

กิจกรรมแลกเปลี่ยนเรียนรู้ Friday to Knowledge เรื่อง“การจัดการบริหารหนี้สินเพื่อการทำงานอย่างมีความสุข”  
จัดขึ้นในวันที่ 1 เมษายน 2559 เวลา 15.00-16.30 น. ณ ห้อง1305 ชั้น 3 อาคารอำนวยการ  
โดยมีผู้เข้าร่วมเป็นบุคลากรสายสนับสนุน จำนวน 13 ท่าน

### ประเด็นการแลกเปลี่ยนเรียนรู้

การบริหารจัดการหนี้สิน โดยผู้ให้ข้อมูล นางสาวเบญจมาศ โพธิ์น้อย นางสาวปรางค์ฉาย พันธุ์เพชร และนางสาวเกศรินทร์ อินแก้ว การตัดสินใจที่จะมีหนี้สินควรพิจารณาว่าเป็นการก่อหนี้เพื่อให้เกิดรายได้ หรือการก่อหนี้เพื่อการอุปโภคบริโภคสร้างความสุขสบายอย่างไม่เหมาะสม เช่น โทรศัพท์ รถยนต์ การพนัน เป็นต้น การตัดสินใจเป็นหนี้ควรคำนวณรายได้ที่มีโดยไม่ควรเป็นหนี้ เกิน 1 ใน 3 ของรายได้ และควรพิจารณาข้อมูลอย่างละเอียดก่อนตัดสินใจเลือกแหล่งหนี้สิน เช่น การกู้ยืมบ้านควรเลือกที่ดอกเบี้ยมีความเหมาะสม ควรเลือกการใช้บัตรเครดิตมากกว่าบัตรเครดิตเงินสดซึ่งอัตราดอกเบี้ยจะสูงมาก

ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมของบัตรเครดิต 1.ชำระค่าสินค้าและบริการ กรณีชำระเต็มจำนวนตรงเวลา (และไม่มีการเบิกถอนเงินสด) ไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม กรณีชำระขั้นต่ำหรือชำระล่าช้า คิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ไม่เกิน 20% ต่อปี ส่วนใหญ่เริ่มคิดตั้งแต่วันที่ผู้ออกบัตรสำรองจ่ายเงินให้กับร้านค้า อาจมีค่าใช้จ่ายอื่น เช่น ค่าติดตามทางทวงหนี้ 2. เบิกถอนเงินสด เริ่มคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมตั้งแต่วันที่ถอนเงิน จ่ายค่าธรรมเนียมเบิกถอนเงินสดอีกไม่เกิน 3% ของเงินที่เบิกถอน

### การบริหารจัดการหนี้

1. ยอมรับความจริง ถ้าเผชิญกับความจริงและยอมรับปัญหาจะช่วยลดความเครียด ตั้งใจแก้ปัญหาด้วยความมุ่งมั่น อดทน และมีสติ

### 2. สาเหตุของการเป็นหนี้

- รูปแบบการดำเนินชีวิต ใช้จ่ายฟุ่มเฟือยเกินไป ควรลด ละ เลิกพฤติกรรมฟุ่มเฟือย ไม่ลำดับความสำคัญของการใช้จ่าย ควรใช้จ่ายเท่าที่จำเป็นก่อน ไม่ยอมจ่ายหนี้ สำรองการใช้จ่ายโดยการทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย

- ขาดความรู้ทางการเงิน ไม่วางแผนการเงิน ขาดความเข้าใจเกี่ยวกับสัญญาและเงื่อนไขการกู้ยืม ละเลยสิทธิและหน้าที่ในฐานะที่เป็นผู้ใช้บริการทางการเงิน

- เหตุไม่คาดฝัน เกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันแต่ไม่มีเงินออมเมื่อเหตุการณ์ฉุกเฉิน เช่น บาดเจ็บต้องรักษาตัว ตกงาน น้ำท่วม ป่วย

- หวังรวยทางลัด ชอบเล่นการพนัน ตกเป็นเหยื่อภัยทางการเงิน

3. สำรองภาระหนี้สิน เพื่อจัดทำแผนปลดหนี้ สำรองความมั่งคั่งสุทธิ บันทึกภาระหนี้สิน จัดลำดับการปลดหนี้ โดย อันดับแรกหนี้ที่ไม่มีหน่วยงานใดกำกับดูแล เช่น หนี้นอกระบบ อันดับสองหนี้ของสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ยแพง เช่น หนี้บัตรเครดิต อันดับสามหนี้ที่มีดอกเบี้ยถูกกว่าถ้าหนี้ที่มีดอกเบี้ยเท่าๆกันให้เริ่มปลดหนี้ก้อนที่น้อยที่สุดก่อน

### 4. การบริหารจัดการหนี้

- ลดรายจ่าย เพิ่มรายได้

- รีไฟแนนซ์ (Refinance) เป็นการเปลี่ยนเจ้าหนี้ หรือผู้ให้กู้เงินจากรายเดิม ไปขอู้เจ้าหนี้รายใหม่ และนำเงินกู้ที่ได้มาจ่ายหนี้เจ้าหนี้รายเดิม ข้อควรคำนึงก่อน รีไฟแนนซ์ คือ ความคุ้มค่า เปรียบดอกเบี้ยที่ลดลงกับค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้น เช่น ค่าประเมินหลักประกัน ค่าประกัน ค่าจดจำนอง และภาระในการส่งต่อวงเพิ่มขึ้นหรือลดลง

- ปรับโครงสร้างหนี้/ประนอมหนี้ สามารถทำได้หลายรูปแบบเช่น ขอลดอัตราดอกเบี้ย หรือคิดอัตราดอกเบี้ยในอัตราที่ไม่ผิดนัด ขอยาวเวลาการชำระหนี้ โดยขอให้มีระยะเวลาปลอดหนี้ ขอลดจำนวนเงินผ่อนต่องวด ขอยกเว้นค่าธรรมเนียม ลดดอกเบี้ยค้างชำระ และขอโอนหลักประกันเพื่อชำระหนี้

- แฮร์คัต(Hair Cut) เป็นการเจรจาเพื่อขอลดหย่อนหนี้ที่ค้างชำระโดยแลกกับการจ่ายหนี้ส่วนที่เหลือทั้งหมดคืนให้เจ้าหนี้ทันที ลูกหนี้สามารถเสนอเงื่อนไขต่อเจ้าหนี้ได้แต่การพิจารณาขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของเจ้าหนี้

#### 5. ปรับพฤติกรรม สร้างวินัยทางการเงิน

- วางแผนการใช้จ่าย เงินเดือน-เงินออม-หนี้=ค่าใช้จ่ายต่อเดือน จำกัดจำนวนเงินใช้จ่ายต่อวัน วางแผนออมเงินสำหรับค่าใช้จ่ายก้อนโต เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ ค่าเทอม ออมเงินเผื่อเหตุการณ์ฉุกเฉิน

- ไม่ก่อหนี้เพิ่ม
- มุ่งมั่น อดทน มีสติ
- ศึกษารายละเอียด เงื่อนไขทุกอย่างก่อนใช้บริการ
- ติดตามข่าวสารกลไกอย่างต่อเนื่อง

#### **ถอดบทเรียนหลังกิจกรรม**

##### 1. ประเด็นที่ได้เรียนรู้จากกิจกรรม

- เรียนรู้สาเหตุของการเกิดหนี้ และรูปแบบการปลดหนี้
- การเตรียมตัวก่อนเป็นหนี้ ตอนเป็นหนี้แล้ว และการผ่อนชำระหนี้สิน และการเรียนรู้เท่าทันก่อนเปิด

บัตรเครดิต การคิดดอกเบี้ย

- ได้ทราบข้อมูลเกี่ยวกับหนี้ ตั้งแต่ก่อนมีหนี้จนถึง การบริหารจัดการหนี้สินที่มีอย่างไร
- การเตรียมพร้อมรับการเป็นหนี้ หาสาเหตุการเป็นหนี้ การสำรวจหนี้สิน

##### 2. ท่านตั้งใจว่าจะนำความรู้ที่ได้รับ ไปใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติงานอย่างมีความสุขอย่างไร

- การตรวจสอบสถาบันการเงินก่อนที่จะคิดเปิดบัตรเครดิต การคำนึงถึงดอกเบี้ยและเงินต้นที่สามารถผ่อนชำระได้ (อย่าใช้เงินเกินตัว)

- การจัดทำบัญชีรายรับ –รายจ่าย เพื่อให้ได้รู้ว่าอะไรควรจ่ายไม่ควรจ่าย
- ถ้าจะเป็นหนี้ควรเป็นหนี้ดีที่ก่อให้เกิดรายได้

