อให้ญาติ	50,000	1.5%
ปล่อยสินเชื่อให้เพื่อน	50,000	1.5%
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PF)	90,000	2.7%
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	10,000	0.3%
กองทุนรวม SSF	-	0.0%
รวมสินทรัพย์เพื่อการลงทุน	400,000	11.9%
3 สินทรัพย์ใช้ส่วนตัวหรือสินทรัพย์มีค่า		
เครื่องประดับ	40,000	1.2%
รถยนต์ 1 คัน	500,000	14.9%
บ้าน : คอนโดมีเนียม Mkt price	2,400,000	71.4%
อื่นๆ	-	0.0%
รวมสินทรัพย์ใช้ส่วนตัวหรือสินทรัพย์มีค่า	2,940,000	87.5%
4 สินทรัพย์อื่น		
ลิขสิทธิ์	-	0.0%
มูลค่าทรัพย์สินในกิจการ	-	0.0%
รวมสินทรัพย์อื่น	-	0.0%
สินทรัพย์รวม	3,361,000	100.0%



ตารางทรัพย์สินของ นาย ก						
ลำดับ	ประเภททรัพย์สิน	ราคาซื้อ / ลงทุน	มูลค่าปัจจุบัน	ซื้อที่	แหล่งขาย	หมายเหตุ
1 สินทรัพย์สภาพคล่อง						
1	เงินสด at site	1,000	1,000			
2	บัญชีฝากออมทรัพย์	20,000	20,000	ธนาคาร 1	ธนาคาร 1	เงินสำรอง
รวมสินทรัพย์สภาพคล่อง		21,000	21,000			
2 สินทรัพย์เพื่อการลงทุน						
1	พันธบัตร/หุ้นกู้	200,000	200,000	ธนาคาร 2	ธนาคาร 2	
2	ปล่อยสินเชื่อให้ญาติ	50,000	50,000			ทวงถาม
3	ปล่อยสินเชื่อให้เพื่อน	50,000	50,000			ทวงถาม
4	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PF)	87,000	90,000	บลจ 1	บลจ 1	รอเกษียณ
5	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	12,000	10,000			ยังไม่ครบกำหนด
รวมสินทรัพย์เพื่อการลงทุน		399,000	400,000			
3 สินทรัพย์ใช้ส่วนตัวหรือสินทรัพย์มีค่า						
	เครื่องประดับ (ทอง)	27,000	40,000	ร้านทอง	ร้านทอง	
	รถยนต์ 1 คัน	800,000	500,000	ศูนย์รถ	ตัวแทนมือ 2	
	บ้าน : คอนโดมีเนียม Mkt price	2,250,000	2,400,000			
	อื่นๆ					
รวมสินทรัพย์ใช้ส่วนตัวหรือสินทรัพย์มีค่า		3,077,000	2,940,000			
รวมสินทรัพย์ที่นำจะขายได้			340,000			

อาจมีทรัพย์สินที่ตกหล่น ไม่ได้นำมาใส่ในงบตั้งแต่แรก เช่น กระเป๋า รองเท้า อุปกรณ์กีฬา เครื่องใช้ไฟฟ้า ของสะสม ที่สามารถขายได้



วิเคราะห์งบส่วนตัวที่จดไว้ บริหารเงินที่จำเป็น

1. **ปรับ/ลด ค่าใช้จ่าย** : คงที่ ผันแปร
2. **เพิ่มรายได้** : รายได้ประจำ, เสริม, ลงทุน
จนงบกระแสเงินสดเป็น บวก

กระแสเงินสดรับ	นาย ก		
	ต่อ เดือน	ต่อ ปี	%
เงินเดือน	50,000	600,000	87.4%
โบนัส		50,000	7.3%
อาชีพเสริม Live -ขายของ	3,000	36,000	5.2%
ดอกเบี้ยรับ		300	0.04%
รายได้อื่นๆ			0.0%
กระแสเงินสดรับรวม		686,300	100.0%

กระแสเงินสดจ่าย	ต่อ เดือน	ต่อ ปี	% รายรับ
1. กระแสเงินสดจ่ายคงที่			
เงินงวดผ่อนชำระค่าน้ำ บ้าน	11,595	139,144	20.3%
เงินงวดผ่อนชำระค่าน้ำ รถ	8,167	98,000	14.3%
เงินงวดผ่อนชำระค่าน้ำบัตรเครดิต	15,552	186,619	27.2%
เบี้ยประกัน		17,880	2.6%
ทรัพย์สิน บ้าน และ คอนโด [1,200 ต่อ ล้าน]		2,880	0.4%
ทรัพย์สิน รถยนต์ 1 คัน		15,000	2.2%
ประกันสังคม	750	9,000	1.3%
เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,500	30,000	4.4%
ค่าส่วนกลาง-คอนโดมีเนียม	1,800	21,600	3.1%
อื่นๆ			0.0%
กระแสเงินสดจ่ายคงที่รวม		502,243	73%
2. กระแสเงินสดจ่ายผันแปร			
ค่าอาหาร	3,500	42,000	6.1%
ค่าของใช้ภายในบ้าน	1,000	12,000	1.7%
ค่าสาธารณูปโภค(ค่าไฟฟ้า, ค่าน้ำประปา, อื่นๆ)	1,500	18,000	2.6%
ค่าใช้จ่ายนันทนาการ	500	6,000	0.9%
ค่ารักษาพยาบาล [reimburse]		-	0.0%
ภาษีเงินได้			0.0%
เงินได้บุคคลธรรมดา	2,000	24,000	3.5%
ค่าใช้จ่ายการเดินทาง และค่าน้ำมัน driver	2,000	24,000	3.5%
ค่าเสื้อผ้าและค่าใช้จ่ายในการบำรุงรักษาตนเองอื่นๆ	1,000	12,000	1.7%
ค่าดูแลรักษาบ้านและรถ - on going	1,000	12,000	1.7%
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	-	-	0.0%
เงินให้ คุณพ่อคุณแม่	1,000	6,000	0.9%
Donation	100	600	0.1%
กระแสเงินสดจ่ายผันแปรรวม		156,645	23%
3. กระแสเงินสดจ่ายเพื่อการออม/ การลงทุน			
เงินออม เพื่อวัยเกษียณ		-	0.0%
กระแสเงินสดจ่ายเพื่อการออม/ การลงทุนรวม		-	0%
กระแสเงินสดจ่ายรวม		658,888	96.0%
กระแสเงินสดสุทธิ		27,412	4%

หาก งบกระแสเงินสดไม่เป็นบวก

ทรัพยากร

- ขายชำระหนี้
- Refinance/ Retention
- นำไปเป็นหลักประกันเพื่อ
กู้ได้ถูกลง

หมายเหตุ
ยังต้องมีเงินสำรองเพื่อฉุกเฉิน

ค่าใช้จ่าย

- แยกค่าใช้จ่าย จำเป็น Need
vs ต้องการ [want]
- ลด-เลิกค่าใช้จ่าย'ต้องการ'
[ไม่จำเป็น]
- หากทางลดค่าใช้จ่าย'จำเป็น'
[ทางเลือก ส่วนลด]

รายได้

- ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมเสมอๆ
- พยายาม หารายได้เสริม
- หาตัวตนให้พบ » สิ่งที่ชอบ ที่
ถนัด » ต่อยอดเป็นเงิน
- หาตลาด คำนวณต้นทุนให้ดี
- เริ่มต้นเล็กๆก่อน อย่าเพิ่งกู้
ลงทุน

ทำตาม **PLAN** ทันท

P

essimistic

ประเมินสถานการณ์ในเชิงลบไว้ก่อน

L

essen

ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น จัดการหนี้

A

ssurance

ประกันสุขภาพ และอุบัติเหตุ

N

ew

มองหาช่องทางใหม่ๆ เสมอ เพื่อเป็นแผนสำรอง

ลงมือทำ [จัดการหนี้สิน]

การจัดการหนี้

ความสามารถใน
การชำระหนี้จริง

การจัดการหนี้

- **ลงมือทันที**

- แต่ได้เงินมา อย่า โปะทั้งหมดในทันที >> ต้องเช็คกระแสเงินสดก่อน ต้องกันบางส่วนเพื่อสภาพคล่องก่อน
- ทอยยจัดการหนี้สิน
 - ขยายระยะเวลา ระยะสั้น → ระยะยาว
 - ตามยอดเงิน ยอดเงินน้อย → ยอดเงินใหญ่
 - Refinance ดอกเบี้ยสูง → ดอกเบี้ยต่ำ
 - จัดการหนี้ที่ลดต้นลดดอก(effective)ก่อน Flat rate ที่ดอกเท่ากัน
 - Debt Consolidate รวมหนี้ดอกเบี้ยสูง ไปที่สินเชื่อกี่ดอกเบี้ยต่ำกว่า
- แล่งเงินด้านอื่นๆ
- จำเป็นต้องผ่อนผันชำระหนี้ ?

1. Refinance Retention ดอกเบี้ยสูง → ดอกเบี้ยต่ำ

เงินทุน	1,000,000		1,291,747
จำนวนปี	20		
ดอกเบี้ย	6%	3%	3%
เงินผ่อนต้องวัด	7,164	5,546	7,164
ลดเงินผ่อนลง		(1,618)	
		-23%	
			291,747

กู้เพิ่ม ได้

2. ผ่อนเพิ่มขึ้น หยอดหนี้เร็วขึ้น

 ผ่อนเพิ่มอีกสักนิด ช่วยลดดอกเบี้ยจ่าย แถบหมดหนี้เร็วขึ้นด้วย

บ้านราคา 2,000,000 บาท ผ่อน 25 ปี ดอกเบี้ย 6% ผ่อนเดือนละ 12,886 บาท ยอดหนี้ชำระทั้งหมด 3.9 ลบ. เป็นเงินต้น 2 ลบ. และดอกเบี้ย 1.9 ลบ. (50%)

จ่ายค่างวดเพิ่มต่อเดือน (บาท)	ประหยัดดอกเบี้ยไป (บาท)	ผ่อนหมดไวขึ้น
300	116,391	1 ปี 4 เดือน
500	181,096	2 ปี 1 เดือน
700	238,143	2 ปี 9 เดือน
900	294,744	3 ปี 5 เดือน
เพิ่ม10% → 1,289	392,708	4 ปี 7 เดือน

เพิ่ม10%

3. รวมหนี้หลายที่ หรือ หลายประเภท

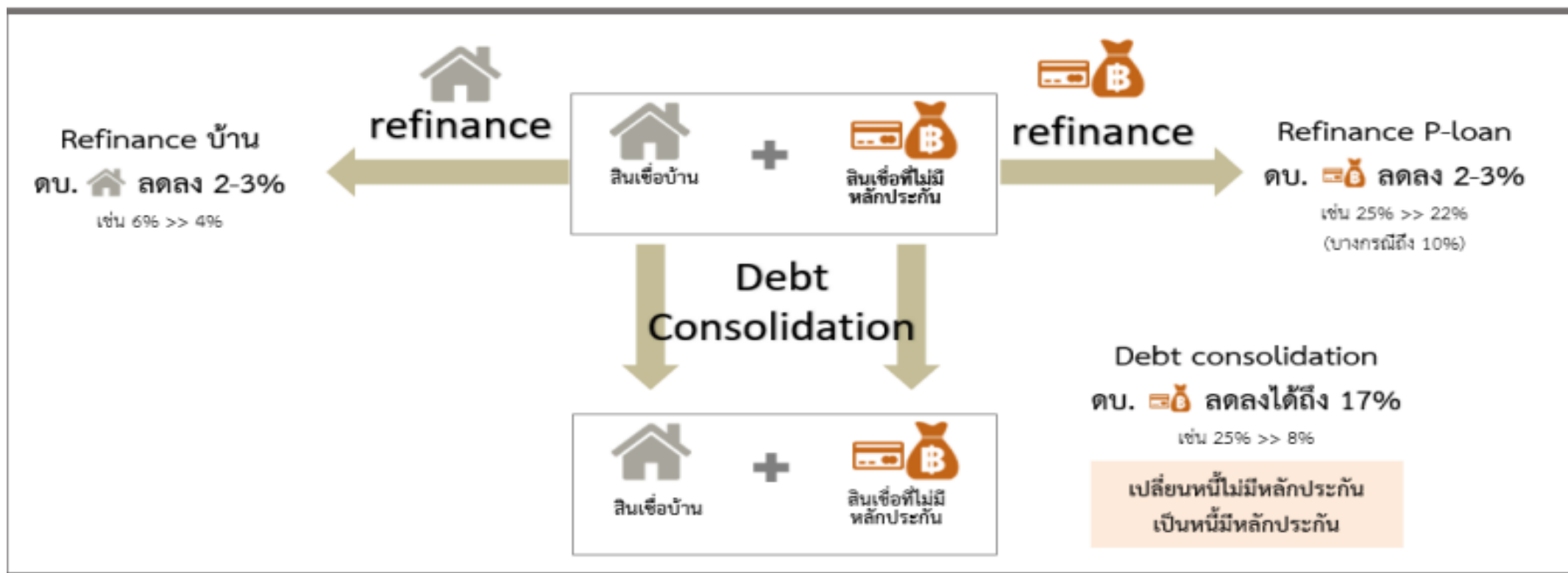
- บัตรเครดิต 12% ต่อปี
- สินเชื่อบุคคล 20% ต่อปี
- นอกบบ 36% ต่อปี



Home for cash
6% ต่อปี

ตั้งแต่ 1 มค 67

- ห้ามคิดค่าปรับชำระหนี้ก่อนกำหนด (prepayment fee) สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลทุกประเภท ยกเว้นกรณี refinance สินเชื่อบ้านในช่วงเวลา 3 ปีแรก เพื่อให้ลูกหนี้มีโอกาสได้ดอกเบี้ยต่ำ
- ห้ามคิดค่าธรรมเนียมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้**



ตอนที่ 2

จัดการหนี้สิน TIP : บริหารเครดิต

อย่าปล่อยให้ เครดิตเสีย

- มีผลกับการขอสินเชื่อในอนาคต
- ข้อมูลรายเดือน เก็บ 3 ปี แต่ประวัติเก็บตลอด

ทำบัตรเครดิตเงินสด สำรองเผื่อฉุกเฉิน

- การทำบัตรเครดิตเงินสด หรือ ทำวงเงินสินเชื่อสำรองเอาไว้
- ไม่ได้ให้ใช้ เป็นการสำรองไว้ยามฉุกเฉินจริงๆ เท่านั้น
- ไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม

อย่ามีบัตรเครดิตมากเกินไป !!

6

ตรวจสอบความ
ช่วยเหลือในการแก้
หนี้ของภาครัฐ และ
เจ้าหนี้สถาบันการเงิน

เจรจาแก้หนี้
[ถ้าจำเป็น]

ตรวจสอบความช่วยเหลือด้านอื่นๆ

- ตรวจสอบหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน
- เข้าสัมมนาที่เกี่ยวข้อง เพื่อหาช่องทางใหม่ๆ
- ปรึกษาผู้รู้

ติดต่อขอปรับโครงสร้างหนี้ กับเจ้าหนี้โดยตรง

หากมีข้อสงสัยสามารถขอคำแนะนำได้ที่สาขา และ call center ของเจ้าหนี้ได้ ดังนี้



สำหรับลูกหนี้ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs)

ธนาคารพาณิชย์

ธนาคารไทยพาณิชย์ 0-2888-8888 กด 99	ธนาคารกรุงเทพ 1333 หรือ 0-2645-6555 กด 99	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)) 1572 กด 99
ธนาคารกรุงไทย 0-2111-1111 กด 99	ธนาคารธนชาต 0-2165-5555 กด 99	ธนาคารธนชาต 0-2224-5411 กด 09
ธนาคารธนชาต 0-2777-7777 กด 99	ธนาคารธนชาต 0-2697-5454 กด 99	ธนาคารธนชาต 0-2679-5566 กด 99
ธนาคารธนชาต 0-2626-7777 กด 99	ธนาคารธนชาต 1428 กด 99	ธนาคารธนชาต 0-2285-1555 กด 99

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs)

ธนาคารออมสิน 1115 กด 99	ธนาคารออมสิน 0-2555-0555 กด 99	ธนาคารออมสิน 0-2645-9000 กด 99
ธนาคารออมสิน 1302 กด 99	ธนาคารออมสิน 1357 กด 99	ธนาคารออมสิน 0-2169-9999 กด 99

Non-bank ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคาร

กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2009-0888	กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2407-1555	กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2345-8787
กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2082-8000	กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2055-5555	กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 1468 กด 99
กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2123-5000	กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2646-3333	กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2308-7555 กด 99
กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2078-8899	กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2285-1555 กด 6	กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2096-4599
กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2113-1113 กด 99	กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 088-088-0880 กด 899	กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2208-2300
กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2345-6789	กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2740-7400	กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2114-7227
กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2696-9999 กด 9	กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2626-8100 กด 4	กรุงไทย ดิจิทัล ลีฟวิ่ง 0-2627-8111

สำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank) ที่ไม่ใช่บริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์

Non-bank

รีดอน ธนสินทรัพย์ 0-2665-0123 กด 99	รีดอน ธนสินทรัพย์ 1455 กด 99
---	------------------------------------

จัดการหนี้สิน TIP : พักชำระหนี้

หากยังไหว อย่าพักชำระหนี้

เพราะการพักชำระหนี้
ปกติจะไม่หยุดการคิดดอกเบี้ย

หากไม่ไหว ค่อยพักชำระหนี้

ชำระดอกเบี้ยตามปกติ + เงินต้นบางส่วน



ชำระเฉพาะดอกเบี้ยเต็มจำนวน



ชำระดอกเบี้ยบางส่วน



พักชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย

แก้หนี้ยั่งยืน เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบางต่อเนื่อง ผ่านทั้งมาตรการเดิมและเพิ่มเติม มาตรการใหม่ ให้ครอบคลุมไปถึงการแก้หนี้เรื้อรัง และการคิดค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยที่เป็นธรรมยิ่งขึ้น

ประเภทสินเชื่อ	บัตรเครดิต/เงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคล ประเภทหมุนเวียน	สินเชื่อส่วนบุคคล ประเภทผ่อนชำระ เป็นงวด	บัตรเครดิต	สินเชื่อบ้าน	สินเชื่อรถ	นาโนไฟแนนซ์ และสินเชื่อ เพื่อประกอบอาชีพชั้น	สินเชื่อ SMEs
แก้หนี้ก่อนและหลังเป็นหนี้เสีย	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
โครงการคลินิกแก้หนี้	✓	✓	✓				
แก้หนี้บัตรเครดิตเงินสด (มาตรการ ปิดจดหนี้เรื้อรัง)	✓						
ไม่คิดค่าปรับชำระหนี้ก่อนกำหนด (prepayment fee)	✓	✓	✓	✓*	✓	✓	✓
ไม่คิดค่าธรรมเนียมปรับปรุงโครงสร้างหนี้	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ไม่คิดดอกเบี้ยบนดอกเบี้ย (เริ่ม 1 ก.ค. 67)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
ได้รับข้อมูลสำคัญครบถ้วนเปรียบเทียบกับได้	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

มาตรการแก้หนี้ ก่อน และหลัง เป็น NPL

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

ช่องทาง

ช่วยใคร

หนี่อะไร

ช่วยเหลืออย่างไร

ช่องทางติดต่อ

1

**คลินิก
แก้หนี้**

ลูกหนี้รายย่อย
ที่เป็นหนี้เสีย
(ค้างจ่ายเกิน 120 วัน)

- บัตรเครดิต
- บัตรกดเงินสด
- สินเชื่อส่วนบุคคล
ที่ไม่มีหลักประกัน

ปรับปรุง
โครงสร้างหนี้
ด้วยเงื่อนไข
ผ่อนปรนพิเศษ

โทร. 1443

Line : @debtclinicbysam

2

**ทางด่วน
แก้หนี้**

หนี้รายย่อยและ SMEs
ที่อยากแก้หนี้
/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้
แต่ติดขัดหรือตกลง
กับสถาบันการเงินไม่ได้

สินเชื่อทุกประเภท

เป็นช่องทางเสริม
ออนไลน์
สนับสนุนให้ลูกหนี้
และเจ้าหนี้เจรจากัน
จนได้ข้อสรุป
และแนวทางช่วยเหลือ

โทร. 1213

Email : fcc@bot.or.th

3

**หมอหนี้
เพื่อ
ประชาชน**

ลูกหนี้รายย่อยและ
ผู้ประกอบการ SMEs
ที่อยากตรวจสอบสุขภาพ
การเงินหรือแก้ปัญหานี้

- สินเชื่อเพื่ออุปโภค
บริโภค
- สินเชื่อเพื่อ
ประกอบธุรกิจ

ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับ
การแก้ปัญหานี้
อย่างครบวงจร
และอาจแนะนำแนวทาง
สร้างรายได้เพิ่ม

Line : @doctordebt

**โครงการ
คลินิกแก้หนี้**



สำหรับลูกหนี้บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล
ที่เป็นหนี้ค้างชำระเกิน 120 วัน สามารถเข้าร่วมได้
(เฉพาะเจ้าหนี้ที่เข้าร่วมโครงการ)



Ins 1443

ช่องทางเสริมอื่น ๆ
ทางด่วนแก้หนี้



และ

หมอหนี้เพื่อประชาชน
ที่พร้อมให้ความช่วยเหลือลูกหนี้
เมื่อมีปัญหาการชำระหนี้



Ins 1213



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

สรุปช่องทางช่วยเหลือลูกหนี้แก้หนี้

มีหนี้แบบไหน	สถานะหนี้ตอนนี้ เป็นอย่างไร	ต้องการอะไร	ต้องทำอะไร	ติดต่อที่ไหน ลงทะเบียนได้ถึงเมื่อไหร่
หนี้ทุกประเภท	หนี้ปกติ	อยากลดภาระ ดอกเบี้ยและค่างวด	Retention / Refinance / Debt conso / Prepayment	ติดต่อสถาบันการเงินโดยตรง
	หนี้เริ่มผิดนัด & หนี้เสีย	อยากลดค่างวดให้จ่ายไหว	ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ทางการเงิน	ติดต่อสถาบันการเงินโดยตรง
		ติดต่อเจ้าหนี้แล้ว แต่ ไม่คืนหน้า / ไม่ได้จ่าย	ลงทะเบียน ทางด่วนแก้หนี้	 ลงทะเบียนได้ ตลอด
		ปรึกษาหาวิธีการแก้หนี้ และการเตรียมตัว	ลงทะเบียน หมอหนี้เพื่อประชาชน	
บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล	เป็นหนี้เสีย	อยากลดค่างวดให้จ่ายไหว	ลงทะเบียน คลินิกแก้หนี้ by SAM (เฉพาะค้างชำระมากกว่า 120 วัน)	คลินิกแก้หนี้ โทร. 1443 

หมายเหตุ:

1. หนี้เสีย หรือ Non-Performing Loan (NPL) คือ หนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยนานติดต่อกันตั้งแต่ 91 วัน ขึ้นไป

7

ปรับปรุงพฤติกรรม

ปรับนิสัย ควบคุมการใช้จ่าย และ ไม่ก่อหนี้เพิ่ม

8

ทบทวนแผนอย่าง
สม่ำเสมอ

**ทบทวนงบและข้อมูลต่างๆ ให้เป็นปัจจุบัน และ
ทำอย่างสม่ำเสมอ**

กระบวนการมีหนี้อย่างมีสติ

1. เป็นหนี้ ตาม**ความจำเป็น**เท่านั้น
2. มีวินัยในการ**ชำระหนี้** และ**หยุดสร้างหนี้ใหม่เด็ดขาด!!**
3. มีวินัยในการหาเงิน [ลดรายจ่ายให้มากที่สุด/เพิ่มรายได้]
4. ห้ามเป็นหนี้**นอกระบบ**อย่างเด็ดขาด
5. ไม่ควรเป็นหนี้**หลายแห่ง**ในเวลาเดียวกัน
6. ตรวจสอบ และทบทวนหนี้อย่างสม่ำเสมอ
7. **ย้ำกับตัวเองเสมอว่า การไม่มีหนี้ เป็นลาภอันประเสริฐ**
8. **อย่าพยายามฝืนปิดหนี้จนเกินไป** บริหารกระแสเงินสดให้มีพอใช้จ่าย มีเงินออมฉุกเฉิน และ ทอยลดหนี้

สรุป

1. **สำรวจสถานะการเงิน วางแผนการเงิน บริหารสภาพคล่อง**
2. **จัดการหนี้ (รายจ่าย) ให้เรียบง่าย**
3. **ลดรายจ่าย / เพิ่มรายได้/ ขายทรัพย์สิน**
4. **ใช้สวัสดิการอย่างมีประสิทธิภาพ**
5. **Update ข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ ตามผู้รู้**
6. **วางแผนแบบมองโลกในแง่ร้ายไว้ก่อน**
7. **มีสติ อย่าท้อ อย่าฝันมาก ทำใจนิ่งๆ ทุกปัญหามีทางออกเสมอ**



สรุป คือ
การวางแผนการเงินที่ดี...
เปลี่ยนชีวิตคุณได้

**Thank
You**

