

ทลายภูเขานี้

เคล็ดลับการจัดการหนี้สิน
ที่จะเปลี่ยนชีวิตคุณตั้งแต่วันนี้





ทลายภูเขาหนี้

เคล็ดลับการจัดการหนี้สิน
ที่จะเปลี่ยนชีวิตคุณตั้งแต่วันนี้

WEALTHBALANCE.CO

สร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืน

ชื่อหนังสือ : ทลายภูเขาหนี้: เคล็ดลับการจัดการหนี้สินที่จะเปลี่ยนชีวิตคุณตั้งแต่วันนี้
ชื่อผู้แต่ง : Kenja
ครั้งที่พิมพ์ : ครั้งที่ 1
จัดทำโดย : ประภาพรพงศ์ ศิริธีรานนท์
ISBN (e-book): 978-616-623-036-9

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของหอสมุดแห่งชาติ /National Library of Thailand Cataloging in Publication

เคนจา.

ทลายภูเขาหนี้: เคล็ดลับการจัดการหนี้สินที่จะเปลี่ยนชีวิตคุณตั้งแต่วันนี้.-- กรุงเทพฯ :

[ม.ป.พ.], 2568.

252 หน้า.

1. หนี้. I. ชื่อเรื่อง.

332.02402

ISBN 978-616-623-036-9

สงวนลิขสิทธิ์ © 2024 wealthbalance.co
ผลิตโดย wealthbalance.co

ข้อสงวนสิทธิ์: เนื้อหาในหนังสืออิเล็กทรอนิกส์นี้มีไว้เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้ข้อมูลและการศึกษาทั่วไปเท่านั้น แม้ว่า wealthbalance.co จะพยายามรักษาความถูกต้องและความเป็นปัจจุบันของข้อมูล แต่ไม่รับประกันความถูกต้อง ความครบถ้วน หรือความเหมาะสมสำหรับวัตถุประสงค์เฉพาะใดๆ ผู้อ่านควรใช้วิจารณญาณของตนเองและปรึกษาผู้เชี่ยวชาญที่เหมาะสมก่อนดำเนินการใดๆ ตามข้อมูลที่ให้ไว้

wealthbalance.co จะไม่รับผิดชอบต่อความสูญเสียหรือความเสียหายใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้หรือการพึ่งพาข้อมูลในหนังสืออิเล็กทรอนิกส์นี้ การใช้หนังสืออิเล็กทรอนิกส์ถือเป็นการยอมรับข้อกำหนดเหล่านี้

ห้ามทำซ้ำ เผยแพร่ หรือส่งต่อส่วนใดส่วนหนึ่งของหนังสืออิเล็กทรอนิกส์นี้ในรูปแบบหรือวิธีการใดๆ โดยไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก wealthbalance.co

Copyright © wealthbalance.co , 2024

All rights reserved. No Parts of this ebook may be reproduced without the written permission of the publisher. For more information , contact the publisher at wealthbalanceco@gmail.com



FB : @WealthbalanceAcademy



<https://wealthbalance.co>



wealthbalanceco@gmail.com



บทนำ

บทที่ 1 เข้าใจหนี้สินของคุณ

1.1 ประเภทของหนี้สิน

1.2 สาเหตุของการเป็นหนี้

1.3 ผลกระทบของหนี้สินต่อชีวิต

1.4 วงจรชีวิตติดหนี้ที่นำไปสู่ความตกต่ำ

1.5 การวิเคราะห์สถานะหนี้สินของตนเอง

Key Takeaway :

บทที่ 2 เปลี่ยนทัศนคติเพื่อปลดหนี้

2.1 ความเชื่อผิดๆ เกี่ยวกับเงินที่นำไปสู่หนี้สิน

2.2 การตระหนักรู้ความเชื่อเดิมเกี่ยวกับเงินและหนี้สิน

2.3 การมองเห็นความสุขระยะยาวมากกว่าความสุขเฉพาะหน้า

2.4 การสร้างความเชื่อใหม่ที่สนับสนุนการปลดหนี้

2.5 การสร้างแรงจูงใจในการปลดหนี้

Key Takeaway :

บทที่ 3: เปลี่ยนทัศนคติ พิษิตหนี้

3.1 การปรับเปลี่ยนมุมมองเรื่องความสุขและความพึงพอใจ

3.2 การสร้างมุมมองใหม่ในการใช้จ่ายอย่างมีสติ

3.3 การฝึกมองเห็นคุณค่าในสิ่งที่ไม่ต้องใช้เงิน

3.4 คำถามชวนคิดเพื่อปรับเปลี่ยนพฤติกรรม

3.5 ตัวอย่างการเปลี่ยนทัศนคติของคนที่เคยเป็นหนี้

Key Takeaway :

บทที่ 4: วางแผนปลดหนี้อย่างเป็นระบบ

4.1 การทำบัญชีรายรับรายจ่ายเพื่อหาเงินส่วนเกิน

4.2 การจัดลำดับความสำคัญและวิเคราะห์หนี้

4.3 วิธีการปลดหนี้แบบต่างๆ (Snowball Method, Avalanche Method)

4.4 การวางแผนการชำระหนี้ระยะสั้นและระยะยาว

4.5 การตั้งเป้าหมายและกำหนดเวลาในการปลดหนี้

Key Takeaway :

บทที่ 5: รวมหนี้ ผ่อนเดียว ผ่อนสบาย

5.1 ความเข้าใจเกี่ยวกับสินเชื่อรวมหนี้

5.2 ข้อดีข้อเสียของการรวมหนี้

5.3 เกณฑ์การพิจารณาว่าเหมาะกับการรวมหนี้หรือไม่

5.4 ขั้นตอนในการสมัครสินเชื่อรวมหนี้

5.5 ข้อควรระวังสำหรับการรวมหนี้

Key Takeaway :

บทที่ 6: กรณีศึกษาการแก้หนี้ของกลุ่มต่างๆ

6.1 ตัวอย่างคนวัยทำงานที่แก้ปัญหานี้ได้ด้วยตัวเอง

6.2 กรณีศึกษาครอบครัวที่ปลดหนี้ร่วมกันอย่างเป็นระบบ

6.3 เรื่องเล่าของคนที่รวมหนี้ได้สำเร็จและข้อคิดจากประสบการณ์

6.4 แนวทางการแก้หนี้สำหรับเจ้าของธุรกิจ

6.5 บทเรียนจากคนที่เคยล้มเหลวกับการปลดหนี้และลุกขึ้นมาใหม่ได้

Key Takeaway :

บทที่ 7: จัดการบัตรเครดิตและหนี้นอกระบบ

7.1 การวิเคราะห์หนี้บัตรเครดิตและหนี้นอกระบบ

7.2 เทคนิคการเจรจากับเจ้าหนี้นอกระบบ

7.3 วิธีการลดหนี้บัตรเครดิตอย่างมีประสิทธิภาพ

7.4 การใช้บัตรเครดิตอย่างรับผิดชอบในอนาคต

7.5 สัญญาณอันตรายของการเป็นหนี้นอกระบบ

Key Takeaway :

บทที่ 8: ก้าวสู่นาคตที่ปลอดภัย

8.1 การเริ่มต้นชีวิตใหม่หลังปลดหนี้

8.2 การวางแผนการเงินระยะยาวเพื่อความมั่นคง

8.3 การบริหารเงินเพื่อเป้าหมายสำคัญในชีวิต

8.4 การลงทุนสร้างความมั่งคั่งอย่างชาญฉลาด

8.5 ชีวิตที่มีคุณค่าและความสุขท่ามกลางความพอเพียง

Key Takeaway :

บทส่งท้าย

บทนำ

ความฝันของใครหลายๆ คนคงหนีไม่พ้นการมีชีวิตที่ ร่ำรวยอย่างมีอิสรภาพทางการเงิน มีเงินใช้ไม่ขาดมือ มี บ้าน มีรถ มีชีวิตที่สบายๆ โดยไม่ต้องทำงานหนัก แต่ในความเป็นจริงแล้ว ผู้คนจำนวนมากกลับติดอยู่ในวังวน ของหนี้สิน ดิ้นรนทำงานเพื่อให้มีรายได้มากพอจ่ายหนี้ที่ สะสมไว้ นี่เป็นเรื่องราวที่ผมคุ้นเคยดี เพราะผมเองก็เคย เป็นหนี้อยู่เช่นกัน

ย้อนกลับไปเมื่อสิบปีก่อน ผมทำงานอยู่ในบริษัทแห่ง หนึ่ง มีรายได้ที่ดูเหมือนจะเพียงพอต่อการใช้ชีวิต แต่ผม กลับหลงเชื่อคำชวนของเพื่อน ให้ไปลงทุนในธุรกิจที่ ดูเหมือนจะทำกำไรงาม สุดท้ายกลับโดนโกงจนเงิน เกือบหมดตัว ไม่เข็ดหลาบ ผมยังไปหลงเชื่อการลงทุน แชร่ลูกโซ่อีกหลายครั้ง จนเงินที่เก็บสะสมมานานแทบไม่ เหลือ

ยังไม่พอ ผมยังเคยประมาท ไปซื้อหุ้นตามคำแนะนำของ
คนอื่นที่บอกว่าเป็นหุ้นดี แต่สุดท้ายผู้บริหารบริษัทกลับ
ทำการทุจริต ทำให้ราคาหุ้นตกอย่างหนัก จนต้องถูก
เพิกถอนออกจากตลาด ผมขาดทุนไปมหาศาลกับ
เหตุการณ์ครั้งนั้น ทำให้ผมรู้สึกเครียด กังวล และสิ้น
หวังกับชีวิต ไม่รู้จะแก้ปัญหาอย่างไรดี

ผมใช้เวลาหลายเดือนในการทบทวนและไตร่ตรองถึง
สาเหตุที่ทำให้ตัวเองมีหนี้สินท่วมหัว และได้ข้อสรุป
ว่าเป็นเพราะตัวผมเองที่ขาดวินัยทางการเงิน ไม่วางแผนการออมและการลงทุนที่รัดกุม หลงเชื่อคนอื่นง่าย
เกินไป ถึงเวลาแล้วที่ผมต้องปรับเปลี่ยนตัวเอง เพื่อ
อนาคตที่ดีกว่านี้

ผมเริ่มต้นจากการทำบัญชีรายรับรายจ่ายอย่างละเอียด
ตัดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นทิ้ง ใช้ชีวิตอย่างพอเพียง เก็บเงิน
ทุกเดือนเพื่อนำไปใช้หนี้ให้หมดโดยเร็ว ผมยอมรับว่ามัน
เป็นช่วงเวลาที่ยากลำบาก ต้องอดทนและต่อสู้กับความ

อยากของตัวเอง แต่ด้วยเป้าหมายที่ชัดเจน ผมจึงไม่
ยอมแพ้

หลังจากต่อสู้อย่างหนักมานานถึง 7 ปี ในที่สุดผมก็
สามารถปลดหนี้ได้ทั้งหมด และยังมีเงินเหลือเก็บออม
อีกด้วย บทเรียนอันเจ็บปวดนี้ ถึงแม้จะต้องแลกมาด้วย
ราคาที่แพงมาก แต่มันก็ทำให้ผมได้เรียนรู้และเติบโตขึ้น
เข้าใจถึงคุณค่าที่แท้จริงของเงินและการบริหารเงิน
อย่างถ่องแท้

ผมอยากใช้ประสบการณ์และบทเรียนชีวิตของตัวเอง มา
ถ่ายทอดผ่านหนังสือเล่มนี้ เพื่อเป็นแรงบันดาลใจให้กับ
ผู้ที่กำลังประสบปัญหาหนี้สินเช่นเดียวกับผมในอดีต ให้
ลุกขึ้นมาต่อสู้ เปลี่ยนแปลงตัวเอง ก้าวผ่านช่วงเวลาอัน
ยากลำบากนี้ไปได้ ด้วยความเชื่อมั่นว่าทุกคนมีพลัง
ในตัวเองที่จะทำได้ ขอเพียงไม่ยอมแพ้ และมองหาความ
หวังต่อไป ลักวันคุณจะสามารถก้าวสู่ชีวิตที่ดีกว่านี้ได้
แน่นอน

ผมพร้อมจะเป็นเพื่อนร่วมเดินทางไปกับคุณบนเส้นทาง
แห่งการพิชิตหนี้ เริ่มตั้งจากตรงนี้ เริ่มจากวันนี้ เราจะ
มาเรียนรู้และเติบโตไปพร้อมๆ กันครับ

Kenja

บทที่ 1 เข้าใจหนี้สินของคุณ

*"การเป็นหนี้ไม่ใช่เรื่องน่าอาย แต่การไม่จัดการ
กับหนี้ต่างหากที่น่าอาย"*

- Dave Ramsey

1.1 ประเภทของหนี้สิน

หนี้สิน คำๆ นี้คงไม่มีใครอยากได้ยินนัก เพราะมันมักจะเกี่ยวข้องกับภาระทางการเงิน ความเครียด และปัญหาต่างๆ แต่จริงๆ แล้ว หนี้ก็มีหลากหลายประเภทนะครับ บางประเภทก็สร้างภาระ บางประเภทกลับสร้างโอกาส เพียงแต่เราต้องเข้าใจและแยกแยะให้ออก ก่อนที่จะก่อหนี้ใดๆ ขึ้นมา

โดยทั่วไปแล้ว เราสามารถแบ่งหนี้สินออกได้เป็น 2 ประเภทใหญ่ๆ คือ "หนี้เพื่อการบริโภค" กับ "หนี้เพื่อการลงทุน" ครับ

หนี้เพื่อการบริโภค (Consumer Debt) คือหนี้ที่เกิดขึ้นเพื่อนำเงินไปซื้อสินค้าหรือบริการที่ไม่ได้ช่วยสร้างมูลค่าเพิ่ม เป็นการซื้อเพื่อใช้หรือเพื่อความพึงพอใจส่วนตัว เช่น หนี้บัตรเครดิต หนี้สินเชื่อส่วนบุคคล หนี้เงินกู้ซื้อรถ

หนี้ผ่อนบ้าน (ในกรณีที่ซื้อเกินความจำเป็นหรือเกินกำลัง) รวมไปถึงหนี้ในระบบที่มีดอกเบี้ยสูงลิบ

หนี้ประเภทนี้ถือเป็นสิ่งที่อันตรายต่อสถานะทางการเงินค่อนข้างมาก เพราะเราต้องผ่อนชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย โดยที่หนี้ก้อนนั้นไม่ได้ก่อให้เกิดรายได้กลับคืนมา แต่กลับสร้างความสุขเพียงชั่วคราวที่ได้ของมาครอบครอง และเมื่อความสุขจางหายไป เราก็มักจะอยากได้ของใหม่ๆ มาเติมเต็มอีก ทำให้วนลูปแห่งการเป็นหนี้ไม่รู้จบ เรียกได้ว่าเสพติดการใช้จ่ายโดยไม่รู้ตัว

แน่นอนว่าการมีภาระหนี้บริโภคในปริมาณที่พอดี เช่น หนี้ผ่อนบ้านหรือรถคันแรกในราคาที่เหมาะสมตามกำลังการผ่อนชำระ ก็ไม่ใช่เรื่องเลวร้ายนะครับ ตราบใดที่มันไม่บั่นทอนคุณภาพชีวิตหรือกินรายได้ส่วนใหญ่ไปจนแทบไม่เหลือ แต่ถ้าหนี้พวกนี้พอกพูนมากขึ้นเรื่อยๆ มันก็กลายเป็นปัญหาที่น่ากลัวได้เหมือนกัน

ในทางตรงกันข้าม หนี้อีกประเภทหนึ่งคือ หนี้เพื่อการลงทุน (Investment Debt) เป็นหนี้ที่ก่อขึ้นโดยมีเป้าหมายเพื่อนำเงินไปลงทุน สร้างผลตอบแทนให้คุ้มค่ามากกว่าดอกเบี้ยที่ต้องจ่าย ได้แก่ หนี้เพื่อการศึกษาต่อ หนี้เพื่อลงทุนทำธุรกิจ หนี้เพื่อซื้อสินทรัพย์ดีๆ ที่มีแนวโน้มเพิ่มมูลค่าในระยะยาว

หนี้แบบนี้ถือว่าเป็นการใช้ประโยชน์จากเงินกู้ได้อย่างชาญฉลาด และเป็นการสร้างโอกาสให้ตัวเองได้มีชีวิตที่ดีขึ้นในระยะยาว แต่เราก็ต้องศึกษาและวางแผนให้รอบคอบก่อนตัดสินใจก่อหนี้เพื่อการลงทุนเสมอ เพราะมันก็มีความเสี่ยงอยู่บ้าง การลงทุนไม่มีอะไรรับประกันผลตอบแทน 100% หากเลือกผิดพลาดหรือโชคไม่ดี ก็อาจทำให้หนี้ที่คิดว่าจะสร้างโอกาส กลายมาเป็นปัญหาได้เหมือนกัน

นอกจากนี้ ยังมีหนี้อีกประเภทที่อันตรายที่สุดเรียกว่า "หนี้นอกระบบ" หรือ "หนี้เถื่อน" ครั้น นี่คือน้ำที่เรากำลัง

จากแหล่งเงินนอกระบบที่ผิดกฎหมาย มีดอกเบียสูงลิบ
จ่ายไม่ไหวก็มักจะถูกทวงถามอย่างไม่เป็นมิตรหรือ
คุกคามด้วยความรุนแรง ปัญหาจากนั้นนอกระบบนี้ไม่
เพียงแค่กระทบเรื่องการเงิน แต่อาจลามไปถึงความ
ปลอดภัยในชีวิตด้วย ไม่ว่าจะเกิดเหตุจำเป็นแค่ไหน ผม
ขอแนะนำเลยครับว่าให้หลีกเลี่ยงให้ไกลที่สุด เพราะถ้า
ติดกับดักนี้แล้วจะหลุดออกมาได้ยากมาก

สุดท้ายนี้ อีกหนึ่งหนึ่งที่มีความสำคัญมากเช่นกัน แต่
หลายคนมักมองข้ามคือ "หนี้บุญคุณ" ครับ อาจไม่ใช่หนี้
ในเชิงตัวเงิน แต่เป็นหนี้ทางใจที่เรามีต่อคนที่ช่วยเหลือ
เกื้อกูลเรามา เช่น พ่อแม่ ครูบาอาจารย์ เพื่อนหรือผู้มี
พระคุณ บุคคลเหล่านี้ล้วนเป็นส่วนหนึ่งของความสำเร็จ
ในชีวิตเรา การตอบแทนบุญคุณคนเหล่านี้จึงเป็นสิ่งที่
ควรทำเมื่อเรามีความพร้อมนะครับ

จะเห็นได้ว่าหนี้แต่ละประเภทมีความแตกต่างกันทั้งใน
เชิงวัตถุประสงค์และผลกระทบ เมื่อเราเข้าใจความ

หมายของมันแล้ว เวลาตัดสินใจเรื่องการก่อกำเนิดใดๆ ก็จะทำให้ได้อย่างมีสติและรอบคอบมากขึ้น สามารถใช้เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ให้เกิดประโยชน์ได้ ไม่ให้กลายเป็นอุปสรรคในภายหลัง มันเป็นทักษะชีวิตเบื้องต้นที่สำคัญมากๆ เลยนะครับ

หากใครกำลังสับสนหรือคิดไม่ตกว่าหนี้ของตัวเองนั้นจัดอยู่ในประเภทไหน ลองกลับไปทบทวนที่วัตถุประสงค์ตอนที่เราก่อนหน้านั้นดูนะครับ แล้วคุณจะเริ่มเห็นภาพได้ชัดเจนขึ้น การเข้าใจที่มาที่ไปของหนี้ถือเป็นก้าวแรกสู่การวางแผนปลดหนี้ได้อย่างเหมาะสม เรามาลองประเมินสถานะหนี้ของเรากันในบทต่อไปดีกว่า อย่าเพิ่งท้อนะครับ ทุกอย่างมีทางออกเสมอถ้าเรามีความรู้และแผนที่ดี

1.2 สาเหตุของการเป็นหนี้

คิดดูแล้วก็น่าแปลกใจนะครับ ว่าทำไมคนจำนวนมากถึงมีภาระหนี้สินล้นพ้นตัว ทั้งๆ ที่ทุกคนต่างรู้กันดีว่าการเป็นหนี้มันไม่ใช่เรื่องดี กว่าจะใช้หนี้ได้ก็ปาเข้าไปหลายปี บางรายกว่าจะหมดหนี้ก็แก่ไปครึ่งชีวิตแล้ว บ้างก็ติดอยู่ในวังวนหนี้ครั้งแล้วครั้งเล่า ชีวิตพังเพราะเครียดกับปัญหาการเงิน โดนทวงหนี้จนไม่เป็นอันทำงาน นี่ยังไม่นับรวมคนที่ฆ่าตัวตายเพราะหนี้สินอีกมากมาย

แต่ถ้าเรามองย้อนกลับไป จะพบสาเหตุหลักๆ ของการเป็นหนี้ได้ไม่กี่ข้อครับ ซึ่งส่วนใหญ่มักเกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินและทัศนคติผิดๆ ที่หลายคนมีร่วมกัน ผมขอสรุปเป็นข้อๆ ดังต่อไปนี้ครับ

1. ใช้จ่ายเกินตัว ชอบความสะดวกเฉพาะหน้า

ปัญหาส่วนใหญ่มักเกิดจากการใช้จ่ายเงินเกินกว่ารายได้ที่หามาได้ในแต่ละเดือน เมื่อเงินไม่พอใช้ ก็เริ่มก่อหนี้ โดยที่ไม่ได้คิดถึงอนาคตข้างหน้าเลยว่าจะสามารถผ่อนจ่ายคืนได้หรือไม่ นี่เป็นความเคยชินที่อันตราย เพราะเมื่อเป็นหนี้ไปแล้ว ก็มักจะกลายเป็นหนี้ที่สร้างหนี้ใหม่ขึ้นมาอีกเพื่อใช้หนี้เก่า วนเวียนแบบนี้ไปเรื่อยๆ

2. ขาดความรู้ทางการเงิน

คนจำนวนไม่น้อยไม่เคยได้ศึกษาอย่างจริงจังเรื่องการวางแผนการเงินที่ดี การทำบัญชีรายรับรายจ่าย หรือแม้แต่ความรู้พื้นฐานเรื่องดอกเบี้ย เวลากู้เงินมาก็เลยไม่เข้าใจผลกระทบที่แท้จริงของภาระหนี้ที่ตามมา หลายคนคิดว่าไม่เป็นไร กู้มาก่อน ค่อยว่ากันทีหลัง หารู้ไม่ว่าดอกเบี้ยที่ดูเหมือนน้อยนิด แต่พอทบยอดไปนานๆ ก็กลายเป็นเงินก้อนโตที่สร้างความปวดหัวมากมายได้เช่นกัน

3. มีค่านิยมผิดๆ ในการบริโภค

อีกสาเหตุของความเป็นหนี้คือค่านิยมในสังคมสมัยนี้ที่ คนให้ความสำคัญกับภาพลักษณ์ภายนอก ใครมีอะไร เราก็ต้องมีบ้าง ซื้รถ ซื้บ้าน ซื้มือถือราคาแพงๆ เพื่อ ประกาศศักดิ์ศรี บางครั้งคนเรามักยอมก้อหนี้เพื่อซื้อ ของที่ตัวเองก็ไม่ค่อยจำเป็นต้องใช้ เพียงเพื่อให้สังคม รอบข้างมองว่าตัวเองหรูหรา รวย เป็นการใช้ชีวิตโดย เอาคนอื่นเป็นเป้าหมาย แทนที่จะใช้จ่ายตามความพอดี ของตัวเอง

4. ไม่มีเป้าหมายและวินัยทางการเงิน

หลายคนติดนิสัยชะล่าใจ ใช้เงินไปวันๆ โดยไม่เคย กำหนดเป้าหมายทางการเงินที่ชัดเจน ไม่มีการวางแผนการออมหรือลงทุน ไม่มีการจัดลำดับความสำคัญ ของค่าใช้จ่าย พอมีเงินเข้ามาปุ๊บก็รีบหมดไปกับอารมณ์

ชอบซื้อชอบเที่ยวเสียหมด ขาดเป้าหมายชีวิตก็เลยไม่มีแรงกระตุ้นให้อดออม สุดท้ายก็ติดหล่มหนี้สินง่ายๆ

5. ขาดความยับยั้งชั่งใจ หลงเชื่อการตลาด

บางคนขาดความยับยั้งชั่งใจในการใช้เงิน มีนิสัยหมุนหันปลิ้นปล้อน เวลาเจอโปรโมชั่นลดแลกแจกแถม หรือเงินกู้ผ่อนสบาย 0% ก็มักตัดสินใจง่ายๆ ไม่ได้คิดไตร่ตรองให้รอบคอบว่าของสิ่งนั้นจำเป็นแค่ไหน หรือจะสามารถผ่อนชำระในระยะยาวได้หรือไม่ กว่าจะรู้ตัวอีกที สินค้าที่ไม่จำเป็นก็กองพะเนิน บัตรเครดิตก็เต็มไปหมด ชีวิตก็จมอยู่กับหนี้

6. ใช้หนี้เพื่อแก้ปัญหารายได้ไม่พอใช้จ่าย

สำหรับคนบางกลุ่ม โดยเฉพาะคนรายได้น้อยที่มีภาระค่าใช้จ่ายเยอะ การเป็นหนี้อาจไม่ได้มาจากนิสัยส่วนตัว

แต่เกิดจากความจำเป็นเพื่อความอยู่รอด คนกลุ่มนี้มักต้องพึ่งหนี้เพื่อนำมาใช้จ่ายยามฉุกเฉิน เช่น จ่ายค่าเช่า ค่าน้ำค่าไฟ ค่าอาหาร หรือค่ารักษาพยาบาล เพราะรายได้ที่มีอยู่ไม่เพียงพอจริงๆ และมักจะเป็นหนี้นอกระบบที่มีดอกเบี้ยสูงอีกด้วย ส่งผลให้ยากจนหนักขึ้นไปอีก

7. วิกฤตการเงินที่ไม่ได้คาดคิด

สุดท้ายนี้ หนี้สินอาจเกิดขึ้นจากเรื่องที่เราคาดไม่ถึงล่วงหน้าก็ได้ครับ เช่น ประสบอุบัติเหตุ โรคร้ายเรื้อรัง ว่างงานกะทันหัน หรือภัยพิบัติต่างๆ ซึ่งอาจจำเป็นต้องก่อหนี้เพื่อแก้ปัญหาเฉพาะหน้า ถ้าไม่มีเงินเก็บสำรองไว้พอ เมื่อเกิดวิกฤตแบบนี้ขึ้นมา ก็มักจะทำให้ตกที่นั่งลำบากจนต้องเป็นหนี้อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ครับ

เมื่อเรานำสาเหตุเหล่านี้มาประมวลกัน เราก็จะเริ่มเห็นภาพความเสี่ยงในการก่อหนี้ได้ชัดเจนขึ้น คนเราทุกคน

ล้วนมีจุดอ่อนทางการเงินที่แตกต่างกัน ไม่ว่าจะ
เป็นความโลภ ความใจร้อน ขาดความรู้ หรือถูกโฆษณา
ชักจูง จนนำไปสู่พฤติกรรมที่ไม่ค่อยดีต่อสุขภาพ
ทางการเงินในระยะยาว

แต่ไม่ต้องกังวลไปครับ การรู้ตัวถึงสาเหตุของปัญหาคือ
จุดเริ่มต้นของการเปลี่ยนแปลง เมื่อเราเข้าใจรากเหง้า
ของความเป็นหนี้แล้ว เราก็จะเริ่มฉกฉวยและปรับมุมมอง
ในการใช้จ่ายเงินใหม่ให้มีสติมากขึ้น มองอนาคตข้าง
หน้าบ้าง และคำนึงถึงความสามารถของตัวเองเป็นหลัก

การวิเคราะห์สาเหตุเหล่านี้ไม่ได้มีไว้เพื่อประณามใคร
ทั้งนั้น เพราะไม่มีใครอยากเป็นหนี้โดยสมัครใจหรอก
ครับ คนเราทุกคนต่างก็มีบริบทชีวิตและเหตุผลในการ
ตัดสินใจที่แตกต่างกันไป แต่สิ่งที่เหมือนกันคือเราต่างก็
อยากมีชีวิตที่ดีขึ้น และไม่ต้องพะว้าพะวังกับหนี้สินที่
สร้างความหนักใจอีกต่อไป

สาเหตุในการเป็นหนี้ของแต่ละคนมีอยู่หลากหลายนะ
ครับ ผมอยากให้ลองนำข้อมูลเหล่านี้ไปทบทวนกับตัว
เอง ว่าข้อไหนที่คุณคิดว่าใช้เรามากที่สุด แล้วเราจะเริ่ม
แก้ไขพฤติกรรมตรงจุดนั้นอย่างไรดี มาเริ่มด้วยการดู
ทบทวนผลกระทบของหนี้ที่มีต่อชีวิตเรากันก่อนครับ
เพื่อเป็นแรงกระตุ้นและสร้างความตระหนักในการ
เปลี่ยนแปลงตัวเองให้มากขึ้น เราจะไปต่อกันในบทหน้า
ครับ