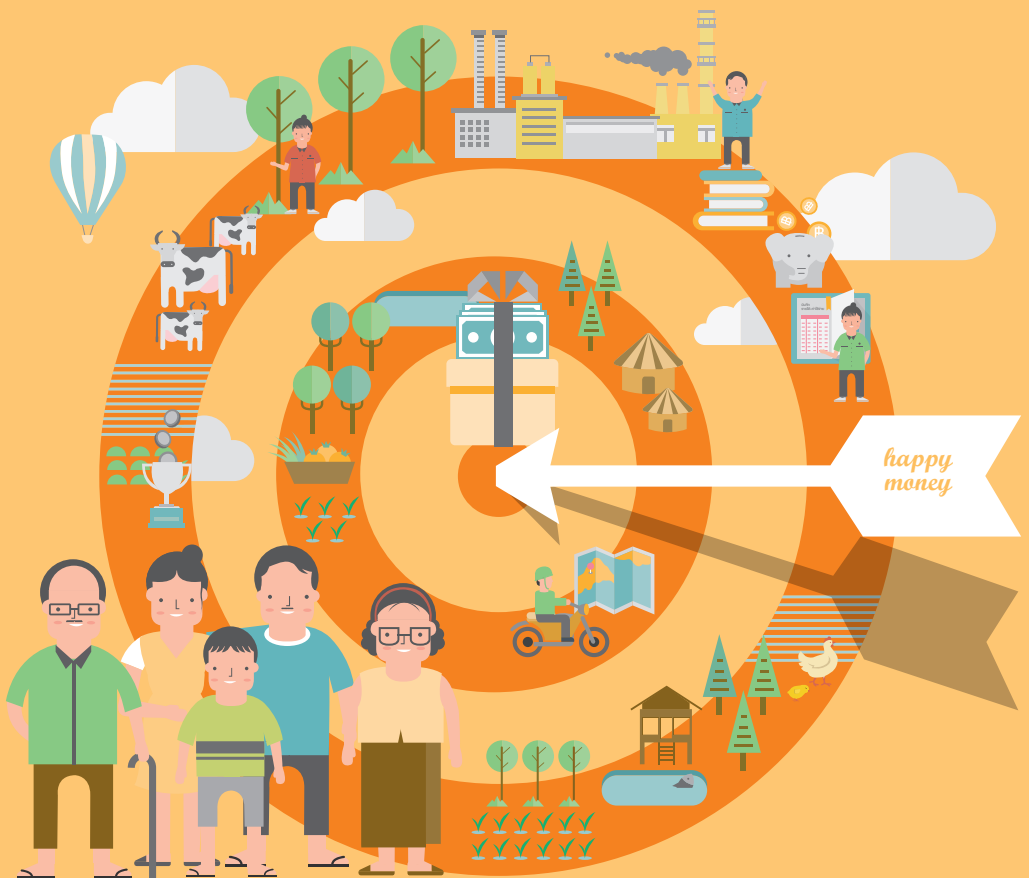


ตอน เคล็ดลับสร้างสุขทางการเงิน





ชื่อเอกสาร

คู่มือ Happy Money Guide ตอน เคล็ดลับสร้างสุขทางการเงิน

ผู้แต่ง

คุณอสิศรา อีवानิช

คุณกฤติยา สุทธิชัย

กองบรรณาธิการ

คุณปิยาภรณ์ ครองจันทร์

คุณจิระภา ก้อนใส

คุณพงษ์พันธ์ พูลเพิ่ม

จัดทำโดย

ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง

เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์

0 2009 9999

โทรสาร

0 2009 9991

เว็บไซต์

www.set.or.th/education

พิมพ์ครั้งที่ 1

กันยายน 2556 จำนวน 10,000 เล่ม

พิมพ์ครั้งที่ 2

มิถุนายน 2558 จำนวน 5,000 เล่ม

พิมพ์ครั้งที่ 3

สิงหาคม 2559 จำนวน 10,000 เล่ม

พิมพ์ครั้งที่ 4

ธันวาคม 2560 จำนวน 10,000 เล่ม

จำนวนหน้า

52 หน้า

เอกสารแจกฟรี ห้ามจำหน่าย

ลิขสิทธิ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สงวนสิทธิ์ ห้ามลอกเลียนแบบไม่ว่าส่วนใดส่วนหนึ่งของหนังสือ

นอกจากจะได้รับอนุญาต



HAPPY MONEY

.....

การมีความสุขทางการเงิน
ไม่จำเป็นต้องมีเงินมากมาย
เพียงแค่อุ่นอยู่อย่างพอดี
มีเงินใช้ตามฐานะ
ไม่ประมาทใช้ชีวิต
ไม่ยึดติดสะสมหนี้ มีเงินออมดังที่ฝัน





คำนำ

คุณเคยแปลกใจไหมว่าทำไมทำงานมาตั้งหลายปี ไม่มีเงินเก็บเลย แถมบางเดือนยังใช้เดือนชนเดือนอีก หรือไม่กี่ปีรอนับถอยหลังว่าเมื่อไหร่จะสิ้นเดือนเสียที แต่เคยย้อนกลับไปคิดหรือไม่ว่า ตอนเริ่มทำงานเงินเดือนน้อยกว่าปัจจุบันก็พอใช้ แต่ทำไมตอนนี้เงินเดือนมากกว่ากลับใช้เงินเดือนชนเดือน ไม่มีเงินเก็บ เหมือนเริ่มทำงาน และหากวันหนึ่งเกิดอุบัติเหตุขึ้นมา เช่น ตกงาน คนรอบข้างไม่สบาย จะทำอย่างไร? นั่นคือสิ่งที่ทุกท่านควรทบทวนดูว่าสาเหตุมาจากอะไร เกิดจากพฤติกรรมของตัวเอง หรือเกิดจากบริวารรอบข้างที่เราต้องดูแลรับผิดชอบ มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น

คู่มือ **“Happy Money ตอน เคล็ดลับสร้างสุขทางการเงิน”** เล่มนี้ถ่ายทอดจากประสบการณ์จริงที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ลงมือปฏิบัติ โดยการลงไปให้ความรู้แก่ประชาชนทั้งในรูปแบบ**การอบรมให้ความรู้กับพนักงานในองค์กร** เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจถึงความสำคัญของการวางแผนการเงิน ด้วยการจดบัญชีรายได้ค่าใช้จ่าย ปลูกจิตสำนึกให้เห็นคุณประโยชน์ในการออม (มีสติในการใช้จ่าย) รวมทั้งกำหนดเป้าหมายในการออมให้ชัดเจนว่าออมไปเพื่ออะไร และการสร้างองค์กรต้นแบบ ซึ่งเป็นการพัฒนาหัวหน้างานในองค์กรให้เป็น Trainer เพื่อเป็นที่ปรึกษาด้านการวางแผนใช้จ่ายเงินและการบริหารหนี้สินแก่พนักงานภายในองค์กร ซึ่งจะเป็นการรวมกลุ่มกันเพื่อศึกษาและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมด้านการใช้จ่าย โดยจะมีการปฏิบัติและเฝ้าติดตาม 4 เดือน ไปจนกระทั่งถึงการสรุปผลลัพธ์ที่ได้จากการเข้าร่วมโครงการ

ตลาดหลักทรัพย์ฯ หวังเป็นอย่างยิ่งว่า การส่งเสริมการออมและการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างสุขภาพทางการเงินที่ดีให้แก่พนักงานภายในองค์กร หรือ **Happy Money** นี้ จะเป็นปัจจัยสำคัญของกระบวนการสร้าง **Happy Workplaces** ซึ่งจะมีส่วนช่วยให้พนักงานทำงานได้เต็มศักยภาพ ควบคู่ไปกับการทำงานอย่างมีความสุข สามารถสร้างผลผลิตขั้นเลิศได้ นำมาซึ่งประสิทธิภาพที่ดีขึ้นขององค์กร ตลอดจนสามารถสร้างความเข้มแข็งให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างยั่งยืน

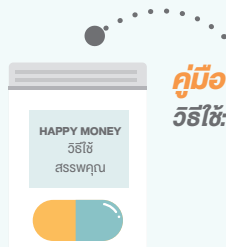
ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน

เกริ่นนำ

แม้เราจะเชื่อว่า เงินไม่ใช่ทุกอย่างในชีวิต แต่ก็ไม่สามารถปฏิเสธได้ว่า เงินมีความสำคัญในการมีชีวิตอยู่ของคนเรา ไม่ว่าจะเป็นอาหาร เสื้อผ้า ที่อยู่อาศัย ยารักษาโรค หรือสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ ล้วนต้องใช้ **“เงิน”** ทั้งสิ้น

จึงไม่แปลก... ที่ทุกวันนี้ เราเห็นผู้คนวิ่งวุ่นอยู่กับการทำงานหาเงิน เพื่อใช้เงินหาความสุขให้ตนเองและครอบครัว ซึ่งคนที่กินอยู่อย่างพอดี ไม่ก่อกวน มีเงินออม ย่อมดำเนินชีวิตได้อย่างมีความสุขแม้จะไม่ร่ำรวยมากนัก แต่ใครก็ตามที่ชอบกินอยู่เกินฐานะ เห็นอะไรก็อยากได้ อยากมี ดิ้นรน กู้ตบเร่งหนี้หยาบยืมตบเร่งนี้ เกิดเป็นหนี้เป็นสินพอกพูน ถึงตอนนั้นความสุขจากสิ่งของรอบกายก็คงไม่อาจทดแทนความทุกข์ที่เกิดจากการเป็นหนี้ได้

“คู่มือ Happy Money ตอน เคล็ดลับสร้างสุขทางการเงิน” เล่มนี้จะแนะนำแนวทางง่ายๆ ที่จะช่วยให้คุณรู้จักวิธีบริหารจัดการเงินของตนเอง ให้ดี ไม่เป็นหนี้ในวันหน้า ส่วนใครที่ยังมีหนี้อยู่ ก็อยากให้เห็นแสงสว่างรำไร มีแรงบันดาลใจที่จะดิ้นให้หลุดจากวังวนแห่งหนี้ พร้อมทั้งจะสร้างเกราะป้องกันทางการเงินให้แข็งแรง ใช้เป็นเครื่องมือสร้างความสุขทางการเงินในระยะยาวต่อไป



คู่มือ Happy Money

วิธีใช้:

ใช้ตรวจสอบสุขภาพทางการเงินและใช้เป็นแนวทางการบริหารจัดการเงินของตนเอง และครอบครัว

สรรพคุณ:

รู้สถานะและพฤติกรรมการใช้จ่ายของตัวเอง เห็นช่องทางลดค่าใช้จ่าย เพิ่มรายได้ มีเงินเหลือออม พร้อมเริ่มต้นสร้างความมั่งคั่ง

เป้าหมาย
ทางการเงิน
ของฉัน

ข้อมูลส่วนตัวของฉัน

ชื่อ - นามสกุล :

เป้าหมายของฉัน

- 1 ฉันจะเก็บเงินให้ได้ บาท
ภายในระยะเวลา ปี
เพื่อ
- 2 ฉันจะเก็บเงินให้ได้ บาท
ภายในระยะเวลา ปี
เพื่อ
- 3 ฉันจะเก็บเงินให้ได้ บาท
ภายในระยะเวลา ปี
เพื่อ

สรุปปีนี้ฉันจะเก็บเงินเพื่อเป้าหมายของฉันทั้งหมด

จำนวน บาท

เฉลี่ยเดือนละ บาท

หรือวันละ บาท

“ การวางแผนออมเงินของฉัน ” (Goal Card)

เรื่องมือช่วยออมเงินง่ายๆ ใช้ได้จริงในชีวิตประจำวัน

1 ชื่อโครงการ:

2 ยอดเงินเป้าหมาย:

3 ระยะเวลา (เดือน):

4 ต้องออมให้ได้เดือนละ:

5 ที่มาหรือวิธีการได้มาของเงินที่จะออม:

6 ความคืบหน้า:

ปีที่ 1: ☐ ม.ค. ☐ ก.พ. ☐ มี.ค. ☐ เม.ย. ☐ พ.ค. ☐ มิ.ย.
☐ ก.ค. ☐ ส.ค. ☐ ก.ย. ☐ ต.ค. ☐ พ.ย. ☐ ธ.ค.

ปีที่ 2: ☐ ม.ค. ☐ ก.พ. ☐ มี.ค. ☐ เม.ย. ☐ พ.ค. ☐ มิ.ย.
☐ ก.ค. ☐ ส.ค. ☐ ก.ย. ☐ ต.ค. ☐ พ.ย. ☐ ธ.ค.

1 ชื่อโครงการ: ออมเงินดาวน้คอนโดในฝัน

2 ยอดเงินเป้าหมาย: 200,000 บาท

3 ระยะเวลา (เดือน): 24 เดือน

4 ต้องออมให้ได้เดือนละ: $200,000 / 24 = 8,300$ บาท

5 ที่มาหรือวิธีการได้มาของเงินที่จะออม: หักบัญชีเงินเดือน

ทุกครั้งที่เงินเดือนออก 6,300 บาท + รายได้พิเศษ 2,000 บาท

6 ความคืบหน้า:

ปีที่ 1: ☒ ม.ค. ☒ ก.พ. ☒ มี.ค. ☐ เม.ย. ☐ พ.ค. ☐ มิ.ย.
☐ ก.ค. ☐ ส.ค. ☐ ก.ย. ☐ ต.ค. ☐ พ.ย. ☐ ธ.ค.

ปีที่ 2: ☐ ม.ค. ☐ ก.พ. ☐ มี.ค. ☐ เม.ย. ☐ พ.ค. ☐ มิ.ย.
☐ ก.ค. ☐ ส.ค. ☐ ก.ย. ☐ ต.ค. ☐ พ.ย. ☐ ธ.ค.

ตัวอย่าง

ในเล่มนี้...
มีอะไร

บทที่ 1

Happy Money สร้างง่าย ๆ ได้อย่างไร

12

บทที่ 2

รู้จักตนเอง...

ด้วยแบบทดสอบสุขภาพทางการเงิน

14

บทที่ 3

4 รู้ สู้ความมั่งคั่ง

20

รู้หา : หาเงินเพิ่ม เสริมรายได้

รู้เก็บ : เก็บออมก่อนใช้จ่าย

รู้ใช้ : ใช้เงินอย่างฉลาด สร้างโอกาสเพิ่มเงินออม

กฎเหล็ก 5 ประการ... ฉลาดซื้อ ฉลาดใช้

นิสัยใช้เงิน บอกทางเดินชีวิต

ใช้บัตรเครดิต... ไม่ให้ติดกับดัก

สัญญาณเตือนภัย เมื่อใช้เงินเกินตัว

หยุดคิดสักนิด ก่อนคิดเป็นหนี้

กู...กู...กู... ในระบบหรือนอกระบบดี...???

รู้กัน... ดอกเบี้ยเงินกู

ผ่อนหนี้เท่าไร... ไม่หนักเกินไป

ในเล่มนี้...
มีอะไร

อยากปลดหนี้... ทำไงดี
ปลดหนี้อย่างไร ให้เป็นไทเสียที
เครดิตบูโรไม่น่ากลัวอย่างที่คิด
รู้ขยายคอกผล : ลงทุนถูกที่ ความมั่งมีงอกงาม

บทที่ 4

ตรวจสอบทรัพย์สินสมบัติของตนเอง

36

งบสินทรัพย์และหนี้สิน

แบบสรุปรายละเอียดหนี้

งบรายได้และค่าใช้จ่าย

แบบฟอร์มบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายรายวัน

บทที่ 5

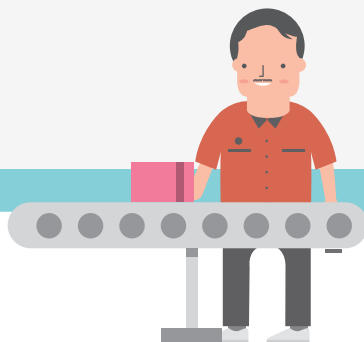
พลิกชีวิต... สู่ความมั่งคั่ง

50

บทที่ 6

7 เคล็ดลับ เพื่อสุขภาพทางการเงินที่ดี

52





บทที่

1

Happy Money... สร้างง่ายๆ ได้อย่างไร



Happy Money... การมีความสุขทางการเงิน ไม่จำเป็นต้องมีเงินมากมายก่ายกองหรือรวยล้นฟ้า เพียงแค่กินอยู่อย่างพอดี มีเงินใช้ตามฐานะ ไม่ประมาทใช้ชีวิต ไม่ยึดติดสะสมหนี้ มีเงินออมดั่งที่ฝัน แบ่งปัน (ช่วยเหลือผู้อื่น) ตามความจำเป็น



รู้หา

หาเงินเพิ่ม เสริมรายได้

เงินเดือน + รายได้เสริม = รายได้เพิ่ม



รู้เก็บ

เก็บออมก่อนใช้จ่าย

เงินได้ - เงินออม = เงินใช้



รู้ใช้

ใช้เงินอย่างฉลาด สร้างโอกาสเพิ่มเงินออม

กฎเหล็ก 5 ข้อก่อนใช้จ่าย : ตั้งงบก่อนใช้

เปรียบเทียบก่อนซื้อ สรุปรูใช้สม่ำเสมอ

ใช้น้อยกว่าหาได้ และไม่ใช้ก็ไม่ใช่



รู้ขยายดอกผล

ลงทุนถูกที่ ความมั่งมีงอกเงย

รู้จักตนเอง รู้จักเครื่องมือ รู้จังหวะลงทุน

การสร้างความสุขในชีวิต โดยเฉพาะความสุขทางการเงินไม่ใช่เรื่องยาก แต่คุณเข้าใจและยึดหลัก “4 รู้สู่ความมั่งคั่ง” ควบคู่กับการใช้ชีวิตตามหลัก “เศรษฐกิจพอเพียง” เพียงเท่านั้น... คุณและครอบครัวก็สามารถที่จะสร้างความสุขทางการเงินและความสุขในด้านอื่นๆ ให้เกิดขึ้นได้ด้วยตัวคุณเอง

บทที่

2

รู้จักตนเอง... ด้วยแบบทดสอบสุขภาพ ทางการเงิน



1. เป้าหมายชีวิตและเป้าหมายทางการเงินของคุณ ในวันนี้ คือ

ตัวอย่าง : ซื้อบ้านราคา 400,000 บาท ภายในระยะเวลา 2 ปี
เก็บเงินดาวน์คอนโด 200,000 บาท ภายในระยะเวลา 2 ปี

2. ปัจจุบันคุณมีรายได้หลักมาจากแหล่งใด

- ก. เงินเดือน ค่าจ้าง
- ข. รายได้จากธุรกิจส่วนตัว หรือการประกอบอาชีพอิสระ
- ค. ไม่มีรายได้ประจำ

3. นอกจากรายได้ในข้อ 2 แล้ว คุณยังมีรายได้มาจากแหล่งอื่นอีกหรือไม่

- ก. มี... ทั้งยังแน่นอนและต่อเนื่อง
- ข. มี... แต่รายได้ก็ไม่ค่อยแน่นอน
- ค. ไม่มี

4. โดยทั่วไป คุณจะ...

- ก. แบ่งเงินออมไว้ก่อน เหลือแล้วค่อยใช้
- ข. ใช้ก่อน เหลือแล้วค่อยออม
- ค. อยากออมนะ แต่ไม่เคยมีเงินพอใช้ถึงสิ้นเดือนเลย

5. ถ้าผ่านมากคุณออมเงินคิดเป็นร้อยละเท่าใดของรายได้ต่อเดือน

- ก. มากกว่า 20%
- ข. 10% - 20%
- ค. น้อยกว่า 10%

6. ถ้าคุณได้รับเงินรางวัล 10,000 บาท คุณจะ...

- ก. เก็บไว้ โดยฝากธนาคารหรือลงทุนทั้ง 10,000 บาท
- ข. แบ่งไปออมสัก 5,000 บาท และแบ่งไว้ใช้อีก 5,000 บาท
- ค. ใช้เงินซื้อของที่ชอบได้ทั้งหมด

7. ปัจจุบันคุณมีเงินสำรองเผื่อฉุกเฉินที่ทำให้สามารถดำรงชีพอยู่ได้โดยไม่มีรายได้ นานที่สุดกี่เดือน

- ก. มากกว่า 6 เดือน
- ข. ประมาณ 3 - 6 เดือน
- ค. ไม่เกิน 3 เดือน

8. เวลาคุณจะใช้เงินซื้ออะไรบางอย่าง คุณจะ...

- ก. พิจารณาว่าจำเป็นและได้ใช้ จึงจะซื้อ
- ข. หากมีการลดราคา 50% - 70% จึงจะซื้อ
- ค. อยากได้ก็ซื้อ

9. ในแต่ละเดือน คุณมีการต้องชำระหนี้สินทุกประเภท คิดเป็นร้อยละเท่าใดของรายได้

- ก. 0 - 25%
- ข. 25 - 45%
- ค. มากกว่า 45%

10. ปัจจุบันคุณมีบัตรเครดิตที่มียอดคงค้างและต้องชำระดอกเบี้ยอยู่ที่ใด

- ก. ไม่มีบัตร หรือไม่มียอดคงค้างเลย
- ข. 1 – 2 ใบ
- ค. ตั้งแต่ 3 ใบ ขึ้นไป

11. สมมุติว่าคุณมีหนี้อยู่หลายประเภท คุณคิดว่าหนี้ประเภทใดที่เป็นปัญหากับชีวิตของคุณมากที่สุด

- ก. เงินกู้ระยะยาว เช่น เงินกู้เพื่อซื้อบ้าน เงินกู้เรียน ฯลฯ
- ข. เงินกู้ระยะสั้น เช่น เงินกู้ค่าผ่อนชำระสินค้า สินเชื่อส่วนบุคคล ฯลฯ
- ค. เงินกู้ในระบบ หรือหนี้บัตรเครดิต

12. กรณีที่คุณเป็นเสาหลักของครอบครัว และไม่สามารถทำงานหารายได้ได้อีกต่อไป คุณคิดว่าครอบครัวของคุณจะเป็นอย่างไร

- ก. ไม่เดือดร้อน เพราะมีเงินออมและทำประกันชีวิตเอาไว้แล้ว
- ข. เดือดร้อนพอสมควร เพราะมีเงินออมและทำประกันชีวิตไว้บ้าง นิดหน่อย
- ค. เดือดร้อนแน่ เพราะขาดหลักประกันในชีวิต

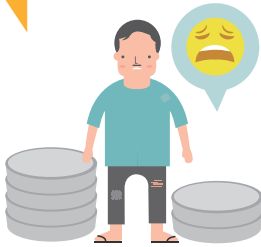
เฉลย

0 = ๒ ๑ 1 = ๗ ๑ 2 = ๐ ๑ << 2 1 - 2 ๑
๓๓๓-๓๓๓ 1 ๑

ผลการทดสอบ

0 - 6 คะแนน

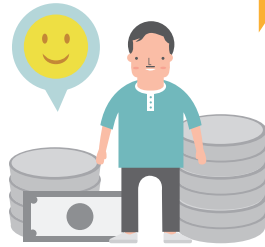
สุขภาพการเงินอ่อนแอ



มีสัญญาณบ่งบอกถึงความอ่อนแอในสุขภาพทางการเงินของคุณอาจเพราะคุณมีมุมมอง ทัศนคติ และพฤติกรรมใช้จ่ายที่มุ่งเน้นความสะดวกสบายในปัจจุบัน แต่หากคุณจะใช้จ่ายอะไร ลองพิจารณาถึงความจำเป็น พร้อมทั้งหาทางเพิ่มรายได้ให้มากขึ้น เพียงเท่านี้... สุขภาพทางการเงินของคุณก็จะแข็งแรง เป้าหมายชีวิตและเป้าหมายทางการเงินก็จะเป็นไปตามที่ตั้งใจไว้

7 - 15 คะแนน

สุขภาพการเงินปานกลาง



จริงๆ แล้วสุขภาพการเงินของคุณอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานทั่วไป แต่เพื่อความไม่ประมาทการเพิ่มความระมัดระวังด้านการใช้จ่ายที่เกินความจำเป็นจะช่วยเพิ่มพูนเงินออมหรือเงินลงทุน ส่งผลให้สุขภาพทางการเงินของคุณมีความแข็งแรงมากขึ้น เป็นการสร้างความมั่นคง มั่นคงให้กับตนเองและบรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งใจไว้

16 คะแนนขึ้นไป

สุขภาพการเงินดีมาก



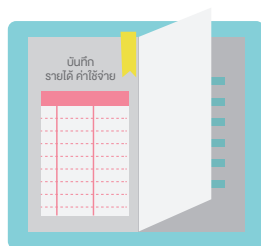
ขอแสดงความยินดี... ที่คุณมีสุขภาพทางการเงินแข็งแกร่งดีมาก อาจเป็นเพราะคุณมีมุมมองทัศนคติ และพฤติกรรมเกี่ยวกับการหารายได้และการใช้จ่ายที่ดี อีกทั้งยังมีวินัยในการออมสูง จึงทำให้คุณมีโอกาสนี้ที่จะบรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งใจไว้ แต่เพื่อความไม่ประมาท คุณควรรักษาสิ่งดีๆ เหล่านี้ไว้ พร้อมทั้งเพิ่มพูนความมั่นคงให้ตนเองด้วยการออมและลงทุนอย่างต่อเนื่อง สุขภาพทางการเงินของคุณจะแข็งแกร่งอย่างนี้ตลอดไป

.....

แล้วเรามีสุขภาพทางการเงินแข็งแกร่งอยู่แล้วหรือยัง?

ถ้ายังไม่ได้พอ...
ต้องลองใช้ตัวช่วยที่เรียกว่า “บันทึกรายได้ค่าใช้จ่ายประจำเดือน” มาจัดระเบียบพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของเราให้เข้ารูปเข้ารอยได้ง่ายๆ

.....



บทที่

3

4 รู้ สู่ความมั่งคั่ง

รู้หา

หาเงินเพิ่ม เสริมรายได้



การหารายได้ คือ การใช้ความรู้ ความสามารถ และทักษะของคุณในการทำงาน ซึ่งหลายคนมีรายได้จากเงินเดือนหรือค่าจ้างเพียงช่องทางเดียว

แต่คุณรู้หรือไม่ว่า... ยังมีช่องทางในการหารายได้เพิ่มเติมจากอาชีพเสริมอื่นๆ เพียงคุณดึงเอาความชอบและความสามารถต่างๆ ที่มีอยู่ในตัวคุณออกมา คุณก็จะพบช่องทางหาเงินเพิ่มอีกมากมาย

เริ่มง่ายๆ จากการ**เปลี่ยนงานอดิเรก**
ของคุณให้กลายเป็นรายได้ ตัวอย่างเช่น ชอบถ่ายรูปก็ไปรับจ้างถ่ายรูป ชอบท่องเที่ยวก็ไปเป็นไกด์ ชอบอยู่กับเด็กก็ไปรับจ้างเลี้ยงเด็ก หรือถ้าชอบค้าขายก็ลองไปขายของตามตลาดนัด ฯลฯ สุดท้ายแล้ว... อาชีพเสริมเหล่านี้ อาจทำเงินได้มากกว่าอาชีพหลักของคุณก็ได้



เงินเดือน + รายได้เสริม = รายได้เพิ่ม

หยุดคิดสักนิด... จะดีกว่าไหม? ถ้าคุณมีรายได้อื่น
นอกเหนือจากเงินเดือนที่เป็นรายได้ประจำ

รู้เก็บ

เก็บออมก่อนใช้จ่าย



การออมเงิน มีความสำคัญต่อการดำรงชีวิตในอนาคต แต่คนส่วนใหญ่มักจะใช้จ่ายจนพอใจแล้ว จึงนำเงินส่วนที่เหลือไปออมในรูปแบบต่างๆ

คุณรู้หรือไม่ว่า... คุณสามารถเพิ่มเงินออมได้ง่ายๆ เพียงแค่เปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่ายเป็นเก็บออมก่อน จึงจะใช้จ่าย หากทำได้ตามนี้... คุณจะมีเงินเก็บออมอย่างสม่ำเสมอทุกเดือนแน่นอน

เงินได้ - เงินออม = เงินใช้

10% ของ
รายได้

แต่หากคุณเป็นคนที่ชอบใช้จ่าย
พยายามแกล้งโง่ก็ไม่หายสักที
ลองเปลี่ยนมาใช้วิธีนี้ **ทุกครั้งที่ใช้
ง่าย ต้องเก็บเงินเพิ่มให้ได้ 10%**
ของเงินที่ใช้ไป เช่น ซื้อของไป 200 บาท
ก็ต้องออมเงินเพิ่มขึ้นอีก 20 บาท

หยุดคิดสักนิด...

แล้วคุณละเป็นหนึ่งใน
คนส่วนใหญ่ที่ใช้ก่อน
ออมทีหลังหรือเปล่า?

รู้ใช้

ใช้เงินอย่างฉลาด สร้างโอกาสเพิ่มเงินออม



กฎเหล็ก 5 ประการ.... ฉลาดซื้อ ฉลาดใช้

การใช้จ่ายเพื่อตอบสนองความต้องการของตนเอง โดยไม่ยั้งคิด อาจก่อให้เกิดปัญหาทางการเงินตามมา แต่ถ้ายึดตามกฎเหล็ก 5 ประการ คุณจะใช้จ่ายเงินได้อย่างคุ้มค่ามากขึ้น

• ตั้งงบก่อนใช้

การทำงานประมาณ เป็นเหมือนการบังคับให้คุณ “คิดก่อนซื้อ”

• เปรียบเทียบก่อนซื้อ

ควรเปรียบเทียบราคา สินค้าก่อนซื้อ ถือคติว่า “ของดีราคาเหมาะสม”

• สรุปใช้สม่ำเสมอ

ถึงจะเสียเวลาแต่รับรองว่าคุ้มค่าสุดๆ เพราะคุณจะได้เห็นพฤติกรรม การใช้จ่ายของตัวเอง

• ใช้น้อยกว่าหาได้

ฟังดูง่าย ๆ แต่เชื่อว่าทุกคนจะทำได้ ฟังระลึกไว้ว่าคุณควรจะใช้จ่ายให้น้อยกว่าเงินที่หาได้เสมอ

• ไม่ใช่ไม่ซื้อ

อย่าซื้อของเพราะโปรโมชันดี มีของแถม ลดราคาครั้งยิ่งใหญ่ หรือเพราะเกรงใจพนักงานขาย

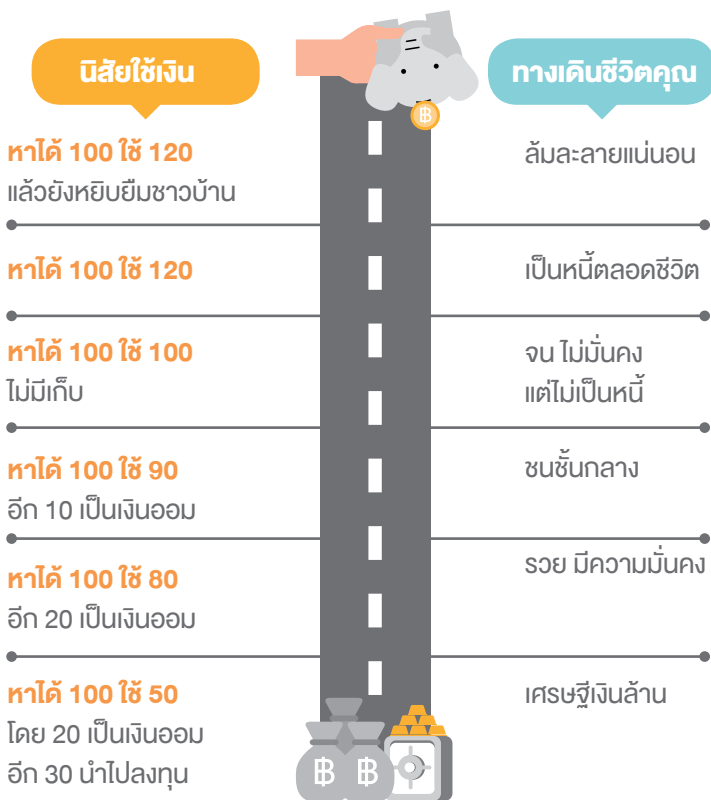
เคล็ดลับสรุปใช้... บันทึกรับ-จ่าย

การจัดหมวดหมู่รายได้และค่าใช้จ่ายอย่างชัดเจน ช่วยให้เห็น “จุดเด่น” และ “จุดด้อย” ทางการเงิน ที่สำคัญ... เห็นว่าค่าใช้จ่ายใดที่ไม่จำเป็น และพอจะตัดออกไปได้บ้าง

หยุดคิดสักนิด... พฤติกรรมการใช้จ่ายของคุณ
สอดคล้องกับกฎเหล็กที่ประการ?

นิสัยใช้เงิน บอกทางเดินชีวิต

เชื่อหรือไม่!!! หากเงินได้เท่าไรไม่สำคัญ สำคัญที่ใช้เท่าไรต่างหาก เพราะในแต่ละเดือน เงินจะพอ ไม่พอ หรือเพิ่มพูน ขึ้นอยู่กับ **“นิสัยใช้เงิน”** ของแต่ละคน



จากจุดเริ่มต้นเดียวกัน แต่นิสัยใช้เงินต่างกัน ทางเดินชีวิตย่อมต่างกัน

หยุดคิดสักนิด... แล้วคุณล่ะ... อยากมีทางเดิน
ชีวิตแบบไหน ล้มละลายหรือเศรษฐีเงินล้าน???

ใช้บัตรเครดิต... ไม่ให้ติดกับดัก

บัตรเครดิตมีคุณสมบัติเด่น (หรือกับดัก...???) ตรงที่เป็น “บัตรซื้อก่อนผ่อนทีหลัง” ตอนรูด “มันส์” แต่ตอนจ่าย “มัน” ใครที่พึ่งแต่ใช้ไม่รู้จักรอบตัวเอง อาจมีหนี้สินพะรุงพะรังเป็นของแถมเอาเป็นว่า... ถ้าใครไม่อยากมีตอนจ่ายเงิน ลองทำตามเทคนิคข้างล่างนี้

• ไม่มีเงินจ่าย อย่าได้รูดบัตร

คิดให้ดีกว่าใช้บัตรว่าจะมีเงินพอจ่ายเมื่อถูกเรียกเก็บหรือไม่

• ชำระเต็มจำนวน ตรงตามเวลา

ไม่ควรมียอดค้างชำระ เพราะดอกเบี้ยบัตรเครดิตสูง และพอกพูนเร็วมาก

• ไม่ควรมีบัตรเกิน 2 ใบ

เพื่อป้องกันการใช้จ่ายเกินตัว และลดค่าธรรมเนียมจากการถือบัตร

• ถือบัตรที่เหมาะสมกับวิถีการดำเนินชีวิต

จะได้ใช้สิทธิประโยชน์อย่างคุ้มค่า

• ตรวจสอบใบแจ้งหนี้อย่างละเอียด

อย่าดูเฉพาะยอดเงินและวันที่ต้องชำระเท่านั้น ให้พิจารณารายการใช้จ่ายเงินอย่างรอบคอบด้วย

• จำกัดวงเงินการใช้

ถ้ารู้ตัวว่าชอบรูดบัตรเครดิตเป็นชีวิตจิตใจ ให้ติดกรอบไว้ว่าจะใช้แค่ 10% – 20% ของรายได้

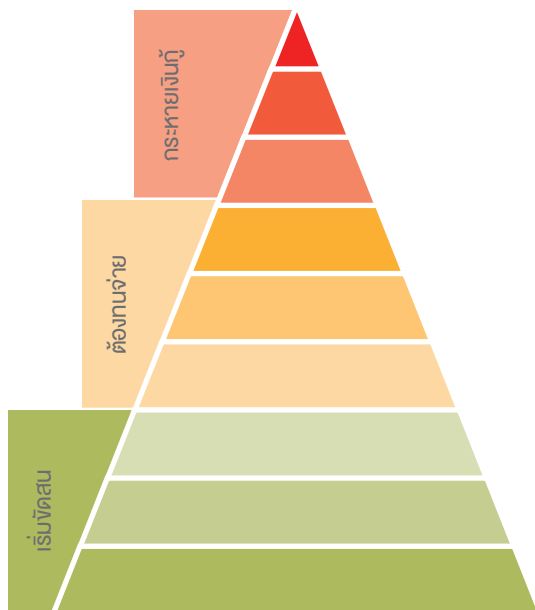


หยุดคิดสักนิด...

ใบแจ้งหนี้บัตรเครดิตบอกพฤติกรรมการใช้จ่ายของคุณอย่างไร?

สัญญาณเตือนภัย เมื่อใช้เงินเกินตัว

บ่อยครั้ง... คนที่เริ่มเดือดร้อนเรื่องเงินยังไม่ตระหนักถึงสถานะของตนเอง เพราะไม่มีไฟแดงกระพริบเตือนเป็นสัญญาณให้ทราบที่กำลังใช้จ่ายเกินตัว กินอยู่เกินฐานะ และอนาคตกำลังจะลำบาก ลองสังเกตว่าคุณมีอาการเหล่านี้หรือไม่ เพราะหลายคนกว่าจะรู้ว่ามีปัญหาทางการเงิน ก็เกือบเอาตัวไม่รอดแล้ว



- ต้องหยิбыืม / กู้ทั้งในระบบและนอกระบบ
- ไม่มีเงินใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
- หมดเงินจนหมด / กู้หนี้ใหม่มาโปะหนี้เก่า
- ได้รับโทรศัพท์ / หนังสือเตือนการชำระเงินล่าช้า
- เริ่มจ่ายช้า / ขาดจ่าย
- ชำระเงินล่าช้าหลายเดือนแล้ว
- หยิบตรงโน้น มาโปะตรงนี้ แต่ยังไม่พอหมุนเงินกัน
- ผ่อนชำระขั้นต่ำ 2 – 3 เดือนแล้ว
- เงินเริ่มตึงๆ มือ / รายได้เริ่มไม่พอกับรายจ่าย



หยุดคิดสักนิด ก่อนคิดเป็นหนี้

“กูวันนี้... ดอกเบี้ย 0% นาน 15 เดือน” สารพัดสารพันสิ่งล่อใจ ที่พร้อมจะดึงให้คุณก้าวสู่วงจรแห่งหนี้ มารู้ตัวอีกทีก็หลวมตัวกันไปเสีย แล้วหากไม่อยากให้หนี้สร้างปัญหาให้คุณในอนาคต ลองหยุดคิดและถามตัวเองก่อนก่อหนี้ ดังนี้

คำถามเพื่อหยุดคิด	A	B
เรากำลังเป็นหนี้เพราะความจำเป็น (Need) หรือ ความต้องการ (Want)?	จำเป็น	ต้องการ
เราจะมีเงินเพียงพอผ่อนชำระหนี้ไปตลอดรอดฝั่งหรือไม่?	ใช่	ไม่แน่ใจ
ยอดเงินผ่อนหนี้จะมีผลกระทบต่อการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันของเราหรือไม่?	ไม่มี	ไม่แน่ใจ
ดอกเบี้ยต้องวัดและดอกเบี้ยทั้งหมดที่ต้องจ่ายคุ้มค่ากับการเป็นหนี้หรือไม่?	ใช่	ไม่แน่ใจ
ถ้าไม่เป็นหนี้วันนี้... เดือนหน้าเราจะเดือดร้อนหรือไม่?	ใช่	ไม่
มีทางเลือกที่ดีกว่านี้จากเจ้าหนี้รายอื่นหรือหนีประเภทอื่นหรือไม่?	ไม่มี	ไม่แน่ใจ
มีทางเลือกอื่นๆ นอกจากการเป็นหนี้ใช่หรือไม่?	ไม่มี	ไม่แน่ใจ

หยุดคิดสักนิด...

คุณกำลังจะก่อหนี้โดย
ไม่จำเป็นหรือเปล่า? ลองตอบ
คำถามในรายการนี้ดูหรือยัง?

ถ้าคำตอบของใคร
เป็นข้อ A ทั้งหมด
แสดงว่าการก่อหนี้ครั้งนี้...
มีเหตุผลมากเพียงพอ
และไม่น่าจะมีปัญหา
ทางการเงินในอนาคต

กู้... กู้... กู้... ในระบบหรือนอกระบบดี...???

ทุกวันนี้... ไม่ว่าจะหันไปทางไหน ล้วนเจอแต่คนเป็นหนี้รอบด้าน ทั้งๆ ที่รู้ว่าหนี้เป็นสิ่งที่ **“สร้างง่ายแต่กำจัดยาก”** แต่คนส่วนใหญ่เมื่อหลังชนฝา ไม่รู้จะหันหน้าไปพึ่งใคร ก็พร้อมใจกันหันไปหาบรรดาเงินกู้หลากหลายสายพันธุ์ จะหนี้ในระบบก็ดีหรือจะหนี้นอกระบบก็ได้

แล้ว **“หนี้ในระบบ”** กับ **“หนี้นอกระบบ”** แตกต่างกันอย่างไรร?

• หนี้ในระบบ

มีสัญญากู้ยืมถูกต้อง และคิดดอกเบี้ยไม่เกินที่กฎหมายกำหนด

เจ้าหนี้ประเภทนี้มีทั้งสถาบันการเงินที่เป็นธนาคาร หรือที่เรียกติดปากว่า **“Bank”** และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร หรือ **“Non-Bank”** อย่าง Aeon หรือ First Choice ที่เราคุ้นเคยกันดี

• หนี้นอกระบบ

มักเขียนสัญญาเอาัดเอาเปรียบลูกหนี้ ทั้งยอเงินกู้และดอกเบี้ยที่สูงเกินจริง

หนี้ประเภทนี้จะพบเห็นทั่วไปตามเสาไฟฟ้าหรือตู้โทรศัพท์สาธารณะ โดยจะใช้ข้อความเชิญชวนทำนองว่า **“วงเงินเต็มก็กู้ได้” “เงินด่วนทันใจ รับเงินทันที”** หรือ ให้อำนาจเงินสูง อนุมัติภายใน 30 นาที” ฯลฯ

หยุดคิดสักนิด... ถ้าจำเป็นต้องกู้
คุณจะถูกแบบไหน... ในหรือนอกระบบ?



รู้ทัน... ดอกเบี้ยเงินกู้



รู้หรือไม่... วิธีคิดดอกเบี้ยที่ต่างกัน จะทำให้ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายแตกต่างกันด้วย หลายคนจำต้องจ่ายดอกเบี้ยบานตะไท เพียงเพราะไม่รู้ว่าเจ้าหนี้มีวิธีคิดดอกเบี้ยอย่างไร ตัวอย่างข้างล่างนี้คงพอทำให้คุณเข้าใจวิธีคิดดอกเบี้ยมากขึ้น

นายสะดวกและนายสบายซื้อชุดโฮมเธียเตอร์พร้อมกัน รุ่นเดียวกัน ราคา 200,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 12% ต่อปี และระยะเวลาผ่อนชำระ 36 เดือนเท่ากัน แต่นายสะดวกซื้อแบบเงินผ่อนโดยใช้สินเชื่อที่ร้านค้าให้บริการ ส่วนนายสบายไปขอกู้จากธนาคาร แล้วนำเงินสดมาซื้อ

นายสะดวก : ซื้อแบบเงินผ่อนโดยใช้สินเชื่อที่ร้านค้าให้บริการ

$$\text{เงินผ่อนต่อเดือน} = \frac{\text{จำนวนเงินกู้} + (\text{อัตราดอกเบี้ยต่อปี} \times \text{จำนวนปีที่กู้} \times \text{จำนวนเงินกู้})}{\text{จำนวนเดือนที่ต้องผ่อน}}$$



นายสะดวก

$$= \frac{200,000 + (12\% \times 3 \times 200,000)}{36} = 7,556 \text{ บาท}$$

$$\text{ดอกเบี้ยรวม} = (7,556 \times 36) - 200,000$$

$$= 72,016 \text{ บาท}$$



อัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate)

คิดดอกเบี้ยจากยอดเงินต้นทั้งหมด
ไม่ได้คิดดอกเบี้ยจากยอดเงินที่ลดลง ทำให้เสียดอกเบี้ย
มากกว่าปกติ (เงินต้นลด ดอกเบี้ยไม่ลด)

นายสบาย : vogliaจากธนาคาร >> นำเงินสดมาซื้อ >> ผ่อนให้ธนาคาร

เงินผ่อนต่อเดือน =
$$\frac{\text{จำนวนเงินกู้}}{\frac{1}{1 - (1 + \text{อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน})^{\text{จำนวนเดือน}}}}$$

 นายสบาย

=
$$\frac{200,000}{\frac{1}{1 - (1 + 0.01)^{36}}} = 6,643 \text{ บาท}$$

ดอกเบี้ยรวม =
$$(6,643 \times 36) - 200,000$$

= 39,148 บาท



**อัตราดอกเบี้ยแบบ
ลดต้นลดดอก
(Effective Rate)**

ดอกเบี้ยจะถูกคิด
จากเงินต้นคงเหลือ
ในแต่ละเดือน
(เงินต้นลดดอกเบี้ยลด)

เพราะต้องการความสะดวก
นายสะดวกจึงใช้บริการเงินผ่อน
ของร้านผู้ขาย ซึ่งคิด **“ดอกเบี้ย
แบบคงที่”** คือ คิดดอกเบี้ยจาก
เงินต้นทั้งก้อน 200,000 บาท ส่วน
นายสบายยอมเสียเวลาไปหาเงินกู้ที่
คิด **“ดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก”**
ทำให้ผ่อนน้อยกว่าและจ่ายดอกเบี้ย
น้อยกว่านายสะดวกถึง 32,868 บาท

หยุดคิดสักนิด...

คุณชอบแบบซื้อสะดวกวันนี้หรือผ่อนสบายวันหน้า?

ผ่อนหนี้เท่าไร... ไม่หนักเกินไป

ในยุคที่ “หนี้” กลายเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตของคนส่วนใหญ่ “การมีหนี้” จึงไม่ใช่เรื่องเสียหายร้ายแรงอีกต่อไป หากรู้จักควบคุมหนี้ให้พอเหมาะพอดี เพราะ “หนี้” ไม่ต่างอะไรกับไขมันในเส้นเลือด หากปล่อยให้มีมากเกินไป ย่อมเป็นอันตรายต่อสุขภาพ (ทางการเงิน) ของตัวคุณเอง

ถ้อยคำนั้น... เราควรชำระหนี้เดือนละเท่าไร จะได้ไม่เป็นการมากเกินไป

หนี้บัตรเครดิต



ควรควบคุมการรูดบัตร และการชำระหนี้อื่นๆ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล

ผ่อนสินค้า ฯลฯ **ไม่ให้เกิน 10% - 20% ของรายได้ต่อเดือน**

หนี้จากการผ่อนรถ



จำนวนเงินที่ใช้ผ่อนรถยนต์ในแต่ละเดือน **ควรอยู่ราวๆ**

20% ของรายได้ หากมากกว่านี้อาจหนักเกินไปสำหรับคุณ

หนี้จากการผ่อนบ้าน



ค่าใช้จ่ายในการผ่อนบ้านที่เหมาะสม **ไม่ควรเกิน 30% ของรายได้**

ต่อเดือน แต่ถ้าคุณไม่มีการหนี้สินอื่นๆ ก็สามารถเพิ่มเป็น 50% ได้ เพราะยิ่งคุณผ่อนมากเท่าไร หนี้ก็จะหมดเร็วเท่านั้น

หนี้สินรวม

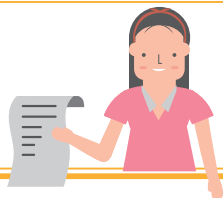


ไม่ว่าคุณจะมีหนี้ซื้อบ้าน หนี้ซื้อรถ เป็นหนี้บัตรเครดิต

หรือหนี้สายพันธุ์ไหนก็ตาม **ไม่ควรให้หนี้ทั้งหมดเกินกว่า 50% ของรายได้ต่อเดือน**

หยุดคิดสักนิด...

ในแต่ละเดือนคุณชำระหนี้สินทั้งหมดเท่าไร? มากกว่า 50% หรือไม่?



อยากปลดหนี้... ทำไงดี

- ถ้าเลือกได้... ใครๆ ก็คงไม่อยาก **“เป็นหนี้”** แต่ในเมื่อหลวมตัวไปแล้ว ก็ต้องรู้จักบริหารจัดการหนี้ให้ดี พร้อมหาทางสะสางหนี้ที่มีอยู่ให้หมดไป เริ่มง่ายๆ จาก... **หยุดก่อหนี้เพิ่ม!!!** หยุดกู้เงินก้อนนั้น มาโปะหนี้ก้อนนี้ เพราะมีแต่จะทำให้หนี้ยิ่งเพิ่ม

- **สรุปหนี้ทั้งหมดที่มีอยู่** เพื่อให้รู้ว่าหนี้ทั้งหมดเท่าไร? แต่ละเดือนต้องจ่ายเท่าไร? หนี้ก้อนไหนเสียดอกเบี้ยเยอะสุด?

- **เจรจาต่อรองกับเจ้าหนี้** เพื่อขอลดจำนวนเงินผ่อนต่อเดือน ดอกเบี้ยค่าปรับ ค่าธรรมเนียม หรือขอข้อเสนอพิเศษอื่นๆ

- **ชำระคืนหนี้อย่างฉลาด** เลือกจ่ายหนี้ที่ดอกเบี้ยแพงสุดให้หมดก่อน เช่น หนี้บัตรเครดิต หนี้บัตรเครดิต ฯลฯ เพื่อลดภาระที่ต้องจ่ายในแต่ละเดือนให้น้อยลง และกันที่หนี้ก้อนแรกให้รีบปลดก่อนต่อไปทันที

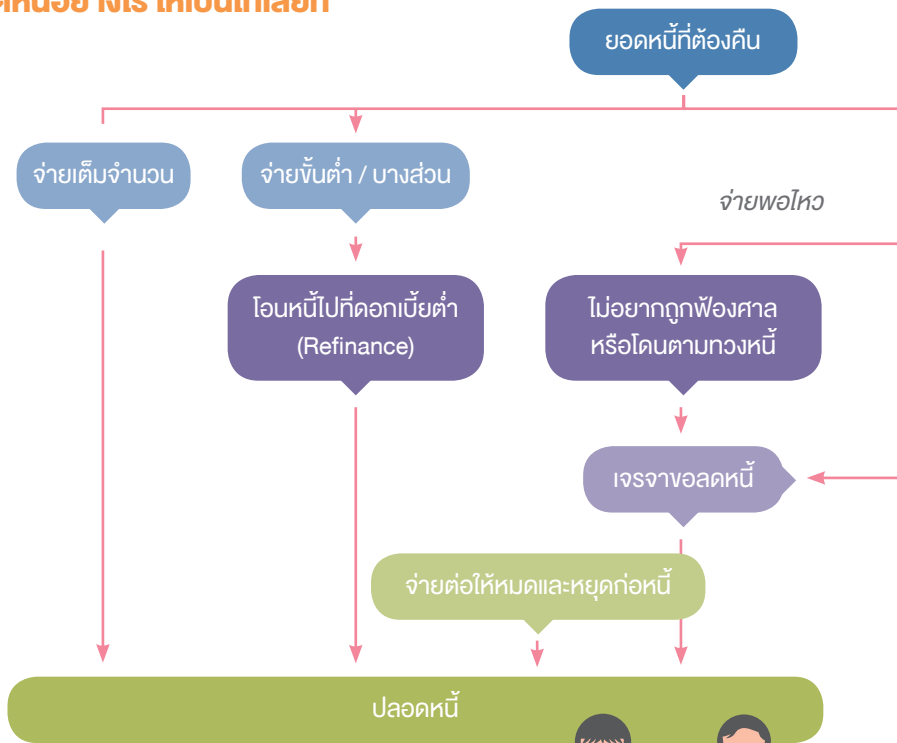
- **หาที่ปรึกษา** อย่าเก็บปัญหาทั้งหมดไว้คนเดียว ต้องพูดคุยกับคนในครอบครัว รวมทั้งปรึกษาผู้มีประสบการณ์ ผู้เชี่ยวชาญ หรือนักกฎหมาย เพื่อหาทางรับมือกับปัญหาและเตรียมแนวทางแก้ไข

สิ่งสำคัญที่ขาดไม่ได้ในการปลดหนี้ คือ ต้อง **“มีวินัยและปรับนิสัยใช้จ่าย”** เพราะหากคุณยังมีนิสัยจ่ายเพลินมือแบบเดิมๆ เห็นทีจะพ้นกับดักหนี้ได้ยาก

หยุดคิดสักนิด...

ลองบอกวิธีหักห้ามใจไม่ให้ก่อหนี้ของคุณมาสัก 3 วิธี

ปลดหนี้อย่างไร ให้เป็นไทเสียที

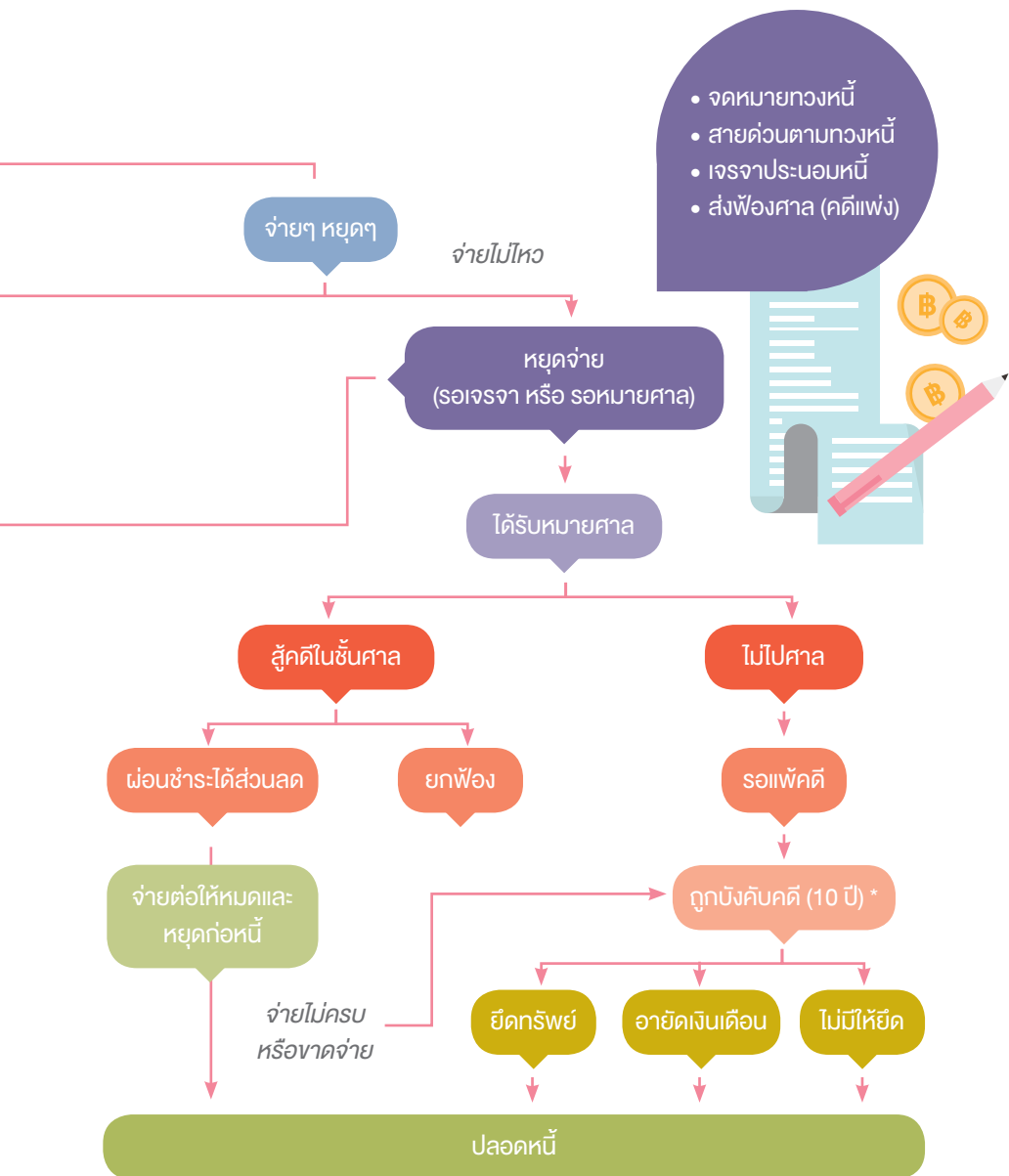


แนวทางในการเจรจาขอลดหนี้

ขั้นที่ 1 : ประเมินหนี้ >> แบ่งจ่ายคืนหนี้เป็นงวดๆ โดยมีเงื่อนไขต่างๆ เช่น ขอยาวยเวลาการชำระหนี้ 1 – 2 ปี / ลดจำนวนเงินที่ต้องผ่อนในแต่ละงวด / ขอยกดอกเบี้ยและไม่คิดดอกเบี้ยระหว่างที่ผ่อนชำระ / ขอให้คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่ไม่ผิดนัด / ขอลดหย่อนค่าธรรมเนียมหรือค่าปรับกรณีผิดนัดชำระ / ขอโอนหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ฯลฯ

ขั้นที่ 2 : การทำแฮร์คัท (Hair Cut) >> จ่ายคืนหนี้เป็นเงินก้อนครั้งเดียว โดยขอส่วนลดยอดหนี้ 30 – 70% แลกกับการจ่ายคืนหนี้ส่วนที่เหลือให้ทันที

หมายเหตุ ข้อเสนอในการเจรจาจะออกมาในรูปแบบใด ขึ้นอยู่กับความพึงพอใจของทั้ง 2 ฝ่าย (เจ้าหนี้ / เทคนิคการต่อรอง / ระยะเวลา)



ที่มา : หนังสือ “ปลดหนี้ ทำไง”

เครดิตบูโร... ไม่น่ากลัวอย่างที่คิด

“จะรู้ได้ยังไงว่าทำไมเราถึงไม่ได้รับอนุมัติสินเชื่อ”

หลายคนคงเคยค้างคาใจกับคำถามนี้ และอาจคิดว่า น่าจะไปถามจากเครดิตบูโรได้ ทั้งที่จริงแล้ว **เครดิตบูโร ไม่ได้เป็นผู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ แต่เป็นผู้ทำหน้าที่รวบรวมประวัติการขอและการชำระหนี้ของลูกหนี้ตามข้อเท็จจริงว่าเป็นเช่นใด** หากลูกหนี้มีประวัติการชำระเงินดี จ่ายเงินตรงเวลา ก็จะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้สถาบันการเงินพิจารณาอนุมัติสินเชื่อได้เร็วยิ่งขึ้น แต่จะอนุมัติหรือไม่ขึ้น สถาบันการเงินจะพิจารณาข้อมูลอื่นๆประกอบด้วย เช่น รายได้ หลักประกัน ผู้ค้ำประกัน ฯลฯ

แต่ถ้าคุณเคยกู้เงินธนาคาร ABC แล้วไม่จ่ายหนี้หรือจ่ายล่าช้าเป็นประจำ อย่างนี้แหละ...สถาบันการเงินอื่นๆ จะเห็นว่าคุณมีหนี้ของธนาคาร ABC ที่ยังค้างชำระอยู่จากข้อมูลเครดิตบูโร ซึ่งประวัติที่เคยผิดนัดชำระหนี้จะคงอยู่ในข้อมูลของเครดิตบูโรไปอีก 3 ปีหลังพ้น 3 ปี คุณจึงจะสามารถเริ่มต้นชีวิตใหม่ได้เหมือนคนทั่วไป

ทางที่ดี... คุณควรชำระหนี้ให้ครบถ้วนและตรงเวลาทุกครั้ง เพราะ **“เครดิต”** เปรียบเหมือน **“ความดี”** คือ **“สร้างไม่ง่าย แต่ถูกทำลายไม่ยาก”** หมั่นดูแลรักษาเครดิตของคุณให้เหมือนกับการรักษาความดี แล้วชีวิตทางการเงินของคุณจะมีความสุขขึ้นอีกเยอะเลย

หยุดคิดสักนิด... “จ่ายหนี้ล่าช้า” กับ “ติดเครดิตบูโร” อะไรแก้ไอง่ายกว่ากัน?



รู้ย่ายดอกผล

ลงทุนถูกที่ ความมั่งมีงอกงาม



หลังจากเหนื่อยมานาน... กว่าจะปลอดหนี้และมีเงินออมเหมือนชาวบ้านเค้า แต่ครั้งจะปล่อยให้เงินนอนเหงาอยู่ในธนาคารเฉยๆ ความมั่งคั่งร่ำรวยคงไม่เฉียดเข้าใกล้ชีวิตเราเป็นแน่ เพราะดอกเบี้ยเงินฝากต่ำติดดิน แถมยังโดนเงินเฟ้อกัดกร่อนจนแทบไม่เหลืออะไร

ถึงเวลาแล้ว... ที่จะสานสร้างเส้นทางรวยด้วยการลงทุน เพราะ **“การลงทุน”** เปรียบเสมือนการเดินทางสู่ความมั่งคั่ง การออกตัวที่ดีตั้งต้นได้เร็วและเดินตามแผนที่วางไว้อย่อมช่วยให้ถึงเส้นชัยได้สมดังใจหวังสำหรับหลายคนที่สนใจลงทุน แต่ยังไม่กล้าลงมือทำไม่รู้จะเริ่มตรงไหน ลองเริ่มจาก...

• **รู้จักตนเอง** รู้ว่าจะลงทุนเพื่ออะไร มีระยะเวลาลงทุนนานแค่ไหน รับความเสี่ยงได้มากน้อยเพียงใด และต้องการผลตอบแทนเท่าไร

• **รู้จักเครื่องมือ** รู้และเข้าใจคุณสมบัติ ข้อดี ข้อเสียของทางเลือกการลงทุนแต่ละประเภท เพื่อเลือกให้เหมาะกับตนเอง

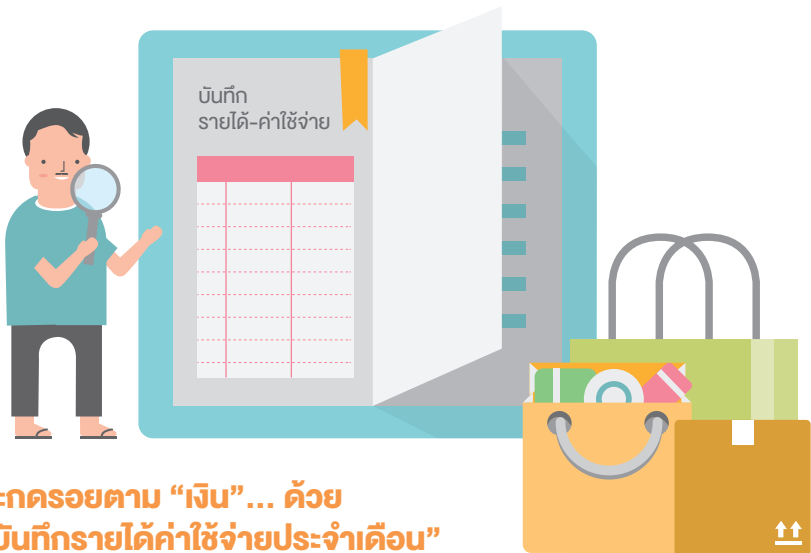
• **รู้จักหะลงทุน** รู้ถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อกิจทางการลงทุน เช่น เศรษฐกิจ การเมือง และจิตวิทยาผู้ลงทุน

หยุดคิดสักนิด...

ถึงเวลาออกสตาร์ท...
สู่ความมั่งคั่ง
ด้วยตัวคุณเอง
แล้วหรือยัง?

ทั้ง 3 สิ่งนี้ ถือเป็นบันไดขั้นแรกที่จะช่วยให้คุณก้าวสู่การเป็นผู้ที่มีความมั่งคั่งและมั่นคงในอนาคต

ตรวจสอบ ทรัพย์สินสมบัติ ของตัวเอง



สะกดยตาม “เงิน” ... ด้วย “บันทึกรายได้ค่าใช้จ่ายประจำเดือน”

เคยสงสัยมั้ยว่า เงินเดือนหายไปไหนหมด ทำงานมาตั้งหลายต่อหลายปี ทำไมไม่มีเงินเก็บกับเค้าสักที คำถามนี้หาคำตอบได้ไม่ยาก เพียงแค่เริ่มต้นจดบันทึกรายได้ค่าใช้จ่ายประจำเดือน เพื่อให้รู้ว่าจากรายได้ที่เราหามา นั้น เราใช้จ่ายอะไรไปบ้าง ใช้ซื้อสิ่งจำเป็นหรือข้อปึงของฟุ่มเฟือยมากน้อยแค่ไหน ทำให้เราสามารถ **“สะกดยตามพฤติกรรมค่าใช้จ่ายเงิน”** ของตนเองง่ายขึ้น รวมทั้งยังช่วย **“สร้างวินัยการใช้จ่ายเงิน”** ให้สามารถลดละสิ่งฟุ่มเฟือย รู้ตัวว่าควรจัดการกับการใช้จ่ายอย่างไร เพื่อเป็นรากฐานที่มั่นคงสู่เป้าหมายชีวิตที่กำหนดไว้ต่อไป

ตัวอย่างบันทึกรายได้ค่าใช้จ่าย

รับ – จ่ายเงิน
วันไหน
ลงบันทึกไว้
ทุกวัน
จะได้ไม่หลงลืม

ได้เงินจากไหน
จ่ายเงินค่าอะไร
จดรายการไว้
นำกลับมา
ทบทวน

ได้เงินมา
หลักร้อยละ
หลักพัน
ต้องจดกัน
ให้ละเอียด

ว/ด/ป	รายการ	รายได้	ค่าใช้จ่าย	หมายเหตุ

จ่ายเงิน
ออกไปเท่าไร
มาน้อย
แค่ไหน

ใส่รายละเอียด
เพิ่มเติม
ช่วยย้ำเตือน
ตัวเอง

ตัวอย่าง บันทึกรายได้ค่าใช้จ่าย

ว/ค/ป	รายการ	รายได้	ค่าใช้จ่าย	หมายเหตุ
01/01/25...	เงินเดือน ฝากธนาคาร ค่าเช่าบ้าน	15,000	2,000 4,000	
02/01/25...	ค่าน้ำ + ค่าไฟ		600	ค่าน้ำ 150 / ค่าไฟ 450
31/01/25...	ค่าน้ำมันรถยนต์ ค่าโทรศัพท์มือถือ		3,000 1,000	
	รวม	15,000	10,600	

**สรุป
เดือนนี้**

- ☒ รายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย4,400..... บาท
(เอาไปฝากธนาคาร / ใช้นี้.....)
- ☐ ค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้ บาท
(.....)

อย่าลืม!!!

สรุปยอดรวมของ **“รายได้”** กับ **“ค่าใช้จ่าย”** ในแต่ละเดือน
ช่วยย้ำเตือนว่า เราใช้เงินเป็นหรือไม่
ตรวจสอบดู... ได้เงินมากกับใช้จ่ายไป ส่วนไหนที่มากกว่ากัน!!!

ค้นพบทรัพย์สินสมบัติที่แท้จริงของตนเอง... ด้วย “งบการเงินส่วนบุคคล”



เมื่อพูดถึง “**งบการเงิน**” หลายคนอาจจะรู้สึกงุนงงขึ้นมาเองโดยไม่รู้สาเหตุ ภาพในจินตนาการจะต้องมีแต่ตัวเลขที่ซับซ้อน เข้าใจยาก แต่อันที่จริงแล้ว “**งบการเงิน**” ที่เราจะพูดถึงต่อไปไม่ได้ยากอย่างที่คิด เพราะตัวเลขที่ใส่เข้าไปก็มาจาก “**เงิน**” ที่เป็น “**รายได้ – ค่าใช้จ่าย**” ในชีวิตประจำวันที่เราเคยใส่ข้อมูลเอาไว้ใน “บันทึกรายได้ค่าใช้จ่าย” แต่ละเดือนนั่นเอง

ทบทวนความเข้าใจกันอีกครั้งหนึ่ง “**งบการเงินส่วนบุคคล**” เปรียบเสมือน “**ไดอารี่ทางการเงิน**” ที่ตัวเราเองเป็นคนบันทึกเรื่องราวต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกระเป๋าตังค์ของเรา ทีนี้ลองมาดูกันว่า “**งบการเงินส่วนบุคคล**” ที่ว่านี้ ประกอบด้วยอะไรบ้าง

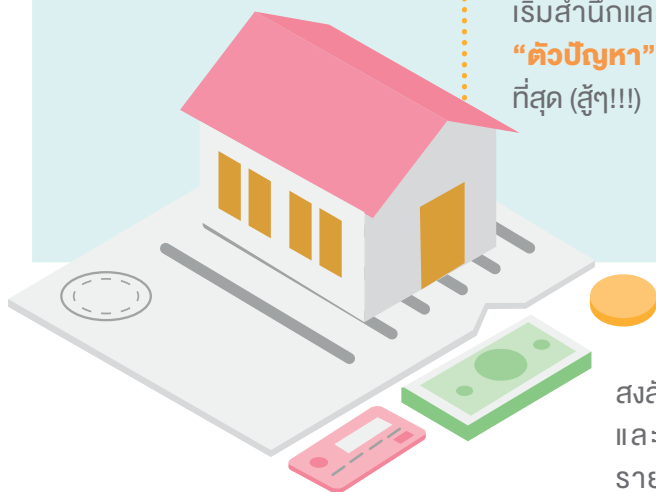


“งบสินทรัพย์และหนี้สิน”

เป็นงบส่วนที่แสดงถึงฐานะทางการเงิน ณ หนึ่งวันของเราว่า **“มั่งคั่ง”** มากน้อยขนาดไหน โดยดูง่าย ๆ ว่าเรามี **“สินทรัพย์”** มากกว่า **“หนี้สิน”** เพียงใด โดยทั่วไปก็อาจจะทำงบบนี้ทุก ๆ สัปดาห์ แล้วมาคอยดูกันว่าความมั่งคั่งของเราเพิ่มขึ้นมั้ย?

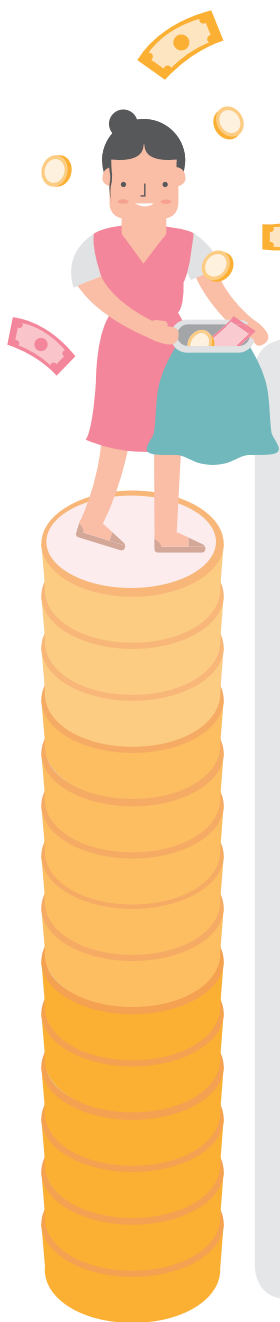
“งบรายได้และค่าใช้จ่าย”

ก็ตรงตามชื่อ คือ เป็นงบส่วนที่แสดงถึง แหล่งที่มาของรายได้และพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของเราในแต่ละช่วงเวลา เพื่อสืบหา **“ตัวปัญหา”** ที่ทำให้เงินในกระเป๋าแตกต่างกันไปอยู่กับเรานาน ๆ ซึ่งพอสืบไปสืบมารับประกันได้เลยว่า เราจะเริ่มสำนึกและหาวิธีการกำจัด **“ตัวปัญหา”** เหล่านั้นเองได้ในที่สุด (สู้ๆ!!!)



หลายคนอาจจะสงสัยว่า งบสินทรัพย์และหนี้สิน กับ งบรายได้และค่าใช้จ่าย

เกี่ยวข้องกันยังไง พูดยังไงง่าย ๆ คือ **“สินทรัพย์”** ก็ได้มาจากรายได้ต่างๆ ของเรา ไม่ว่าจะเป็นเงินเดือนประจำ โบนัส หรือรายได้เสริม ส่วน **“เงินออม”** ก็คือ **“ความมั่งคั่ง”** ของเราเอง ซึ่งต่อไปเราอาจจะต่อยอดความมั่งคั่งนี้ด้วยการแปลงเงินออมนี้ไปอยู่ในรูปของ **“สินทรัพย์ลงทุน”** ทั้งตราสารหนี้ กองทุนรวม หรือหุ้นสามัญ หรือแปลงเป็น **“สินทรัพย์ระยะยาว”** ทั้งรถยนต์ หรือบ้านอันอบอุ่นของครอบครัวในอนาคต



ตัวอย่าง งบสินทรัพย์และหนี้สิน (งบดุล)

งบสินทรัพย์และหนี้สิน (งบดุล)

สินทรัพย์ (Assets)

(กรอกมูลค่าปัจจุบัน หรือ มูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ในวันนี้)

สินทรัพย์สภาพคล่อง

เงินสด / เงินฝากออมทรัพย์	3,000
เงินฝากประจำ	15,000
อื่นๆ	-

สินทรัพย์สภาพคล่องรวม 18,000

สินทรัพย์เพื่อการลงทุน

หุ้นสามัญ / หุ้นบุริมสิทธิ	-
หุ้นกู้ / พันธบัตร	5,000
กองทุนรวม / กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กองทุน กบข.	100,000
เงินออมเพื่อวัยเกษียณ	50,000
มูลค่าเงินสดกรมธรรม์ประกันชีวิต	100,000
อื่นๆ	-

สินทรัพย์เพื่อการลงทุนรวม 255,000

สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว หรือ สินทรัพย์มีค่า

รถยนต์ / รถจักรยานยนต์	300,000
บ้าน / คอนโด / ที่ดิน	2,000,000
ทองสะสม	50,000
อื่นๆ	-

สินทรัพย์ใช้ส่วนตัวรวม 2,350,000

สินทรัพย์อื่นๆ

.....	-
-------	---

สินทรัพย์อื่นๆ รวม -

สินทรัพย์รวม

2,623,000

ณ วันที่ _____

หนี้สิน (Liabilities)

(กรอกยอดคงค้างในปัจจุบัน)

หนี้สินระยะสั้น

หนี้บัตรเครดิต	30,000
หนี้เงินกู้เพื่อซื้อสินค้า (ไม่เกิน 1 ปี) เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า ฯลฯ	10,000
หนี้เงินกู้ระยะสั้นอื่นๆ	30,000
หนี้สินระยะสั้นรวม	70,000

หนี้สินระยะยาว

หนี้เงินกู้เพื่อซื้อสินค้า (เกิน 1 ปีขึ้นไป)	-
หนี้จากการกู้ยืมเพื่อการศึกษา	100,000
หนี้จากการกู้ยืมซื้อรถยนต์	200,000
หนี้จากการกู้ยืมซื้อบ้าน	1,500,000
หนี้เงินกู้ระยะยาวอื่นๆ	-
หนี้สินระยะยาวรวม	1,800,000

หนี้สินรวม **1,870,000**

ความมั่งคั่งสุทธิ (Net Worth)

สินทรัพย์รวม	2,623,000
หัก หนี้สินรวม	1,870,000

ความมั่งคั่งสุทธิ **753,000**

จำไว้ให้ขึ้นใจ!!!

หมั่นสะสม **“สินทรัพย์รวม”** ให้มากกว่า **“หนี้สินรวม”**
เพื่อสร้าง **“ความมั่งคั่งสุทธิ”** ให้ได้ ที่สำคัญ! ถ้าอยากปลดหนี้
ต้องเร่งกำจัด **“หนี้ก้อนที่มีดอกเบี้ยแพงที่สุด”** ให้หมดโดยไวที่สุด

แบบฟอร์มสรุปรายละเอียดหนี้สิน

แบบฟอร์มสรุปรายละเอียดหนี้สิน

ณ วันที่

ประเภทหนี้	ชื่อเจ้าหนี้	สัญญาเลขที่	สถานภาพของหนี้
นอกระบบ	นาย ก.		จ่ายแต่ดอกเบี้ย
จำนำ			
บัตรเครดิต	ธนาคาร ก.		จ่ายขั้นต่ำ
บัตรเครดิต	ธนาคาร ข.		จ่ายขั้นต่ำ
สินค้าเงินผ่อน			
เงินกู้รถ	บ.ไฟแนนซ์ ก.		ผ่อน 72 งวด คงเหลือ 65 งวด
เงินกู้บ้าน	ธนาคาร ค.		ผ่อน 20 ปี
เงินกู้บริษัทฯ / สหกรณ์			
เงินกู้ธนาคาร			
เงินกู้กองทุนหมู่บ้าน	กองทุนหมู่บ้าน ก.		จ่ายรายปี ทุกเดือน ร.ค. 42,400 บาท
เงินกู้อื่นๆ	กยศ.		จ่ายรายเดือน เหลืออีก 2 ปีครึ่ง

รวมหนี้สิน

ชื่อ - นามสกุล :

ฝ่าย :

มูลหนี้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	ยอดชำระ (ต่อเดือน)	หมายเหตุ
20,000	20% ต่อเดือน	4,000	
49,000	28% ต่อปี	4,900	
30,000	20% ต่อปี	3,000	
300,000		6,920	
2,500,000	6% ต่อปี	4,500	
40,000	6% ต่อปี		
12,000		400	
2,951,000		23,720	

ตัวอย่าง จบรายได้และค่าใช้จ่าย

จบรวมได้และค่าใช้จ่าย

รายได้

เงินเดือน / ค่าจ้าง / ค่าล่วงเวลา / ค่าคอมมิชชั่น / โบนัส / กำไรจากการประกอบธุรกิจขนาดย่อม	35,000
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝาก / พันธบัตร / หุ้นกู้	-
เงินปันผลจากการลงทุนในหุ้น	-
รายได้จากค่าเช่า / การขายสินทรัพย์ / การขายหลักทรัพย์	5,000
รายได้อื่นๆ	
มรดก	-
เงินคืนภาษี	-
เงินรางวัลสลากกินแบ่ง	-
อื่นๆ	-

รายได้รวม (1)

40,000

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายเพื่อการออมและการลงทุน

การออม	1,000
การลงทุน	1,000

ค่าใช้จ่ายเพื่อการออมและการลงทุนรวม (2)

2,000

ค่าใช้จ่ายคงที่

ชำระค่าสินค้าเงินผ่อน	1,000
ค่าผ่อนรถยนต์	6,000
ค่าเช่า / ค่าผ่อนบ้าน	8,000
เบี้ยประกันภัย / ประกันชีวิต / ประกันสุขภาพ / อื่นๆ	1,000
เงินสะสมกองทุนประกันสังคม	750
เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,000

สำหรับรอบวันที่ _____ ถึง _____

อื่นๆ -

ค่าใช้จ่ายคงที่รวม (3) 18,750

ค่าใช้จ่ายผันแปร

ค่าอาหาร 5,000

ค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภค (ไฟฟ้า / ประปา / โทรศัพท์) 1,500

ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง (ค่าน้ำมัน / ค่าทางด่วน ฯลฯ) 4,000

ค่าใช้จ่ายสินค้าทุนการ (สังสรรค์ / ดูหนัง / ฟังเพลง /

ท่องเที่ยว ฯลฯ) 2,000

ค่าเสื้อผ้า / เครื่องสำอาง / เครื่องประดับ 2,000

ค่าบัตรเครดิต 3,000

ชำระคืนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา 400

ภาษีเงินได้ / ภาษีอื่นๆ -

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ (5) -

ค่าทำบุญ 500

ค่าของขวัญ 500

อื่นๆ -

ค่าใช้จ่ายผันแปรรวม (4) 18,900

ค่าใช้จ่ายรวม (5) = (2) + (3) + (4) 39,650

จำนวนเงินคงเหลือ (ขาด) = (1) - (5) 350

สร้างวินัยทางการเงิน!!!

เพียร์ตัดเงินรายได้มาเป็น “เงินออม” ก่อนคิดจับจ่าย
และสร้างโอกาส “ต่อยอดความมั่งคั่ง” ผ่าน “การลงทุน”

แบบฟอร์มบันทึกรายได้ - ค่าใช้จ่าย ประจำเดือน

วันที่	รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้		ค่าใช้จ่ายเพื่อการออม/ลงทุน	ค่าใช้จ่ายคงที่
	เงินเดือน	เงินพิเศษ (OT,ค่ากะ)		
	ดอกเบี้ยรับ			
	เงินปันผลรับ			
	รายได้จากค่าเช่า			
	รายได้จากการขายสินทรัพย์			
	รายได้อื่นๆ			
	สหกรณ์			
	ฝากธนาคารต่างๆ			
	ค่าเช่า (ที่ยังไม่ได้เบี่ย)			
	อื่นๆ			
	เงินผ่อนบ้าน			
	เงินผ่อนรถยนต์			
	เงินผ่อนสหกรณ์			
	เงินผ่อน เครื่องใช้ไฟฟ้า			
	เบี่ยประกันสุขภาพ			
	ประกันสังคม			
	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ			
	ค่าเช่า (ที่เบี่ยแล้ว)			
	ดอกเบี้ยสหกรณ์			
	ดอกเบี้ยหนี้บัตรเครดิต			
	ค่าทอมดู			

ជ័យ :

ជ័យ :

Happy Money
เคล็ดลับสร้างสุขทางการเงิน

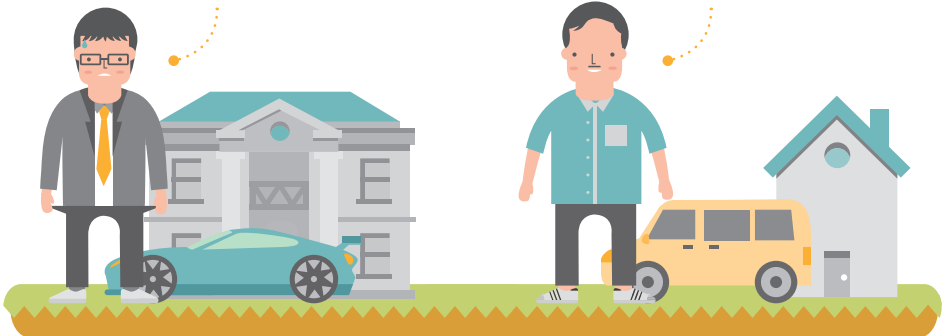
พลิกชีวิต... สู่ความมั่งคั่ง

เมื่อกล่าวถึง **“ความมั่งคั่ง” (Wealth)** คนส่วนใหญ่มักนึกถึงภาพคนรวยที่มีรายได้สูงๆ และมีทรัพย์สินมากมาย แต่ในความเป็นจริงแล้วมีคนจำนวนมากที่มีรายได้สูง แต่กลับต้องใช้เงินแบบเดือนชนเดือน อย่างนี้เราถือว่า **“ยังไม่มีความมั่งคั่ง”**

ถ้าอย่างนั้น... ความมั่งคั่งคืออะไรกันแน่? และระหว่างชายหนุ่ม 2 คนนี้ คุณคิดว่า **“ใคร”** มีความมั่งคั่งมากกว่ากัน

ผู้บริหารบริษัท

พนักงานบริษัท



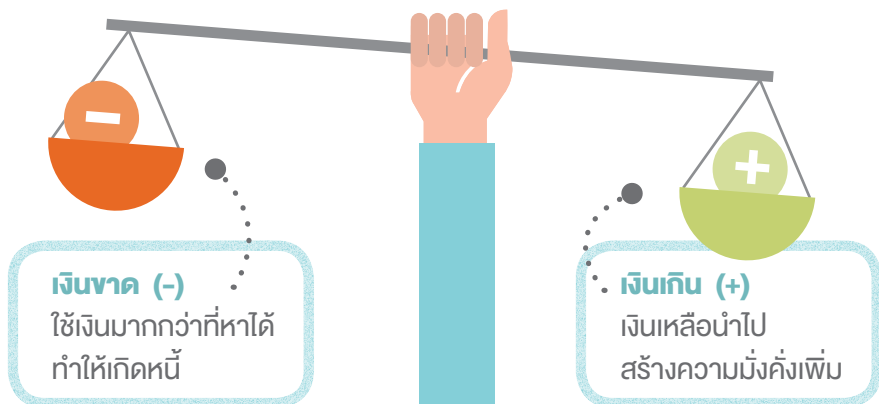
มีคฤหาสน์ใหญ่โต
จับรถสปอร์ตคันหรู
แต่มีหนี้สินนับสิบล้านบาท

มีบ้านขนาดกลาง
จับรถญี่ปุ่นธรรมดา
แต่ไม่มีหนี้สินเลย

นิยามของ “**ความมั่งคั่ง**” สามารถหา
คำตอบได้จากการเปรียบเทียบข้อมูลด้าน
การเงินง่ายๆ เช่น สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้
และค่าใช้จ่าย



สินทรัพย์ หัก หนี้สิน → ความมั่งคั่งสุทธิ (+/-)
รายได้ หัก ค่าใช้จ่าย → เงินขาด | ตามรูปด้านล่าง
เงินเกิน



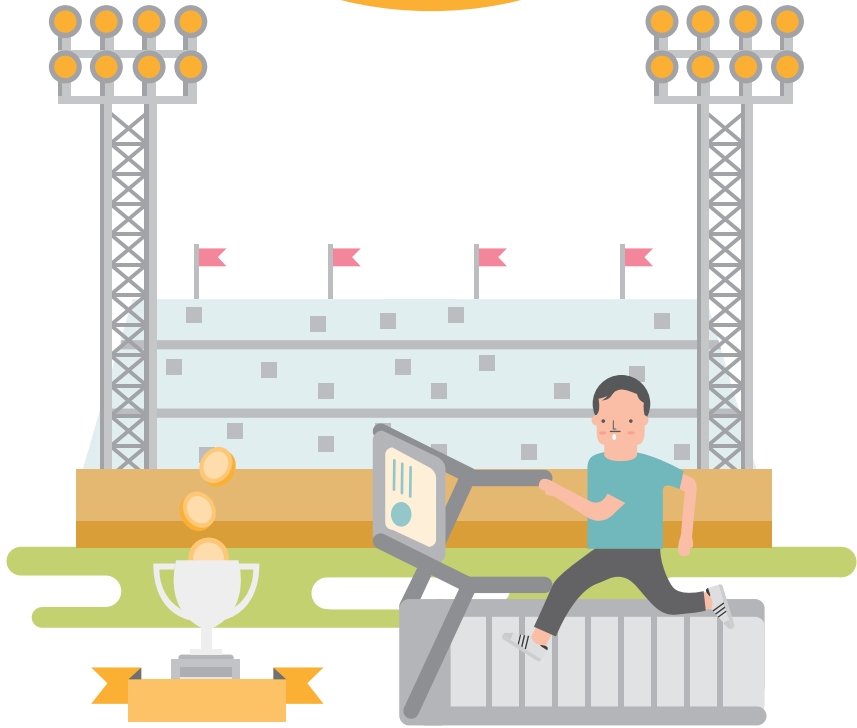
คนที่มีเงินเกินหรือมีรายได้นั้นมากกว่าค่าใช้จ่าย มีโอกาสที่จะสร้าง
ความมั่งคั่งให้เพิ่มขึ้นได้ โดยการนำเงินที่เหลือใช้ไป **ซื้อสินทรัพย์เพิ่มขึ้น**
หรืออาจนำไป **ชำระหนี้** ที่มีอยู่

หยุดคิดสักนิด... รายได้ของคุณมากกว่า
ค่าใช้จ่ายหรือไม่? แล้วสินทรัพย์น้อยกว่าหนี้สินหรือยัง?

บทที่

6

7 เคล็ดลับ เพื่อสุขภาพ ทางการเงินที่ดี



เดินทางมาถึงหน้าสุดท้ายกันแล้ว... หลายคนคงมองเห็นแสงสว่าง
อยู่รำไร ขอฝากทิ้งท้ายไว้อีกหนึ่งคิดสำหรับคนที่มุ่งมั่นอยากเป็นเจ้าของ
สุขภาพทางการเงินที่ดีกับ **“7 เคล็ดลับเพื่อสุขภาพทางการเงินที่ดี”**

1

ประกาศเจตนารมณ์การออม

ออมเงินอย่างจริงจัง หันมาใช้ชีวิตแบบ **“ออมก่อน ใช้ทีหลัง”** โดยออมให้พอเหมาะพอดี ไม่ตึงหรือไม่หย่อนจนเกินไป

2

แยกระหว่าง “ความจำเป็น” กับ “ความอยาก”

ก่อนตัดสินใจซื้อของ ให้หยุดคิดก่อนว่าเป็นของที่จำเป็นหรือเป็นของที่อยากได้ ซื้อแล้วคุ้มค่าน้ำใจได้ใช้หรือเปล่า

3

สำรองเงินยามฉุกเฉิน

เรื่องไม่คาดคิดอาจเกิดขึ้นได้เสมอ คุณควรมีเงินสำรองเอาไว้ก่อนหนึ่ง (6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน) เพื่อรับมือกับเรื่องฉุกเฉินต่างๆ

4

จดทุกรายการรับจ่าย

รู้พฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเอง ช่วยให้ตัดทอนค่าใช้จ่ายส่วนที่ไม่จำเป็นออกไปได้

5

มุ่งมั่นใช้หนี้

นี่จะทำให้เรามีค้ำประกันทางการเงินของคุณย่าแย่ง พยายามปลดหนี้เพื่อเดินไปสู่สสรภาพทางการเงินโดยเร็ว

6

หาทางเพิ่มรายได้

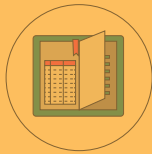
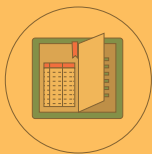
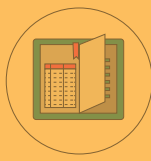
ค้นหาความสามารถของตนเอง เพื่อเป็นช่องทางสร้างรายได้พิเศษ หรือหาคอร์สฝึกอาชีพที่อาจทำเงินให้คุณได้มหาศาลในอนาคต

7

ลงทุนให้เงินงอกเงย

ศึกษาทางเลือกการลงทุนอื่นๆ ที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าการฝากธนาคาร เช่น ทองคำ พันธบัตร กองทุนรวม ฯลฯ







ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

www.set.or.th/education
www.facebook.com/set.or.th