



ภาระหนี้คืออะไร?

ภาระหนี้ เป็นคำที่ใช้เรียกจำนวนเงินที่ผู้บริโภคนหนึ่งๆ เป็นหนี้ และบ่อยครั้งเป็นการใช้เพื่อให้รู้ว่าคุณมีสินเชื่อที่ “ยังเป็นหนี้ดี” หรือไม่อย่างไร ผู้ให้สินเชื่อจะพิจารณาสัดส่วนหนี้ต่อรายได้โดยเปรียบเทียบรายได้ของคุณกับค่าใช้จ่ายเพื่อวิเคราะห์ว่าคุณมีหนี้มากเกินไปหรือไม่ สัดส่วนหนี้ต่อรายได้นี้จะแสดงให้เห็นว่าสถานะทางการเงินของคุณโดยปกติอยู่ในเกณฑ์ที่ดีหรือไม่ดีอย่างไร

คุณสามารถคิดสัดส่วนนี้ได้ด้วยตัวของคุณเอง รวมตัวเลขค่าใช้จ่ายรายเดือนทั้งหมดของคุณที่ไม่เกี่ยวกับค่าผ่อนบ้านหรือค่าเช่าบ้าน และไม่รวมค่าสาธารณูปโภคกับภาษีต่างๆ และนำตัวเลขรวมนี้ไปเปรียบเทียบกับรายได้ทั้งหมดต่อปีที่ยังไม่หักค่าใช้จ่ายซึ่งหารด้วย 12 เมื่อคุณหารค่าใช้จ่ายที่ต้องเป็นหนี้รายเดือนด้วยรายได้รวมต่อเดือน แล้วคุณด้วย 100 คุณก็จะได้สัดส่วนหนี้ที่ไม่เกี่ยวกับบ้านต่อรายได้ที่เป็นรายเดือนโดยมีหน่วยเป็นร้อยละ

ตัวอย่าง

รายได้รวมต่อเดือน คือ 20,000 บาท

หนี้รายเดือน คือ 5,000 บาท (เช่นค่าชำระคืนบัตรเครดิต ค่าน้ำมันและค่าเดินทาง เป็นต้น) เมื่อหาร 5,000 ด้วย 20,000 แล้วคุณด้วย 100 ก็จะได้ร้อยละ 25 สัดส่วนหนี้ต่อรายได้ของคุณคือร้อยละ 25

เกณฑ์ที่ใช้กันทั่วไป

หากหนี้ที่ไม่เกี่ยวกับบ้านของคุณเป็นร้อยละ 10 หรือน้อยกว่า ก็ถือว่าสถานะทางการเงินของคุณอยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก หากหนี้ที่ไม่เกี่ยวกับบ้านของคุณเป็นร้อยละ 10 ถึงร้อยละ 20 คุณก็ยังอาจได้รับสินเชื่อ แต่หากสัดส่วนนี้เข้าใกล้ร้อยละ 20 คุณก็อาจต้องเริ่มคิดถึงวิธีการที่จะลดภาระหนี้ของคุณ

ได้เคยมีความพยายามมานานที่จะกำหนดเกณฑ์สำหรับวงเงินสูงสุดที่บุคคลควรเป็นหนี้เกี่ยวกับบอสังหาริมทรัพย์ เกณฑ์อันหนึ่งที่ใช้กันทั่วไปคือไม่ควรเกิน 2 เท่า (หรือ 2.5 ถึง 3 เท่า) ของรายได้ต่อปี หากรายได้ของครัวเรือนต่อปีคือ 700,000 บาท ธนาคารผู้รับจำนองอาจให้เงินกู้แก่ครัวเรือนนั้นสูงถึง 2,100,000 บาท หากบ้านหลังนั้นสมราคาและธนาคารพอใจในปัจจุบันในการปล่อยกู้ด้านอื่นๆ

อย่างไรก็ตาม ก็พึงระมัดระวังการที่สถาบันการเงินเต็มใจที่จะให้สินเชื่อแก่คุณ ก็มีได้ หมายความว่า คุณต้องกู้เงินเต็มจำนวนนั้น คุณควรคำนึงถึงปัจจัยค่าใช้จ่ายประจำและที่ไม่ประจำของตนเอง เพื่อดูว่าคุณสามารถชำระคืนเงินกู้ได้สักเท่าไร จำนวนเงินคุณจะใช้ในอสังหาริมทรัพย์อาจขึ้นอยู่กับว่าคุณอาศัยอยู่ในประเทศใดด้วย โปรดระลึกไว้ว่า หากคุณมีหนี้สินอสังหาริมทรัพย์มาก คุณก็อาจต้องลดสัดส่วนหนี้ต่อรายได้ของคุณลงมา เพื่อชดเชยกัน

เกณฑ์ 28/36

เกณฑ์ 28/36 เป็นเกณฑ์อีกเกณฑ์หนึ่งที่ธนาคารผู้รับจำนองใช้ การชำระหนี้ของครัวเรือนต่อเดือนไม่ควรเกินร้อยละ 28 ของรายได้ทั้งหมดต่อเดือน ส่วนการชำระหนี้ทั้งหมดซึ่งรวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบ้านและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ทั้งหมดก็ไม่ควรเกินร้อยละ 36 ของรายได้ทั้งหมดต่อเดือน

สัดส่วนร้อยละนี้อาจปรับเปลี่ยนได้ตามค่าครองชีพและราคาอสังหาริมทรัพย์ในแต่ละประเทศ

สิ่งอื่นที่ต้องคำนึงถึง

- ความมั่นคงของรายได้
- ค่าใช้จ่ายประจำอื่นๆ ของคุณ
- ความจำเป็นในการใช้เงินสดของคุณในแต่ละเดือน
- ความจำเป็นในการใช้เงินสดที่เปลี่ยนไปเมื่อคุณและคนในครอบครัวมีอายุมากขึ้น
- สิ่งที่เป็น ความต้องการ และเป้าหมายทั้งหมดของตัวเอง
- ค่าใช้จ่ายพิเศษใดๆ ที่คุณอาจต้องมีซึ่งอาจกระทบต่อเกณฑ์การคิดภาระหนี้ของคุณ เช่นค่ารักษาพยาบาลสมาชิกในครอบครัวที่ป่วย หรือค่ารักษาพยาบาลรายการพิเศษ
- โปรดระลึกไว้ว่าภาระหนี้ของคุณคือเงินที่คุณต้องใช้จ่ายในอนาคต และคุณมีเงินน้อยลงในขณะนี้ที่จะทำสิ่งต่างๆ ที่คุณอยากทำ เนื่องจากคุณต้องชำระเงินในสิ่งที่คุณได้ซื้อไปแล้ว และบ่อยครั้งก็อาจเป็นสิ่งที่คุณไม่ใช่แล้ว
- เริ่มต้นสร้างนิสัยของการออม จะเป็นการประหยัดเงินมากกว่าที่จะค่อยๆ เก็บเงินเพื่อซื้อสิ่งที่ต้องการ แทนที่จะซื้อด้วยสินเชื่อแล้วต้องผ่อนชำระโดยเสียดอกเบี้ย รักษาภาระหนี้ที่จะเกิดขึ้นให้อยู่ในปริมาณที่สมควร

สัญญาณเตือน

เป็นการยากที่บุคคลจะยอมรับว่าตนกำลังมีปัญหาหนี้สิน หนี้สินเป็นเรื่องที่ทำให้คุณลำบากใจ สิ่งต่อไปนี้อาจเป็นสัญญาณว่าคุณกำลังมีปัญหา

- ใ้ใจแฉ้งหน้ของเดือนถัดไปมาแล้วโดยที่คุณยังไม่ได้ชำระของเดือนนี้
- คุณเริ่มกระสับกระส่ายเมื่อคุณสั่งจ่ายเช็ค
- คุณมีใ้ใจแฉ้งหน้มากกว่าที่คุณคิดไว้
- คุณเคยได้รับหนังสือบอกกล่าวเตือนการชำระเงินล่าช้ามาแล้ว
- ใ้ใจแฉ้งยอดบัญชีบัตรเครดิตของคุณมียอดที่ชำระเงินล่าช้า
- คุณเลี่ยงที่จะเปิดจดหมายหรือรับโทรศัพท์
- คุณแทบจะไม่สามารถรักษายอดขั้นต่ำที่ต้องคงไว้ในบัญชีกระแสรายวันเพื่อการสั่งจ่ายเช็ค

