



ออมเงิน

ถูกวิธี

ปลดหนี้

ให้ถูกทาง

รวยเร็วใน 1 ปี

ปราศรัยชนะ หาญญพิทักษ์



ใครเป็นหนี้ยกมือขึ้น?

และใครอยากปลดหนี้ช่วยยกมือด้วย ถ้าคุณเป็นหนึ่งในคนที่มียกมือ
อยากปลดหนี้เร็วๆ ไปพร้อมๆ กับการมีเงินเก็บ
แถมยังมีเงินไว้ลงทุนต่อยอดอีกต่างหาก
ต้องไม่พลาดคัมภีร์การเงินเล่มนี้ด้วยประการทั้งปวง!

ออมเงิน
ถูกวิธี
ปลดหนี้
ให้ถูกต้อง
รวดเร็วใน 1 ปี



ปราศรัยชนะ หาญพิทักษ์

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของหอสมุดแห่งชาติ

ปราชญ์ชนะ หาญญพิทักษ์.

ออมเงินถูกวิธี ปลดหนี้ให้ถูกทาง รวยเร็วใน 1 ปี--กรุงเทพฯ : ไพลิน, 2560.
176 หน้า.

1. การประหยัดและการออม. I. ชื่อเรื่อง.

332.0415

ISBN 978-616-15-2730-3

© สงวนลิขสิทธิ์ ห้ามลอกเลียนไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดของหนังสือ
นอกจากจะได้รับอนุญาตจาก บริษัท ไพลินบุ๊กเน็ต จำกัด (มหาชน)

ประธานกรรมการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ที่ปรึกษากฎหมาย

ผู้จัดการสำนักพิมพ์

บรรณาธิการบริหาร

บรรณาธิการต้นฉบับ

กองบรรณาธิการ

พิสูจน์อักษร

ออกแบบปก

ศิลปกรรม

พิมพ์

พล.อ.วิชา ศิริธรรม

ฉัตรเฉลิม เฉลิมชัยวัฒน์

อนันต์ แยมเกษร นบ.น.ม.นศม.

สมบัติ สุทธิจิต

วังไพร สีสั่ง

พินิจ เล็กอุทัย

พัทธธิดา เจริญหทัยรัตน์ วรวิทย์ อุปนันต์

อรกานต์ ตั้งรัตนโกศลสิน ทีมวิชาการสำนักพิมพ์

keyative111@gmail.com

keyative111@gmail.com

บริษัท ออฟเซ็ท จำกัด

จัดพิมพ์/จัดจำหน่าย

บริษัท ไพลินบุ๊กเน็ต จำกัด (มหาชน)

81 ถนนเสรีไทย แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510

โทรศัพท์ 0 2540 1919 โทรสาร 0 2540 1818

Website : www.pailinbooknet.com E-mail : pailin.editor@gmail.com

ISBN 978-616-15-2730-3



9 786161 527303

ราคา 159 บาท

หากผู้อ่านพบหนังสือของสำนักพิมพ์เล่มใดที่ไม่ได้มาตรฐาน เช่น หน้ากระดาษ
สลับกัน หน้าหนังสือขาดหาย การเข้าเล่มไม่สมบูรณ์ สำนักพิมพ์ยินดี
รับผิดชอบเปลี่ยนหนังสือเล่มใหม่ให้แก่ท่าน โปรดติดต่อและส่งหนังสือมาที่
บริษัท ไพลินบุ๊กเน็ต จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 0 2540 1919 ต่อ 1208



คำนำสำนักพิมพ์

ต้องยอมรับว่าในตลาดหนังสือมีหนังสือเกี่ยวกับการเงินการทอง โดยเฉพาะหนังสือที่ว่าด้วยเรื่องของการออมและการปลดหนี้อยู่มากมาย ให้เลือกอ่านกันแทบไม่หวาดไม่ไหว แต่จะมีหนังสือในแนวทางนี้ สักเล่ม ที่เมื่อผู้อ่านอ่านจบแล้วนำไปใช้ปฏิบัติได้อย่างสะดวกง่ายดาย สามารถเห็นผลลัพธ์ได้จริงภายในเวลาอันรวดเร็ว โดยเฉพาะในเวลา เพียง 1 ปีเท่านั้น บก. ขอบอกเลยว่าแทบจะไม่มีครับ

แต่ไม่ใช่กับคัมภีร์การออมและปลดหนี้เล่มนี้แน่นอน เพราะ นอกจากเนื้อหาที่มีดีตรงข้อมูลแน่นครบทุกความต้องการแล้ว สิ่งที่คุณผู้อ่านจะได้รับก็คือความเข้าใจที่ถูกต้องในการเป็นหนี้ การสร้างแรงบันดาลใจในการอดออมและปลดหนี้ด้วยตัวเอง การปรับเปลี่ยนทัศนคติทางการเงินให้ถูกต้องเหมาะสมเสียใหม่ ซึ่งสิ่งเหล่านี้เป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยผลักดันให้ประสบความสำเร็จในการปลดหนี้ได้ตามเป้าหมายนั่นเอง

ปรารธนาดี
บรรณาธิการ



คำนำ

หากถามคำถามกับคนทั่วไปว่าเวลา 1 ปีนั้นมากหรือน้อย?

ก็คงจะได้คำตอบที่หลากหลายไปตามแต่ละช่วงวัยและทัศนคติ แต่หากถามคำถามเดียวกันนี้กับคนที่กำลังเป็นหนี้ ก็คงจะได้คำตอบคล้ายคลึงกันว่า...

เวลา 1 ปีนั้นช่างน้อยนิด โดยเฉพาะต่อการปลดหนี้ให้เป็นไท และแทบจะเป็นไปไม่ได้เลยหากคิดจะเก็บออมและนำเงินออมนั้นไปลงทุน ซึ่งความจริงแล้วเวลา 1 ปี จะว่ามากก็มากโข จะว่าน้อยก็น้อยนิดได้พอๆ กัน ขึ้นอยู่กับการบริหารและทำเวลาให้มีคุณค่ามากที่สุด

และสำหรับคนที่กำลังเป็นหนี้หากรู้วิธีปลดหนี้ที่ถูกต้องและชาญฉลาด เวลาเพียง 1 ปีก็ถือว่ามากพอสำหรับการปลดหนี้และเริ่มต้นชีวิตใหม่ที่มั่นคงเป็นไท ไม่กลับไปเป็นหนี้อีก แถมยังมีเงินก้อนไว้ลงทุนสร้างตัวด้วย

...อย่าเชื่อผมง่าย ๆ คุณต้องลองพิสูจน์ด้วยตัวเอง...

ปราชญ์ชนะ หาญญพิทักษ์

สารบัญ



PART 1

“ออม” ดีปลดหนี้ได้ มีเงินไว้ลงทุนอีกต่างหาก

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับการ “ออม” ให้กระจ่าง!...9
- เลิกแก้ตัวแล้วเริ่มออมเงินซะ!...13
- วิธีออมเงินแบบบ้าน ๆ แต่รวยแบบไม่ธรรมดา...16
- ออมแบบนี้ก็มีด้วย!...23
- ออมเงินง่าย ๆ ด้วยวิธีลดค่าใช้จ่าย...29
- เปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ (เงิน) ให้มีเงินออม...34
- เปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ชีวิต ช่วยให้เงินไม่ติดลบ...37

PART 2

ปลดหนี้เป็นเห็นทางสว่างอยู่ไม่ไกล!

- คุณมีหนี้ประเภทไหน?...41
- ปฏิบัติการ “เช็กหนี้” ก่อนใช้หนี้...46
- เป็นหนี้ก็ดีเหมือนกัน.....57
- เตรียมตัวเตรียมใจก่อนจะไปปลดหนี้...59
- เคล็ดลับปลดหนี้ “ในระบบ” แบบสบายกระเป๋า...61
- เคล็ดลับปลดหนี้ “นอกระบบ” แบบไม่บอบช้ำ...63
- ปลดหนี้ “บัตรเครดิต” ...67

- ใช้บัตรเครดิตอย่างไรไม่ให้เป็นหนี้อีก?...69
- คน (ฉลาด) เป็นหนี้ อย่าเสียรู้เจ้าหนี้เด็ดขาด!...73
- รู้กฎหมายเกี่ยวกับหนี้ไม่มีทางโดนหลอกได้...78
- ปลดหนี้ตามขนาดหนี้ที่คุณมี...92
- ปลดหนี้สบายๆ ด้วยวิธีที่ใครๆ ก็ทำได้...97
- “คัฟท์” นี่ที่คนเป็นหนี้ต้องรู้ไว้...115
- ปรับทัศนคติคนเหนียวหนี้ ให้อยากปลดหนี้หมดไวๆ...126

PART 3

เปลี่ยนเงินออมเป็นเงินก้อนใหญ่ ด้วยการลงทุนสบายๆ

- อยากรวยก็ต้องกล้าเสี่ยง!...129
- “คัฟท์” ที่ต้องรู้ของคนอยากลงทุน...134
- มีเงินในกระเป๋าเอาไปลงทุนอะไรดี?...140
- ธุรกิจทำง่ายกำไรงามๆ...151
- ลงทุนแบบไม่ใช้เงินสักบาท ด้วยการ “วางแผนการเงินที่ดี”...162



FEDERAL RESERVE
HE 15042
E5



G 333

Henry M. Paulson Jr.
Secretary of the Treasury.

LEGAL TENDER
IN ALL CIRCUMSTANCES
AND PRIVATE
PROPERTY
OF THE UNITED STATES

SERIES
2006

HL 33089818 G
ONE HUNDRED DOLLARS



PART
1

“ออม” ดี ปลดหนี้ได้

มีเงินไว้ลงทุนอีกต่างหาก

ทำความเข้าใจ เกี่ยวกับการ “ออม” ให้กระจ่าง!

ใครๆ ก็เข้าใจว่าการออมคืออะไร แต่ความหมายของการออมที่แท้จริง หากให้อธิบายคงตอบไม่กระจ่าง ดังนั้นในบทแรกนี้เราจะมาทำความเข้าใจกับการออมอย่างลึกซึ้งว่าคืออะไร ทำไมถึงช่วยปลดหนี้และทำให้มีเงินไว้ลงทุนได้ครับ

ความหมายที่แท้จริงของ “การออม”

หมายถึง ส่วนต่างระหว่างรายได้และรายจ่ายที่เกิดขึ้นในช่วงเวลาหนึ่ง หรือพูดง่าย ๆ กว้านี้ก็คือ เงินรายได้ที่เหลือจากการใช้จ่ายแล้วเก็บสะสมไว้หักงอกเงยก้อนใหญ่ขึ้นเรื่อย ๆ

ซึ่งยังมีผู้เข้าใจผิดคิดว่าการออมคือการอด ใช้จ่ายกระเบียดกระเสียรคอนไปทางซีก อยากใช้จ่ายอะไรก็ต้องอดใจเอาไว้ ทั้งที่การออมเป็นเรื่องง่าย ไม่บีบบังคับหัวใจขนาดนั้น หากฝึกฝนตัวเองสักระยะสั้น ๆ ก็จะกลายเป็นความคุ้นชินและนิสัยถาวรที่ดีได้

วัตถุประสงค์ของการออม

หลายคนรู้ว่าการออมเงินเป็นสิ่งที่ดีที่ควรทำ แต่ไม่รู้ชัดเจนว่าทำไปเพื่ออะไร ซึ่งการออมมีวัตถุประสงค์สำคัญและจำเป็นอย่างยิ่งต่อไปนี้ ได้แก่

• แลกสิ่งที่ต้องการ

คือ การออมเพื่อไว้ใช้แลกกับสิ่งที่ต้องการ ซึ่งบางครั้งอาจใช้เงินก้อนใหญ่สักหน่อย เช่น บ้าน รถ ที่ดิน การจัดงานแต่งงานหรือเงินสินสอด ทั้งนี้ทั้งนั้นคำว่าสิ่งที่ต้องการควรเป็นสิ่งที่จำเป็น หรือเกิดประโยชน์ในภายนี้และภายหน้าด้วย

• เพื่ออนาคต

คือ การออมเงินไว้เพื่อใช้ในอนาคตก้อนใกล้และไกล ซึ่งเราไม่รู้ว่าจะอนาคตจะเป็นอย่างไร หากมีเงินสักก้อนย่อมอุ่นใจในปัจจุบัน ไม่เป็นปัญหาการเงินในอนาคตนั่นเอง

• เพื่อฉุกเฉิน

คือ การออมเงินไว้เพื่อใช้ในยามฉุกเฉินซึ่งอาจจะเป็นวันนี้หรือวันข้างหน้าก็ได้ เช่น ใช้เป็นค่ารักษาตัวทั้งตัวเองและคนในครอบครัว ใช้เพื่อดำรงชีพหากประสบอุบัติเหตุหรือภัยธรรมชาติต่าง ๆ เช่น อุทกภัย วาตภัย ธรณีพิบัติ

• ลงทุน

คือ การออมเงินเพื่อเอาไว้เป็นทุนสำหรับอนาคต ที่เราอาจวางแผนไว้แล้วว่าจะลงทุนทำอะไรดี ซึ่งหากวันนี้ไม่ออมก็ไม่ว่าวันข้างหน้าจะมีเงินลงทุนหรือไม่

• สบายในวัยเกษียณ

คือ การออมเงินแบบระยะยาวที่เก็บไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณแล้ว ซึ่งไม่มีรายได้หรือมีเข้ามาน้อยมาก ซึ่งวัยนี้คือวัยว่างงานแต่มีเวลาเหลือเพื่อสำหรับดูแลตัวเองและหาความสุขใส่ตัว ซึ่งเงินก็คือปัจจัยสำคัญ

ล่ำพั่งแค่การออมช่วยปลดหนี้ แถมยังมีเงินลงทุนได้จริงหรือ?

คำตอบคือได้แน่นอนครับ แถมยังให้ผลลัพธ์ที่รวดเร็วอีกด้วย ทั้งนี้ทั้งนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ เหล่านี้ ได้แก่

• ออมอย่างฉลาด

คือ การออมอย่างมีหลักการ มีข้อมูลดี และถูกวิธีอีกด้วย ดังนั้นคุณจึงต้องมีผู้ช่วยที่ดีอย่างหนังสือเล่มนี้นั่นเอง

• ออมอย่างมีวินัย

คือ แม้การออมจะมีข้อดีมากมายแต่หากออมอย่างขาดวินัย ไม่

ปะติดปะต่อหรือทำแบบไม่จริงจัง ผลลัพธ์ที่ได้ย่อมกระท่อนกระแท่น หรือพังไม่เป็นท่า แถมยังเสียเวลาอีกต่างหาก

• ออมเป็นขั้นตอน

คือ การออมก็เหมือนการทำอะไรต่าง ๆ ที่ต้องมีลำดับ เป็นขั้นเป็นตอน หากข้ามขั้นตอนเสียแล้วก็อาจหมายถึงเสียแผนและเสียเวลาได้ ดังนั้นให้ออมไปตามขั้นตอนหรือแผนที่วางเอาไว้ ใจเย็นๆ เพื่อจะได้เห็นผลลัพธ์ที่สมบูรณ์

• ไม่สร้างหนี้

คือ การตั้งหน้าตั้งตาออมอย่างเดียวโดยไม่หาหนี้สินเพิ่มเติม คุณก็จะโฟกัสกับการออมอย่างเดียว ไม่กังวลร้อนใจในหนี้ก้อนใหม่ที่จะเข้ามาซึ่งอาจกระทบกระเทือนการออมที่ดำเนินอยู่



เลิกแก้ตัวแล้วเริ่มออมเงินซะ!

หมดเวลาของการมีข้อแก้ตัวในการไม่ออมเงิน “ผมมีเงินเดือนน้อยออมเงินไม่ได้หรอก” “ฉันมีภาระครอบครัวเยอะอย่าหวังเรื่องการออมเงินเลย” ปฏิเสธข้ออ้างที่ไร้เหตุผลเหล่านี้เสียแล้วเริ่มต้นออมเงินไปด้วยกัน

ปฏิเสธข้อแก้ตัวในการออมเงินซะ!

• “เงินเดือนน้อย”

หากไม่เริ่มต้นออม รอว่าเมื่อไรจะได้เงินเดือนเยอะๆ หรือมีรายได้อื่นๆ เข้ามาเพิ่มเติมก่อนค่อยออม แล้วเมื่อไรจะได้ออมล่ะ? ไม่มีใครรู้! ไม่ต้องรอทุกข์ ให้เริ่มออมตั้งแต่ตอนนี้เลย

นอกจากนี้เคยลองคิดอีกด้านหรือไม่ว่า ขนาดเงินหลักร้อยหลักพันยังเก็บไม่ได้ มีข้ออ้างนั้นนี้ตลอดเวลา นับประสาอะไรกับเงินหลักหมื่นหลักแสนที่คาดว่าจะมีและจะเก็บออมได้ในอนาคต ซึ่งเมื่อถึงตอนนั้นอาจมีเรื่องใหญ่ให้ต้องใช้จ่ายก่อนโต หรือคุณเองนั้นละที่พยายามสร้างเหตุผลในการใช้เงินจนไม่เหลือ

• “ภาระเยอะ”

หากคิดในมุมบวกจะเห็นว่าส่วนใหญ่นักที่มีภาระเยอะมัก

กระเลือกกระสนทำงานหนัก หรือบางคนทำงานมากกว่า 1 แห่งหรือ 1 อย่างเสมอ นั่นคือการหาไลฟ์พิเศษที่เป็นไปตามอัตโนมิติ ซึ่งนี่เองเป็นช่องทางของรายได้ ภาระเยอะแต่รายรับก็เยอะตามไปด้วย แล้วจะไม่มีเงินเหลือออมสักนิดเดียวหรือ?

นอกจากนี้ขอให้ผู้อ่านลองสังเกตรายจ่ายที่ไม่จำเป็นของตัวเองดู ทั้งๆ ที่ปากก็บอกว่าภาระเยอะๆ แต่ก็มีค่าใช้จ่ายประเภท ค่าเสื้อผ้า ค่าเครื่องประดับ ค่าท่องเที่ยว ค่าอาหารแพงๆ แล้วคำนวณดูว่าเงินทั้งหมดนั้นมากเท่าไรหากเอามาออมจะดีกว่าไหม?

• “หนี้เพียบ”

หลายคนที่มีหนี้สินมากมักใช้ข้ออ้างนี้ที่จะไม่ออมเงินด้วยเห็น ว่า หากเป็นหนี้ต้องรีบใช้หนี้ให้เร็วที่สุดเพราะดอกเบี้ยจะได้ไม่บาน จะได้เป็นไทเร็วๆ ไม่ใช่ความคิดที่ผิดแต่ก็ไม่ถูกต้องนัก ลองคิดดูว่าหากเป็นหนี้เยอะ เมื่อคำนวณดูแล้วต้องใช้หนี้ตั้งแต่วัยหนุ่มสาวไปจนเกือบแก่ แล้วเมื่อไรจะได้ออม จะได้ลืมตาอ้าปากกับเขาได้ เพราะความจริงเราสามารถปลดหนี้และออมได้ในเวลาเดียวกัน อยู่ที่มีการจัดสรรหนี้สินมากกว่า

• “ออมน้อยรวยไม่ได้หรอก”

ทุกความสำเร็จต้องมีก้าวแรกเสมอ จะก้าวขึ้นบันไดไปจนถึงสุดท้ายอย่างไรก็ต้องผ่านขั้นแรกทั้งนั้น ซึ่งบันไดขั้นแรกคือจุดเริ่มต้นที่แม้จะดูน้อยนิด ห่างไกลจากเป้าหมายนัก แต่หากค่อยๆ ก้าวไปเรื่อยๆ อย่างไม่ย่อท้อ อย่างไม่รู้วันต้องถึงเป้าหมายละ ดังนั้นหากเริ่มออมจากน้อยก็จะค่อยๆ กลายเป็นก้อนใหญ่ได้เอง

• “ชีวิตสั้น หาความสุขใส่ตัวดีกว่า”

ทำไมต้องแข่งตัวเองขนาดนั้นและความจริงเราก็ไม่รู้ด้วยว่าเมื่อไรเราจะจากไป หรือหากชีวิตมันไม่ได้สั้นจริงๆ จะไม่คิดหรือว่าชีวิตที่เหลือ หากต้องอยู่อย่างลำบากยากเข็ญเพราะไม่รู้จักเก็บออมจะเป็นอย่างไร?

เพราะฉะนั้นเปลี่ยนจากใช้เงินหาความสุขใส่ตัวมาเป็นการเก็บเงินไว้ไม่ดีกว่าหรือ จะอยู่ดูโลกได้อีกนานมากน้อยแค่ไหนก็ไม่ต้องกลัวว่าจะลำบาก แถมยังมีเหลือให้คนที่เรารักช่วยใช้ด้วย



วิธีออมเงินแบบบ้านๆ แต่รวยแบบไม่ธรรมดา

ใครว่าการออมเงินยุ่งยาก ต้องมีความรู้เรื่องการเงินสูง ต้องเป็นคนมีพื้นฐานมั่งคั่ง ไม่ใช่ความจริงเลย การออมนั้นง่ายมากและไม่ว่าใครก็สามารถทำได้ มาดูดีกว่าว่าคนออมเก่งออมเงินง่ายๆ ได้
อย่างไร?

ออมเงินแบบบ้านๆ แต่รวยแบบเศรษฐีย่อมๆ

• ออมเงินเท่าไรดี?

หลายคนคิดว่าการออมคือการตั้งหน้าตั้งตาเก็บสะสมเงินให้ได้มากที่สุด ก้อนโตที่สุด โดยไม่รู้ว่าควรออมเท่าไรจึงจะเหมาะสม ไม่เดือดร้อนการเงินหรือบีบหัวใจจนเกินไป ซึ่งอัตราการออมที่เหมาะสมคือ 1 ใน 4 ของรายได้ที่มี หรือ 25% ของรายได้นั่นเอง

ยกตัวอย่าง

หากคุณมีเงินเดือนหรือรายได้เฉลี่ย

ประมาณ 20,000 บาทต่อเดือน

เงินออมของคุณคือ 20,000 บาท $\times$ 4 = 5,000 บาท

ซึ่งหลายคนอาจโอ้อวดโอ้อวดว่าออมเงินมากเกินไป มีภาระจำเป็นหลายเรื่องทุกเดือน ไม่สามารถออมได้มากขนาดนี้ ก็อาจใช้วิธีหักภาระนั้น ๆ ออกไปก่อนจากเงินเดือนแล้วค่อยนำเงินที่เหลือมาหาร 4 อีกทีหนึ่ง

• ทำบัญชีรายรับและรายจ่าย

หลายคนคงเคยได้ยินเรื่องของการทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายว่าเป็นสิ่งควรทำสำหรับครัวเรือนและสร้างความมั่นคงทางการเงิน แต่เชื่อเถอะว่าคนส่วนใหญ่คิดว่าไม่จำเป็น ไม่อยากจะเสียเวลาทำ หรือทำแล้วคงไม่มีผลดีเท่าไรแบบได้ไม่คุ้มเสีย ซึ่งเป็นความคิดที่ผิดมาก มาดูกันว่าผิดอย่างไร?

สิ่งที่คุณจะได้รับจากการทำบัญชีรายรับ-รายจ่าย

รู้การใช้จ่าย

คือ ทำให้คุณรู้ว่าแต่ละวันใช้จ่ายในเรื่องใดบ้าง มากน้อยแค่ไหน หากไม่จดไว้คงลืมเลือนหรือสับสนปนกันยุ่ง

รับผิดชอบร่วม

คือ การทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายไม่ใช่เรื่องของบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือเฉพาะหัวหน้าครอบครัว แม่บ้าน แต่เป็นเรื่องของทุกคนในครอบครัวเพราะถือว่าใช้เงินร่วมกัน จะมากจะน้อยก็ไม่มีข้อยกเว้น ทำให้คนในครอบครัวตระหนักในการใช้จ่ายมากขึ้นไปโดย