

100 วิธี

เอา
ตัวรอด

จาก
หนี



ทาง**ออกจากหนี**

ของนายแพทย์ผู้เป็นหนี 53 ล้านบาท
หนังสือเพื่อ**การปลดหนี้**ในทุกรูปแบบ

นพ. ธีรวัฒน์ เนียมสุวรรณ |  หนี

100 วิธีเอาตัวรอดจากหนี้

โดย อีรวัดน์ เนียมสุวรรณ

ราคา 245 บาท

สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2561

ห้ามลอกเลียนแบบไม่ว่าส่วนหนึ่งของหนังสือเล่มนี้
นอกจากจะได้รับอนุญาต

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของหอสมุดแห่งชาติ

อีรวัดน์ เนียมสุวรรณ. 100 วิธีเอาตัวรอดจากหนี้.--

พิมพ์ครั้งที่ 1.--

กรุงเทพฯ : 7D ACADEMY, 2561. 328 หน้า.

1.หนี้, การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน. I.ชื่อเรื่อง.

332.02402 ISBN 978-616-468-927-5

ประธานบริหาร

กรรมการอำนวยการ

ที่ปรึกษา

บรรณาธิการบริหาร

ผู้จัดการสำนักพิมพ์

กองบรรณาธิการ

พิสูจน์อักษร

ออกแบบปก

ออกแบบรูปเล่ม



จัดทำโดย

ณัฐา พิษผล

(สถาบัน 7D ACADEMY)

269/2 ซอยลาดพร้าว 101 ถนนลาดพร้าว

แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310

จัดจำหน่ายโดยบริษัท ซีอีดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)

SE-EDUCATION PUBLIC COMPANY LIMITED

เลขที่ 1858/87-90 ถนนบางนา-ตราด

แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260

โทรศัพท์ 0-2739-8000 โทรสาร 0-2739-8356-9

Homepage: <http://www.se-ed.com>

ทิวา ลั่นทอง

ธวัชชัย พิษผล

พ.อ.คมกฤช รัตนฉายา

ดร.ณัฐณิรมิทธิ์ เนียมประดิษฐ์

ภญ.ดร.อโณทัย งานวิชัยกิจ

ดร.สุปัญญา สุนทรนนท์

วศ.สิริพงศ์ จิงถาวรณ

นพ.อีรวัดน์ เนียมสุวรรณ

พัฒนธัญญ์ วิจิตรวงศ์เจริญ

พรพิมล วงศ์อารัญ

นงนภัส ดริยรัตนบำรุง

วิชราภรณ์ สุขหอม

อภิวรรณ พุ่มแย้ม

ปาริชาติ บทไรสง

จัดพิมพ์โดย

ห้างหุ้นส่วนจำกัด ซี แอนด์ เอ็น บั๊ค 82

ซอยพุทธบูชา แขวงบางมด เขตทุ่งครุ

กรุงเทพฯ 10140 (สำนักงานใหญ่)

โทรศัพท์ 02-246-4198

โทรสาร 02-8707652

“เป็นหนี้ อย่างกลัว”



หมอกนี้

พว. ธีรวัฒน์ เบียมสุวรรณ

จากรายงานประจำปีของธนาคารแห่งประเทศไทยพบว่า 3 ล้านครัวเรือน กำลังจะเป็น NPL (หนี้ที่ขาดส่งเกิน 90 วัน) ถ้าหนึ่งครัวเรือนมีคนประมาณ 4-5 คน นั่นคือประเทศเรากำลังจะมีหนี้เสียถึง 3 ล้านครัวเรือน และคนไทยอีก 12-15 ล้านคน กำลังเผชิญหมอกเมฆควันดำมองไปทางไหนก็มืดมิดไปหมด เพราะไม่มีเงินจ่ายหนี้บ้าน จะเกิดอะไรขึ้นหากวันหนึ่งพ่อบอกกับลูกในวันสอบว่าพ่อคงไม่มีเงินจ่ายค่าเทอมลูกในเทอมต่อไป

เกิดอะไรขึ้นกับเด็กน้อยที่ต้องสูญเสียเพื่อนบ้านที่เล่นด้วยกันทุกเช้าเย็นไป เพราะพ่อแม่ต้องขายบ้าน บ้านเราโดนยึดจะเกิดอะไรขึ้นถ้าคำว่า **“กลับบ้าน”** มันไม่มีความหมายแล้วสำหรับเด็กน้อยคนนั้น พ่อต้องเช่าบ้านอยู่ แม่ต้องนั่งรถไกลกว่าเดิมมาทำงาน ลูกๆ ก็ต้องแยกย้ายกันไปเรียน ความอึดอัดใจมันอยู่ในใจผมตลอด ผมเข้าใจหัวอกคนเป็นหนี้ดี ผมก็เป็นหนึ่งในสามล้านครัวเรือนนั้น และสาเหตุที่ผมเป็น NPL เพราะผมขาดสภาพคล่องการมีความรู้เรื่องเงินๆ ทองๆ คนเป็นหนี้ก็รู้เรื่องเงินๆ ทองๆ ในแบบคนเป็นหนี้ได้

ผมอยากเป็นส่วนหนึ่ง

ที่เขียนหนังสือให้ผู้อ่านแล้วทำให้คน 15 ล้านคน

มีความสุขมากขึ้นเป็นหน้อย่างกลัว

จากบรรณาธิการ

อย่าบากหน้าไปหาใคร
อย่าเอาหัวใจ
ไปให้ใครยำเหี้ยม
ผลลัพธ์จากการร้องขอ
สิ่งที่ได้กลับมาแน่ๆ
คือสายตาดูถูก ดูแคลน

หมอธีร นพ.ธีรวัฒน์ เนียมสุวรรณ
ไม่ได้มาสอนให้ใครหนีหนี้ หรือเบี้ยวหนี้
แต่จะสอนวิธีการหนีเฉพาะหน้า
วิธีเอาตัวรอดในยามฉุกเฉิน

100 วิธีในหนังสือเล่มนี้
จะทำให้คุณอยู่รอด อยู่อย่างมีศักดิ์ศรี
เพราะเป็นหนี้ ไม่ได้แปลว่า ชั่ว
จึงไม่ต้องกลัว เพราะเราไม่ได้ตั้งใจคดโกงใคร

หลังจากที่คุณตั้งใจ และอ่านหนังสือเล่มนี้จนจบ
คุณจะได้พบทางออก
และพบว่า เป็นหนี้ไม่ได้น่ากลัวอย่างที่คิด

100 วิธี เอาตัวรอด จากหนี้

บทนำ		12
วิธีที่ 1	กำลังใจก่อนปลดหนี้	14
วิธีที่ 2	จะปลดหนี้ ใจต้องพร้อม	18
วิธีที่ 3	ธนาคารลดหนี้ได้ แต่ไม่เคยบอกลูกหนี้	22
วิธีที่ 4	ธนาคารลดหนี้ให้ใครบ้าง	24
วิธีที่ 5	ธนาคารกลัวลูกหนี้ประเภทไหน	28
วิธีที่ 6	ชนะธนาคารด้วยวิชามารและวิชามัน	30
วิธีที่ 7	การปลดหนี้ที่ธนาคารไม่เคยบอกลูกหนี้	34
วิธีที่ 8	สิ่งที่คุณต้องรู้ทันธนาคาร	40
วิธีที่ 9	การคิดดอกเบี้ยบัตรเครดิต	42
วิธีที่ 10	ธนาคารเก็บดอกเบี้ยเกินกว่า15%ต่อปี	44
วิธีที่ 11	ธนาคารคิดดอกเบี้ยสองแดง	45
วิธีที่ 12	ดอกเบี้ยปรับ คัดตั้งแต่วันปิดนัด	46
วิธีที่ 13	จ่ายขั้นต่ำก็ผิดนัด	47
วิธีที่ 14	จ่ายดอกตามอำเภอใจ	48

วิธีที่ 15	ดอกเบี๋ยแบบนี้ ต้องรีบปิด	49
วิธีที่ 16	การคิดดอกเบี๋ยกรณีบัตรกดเงินสด	50
วิธีที่ 17	เงินปากกุง	51
วิธีที่ 18	จ่ายขั้นต่ำ เสียดอกปรับ	52
วิธีที่ 19	ขอลดยอดหนี้ได้ ถ้าปิดเร็ว	53
วิธีที่ 20	การคิดดอกเบี๋ย	54
วิธีที่ 21	การคิดดอกเบี๋ยบ้าน	56
วิธีที่ 22	การคิดดอกเบี๋ยปรับ	58
วิธีที่ 23	เงินต้นเท่านั้นที่คิดดอกเบี๋ยได้	62
วิธีที่ 24	ทำไมจ่ายหนี้บัตรเครดิต...แต่หนี้จึงไม่ลด	66
วิธีที่ 25	สิ่งที่ต้องรู้ก่อนต่อรองกับธนาคาร	70
วิธีที่ 26	การเจรจาต่อรองที่ธนาคารต้องยอม	74
วิธีที่ 27	หลักการเจรจาต่อรองหนี้กับธนาคาร	78
วิธีที่ 28	หลักการเจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้ให้ได้ผล	82
วิธีที่ 29	ทำการบ้านก่อนไปเจรจาต่อรอง	83
วิธีที่ 30	ต่อรองให้เราได้ประโยชน์มากที่สุด	85
วิธีที่ 31	ต่อรองให้แล้วทำชำระหนี้ได้จริง ไม่พิดนัดอีก	88
วิธีที่ 32	ต่อรองภายใต้กรอบของกฎหมาย	90
วิธีที่ 33	เพิ่มอำนาจต่อรอง ถ้ามีเงินสดไปเจรจา	92
วิธีที่ 34	มีหลักฐานการต่อรองที่เป็นลายลักษณ์อักษร	94
วิธีที่ 35	ตัวอย่างการเขียนหนังสือต่างๆ ที่เป็นลายลักษณ์อักษร	100
วิธีที่ 36	หนี้ท่วมหัวจะเอาตัวรอดอย่างไร?	104
วิธีที่ 37	คุณเป็นหนี้ชั้นไหน	108

วิธีที่ 38	คุณเป็นหนี้ขึ้นไหนดจะได้แก้ได้ตรงจุด	110
วิธีที่ 39	สร้างความกังวลใจหรือเปล่า	112
วิธีที่ 40	สร้างความเดือดร้อนให้ผู้อื่นหรือเปล่า	113
วิธีที่ 41	สร้างความอดอยากให้กับครอบครัวหรือเปล่า	114
วิธีที่ 42	หยุดส่งทุกอย่าง...หนี้จะหมดเร็วกว่าจริงๆ	118
วิธีที่ 43	ทำไมถึงหยุดจ่าย แต่...ปลดหนี้เร็วกว่า?	120
วิธีที่ 44	หยุดจ่าย...แล้วมีเงินเหลือ	124
วิธีที่ 45	หยุดจ่าย...จะต่อรงได้มากขึ้น	126
วิธีที่ 46	หยุดจ่าย...เพื่อเลือกปิดหนี้ที่ละก้อน	128
วิธีที่ 47	ทำอย่างไรได้ลดทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย?	130
วิธีที่ 48	ประวัติเครดิตบูโร (ผู้เขียนเรียกย่อว่า บูโร)	134
วิธีที่ 49	แก้หนี้ถูกทาง...ชีวิตไม่พังเพราะหนี้	142
วิธีที่ 50	หนี้กตัญญู	146
วิธีที่ 51	หนี้ตัวเอง	148
วิธีที่ 52	หนี้คู่ชีวิต	150
วิธีที่ 53	หนี้นอกระบบ	152
วิธีที่ 54	หนี้ในระบบ	154
วิธีที่ 55	หนี้บัตรเครดิตและบัตรกดเงินสด	156
วิธีที่ 56	หนี้สินเชื่อเงินสด	160
วิธีที่ 57	หนี้รถ	164
วิธีที่ 58	หนี้ธุรกิจ	170
วิธีที่ 59	หนี้บ้าน	174
วิธีที่ 60	ประเภทของการปลดหนี้	178
วิธีที่ 61	การปิดหนี้ทั้งก้อนทีเดียว	180

วิธีที่ 62	หักกลบลบหนี้	186
วิธีที่ 63	โอนทรัพย์สินชำระหนี้	188
วิธีที่ 64	แปลงหนี้เป็นทุน	190
วิธีที่ 65	วางชำระหนี้ที่กรมบังคับคดี	192
วิธีที่ 66	ขายทอดตลาด	194
วิธีที่ 67	ประนอมหนี้	196
วิธีที่ 68	ปรับลดการส่งต่อเดือน	202
วิธีที่ 69	ปรับปรุงโครงสร้างหนี้	205
วิธีที่ 70	รีไฟแนนซ์	218
วิธีที่ 71	รวมหนี้แล้ว...ปิดบางส่วน	224
วิธีที่ 72	ขอลดยอดหนี้แล้วแบ่งชำระเป็นงวด	228
วิธีที่ 73	ขอลดยอดหนี้แล้วแบ่งชำระ แบบบอกลูกหรือขึ้นบันได	232
วิธีที่ 74	จ่ายหนี้เกินขั้นต่ำจนหนี้หมด	234
วิธีที่ 75	เปลี่ยน OD เป็น Term Loan	236
วิธีที่ 76	การรับมือขึ้นเทฟกับพวกชอบทวงหนี้	238
วิธีที่ 77	เมื่อจะโดนฟ้องแล้วทำอย่างไรดี	245
วิธีที่ 78	โดนหมายฟ้องแล้วทำอย่างไรดี	248
วิธีที่ 79	หลักการและขั้นตอนการฟ้องร้องดำเนินคดี	256
วิธีที่ 80	จะโดนยึดทรัพย์แล้วทำอย่างไรดี	265
วิธีที่ 81	ล้มละลาย...ไม่ตายสักหน่อย	268
วิธีที่ 82	ทำใจดีปลดหนี้หมดแล้ว	270
วิธีที่ 83	แนวคิดของคนเป็นหนี้	272
วิธีที่ 84	สิ่งที่ป้องกันคุณไม่ให้หนี้เพิ่ม	274

วิธีที่ 85	ต้องเก็บเอกสารสำคัญของคนเป็นหนี้ 10 ปี	276
วิธีที่ 86	สัญญากู้ยืมจริงหรือสำเนา เป็นรายการที่สรุปยอดหนี้ทั้งสิ้น	278
วิธีที่ 87	ใบค่างวด ใบเสร็จรับเงิน	279
วิธีที่ 88	ประกันแบบบัตรเครดิต บัตรเอทีเอ็ม	280
วิธีที่ 89	ประกันแบบสินเชื่อ ธุรกิจ	281
วิธีที่ 90	ประกันคุ้มครองสินเชื่อประเภท MRTA	282
วิธีที่ 91	ข้อกฎหมายที่ลูกหนี้ต้องรู้เพื่อเอาตัวรอด	284
วิธีที่ 92	ความเป็นจริงเกี่ยวกับธนาคาร	290
วิธีที่ 93	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	292
วิธีที่ 94	ดอกเบี้ยคืออะไร?	294
วิธีที่ 95	ดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าธรรมเนียม และค่าบริการอื่นๆ ของบัตรเครดิต	300
วิธีที่ 96	ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ของสินเชื่อส่วนบุคคล	302
วิธีที่ 97	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ แต่ละธนาคาร	304
วิธีที่ 98	อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก แต่ละธนาคาร	307
วิธีที่ 99	ศัพท์เฉพาะทางลูกหนี้	310
วิธีที่ 100	ลักษณะของสินเชื่อเพื่อการบริโภค	318

อ่านก่อนถูกยึดบ้าน ถูกยึดรถ ถูกฟ้องล้มละลาย

100 วิธี เอาตัวรอด จาก หนี้

นพ. อีรวรัตน์ เนียมสุวรรณ
เจ้าของเพจ หมอหนี้

บทนำ

การต่อรองและปลดหนี้แบบกลับตาลปัตร แบบที่ธนาคารต้องยอมและทำได้จริง ผมเขียนไว้ในหนังสือเล่มนี้หมดแล้ว ไม่มีสอนในโรงเรียนใดๆ และเขียนจากประสบการณ์ตรงที่บางธนาคารปิดเป็นความลับกับลูกหนี้มาตลอด แนวทางการปลดหนี้ที่ธนาคารไม่เคยสอน และลูกหนี้ไม่เคยคิดว่าจะสามารถทำได้ การคิดนอกกรอบอย่างมีสติ การใช้ความรู้ทางการเงินอย่างถูกวิธี และการกล้าเจรจาด່อรองที่เหมาะสมคือทางออกที่ดีที่สุดของการปลดหนี้ บางคนมีหนี้ร้อยล้าน สิบล้าน และพันล้าน ก็มีแนวคิดปลดหนี้ที่ต่างกัน

ผมมีหนี้เยอะ มีหนี้ตั้งแต่อายุน้อย ก่อหนี้แบบไร้สติ
หนี้สินเช่อร์กิจ หนี้บัตรเครดิต หนี้บ้าน หนี้รถ
โดนโกงเงิน ผมเสพติดการกู้เงิน
โดนหลอกให้ทำประกันต่างๆ นานา
เพื่อให้ได้มาซึ่งเงินกู

รู้ตัวอีกทีก็สายไปเสียแล้ว ส่งไม่ไหวแล้ว ชักหน้าไม่ถึงหลัง ลำบากพ่อแม่ พี่น้อง และครอบครัว เริ่มยืมเงินเพื่อน ยืมเงินญาติ จนสุดท้ายก็เป็นหนี้ท่วมหัวเอาตัวไม่รอด จากการโดนดอกเบี้ยปรับและการหมุนหนี้ เพราะเราไม่เข้าใจเรื่องการเงินไม่แสวงหาทางแก้หนี้อย่างถูกต้องและไม่รู้จักการประมาณตน

ผมใช้สติความรู้ทางการเงินต่อสู้กับหนี้กว่า 50 ล้าน ตั้งมั่นอย่างอดทน เริ่มจากหยุดใช้หนี้ ไม่นานหนี้ก็หายไป บัญชีรับจ่ายหารายได้เพิ่ม และวางแผนการใช้หนี้อย่างมีระบบ เดินหน้าเจรจาต่อรองหนี้ ปิดหนี้ก้อนน้อยๆ ที่พอปิดได้ ประณอมหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เริ่มพอที่จะมีสภาพคล่องได้ขายทรัพย์สินบางอย่าง ปิดหนี้ เปลี่ยนหนี้มาลงทุนในทรัพย์สินไม่ก่อหนี้เพิ่ม

แม้วันนี้จะแค่เริ่มต้น เริ่มมีความคิดต่อสู้หนี้ หนังสือเล่มนี้จะช่วยให้คุณเห็นอีกมิติของการปลดหนี้ที่ไม่ได้มีสอนที่ไหน และผมทำได้จริงผ่านประสบการณ์ผู้เขียนเอง หนี้สินกว่า 53 ล้าน เจ้าหนี้กว่าสิบธนาคาร สัญญากู้มากกว่า 58 สัญญา ผมจัดการหนี้อย่างไรเพื่อให้รอด ไม่ล้มละลาย เพิ่มสภาพคล่องให้ธุรกิจและครอบครัวได้ด้วยตัวคนเดียว

เป็นหนี้ อย่างกลัว เป็นทั้งหนังสือนอกกรอบของการปลดหนี้ในหลายๆ รูปแบบ หวังเป็นอย่างยิ่งว่าหนังสือเล่มนี้จะช่วยแก้ปัญหาหนี้สินของคนไทยได้ไม่มากนักน้อย

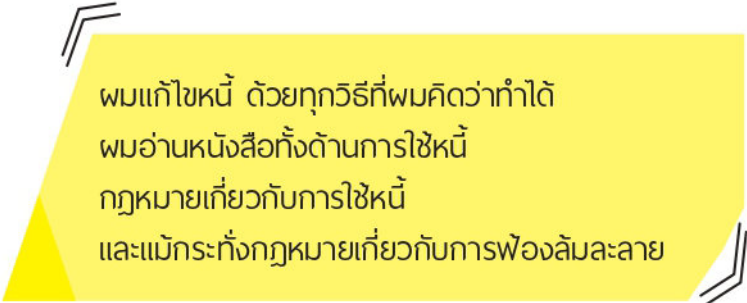
วิธีที่ 1 กำลังใจ ก่อนปลดหนี้

เรื่องนี้เป็นเรื่องใกล้ตัว
ที่เป็นง่าย หายยาก ติดต่อกันได้ด้วย

แต่น้อยคนกลับคิดว่าค่อยๆ ใช้ไปเดี๋ยวก็หมด แต่บางคนรีบใช้หนี้จนเสียสภาพคล่อง ไม่มีเงินออม ไม่มีเงินเก็บ หมดตัวด้วยเรื่องนี้ เพราะมัวแต่กลัวว่าจะโดนฟ้อง จะโดนยึด

ผมเป็นหนี้ 50 ล้าน ทั้งหนี้สวัสดิการ หนี้บ้าน หนี้รถ หนี้ธุรกิจ และหนี้ที่โดนคนใกล้ตัวโกงไปอีกเกือบ 6 ล้าน ทำให้ผมมีรายจ่ายต่อเดือนเดือนละ 6 แสน ซึ่งแน่นอนว่าผมเคยส่งไหวแต่ความไม่แน่นอนเกิดขึ้นได้เสมอ

ผมได้รับผลกระทบจากพิษเศรษฐกิจตกต่ำ ประเทศมีความขัดแย้งทางการเมือง กิจการของผมถูกปิดลงเพราะถนนตัดผ่าน ในช่วงเวลาหกเดือนที่เลวร้ายผมพยายามหมุนหนี้มาใช้ ทั้งกดบัตรเครดิต บัตรเครดิต มาใช้หนี้เดือนละ 6 แสน สุดท้ายผมก็จมกองหนี้เพราะหมุนหนี้และมีรายได้ไม่พอรายจ่าย



ผมแก้ไขหนี้ ด้วยทุกวิธีที่ผมคิดว่าทำได้
ผมอ่านหนังสือทั้งด้านการใช้หนี้
กฎหมายเกี่ยวกับการใช้หนี้
และแม้กระทั่งกฎหมายเกี่ยวกับการฟ้องล้มละลาย

ผมเคยผวากับเสียงโทรศัพท์ที่เชื่อว่าพอจะฟ้องยึดบ้าน ผมเหงา ผมเศร้า ชีวิตผมไม่มีความสุข จนผมต้องกินยานอนหลับทุกวันและเคยคิดที่จะฆ่าตัวตาย ทุกวันนี้ผมมีสภาพคล่องที่ดีมากขึ้น ผมอ่านหนังสือด้านการบริหารเงินและพัฒนาจิตใจ รายรับรายจ่าย งบดุลการลงทุน และมองหาโอกาสในการทำธุรกิจใหม่ๆ เสมอ

แก้ไขสภาพคล่องได้จริง ไม่ต้องขายรถ ไม่ต้องขายบ้าน เปลี่ยนหนี้แะ
เป็นหนี้ดีได้ เจรจาต่อรองจนไม่โดนฟ้อง ต่อดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม
ค่าใช้จ่ายทุกอย่างที่พอจะต่อรองได้ และทุกวิธีที่ผมทำเป็นหลักการ
ที่ธนาคารไม่เคยบอก ไม่เขียนสอนกันตามมหาวิทยาลัย และ
น้อยคนนักที่จะรู้ ผมจะค่อยๆ เล่าประสบการณ์ แนวทาง ช่องทาง
ทางออก ทางหนีทีไล่และการเจรจาเพื่อขจัดหนี้ หนี้ของคุณจะ
เปลี่ยนไปเมื่อได้อ่านหนังสือเล่มนี้

เป็นหนี้ยากแล้ว
หนี้ท่วมหัวก็เอาตัวรอด



วิธีที่ 2 จะปลดหนี้ ใจต้องพร้อม

การเป็นหนี้ ไม่ใช่เรื่องน่าอาย

การเป็นหนี้ คือ ส่วนหนึ่งของชีวิตที่เกิดกับทุกคน เราไม่ได้เกิดบนกองเงินกองทอง อย่างน้อยใจที่เป็นหนี้ ชีวิตแต่ละคนวาสนาไม่เท่ากัน

ฉันมีหนี้เพราะฉันพยายาม

เป็นหนี้...อย่างลัวที่จะใช้หนี้ มีศักดิ์ศรีให้พอ

เป็นหนี้....ไม่ได้เป็นโจร ไม่ได้ไปฆ่าใคร

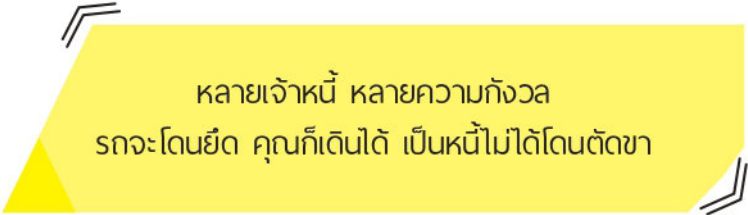
เป็นหนี้....รักษาหาย ไม่ตายชะง่อน

เป็นหนี้....มากที่สุด คือ ล้มละลาย ไม่ติดคุก ไม่โดนประหารชีวิต

เป็นหนี้....ไม่ได้หมายความว่า เป็นทาสใคร

เป็นหนี้ไม่ได้ฆ่าคุณ...แต่อย่าเอาหนี้มาสร้างความทุกข์ให้ตัวเอง

เป็นหนี้มีทางออก..... เป็นหนี้จะลัวอะไรทางออกเยอะแยะ



หลายเจ้าหนี้ หลายความกังวล
รอกะโดนยึด คุณก็เดินได้ เป็นหนี้ไม่ได้โดนตัดขา

บ้านจะโดนยึด คุณก็เช่าอยู่แทนได้ หรืออยู่กับญาติก็ได้ อย่ายึดมัน
ถือนั่น ทรัพย์สินเงินทองคือของนอกกายไม่ตายก็หาใหม่ได้
และอย่าให้ครอบครัวเราเป็นทุกข์จากหนี้

ก่อนรู้ทางออกแห่งการปลดหนี้ คุณต้องพร้อม ทั้งกาย ทั้งใจ ทั้งความรู้ด้านการเงิน คุณต้องพร้อมรับแรงกดดันจากพวก ทวงหนี้ปากไม่ดี สวดมนต์ให้อภัยเขาเถอะเขาทำตามหน้าที่ รู้จัก การประมาณตน และเลือกทางออกที่ฉลาดที่สุด คนจนที่แท้จริง คือ คนที่จนปัญญาและไม่ขอความช่วยเหลือ

ไม่มี ก็กู..... กูมา ไม่ได้ขอมา

กูมาเพราะเราจำเป็น กูมาเพราะเราขัดสน แต่บางช่วงของชีวิต มันเลวร้ายแค่บางครั้ง แค่ช่วงสั้นๆ มันคือปัญหาการเงินช่วงสั้นๆ ที่รอการแก้ไข มันไม่ใช่หนี้ มันไม่ได้เปลี่ยนชีวิตคุณไป มันจะทำให้คุณเก่งขึ้น ขยันขึ้น มานะ อดทน อดออม รอบคอบ และมีสติขึ้น

นี่คือสิ่งที่ผมได้รับจากการเป็นหนี้

ผมโดนญาติโกง
ผมโดนเพื่อนโกง
ผมโดนธนาคารโกง
แต่ผมไม่เคยโกงตัวเอง
อย่าหลอกตัวเองเรื่องหนี้
ปลดหนี้ไม่ได้สู้กับใคร
สู้กับใจเราเองชนะมันให้ได้
เป็นหนี้.....อย่างกลัว

วิธีที่ 3

ธนาคาร

ลดหนี้ได้

แต่ไม่เคยบอกลูกหนี้

ธนาคารลดหนี้ให้กับลูกหนี้ได้ แล้วแต่ว่าลูกหนี้กล้าที่จะเจรจาไหม
บางธนาคารได้ส่วนลดถ้ามีการปิดบัญชีก่อน
บางธนาคารมีส่วนลดดอกเบี้ยสำหรับลูกค้าที่ผ่อนดี
บางธนาคารลดเงินต้นให้ด้วย

แต่น้อยคนนักที่จะรู้ว่า
ธนาคารก็ลดเงินต้น
และลดดอกเบี้ยให้กับลูกหนี้แย่ๆ ด้วย

เรื่องเงินต่อรองได้ทุกบาททุกสตางค์แต่ที่ยากสุด คือ ลูกหนี้
ไม่กล้าต่อรอง

สมมติว่าจ่ายปกติอยู่แล้วผิคนัดไปสามเดือน คิดว่าธนาคารจะเห็น
ปัญหาเราไหมถ้าเราไม่แจ้งธนาคาร

เคยได้ยินไหมครับ ว่าทำไมบางคนเป็นหนี้บัตรเครดิตแล้วไม่จ่าย
มาเป็นปี

ทำไมพอไปต่อรองกับธนาคารปิดบัญชีด้วยเงินเพียงครั้งเดียวก็จบ
แต่ตัวเองส่งตรงทุกงวดไม่เคยได้ส่วนลดเลยแม้สักบาทเดียว สองกรณี
ข้างต้นต่างกันตรงไหนคิดดูดีทีนะครับ

แสดงว่าต้องมีส่วนที่แตกต่างและฝ่ายที่ดูแลเป็นพิเศษด้านหนี้เสีย
ใช่ไหมครับ และที่ผมกำลังจะบอกอีกอย่างคือ บางอาชีพแทบไม่ได้คุย
กับฝ่ายทวงหนี้เลย เช่น อาชีพครู ทหาร ตำรวจ ลูกจ้างประจำ
พนักงานข้าราชการ ตัดเงินเดือนใช้หนี้ก่อนเข้าบัญชีเสียอีก ผมเล่า
แบบนี้แล้วคงไม่อยากใช้หนี้แล้วใช่ไหมครับ



“เป็นหนี้”
อย่างกลัว

วิธีที่ 4

ธนาคารลดหนี้ ให้ใครบ้าง

ธนาคารลดหนี้ให้ใครบ้าง

1. ลูกหนี้ที่ปิดบัญชี (ใช้หนี้แบบปิดบัญชี)
2. หนี้ที่กำลังจะหมดอายุความ
3. ลูกหนี้ที่เป็น NPL และกล้าที่จะต่อรอง
4. ลูกหนี้ที่ขึ้นศาลและพิพากษา ที่กล้าต่อรอง
5. ยอดหนี้ที่น้อยเกินไป อาจจะขายทิ้งไปเลย ไม่ฟ้อง ฟ้องไม่คุ้ม

หนี้เสีย หรือ ค้างชำระนานเกิน 90 วัน
“หนี้เสีย ที่เรียกว่า NPL (Non-performing Loan)”
ถือว่าเป็นหนี้ที่ต้องได้รับการติดตาม
และดูแลถึงเรื่องการใช้นี้

ปัญหาที่ค้างชำระ ปัญหาของลูกค้านี้ การเจรจาจึงเกิดขึ้น IWSฯ เจ้าหน้าที่จะต้องรายงานปัญหาของลูกค้านี้ ต้องชี้แจงเรื่องเหตุผลที่ค้างชำระ และรายงานการติดตามหนี้แก่ทางธนาคาร เพื่อเป็นการกำจัดการหนี้เสียที่ต้องรายงานชี้แจงงบดุลแก่ธนาคาร และผู้ถือหุ้นใหญ่ด้วย ดังนั้น จะมีกระบวนการหลายอย่างตามมาอย่างต่อเนื่อง เมื่อพบว่าหนี้เสียเกิดขึ้น

เช่น

- ธนาคารอาจจะติดตามเองสักระยะ.....ระยะนี้ มักประนอมหนี้ และปรับปรุงโครงสร้างและต่อรองได้
- ส่งต่อให้บริษัทติดตามหนี้.....ระยะนี้ มักโทรมาขู่ ก่อความมากกว่า

แต่เขาก็ทราบกฎหมายการทวงหนี้เป็นอย่างดี
เราก็อย่าใจร้อนไปตำมัน

- ขายหนี้ต่อให้กับบริษัทจัดการหนี้สินที่ต้องการซื้อหนี้แล้ว ทวงหนี้เอง เพราะฟ้องไปแล้วไม่คุ้ม.....ระยะนี้ มักซื้อหนี้เรา มาในราคาต่ำมากๆ เราอาจจะต่อรองได้มากกว่า 60% ด้วยซ้ำ

ส่วนใหญ่แล้ว ธนาคารมักจะทำเรื่องให้เราไปประนีประนอมหนี้สิน
หรืออาจจะนัดเรามาคุย บางครั้งถ้ามีข้อเสนอในการตัดหนี้ก็จะ
เสนอมาเลย



วัดใจกับลูกหนี้
กำชับดีกว่ากำตด
ถ้าได้ต้นคั้นบางส่วนก็พอแล้ว

แน่นอนว่า ธนาคารจะได้เจรจากับลูกหนี้แน่ๆ มากกว่าลูกหนี้ดี แต่ก็
ไม่ต้องน้อยใจไปนะครับ บางคนก็ติดแบล็คลิสต์ก็อะไรไม่ได้อีกสามปี
เลย แม้ว่าจะปิดหนี้แล้วก็ตาม แต่บางครั้งก็ไม่ติดแบล็คลิสต์นะครับ

เพราะเคยเจอมากับตัวเองลองเช็คเครดิตบูโรดูสถานะก็ขึ้นว่า ไม่มี
การค้างชำระหรือปิดบัญชีแล้ว.....บางธนาคารก็ปิดบัญชีเรา
แล้วเปิดบัญชีใหม่ให้เราเพื่อสร้างสัญญาฉบับใหม่และเป็นการ
ปกปิด NPL ไม่ให้เพิ่มภาระของสาขา

เห็นไหมครับว่าเรื่องเงินๆ ทองๆ ต่อรองได้ทุกบาทจริงๆ การมี
หนี้เสียเยอะในมุมมองธนาคารตั้งแต่ระดับพนักงาน ผู้จัดการสาขา
และผู้จัดการเขต ระดับผู้บริหาร เป็นอย่างไร

จะเกิดอะไรขึ้นถ้ามี NPL เยอะๆ.

ธนาคารต้องกันสำรองและต้องรายงานแบงก์ชาติ

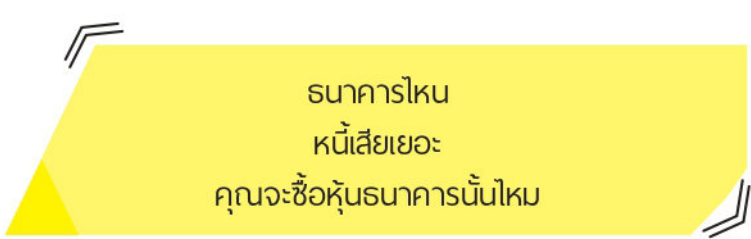
ใครเป็นคนปล่อยสินเชื่อนี้ สาขาไหน ผู้จัดการสาขาเป็นไง กันสำรอง
ก็บาท

แล้วเป็นธุรกิจที่มีแนวโน้มเป็นอย่างไร

มีการช่วยเหลือ NPL อย่างไร

ทำไมเขาถึงไม่สามารถใช้หนี้ได้

อย่าเพิ่งไปดูถูกลูกหนี้ บางครั้งลูกหนี้อาจกำลังรอเก็บเงินแล้วมา
haircut ก็ได้



ธนาคารไหน
หนี้เสียเยอะ
คุณจะซื้อหุ้นธนาคารนั้นไหม

วิธีที่ 5 ธนาคาร กลัวลูกหนี้ ประเภทไหน

ธนาคารกลัวลูกหนี้ไม่ส่งเงินกู้งงครับ
ไม่ส่งเงินกู้อะไรก็ได้ดอกเบี้ย

ลูกหนี้ที่ไม่จ่ายหนี้ เกิน 90 วัน ถือ เป็น NPL หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ สร้างปัญหาให้กับธนาคารอย่างยิ่ง ธนาคารมักต้องดูแลลูกค้ากลุ่มนี้เป็นพิเศษ เพื่อปรับให้ไม่เกิดหนี้เสีย เช่น ปิดบัญชีเดิมแล้วเพิ่มบัญชีสินเชื่อใหม่ แล้วให้ส่งตามปกติ อาจจะลดค่างวดหรือขอตัดค่างวดที่ว่างไป เพื่อกลบเกลื่อนเรื่องหนี้เสีย เรื่องแบบนี้คนในรู้กันดีแต่ไม่สามารถนำมาบอกกันได้

เพราะธนาคารก็ต้องแจ้งผลการประกอบการแก่ผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุนเหมือนกัน ธนาคารไหนหนี้เสียเยอะก็แสดงว่าจัดการบริหารไม่ดี นักลงทุนก็ไม่มาลงทุนสิครับ

อีกอย่างคือเรื่องกันสำรองวงเงิน ทุกธนาคารต้องกันสำรองวงเงินสำหรับหนี้เสียไว้ด้วย เช่น ถ้าผมกู้มา 100 บาท แล้วเกิดหนี้เสีย ธนาคารต้องมีเงินสำรองไว้เผื่อหนี้ผม 80-100 บาท สำรองไว้ห้ามนำไปปล่อยกู้จนหมด จะทำให้ธนาคารเสียรายได้และเสียโอกาสในการปล่อยเงินกู้ให้รายอื่น แต่อย่าไปสนใจครับมันเรื่องของเจ้าหนี้ ไม่ใช่เรื่องของลูกหนี้

เรื่องของลูกหนี้ คือ รับสายเวลาโดนโทรตาม แจ้งสาเหตุการที่ไม่มีเงินส่ง หรือขาดส่งเพราะอะไร บางคนหนี้หนี้ ธนาคารฟ้องก็ไม่ใกล้เคียง ไม่ไปตามนัดศาล แบบนี้ก็จะลำบากในการต่อรองครับ ถ้าเป็นหนี้ที่มีหลักประกันคงโดนยึด ถ้าเป็นหนี้ไม่มีหลักประกันคงโดนบริษัทตามหนี้ทวงต่อ หรือโดนขายหนี้เป็นหนี้เน่า ธนาคารก็ต้องกำจัดโดยการขายหนี้ออกไป เพื่อดึงเงินกันสำรองออกมาใช้

เพราะสุดท้ายแล้วเป็นหนี้ก็ต้องใช้
แต่ไม่ต้องกลัว หนี้เน่าหนี้เสีย ก็ต่อรองได้เช่นกันครับ

วิธีที่ 6

ชนะธนาคาร ด้วยวิชามาร และวิชามัน

วิชามาร คือ วิชามันนี้ ความรู้เรื่องการเงิน
วิชามาร คือ วิชามันนี้ ความสามารถ
ในการเจรจาต่อรองหนี้
วิชามาร คือ วิชามันนี้ การวางแผน
ในการชนะธนาคารด้วยการจ่ายหนี้ที่น้อยที่สุด
เร็วที่สุด และปิดหนี้ได้สำเร็จ

ธนาคารบางแห่ง (เกือบทุกแห่งแหละครับ คิดดอกเบี้ยปรับเกินอัตรา
ที่กฎหมายไทยกำหนด) แบบนี้ เราไม่จ่ายได้ไหม??

เราต้องเจรจาครับ ต้องคุยกับทางธนาคาร กดดันธนาคารด้วยการ
ไม่จ่ายหนี้ ยอมเป็นหนี้ที่ค้างชำระ

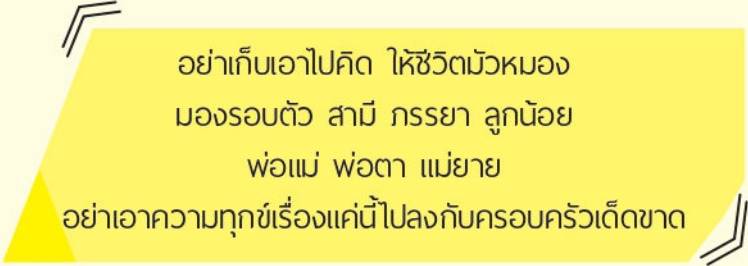
แบบนี้เราจะเสียเครดิต.....มันใช่เรา

แบบนี้เราจะโดนดอกเบี้ยปรับ.....มันใช่เรา

แบบนี้เราจะโดนฟ้อง.....มันใช่เรา

แบบนี้เราจะโดนยึดทรัพย์.....มันใช่เรา

แบบนี้เราจะถูกฟ้องล้มละลาย.....มันใช่เรา



อย่าเก็บเอาไปคิด ให้ชีวิตมัวหมอง
มองรอบตัว สามิ ภรรยา ลูกน้อย
พ่อแม่ พ่อตา แม่ยาย
อย่าเอาความทุกข์เรื่องแค่นี้ไปลงกับครอบครัวเด็ดขาด

ธนาคารไม่ใช่ธุรกิจควบคุม
นโยบายแต่ละแบงก์ต่างกัน
ดอกเบี้ยเงินกู้ก็ย่อมไม่เท่ากัน
การจัดการหนี้ก็ไม่เหมือนกัน
จำเป็น....ต้องรู้ทันธนาคาร

