

ชนะเกม การเงิน

กลยุทธ์ลับสู่ความมั่งคั่ง
ที่คนรวยไม่เคยบอกใคร





ชนะเกมการเงิน

กลยุทธ์ลับสู่ความมั่งคั่ง
ที่คนรวยไม่เคยบอกใคร

WEALTHBALANCE.CO

สร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืน

ชื่อหนังสือ : ชนะเกมการเงิน: กลยุทธ์ลับสู่ความมั่งคั่งที่คนรวยไม่เคยบอกใคร
ชื่อผู้แต่ง : Kenja
ครั้งที่พิมพ์ : ครั้งที่ 1
จัดทำโดย : ประพาฬพงศ์ ศิริธีรานนท์
ISBN (e-book): 978-616-623-039-0

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของหอสมุดแห่งชาติ /National Library of Thailand Cataloging in Publication

เคนจา.

ชนะเกมการเงิน: กลยุทธ์ลับสู่ความมั่งคั่งที่คนรวยไม่เคยบอกใคร.-- กรุงเทพฯ : [ม.ป.พ.],
2568.

573 หน้า.

1. การเงินส่วนบุคคล. I. ชื่อเรื่อง.

332.024

ISBN 978-616-623-039-0

สงวนลิขสิทธิ์ © 2024 wealthbalance.co
ผลิตโดย wealthbalance.co

ข้อสงวนสิทธิ์: เนื้อหาในหนังสืออิเล็กทรอนิกส์นี้มีไว้เพื่อวัตถุประสงค์ในการให้ข้อมูลและการศึกษาทั่วไปเท่านั้น แม้ว่า wealthbalance.co จะพยายามรักษาความถูกต้องและความเป็นปัจจุบันของข้อมูล แต่ไม่รับประกันความถูกต้อง ความครบถ้วน หรือความเหมาะสมสำหรับวัตถุประสงค์เฉพาะใดๆ ผู้อ่านควรใช้วิจารณญาณของตนเองและปรึกษาผู้เชี่ยวชาญที่เหมาะสมก่อนดำเนินการใดๆ ตามข้อมูลที่ให้ไว้

wealthbalance.co จะไม่รับผิดชอบต่อความสูญเสียหรือความเสียหายใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้หรือการพึ่งพาข้อมูลในหนังสืออิเล็กทรอนิกส์ การใช้หนังสืออิเล็กทรอนิกส์ถือเป็นการยอมรับข้อกำหนดเหล่านี้

ห้ามทำซ้ำ เผยแพร่ หรือส่งต่อส่วนใดส่วนหนึ่งของหนังสืออิเล็กทรอนิกส์ในรูปแบบหรือวิธีการใดๆ โดยไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก wealthbalance.co

Copyright © wealthbalance.co , 2024

All rights reserved. No Parts of this ebook may be reproduced without the written permission of the publisher. For more information , contact the publisher at wealthbalanceco@gmail.com

บทนำ

บทที่ 1: รู้จักสถานะการเงินของตัวเอง

1.1 รายรับ

1.2 รายจ่าย

1.3 หนี้สิน

1.4 การเคลียร์หนี้สิน

1.5 งบกระแสเงินสด

1.6 งบความมั่งคั่งสุทธิ

Key Takeaway :

บทที่ 2 กรณีศึกษา - สถานการณ์การเงินในชีวิตจริง

2.1 กรณีผู้มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท

2.2 กรณีผู้มีหนี้หลายประเภท เช่น บ้าน บัตรเครดิต
สินเชื่อเงินสด

2.3

กรณีครอบครัวข้าราชการที่ต้องการออมเงินเพื่อเป้าหมายระยะยาว

2.4 กรณีอาชีพอิสระที่รายได้ไม่คงที่

2.5 กรณีศึกษาคู่สามีภรรยามนุษย์เงินเดือนวัย 30 ปี

2.6 กรณีศึกษาเจ้าของธุรกิจ SME ที่เริ่มต้นจากศูนย์

2.7

กรณีศึกษาข้าราชการบำนาญที่ใช้ชีวิตหลังเกษียณอย่างมีความสุข

Key Takeaway :

บทที่ 3: กำหนดเป้าหมายทางการเงิน

3.1 ความสำคัญของการมีเป้าหมายทางการเงิน

3.2 วิธีการตั้งเป้าหมายทางการเงินที่ดี

3.3 ตัวอย่างเป้าหมายทางการเงินในระยะสั้น กลาง ยาว

3.4 การปรับเปลี่ยนเป้าหมายให้เข้ากับสถานการณ์

Key Takeaway :

บทที่ 4: เทคนิคการออมเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

4.1 ความสำคัญของการออมเงิน

4.2 กฎ 10-20-30-40 ในการจัดสรรเงิน

4.3 วิธีการออมเงินแบบอัตโนมัติ

4.4 การออมเงินแบบถ่วงเงินเพื่อเป้าหมายต่างๆ

4.5 การสร้างวินัยทางการเงินอย่างยั่งยืน

Key Takeaway :

บทที่ 5: วางแผนป้องกันความเสี่ยงด้วยประกันภัย

5.1 ความสำคัญของการทำประกันภัย

5.2 ประเภทของประกันภัยที่จำเป็น

5.3

วิธีเลือกประกันภัยให้เหมาะสมกับความต้องการและงบประมาณ

5.4 แนวทางปฏิบัติเมื่อเกิดเหตุที่ต้องใช้ประกัน

Key Takeaway :

บทที่ 6: ปกป้องตัวเองจากภัยทางการเงินยุคใหม่

6.1 รูปแบบของอาชญากรรมทางการเงินที่พบบ่อยในปัจจุบัน

6.2 วิธีสังเกตสัญญาณของการหลอกลวง

6.3 แนวทางการป้องกันตนเองจากการถูกหลอกลวง

6.4 สิ่งที่ต้องทำเมื่อตกเป็นเหยื่อ

6.5 สร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินในยุคดิจิทัล

6.6 ภัยจากการพนันออนไลน์

6.7 กีบดักของการกู้เงินด่วนนอกระบบผ่านแอป

Key Takeaway :

บทที่ 7: เพิ่มรายได้จากความถนัดของตนเอง

7.1 การค้นหาความถนัดและความสามารถพิเศษของตนเอง

7.2 ไอเดียอาชีพเสริมหรืองาน Side Job ยอดนิยม

7.3 การสร้างรายได้จากงานอดิเรก

7.4 ข้อควรระวังในการทำอาชีพเสริม

7.5 เทคนิคการเพิ่มรายได้แบบ Passive Income

Key Takeaway :

บทที่ 8: ก้าวแรกสู่การลงทุน

8.1 ทำไมต้องลงทุน

8.2 ประเภทของสินทรัพย์ลงทุนสำหรับมือใหม่

8.3 วิธีเริ่มต้นลงทุนอย่างง่ายสำหรับมือใหม่

8.4 หลักการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

8.5 จิตวิทยาการลงทุนเบื้องต้นที่ควรระวัง

Key Takeaway :

บทที่ 9: เริ่มต้นวางแผนเกษียณตั้งแต่วันนี้

9.1 ทำไมต้องวางแผนเกษียณตั้งแต่อายุยังน้อย

9.2 กำหนดเป้าหมายชีวิตวัยเกษียณแบบ SMART

9.3 เครื่องมือทางการเงินที่เหมาะสมกับเป้าหมายเกษียณ

9.4 วิธีคำนวณเงินออมและผลตอบแทนเพื่อไปถึงเป้าหมาย ตัวอย่างการใช้ Financial Calculator

9.5

วางแผนทางเลือกกรณีเกษียณก่อนกำหนดหรือยืดเวลาทำงานต่อ

Key Takeaway :

บทที่ 10: ปรับ Mindset ชีวิตและการเงิน

10.1 ความสัมพันธ์ระหว่างความคิด ความเชื่อ กับวิธีจัดการเงิน

10.2 วิธีสร้างวินัยทางการเงินอย่างยั่งยืน

10.3 ปรับทัศนคติการใช้เงินด้วยแนวคิด Minimalism

10.4

การสร้างสมดุลระหว่างคุณภาพชีวิตกับเป้าหมายทางการเงิน

10.5 เสริมสร้าง Financial Resilience ให้พร้อมรับมือวิกฤต

Key Takeaway :

บทที่ 11: เทคนิคการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

11.1 ความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับความเสี่ยงทางการเงิน

11.2 ประเภทของความเสี่ยงทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นได้

11.3 วิธีประเมินระดับความเสี่ยงของตัวเอง

11.4 เทคนิคป้องกันและลดความเสี่ยงในด้านต่างๆ

11.5 การจัดทำแผนฉุกเฉินทางการเงิน

Key Takeaway :

บทที่ 12: Tips การวางแผนภาษีสำหรับมนุษย์เงินเดือน

12.1 ความสำคัญของการวางแผนภาษีสำหรับมนุษย์เงินเดือน

12.2 ฉลาดหลบภาษีได้ถูกต้องตามกฎหมาย

12.3 เอกสารสำคัญและขั้นตอนการยื่นภาษีอย่างถูกต้อง

12.4

ค่าลดหย่อนและสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่มนุษย์เงินเดือนพลาดบ่อย

12.5 Checklist

การวางแผนภาษีประจำปีสำหรับมนุษย์เงินเดือน

Key Takeaway :

บทที่ 13: กรณีศึกษาแผนการเงินในชีวิตจริง

13.1 กรณีศึกษาคนเพิ่งเรียนจบและเริ่มทำงานแรก

13.2 กรณีศึกษาแม่บ้านดูแลลูก ที่ต้องการสร้างรายได้เสริม

13.3 กรณีศึกษา Single Mom เลี้ยงลูกตามลำพัง

13.4 กรณีศึกษาแม่ค้าขายของออนไลน์มือใหม่

13.5

กรณีศึกษาฟรีแลนซ์ที่ต้องบริหารรายรับให้เพียงพอตลอดทั้งปี

13.6 กรณีศึกษาคู่สามีภรรยามนุษย์เงินเดือนนวัย 30 กว่าปี

13.7 กรณีศึกษาเจ้าของธุรกิจ SME ที่เริ่มต้นจากศูนย์

13.8

กรณีศึกษาข้าราชการบำนาญที่ใช้ชีวิตหลังเกษียณอย่างมีความสุข

13.9 กรณีศึกษาคนวัย 40 ที่ถูกให้ออกจากงานกะทันหัน

Key Takeaway :

บทที่ 14: บทสรุปถอดบทเรียนสู่ความสำเร็จทางการเงิน

14.1 สรุปหลักคิด Mindset

สำคัญในการบริหารจัดการการเงิน

14.2 เส้นทางสู่ความมั่งคั่งและอิสรภาพทางการเงิน

14.3 จุดเริ่มต้นของการเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการเงิน

14.4 บทส่งท้าย:

ข้อคิดเตือนใจสู่การเดินทางของชีวิตทางการเงิน

Key Takeaway :

บทนำ



ความฝันของใครหลายๆ

คนคงหนีไม่พ้นการมีชีวิตที่ร่ำรวยอย่างมีอิสรภาพทาง
การเงิน มีเงินใช้ไม่ขาดมือ มีบ้าน มีรถ มีชีวิตที่สบายๆ
โดยไม่ต้องทำงานหนัก แต่ในความเป็นจริงแล้ว

ผู้คนจำนวนมากต่างก็วนเวียนอยู่กับปัญหาการเงินที่ไม่
มีที่สิ้นสุด ทั้งเรื่องรายได้ไม่พอใช้ ขาดวินัยในการออม
หรือถูกหลอกลวงให้ไปลงทุนในสิ่งที่ไม่เข้าใจ

นี่เป็นเรื่องราวที่ผมคุ้นเคยดี

เพราะผมเองก็เคยเผชิญกับปัญหาเหล่านี้มาก่อน

ย้อนกลับไปเมื่อ 10 ปีก่อน

ผมทำงานอยู่ในบริษัทแห่งหนึ่งในตำแหน่งพนักงานระดับ
กลาง มีรายได้พอประมาณ ไม่ได้ร่ำรวย

แต่ก็ไม่ได้חסדสนจนเกินไป ชีวิตโดยรวมก็เรียบง่าย

ไม่ได้ฟุ้งเฟ้อ เน้นการใช้จ่ายอย่างพอเพียง

ไม่ได้ชอบเที่ยวปาร์ตี้ ไม่เคยซื้อบ้านหรือรถราคาแพง

ใช้แบรนด์เนมแต่พอเหมาะพอควร

แต่ด้วยความที่อยากมีเงินเก็บและสร้างความมั่งคั่ง

ผมจึงหลงเชื่อคำชวนของเพื่อนให้ไปลงทุนในแชร์ลูกโซ่ที่

สัญญาว่าจะให้ผลตอบแทนสูง

ผมโดนมอมเมาด้วยตัวเลขที่น่าดึงดูด ทำให้ไม่ยั้งคิด

ยอมเอาเงินเก็บไปลงทุนเกือบหมด

สุดท้ายแชร์ลูกโซ่ก็ล่มสลาย

ผมเจ็บปวดกับบทเรียนนี้แทบแย่

แต่ยังไม่วายใจไปเชื่อคำโฆษณาของการลงทุนในหุ้นที่เข

าบอกว่าจะรวยแน่นอน

ผมก็เลยควักเงินที่ทำงานหาอย่างยากลำบากไปลงทุน

นี้อีก แต่แล้วผมก็ต้องเสียใจเป็นครั้งที่สอง

เพราะหุ้นดังกล่าวดิ่งเหว เนื่องจากผู้บริหารกอง
จนต้องถูกเพิกถอนออกจากตลาดในที่สุด

เมื่อเห็นยอดเงินในบัญชีที่ลดฮวบลงอย่างน่าใจหาย
ผมถึงกับนั่งพับเพียบ รู้สึกสิ้นหวังเป็นที่สุด
ในหัวมีแต่คำถามว่าทำไมถึงทำอะไรโง่ๆ แบบนี้
ทำไมถึงไม่ยั้งคิดก่อนลงทุน
และถ้าเกิดมีเหตุฉุกเฉินขึ้นมาจะอย่างไร
ความกดดันเหล่านี้ทำให้ผมเครียดจนปวดหัวไปหมด

หลังจากเจ็บปวดและสิ้นหวังกับความผิดพลาดครั้งใหญ่
ในการลงทุน
ผมเริ่มตระหนักว่าตัวเองยังขาดความรู้ความเข้าใจที่ถูก
ต้องในเรื่องการบริหารจัดการเงิน
ผมจึงเริ่มมองหาทางออก
ด้วยการเข้าร่วมสัมมนาและอบรมเชิงปฏิบัติการเกี่ยวกับการ
วางแผนการเงินส่วนบุคคลจากหลากหลายสถาบัน

ในการอบรมเหล่านั้น
ผมได้เรียนรู้เครื่องมือและเทคนิคการบริหารเงินแบบใหม่ ๆ ที่ไม่เคยรู้มาก่อน
ได้ฟังเรื่องราวของคนที่เคยล้มเหลวแต่สามารถลุกขึ้นสู้ใหม่ได้
และที่สำคัญคือได้เห็นตัวอย่างวิธีคิดและการจัดการเงิน
ของผู้ที่ประสบความสำเร็จมากมาย
ผมนำสิ่งที่ได้เรียนรู้เหล่านั้นมาปรับใช้และลองทดลองดู
ด้วยตัวเอง ค่อยๆ
ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมที่ละเล็กทีละน้อย
สร้างวินัยในการใช้เงินอย่างมีสติ
จัดบันทึกรายรับรายจ่ายอย่างเป็นระบบ
และทบทวนบทเรียนจากข้อผิดพลาดในอดีตอยู่เสมอ

นั่นคือจุดเริ่มต้นของการเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ในชีวิตผม
การได้ลงมือทำด้วยตัวเองต่างหากที่ส่งผลลัพธ์ได้ชัดเจน
ที่สุด ความรู้ที่เรียนมาเป็นเพียงจุดเริ่มต้น
แต่สิ่งสำคัญคือการกล้าเอาความรู้นั้นมาปรับใช้กับบริบท
ของตัวเอง และมีวินัยที่จะทำอย่างต่อเนื่อง

แม้จะล้มบ้างเป็นบางครั้ง แต่ก็ล้มเล็ก
ลุกขึ้นมาเริ่มต้นใหม่ได้เสมอ

ผมเริ่มด้วยการศึกษาองค์ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน
ทบทวนสถานะการเงินของตัวเอง
สำรวจรายรับรายจ่าย
เรียนรู้วิธีการจัดทำบัญชีครัวเรือน
ผมประหลาดใจมากเมื่อพบว่าทุกบาททุกสตางค์ที่หามา
ได้ ผมใช้ไปกับอะไรบ้าง เมื่อทำความเข้าใจตรงจุดนี้แล้ว
ผมจึงเริ่มปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้เงินใหม่
ลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น
เก็บเงินเข้าบัญชีออมอย่างสม่ำเสมอ
จัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อยามคับขัน
และศึกษาการลงทุนแบบค่อยเป็นค่อยไป

หลังจากปฏิบัติตามแผนอย่างเคร่งครัด
วินัยทางการเงินก็ค่อยๆ
ก่อตัวขึ้นในตัวผมนับวันแข็งแกร่งขึ้น

สิ่งที่เคยดูยากลำบาก ก็กลายเป็นเรื่องง่ายดาย
สิ่งที่เคยมองข้าม ผมก็เห็นคุณค่า
งบการเงินของผมดีขึ้นอย่างเห็นได้ชัด
แม้จะยังไม่ได้มีเงินเป็นกอบเป็นกำ
แต่การมีเป้าหมายชัดเจนก็ช่วยให้ผมมีพลังใจไม่ท้อถอย
เมื่อเจอปัญหา

วันนี้ 10 ปีผ่านไป ผมเติบโตขึ้นในหลายๆ ด้าน
ทั้งเรื่องความคิด มุมมองชีวิต
และที่สำคัญคือเรื่องการบริหารเงิน
ผมอยากถ่ายทอดประสบการณ์และแง่คิดที่ผ่านร้อนผ่าน
หนาวมา
เป็นแรงบันดาลใจและเครื่องมือให้ใครหลายคนที่กำลังป
ระสบปัญหาแบบเดียวกับผมได้เปลี่ยนแปลงตัวเองบ้าง
ไม่ใช่แค่เรื่องแค่นี้
แต่เป็นการปรับความคิดและพฤติกรรม
สร้างความเข้าใจที่ถูกต้องเรื่องการเงิน
ตั้งเป้าหมายชัดเจน

พัฒนาระบบบริหารการเงินของตัวเองอย่างเป็นขั้นตอน
เพื่อสร้างอิสรภาพทางการเงินอย่างยั่งยืนในระยะยาว
หนังสือเล่มนี้จะพาคุณเดินทางผ่านกระบวนการสร้างวินัย
ทางการเงินที่ละชั้น ตั้งแต่ปรับความคิด
วิเคราะห์สถานะ กำหนดเป้าหมาย วางแผน ลงมือทำ
และใช้เครื่องมือต่างๆ ที่เหมาะสม
ไม่ว่าคุณจะเป็นมนุษย์เงินเดือน เจ้าของธุรกิจ ฟรีแลนซ์
หรืออาชีพอะไร
คุณก็สามารถประยุกต์ใช้หลักการเหล่านี้ได้

ผมหวังว่าเรื่องราวและบทเรียนของผมจะช่วยให้คุณเห็น
คุณค่าของการมีสุขภาพการเงินที่ดี
กล้าที่จะฝันและวางแผน ยอมรับอดีต อยู่กับปัจจุบัน
และออกแบบอนาคตของตัวเองได้อย่างมั่นใจ
แล้วเราจะมาเรียนรู้ไปด้วยกันครับ
สู่เป้าหมายความมั่งคั่งและอิสรภาพทางการเงินที่ทุกคน
ใฝ่ฝัน

Kenja

Kenja

บทที่ 1: รู้จักสถานะการเงินของตัวเอง

"การรู้จักตัวเองเป็นจุดเริ่มต้นของปัญญาทั้งปวง"

- Aristotle

1.1 รายรับ

สวัสดีครับ

ก่อนอื่นผมอยากชวนทุกท่านมาทำความเข้าใจกันก่อนว่า รายรับของเรานั้น มาจากแหล่งไหนบ้าง ส่วนใหญ่พอพูดถึงเรื่องรายรับ หลายคนมักจะนึกถึงเงินเดือนประจำเป็นอันดับแรก ซึ่งก็ถูกต้องครับ

เพราะเงินเดือนถือเป็นรายได้หลักของเกือบทุกคน

แต่จริงๆ แล้ว เรายังอาจมีรายรับจากทางอื่นอีก เช่น โบนัสพิเศษประจำปี ค่าคอมมิชชั่นจากยอดขาย รายได้เสริมจากงานพาร์ทไทม์ หรือแม้แต่ดอกเบี้ยยที่ได้จากการฝากเงินหรือลงทุนบางส่วนก็ถือเป็นรายรับเช่นกัน

ดังนั้น ในการประเมินรายรับโดยรวมของเรา จึงไม่ควรมองข้ามแหล่งรายได้เหล่านี้ไปนะครับ ลองนึกดูให้ดีว่ามีเม็ดเงินจากทางใดเข้ากระเป๋าเราบ้าง นอกจากเงินเดือนประจำที่เห็นได้ชัดเจนที่สุดแล้ว

ถัดไป

เราจะมาเรียนรู้วิธีคำนวณรายรับสุทธิต่อเดือนกันครับ
ซึ่งจะมีประโยชน์มากในการวางแผนการเงินระยะสั้นและ
ระยะยาวของเรา

วิธีคิดก็ไม่ได้ยากเลยครับ

เริ่มจากการรวมรายได้ที่เป็นตัวเงินทั้งหมดในแต่ละเดือน
ไม่ว่าจะมาจากแหล่งไหนก็ตาม เช่น เงินเดือน
20,000 บาท ค่าล่วงเวลา 2,500 บาท
รายได้จากการขายของออนไลน์เฉลี่ยเดือนละ 5,000
บาท เมื่อนำมารวมกัน ก็จะเป็นรายรับรวม 27,500
บาทต่อเดือน

จากนั้น หักลบด้วยค่าใช้จ่ายคงที่ที่เราต้องจ่ายทุกเดือน
เช่น เงินประกันสังคม ภาษี ค่าผ่อนบ้านหรือรถ ค่าเทอม
ฯลฯ สมมติหลังจากจ่ายทุกอย่างแล้วเหลือ 22,000 บาท
นี่ก็คือรายรับสุทธิของเราแล้วครับ

การรู้ว่าในแต่ละเดือนเรามีกำลังซื้อหรือกระแสเงินสดหมุน
เวียนอยู่ในมือเท่าไร
จะช่วยให้เราสามารถวางแผนประมาณค่าใช้จ่ายส่วนอื่นๆ
ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

และยังบอกได้ด้วยว่าเรามีเงินเหลือเก็บออมหรือลงทุนได้เดือนละเท่าไร

สุดท้ายนี้ ผมอยากแนะนำเทคนิคง่ายๆ
ในการเพิ่มรายรับจากสิ่งที่มีอยู่แล้วนะครับ
สมมติว่าเรามีความสามารถพิเศษด้านใดด้านหนึ่ง
หรือมีงานอดิเรกที่เราชอบทำอยู่เป็นประจำ
ลองนึกดูสิครับว่าจะมีวิธีใดบ้างที่จะปั่นสิ่งเหล่านั้นให้กลาย
เป็นอีกหนึ่งช่องทางสร้างรายได้เล็กๆ น้อยๆ ให้กับเรา
ยกตัวอย่างเช่น ถ้าเราชอบถ่ายรูปเป็นชีวิตจิตใจ
ก็อาจลองรับถ่ายภาพงานแต่งงานหรืองานอีเวนท์ต่างๆ
ในวันหยุดสุดสัปดาห์ หรือถ้าเก่งเรื่องทำอาหาร
ก็หาลูกค้าสั่งเมนูโปรดที่เราถนัดมากๆ สัปดาห์ละ 2-3
ออเดอร์ เงินที่ได้มาอาจไม่เยอะมาก
 แต่ถ้าสะสมไปเรื่อยๆ
ก็ถือเป็นเงินก้อนใหญ่ที่จะมาช่วยให้เราสบายใจขึ้นได้ใน
ระยะยาวครับ

สรุปแล้ว การรู้จักแหล่งที่มารายรับของตัวเอง
คำนวณรายรับสุทธิในแต่ละเดือน
และหาวิธีสร้างกระแสเงินสดเพิ่มจากสิ่งที่มีอยู่แล้ว

เป็นอีกหนึ่งทักษะพื้นฐานทางการเงินที่จะช่วยปูทางสู่อนาคตที่สดใสกว่าเดิมได้ ถ้าเริ่มลงมือทำตั้งแต่วันนี้นะครับ

ต่อไปเราจะไปดูเรื่องของรายจ่ายกันบ้างครับ
ซึ่งมีความสำคัญไม่แพ้เรื่องรายรับเลย
แล้วพบกันใหม่ในตอนหน้านะครับ

1.2 รายจ่าย

หลังจากที่เราทำความเข้าใจเรื่องรายรับของตัวเองแล้ว
อีกด้านหนึ่งของสมการทางการเงินที่สำคัญไม่แพ้กัน
ก็คือเรื่องรายจ่ายนั่นเอง ถ้าเปรียบเทียบเป็นน้ำ
รายรับก็เหมือนน้ำที่ไหลเข้ามาในแก้ว
แต่ถ้ามีรูรั่วที่กันแก้วมากเกินไป
น้ำก็ไม่มีวันเต็มแก้วได้เลยครับ

ในชีวิตประจำวันของเรา

มีค่าใช้จ่ายหลากหลายประเภทที่เกิดขึ้นอยู่บ่อยๆ

ไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายคงที่ เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่าผ่อนรถ
ค่าประกัน ค่าโทรศัพท์และอินเทอร์เน็ต
ซึ่งมักเป็นจำนวนเงินที่ไม่เปลี่ยนแปลงมากนักในแต่ละเดือน

ส่วนอีกประเภทคือค่าใช้จ่ายผันแปร ซึ่งไม่คงที่
ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมการใช้จ่ายของเราในเดือนนั้นๆ เช่น
ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าอาหาร ค่าเดินทาง ค่าเสื้อผ้า ค่าบันเทิง
ถ้าเป็นเดือนที่เราออกไปเที่ยวต่างจังหวัดหรือทานข้าว
นอกบ้านบ่อย
ก็อาจทำให้มีรายจ่ายสูงกว่าเดือนที่เราเก็บตัวอยู่แต่ในบ้าน
ใช้ชีวิตแบบเรียบง่ายครับ

นอกจากนี้ยังมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่คาด
คิด เช่น
ค่ารักษาพยาบาลเมื่อเจ็บป่วยหรือประสบอุบัติเหตุ
ค่าซ่อมแซมอุปกรณ์เครื่องใช้ที่ชำรุดเสียหายกะทันหัน

ถึงแม้จะไม่ได้เกิดขึ้นบ่อย

แต่ก็มักจะเป็นจำนวนเงินก้อนใหญ่พอสมควร

หลักการบริหารรายจ่ายให้มีประสิทธิภาพครับ

คือนอกจากจะต้องรู้ตัวเลขค่าใช้จ่ายที่ชัดเจนของเราในแต่ละประเภทแล้ว

เรายังต้องสามารถแยกแยะได้ด้วยว่าอะไรคือรายจ่ายที่จำเป็น

อะไรคือรายจ่ายฟุ่มเฟือยที่พอจะตัดทอนลงได้บ้าง

วิธีที่ดีที่สุดคือการจดบันทึกรายจ่ายประจำวันครับ

ไม่ว่าจะซื้ออะไร จ่ายเงินอะไรไป

แม้จะเป็นจำนวนเงินเล็กน้อย

ก็ต้องหมั่นจดบันทึกเอาไว้ทุกครั้ง

ยิ่งเดี๋ยวนี้มีแอปพลิเคชันที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการ

บันทึกและแยกประเภทรายจ่ายอัตโนมัติอีกมากมาย

ทำให้เราไม่จำเป็นต้องพกสมุดจดตามไปด้วยทุกที่ครับ

พอสิ้นเดือน

ให้เรานำตัวเลขรายจ่ายมาสรุปและจัดประเภทอีกที
เพื่อให้เห็นภาพรวมชัดเจนยิ่งขึ้นว่า

เราใช้เงินไปกับอะไรมากน้อยแค่ไหน

ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่สอดคล้องกับความจำเป็นหรือเป้าหมาย
ที่เราวางไว้หรือไม่

มีส่วนไหนที่เริ่มรู้สึกว่าเป็นตัวหรือฟุ่มเฟือยเกินไปหรือไม่

การประเมินรายจ่ายเชิงลึกแบบนี้ครับ

จะช่วยให้เราเห็นโอกาสในการปรับลดค่าใช้จ่ายบางอย่าง
ที่ไม่จำเป็น หรือหาทางเลือกอื่นที่ประหยัดกว่าเดิม เช่น
เปลี่ยนจากชอบไปเที่ยวร้านอาหารนอกบ้านซึ่งแพงกว่า
มาหัดทำอาหารกินเองที่บ้านบ้าง

หรือเปลี่ยนจากซื้อของฟุ่มเฟือยแบบไม่คิดหน้าคิดหลัง
มาเป็นซื้อเฉพาะของที่จำเป็นหรือตั้งใจจะซื้อมากกว่า

พอเราปรับพฤติกรรมการใช้จ่ายได้

ก็จะช่วยให้สามารถประหยัดเงินในแต่ละเดือนได้มากขึ้น
และมีเงินเหลือเก็บออมและลงทุนเพิ่มขึ้นในอนาคต

จนสักวันเราอาจไม่ต้องพึ่งแต่เงินเดือนเพียงอย่างเดียวก็
เป็นไปได้ครับ

ในตอนหน้า เราจะมาลงรายละเอียดของอีกเรื่องสำคัญ
นั่นคือเรื่องหนี้สินที่อาจคอยกัดกินรายได้ส่วนหนึ่งของเร
าไปอยู่โดยไม่รู้ตัว แล้วเราจะมีวิธีจัดการกับหนี้อย่างไร
มาหาคำตอบพร้อมๆ กันนะครับ

1.3 หนี้สิน

สวัสดีครับ ในตอนที่แล้ว

เราคุยกันถึงการบริหารจัดการรายจ่ายให้มีประสิทธิภาพ
โดยการจดบันทึกและประเมินความจำเป็นของค่าใช้จ่าย
แต่ละรายการ แต่จริงๆ แล้ว

ยังมีอีกส่วนหนึ่งของรายจ่ายที่มักถูกมองข้ามไป
นั่นคือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากภาระหนี้สินครับ

"หนี้" อาจเป็นคำที่หลายคนไม่อยากจะยิน

เพราะมีนัยของความเป็นลบ แต่จริงๆ แล้ว

ถ้าเราสามารถบริหารจัดการหนี้ได้อย่างมีสติและระมัด
ระวัง

หนี้บางประเภทก็สามารถเป็นเครื่องมือทางการเงินที่นำ
พาชีวิตเราไปข้างหน้าได้เช่นกันครับ

หนี้แบ่งออกเป็นหลายประเภท

ที่พบบ่อยในชีวิตประจำวัน ได้แก่ หนี้บ้าน

ซึ่งเป็นเงินกู้ระยะยาวเพื่อซื้อบ้านหรือคอนโดฯ หนี้รถ
ซึ่งเป็นสินเชื่อเพื่อผ่อนชำระรถยนต์ หนี้บัตรเครดิต
ซึ่งมักเกิดจากการใช้จ่ายเกินตัวผ่านบัตร
และหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งอาจกู้มาเพื่อใช้จ่ายฉุกเฉิน
ชำระค่าเทอม หรือรวมหนี้ที่บริหารจัดการง่าย

ผมแนะนำว่า สิ่งแรกที่เราควรทำ
คือการประเมินภาระหนี้สินทั้งหมดที่เรามีอยู่ในปัจจุบันค
รับ โดยทำตารางภาพรวมหนี้ แยกแต่ละประเภท
ระบุจำนวนเงินต้นคงค้าง อัตราดอกเบี้ย
ระยะเวลาที่เหลือ
และจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระต่อเดือน

การเห็นตัวเลขที่ชัดเจน
จะทำให้เราเข้าใจภาระผูกพันทางการเงินที่แท้จริงของเรา
และสามารถวางแผนบริหารจัดการได้ดีขึ้น
โดยเฉพาะถ้ารู้สึกว่ารวยได้ที่มีอยู่

ไม่เพียงพอต่อการชำระหนี้ทั้งหมด
และมีความเสี่ยงที่จะเกิดหนี้ค้างชำระหรือหนี้เสีย

ผมอยากชวนให้ลองคิดเปรียบเทียบหนี้แต่ละก้อนครับว่า
อะไรคือหนี้ที่จำเป็นและสร้างคุณค่าในระยะยาว
อย่างเช่นหนี้บ้าน ซึ่งแม้จะมีภาระผ่อนยาวนาน
แต่เราก็จะได้บ้านเป็นของตัวเองในที่สุด

ในขณะที่หนี้บางประเภทอาจเกิดจากการใช้เงินไปกับสิ่ง
ไม่จำเป็น และมีดอกเบี้ยสูง เช่น หนี้บัตรเครดิต
หรือหนี้ในระบบที่เสี่ยงถูกทวงถามอย่างไม่เป็นธรรม
ซึ่งเป็นหนี้ที่เราควรจัดการให้เร็วที่สุด

ต่อไปผมจะเล่าถึงสัญญาณอันตรายของการมีหนี้สินล้น
พ้นตัว
ซึ่งอาจส่งผลเสียต่อความมั่นคงในชีวิตของเราได้ครับ
เพื่อที่เราจะได้ช่วยกันเฝ้าระวัง

และรู้จักขอความช่วยเหลือจากที่ปรึกษาทางการเงินได้ทัน
นท่วงที

สัญญาฉบับนี้ปัญหาหนี้สินที่พบบ่อย ได้แก่
การมีรายจ่ายมากกว่ารายได้อย่างต่อเนื่อง
ทำให้เงินไม่พอใช้จ่ายของจำเป็นในแต่ละเดือน
การผัดนัดชำระหนี้หรือจ่ายแค่ขั้นต่ำเป็นประจำ
การเปลี่ยนบัตรเครดิตใบใหม่เพื่อโอนย้ายหนี้ไปเรื่อยๆ
การกู้เงินใหม่มาใช้หนี้เก่า เป็นวงจรไม่รู้จบ
หรือความเครียดกังวลเรื่องเงินจนเริ่มกระทบต่อความส
ัมพันธ์และคุณภาพชีวิต

ถ้าเริ่มพบสัญญาณเหล่านี้ในชีวิตครับ
อย่ารีรอที่จะขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญ
เพื่อหาทางแก้ไขปัญหาย่างเป็นระบบ
ก่อนที่สถานการณ์จะลุกลามบานปลาย
จนเสียทั้งทรัพย์สิน สุข และอนาคตที่สดใสไป

เอาล่ะครับ หลังจากตอนนี้
เราจะมีความรู้ความเข้าใจที่ดีขึ้นแล้ว ในเรื่องของหนี้สิน
ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของสมการทางการเงินส่วนบุคคล
ในต่อไป เราจะมาดูกันว่าควรมีวิธีการอย่างไร
ในการเคลียร์หนี้สินอย่างเป็นขั้นเป็นตอน
เพื่อให้มีอิสรภาพทางการเงินอย่างแท้จริง
แล้วเจอกันใหม่ครับ

1.4 การเคลียร์หนี้สิน

สวัสดีครับ ในตอนที่แล้ว
เราได้ทำความเข้าใจกันถึงภาพรวมของหนี้สินประเภทต่าง ๆ
ที่อาจมีผลกระทบกับชีวิตการเงินของเรา
วันนี้ผมจะมาแนะนำกลยุทธ์ในการจัดการหนี้สินอย่างเป็น
ระบบ เพื่อให้เราค่อยๆ
ก้าวข้ามภาวะหนี้ท่วมหัวไปสู่อิสรภาพทางการเงินได้ในที่สุด

**"การรู้จักตัวเองเป็นจุดเริ่มต้น
ของปัญญาทั้งปวง"
- Aristotle**



ISBN 978-616-623-039-0



9 786166 230390 >