



# ทำไมหนี้สิน จึงเป็นเรื่องปกติ ของชีวิตมนุษย์เงินเดือน

คนกลุ่มใหญ่ที่สุดในสังคมกลุ่มหนึ่งคงหนีไม่พ้น “มนุษย์เงินเดือน” การเป็นมนุษย์เงินเดือนก็มีข้อดีเยอะเหมือนกัน อาชีพนี้สามารถทำให้เริ่มต้นหาเงินได้เร็วไม่ต้องลงทุนเพื่อสร้างธุรกิจเพิ่มเติมแต่อย่างใด เป็นอาชีพที่ไม่น่าจะมีปัญหาเรื่องเงินเพราะมนุษย์เงินเดือนเป็นลูกจ้าง ไม่ได้มีการลงทุนทำธุรกิจเอง อย่างมากที่สุดก็คือโดนไล่ออกเท่านั้น เราก็เก็บข้าวของไปหางานใหม่ได้สบายๆ ถ้ามาคุยเรื่องรายได้เรารู้ล่วงหน้าว่าจะได้รับเท่าไร โอนเงินเข้าบัญชีวันไหน แต่ที่น่าแปลกใจ ทั้งๆ ที่มีข้อดีมากมายขนาดนี้ ทำไมมนุษย์เงินเดือนจึงมีปัญหาเรื่องการเงินมากที่สุดเช่นกัน

ปัญหาใหญ่ที่สุดสำหรับมนุษย์เงินเดือนคงไม่ใช่เรื่องที่ว่าทำไมรัฐบาลขึ้นภาษีมาก จะวางแผนลดหย่อนภาษีได้อย่างไร หรือว่าทำงานมาสักระยะแล้วไม่รู้จักเอาเงินไปเก็บไว้ที่ไหน เงินล้นบัญชีเงินฝากไปหมดแล้ว ปัญหาที่พบเจอกลับไม่ใช่ปัญหาเหล่านั้นเลย

หลังจากที่มีโอกาสได้พูดคุยกับมนุษย์เงินเดือนหลายคน พบว่าปัญหาหลักคือ เรื่อง “หนี้สิน” นี่คือการเป็นหนี้ดูเหมือนจะกลายเป็นเรื่องปกติของสังคมไปเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ด้วยเหตุผลที่ว่าใครๆ เขาก็มีใครๆ เขาก็ทำกัน

การที่มนุษย์เงินเดือนมีรายรับและสามารถคาดการณ์ล่วงหน้าได้ค่อนข้างแน่นอนก็มีทั้งข้อดีและข้อเสียเหมือนกัน ข้อดีก็คือ ความเสี่ยงเรื่องรายได้น้อยกว่าอาชีพอื่น เพราะเรารู้ล่วงหน้าเลยว่าเราจะได้เท่าไรแน่นอน แต่ถ้าเป็นอาชีพอื่นๆ บางครั้งงานไม่

เข้าไม่มีรายได้ก็มีให้เห็นอยู่เหมือนกัน ทำให้อาชีพอื่นๆ ต้องมีการบริหารความเสี่ยงเรื่องรายได้หยุดชะงักมากกว่ามนุษย์เงินเดือน

แต่ข้อเสียก็คือ มนุษย์เงินเดือนกลับเป็นหนี้มากขึ้นโดยไม่รู้ตัว เพราะธรรมชาติของหนี้ คือ เราจะค่อยๆ ทอยจ่ายคืนให้กับเจ้าหนี้ เช่น ผ่อน 0% 10 เดือนกับสินค้าต่างๆ หรือถ้าเป็นสินทรัพย์ที่มีภาระยาวนานอย่างที่อยู่อาศัยก็ทยอยผ่อนคืนกันไปยาวๆ 20-30 ปี การเป็นมนุษย์เงินเดือนที่รู้รายรับล่วงหน้า เราจะกลายเป็นหนี้พวกนี้มากขึ้นแบบอัตโนมัติ เราจะรู้สึกว่ามันถึงสิ้นเดือน เราก็มีเงินเพื่อจ่ายหนี้สินเหล่านี้เองแหละ

ประกอบกับเจ้าหนี้ทั้งธนาคารและที่ไม่ใช่ธนาคารก็ชอบหาลูกหนี้ที่เป็นกลุ่มมนุษย์เงินเดือนไม่น้อยเหมือนกัน รายรับแน่นอน มันคงไม่ขึ้นๆ ลงๆ เหมือนอาชีพอื่นๆ เลยทำให้ตัวเลข ณ ปัจจุบัน มากกว่า 90% ของคนที่ถือบัตรเครดิตมีอาชีพเป็น “มนุษย์เงินเดือน” บางทีนั่งทำงานอยู่ดีๆ ก็มีวงเงินถูกพิเศษโทรฯ มาให้เราถูกหน้าตาเฉย แล้วถ้าโทรฯ มาโดนคนที่ไม่มีของอยากได้พอดี มีหรือจะไม่กู้

อีกเหตุผลหนึ่งที่มนุษย์เงินเดือนเป็นหนี้กันง่ายก็เพราะว่าสังคมที่ทำงาน เวลาเห็นใครถอยของอะไรมาใหม่ บางครั้งอารมณ์อยากได้ก็มีเหมือนกัน เพื่อนคนนั้นออกรถใหม่รุ่นรถในฝันเลย วู้ว คนนี้ซื้อบ้านหลังใหม่สวยมากๆ เลย แล้วถ้าเป็นของที่เรารู้จักจะซื้ออยู่แล้ว การที่คนอื่นซื้อก่อนก็เป็นเหมือนอัตราเร่งที่ทำให้เราต้องอยากมีเหมือนกัน

นี่ยังไม่นับสังคมออนไลน์ที่เดี๋ยวนี้สามารถถ่ายรูปโพสต์ลง Facebook แชร์ได้แบบทันที เราก็จะมีโอกาสเห็นแต่ด้านชีวิตที่ดีของคนอื่น มีน้อยคนที่จะโชว์ว่าชีวิตตัวเองรันทดขนาดไหน สังคมออนไลน์นี่จะเป็นตัวกระตุ้นทำให้ความอยากเรามากขึ้น สูงขึ้นกว่าปกติ การต่อสู้กับความอยากได้ อยากมีของเราเป็นเรื่องของแต่ละบุคคลว่าจะตอบโต้อย่างไร บางคนเลือกที่จะขยันมากขึ้น อดออมมากขึ้น เพื่อให้ได้โทรศัพท์ใหม่ รถคันใหม่แบบคนอื่น.. แต่ส่วนใหญ่ก็เลือกที่จะก่อนั้น เพราะหนี้เป็นกันได้ง่ายและทำให้เราได้สิ่งที่ยากได้แทบจะทันที

สิ่งที่อันตรายที่สุดและทำให้เราเป็นหนี้ได้ง่ายก็คือ การไม่รู้ว่าการเป็นหนี้ร้ายแรงขนาดไหน โดยเฉพาะหนี้ดอกเบี้ยสูงๆ อย่างบัตรเครดิต เงินสดหรือบัตรเครดิต ซึ่งถ้าเรามีความรู้การเงินที่ถูกต้องเชื่อว่าเราจะระวังในการสร้างหนี้แน่ๆ เหมือนที่เรารู้ว่าถูกมีดบาด เจ็บขนาดไหน เวลาที่จับมีดทำครัวเราก็ระวังมากขึ้น

ส่วนตัวเมื่อก่อนก็เคยเป็นหนี้เช่นกัน ซึ่งลองมาตรวจสอบความคิดของตัวเองดูแล้วก็มีความคิดที่ตั้งเขียนมาแล้วสู่กันฟังนี้ ไม่แตกต่างกัน ครั้นมีความเข้าใจตัวเองมากขึ้น รู้แผนการเงินตัวเอง ก็ทำให้เราปรับตัว แก้ไขปัญหาหนี้สินของตัวเอง และสามารถอดออมเก็บเงินได้ดีขึ้น ถ้าใครยังไม่รู้แผนการเงินตัวเอง การมีเป้าหมายการเงินจะเป็นตัวช่วยที่ทำให้ตัวเรารู้ว่าเวลาที่ได้รายได้มาเราควรจัดสรรอย่างไรกับเงินของเราเอง