

เก็บเงินก่อนรวยกว่า

จัดพิมพ์โดย

สำนักพิมพ์ดวงอักษร

Website: www.thaibook4u.com

Facebook: www.facebook.com/writermay

Email: askme@thaibook4u.com

Line id: pukekokiwi

ภาพปก: Designed by kues1/Freepik และ rawpixel.com/Freepik

เขียน ออกแบบปกและพิสูจน์อักษร: เมย์ เทย์เลอร์

สงวนลิขสิทธิ์ตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2537

ห้ามมิให้ผู้ใดละเมิด ไม่ว่าการลอกเลียนแบบ ดัดแปลง ทำซ้ำ ไม่ว่ารูปแบบใดๆ ในกระบวนการอิเล็กทรอนิกส์ หรือนำส่วนใดส่วนหนึ่งของหนังสือเล่มนี้ไปใช้ โดยไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษร ยกเว้นเพื่อประชาสัมพันธ์เท่านั้น หากฝ่าฝืนมีโทษตามกฎหมายบัญญัติไว้สูงสุด

สารบัญ

บทนำ	1
เก็บเงินให้มาก...ให้จ่ายให้น้อยลง.....	7
จุดบันทึกการใช้จ่าย	15
บัญชีเงินฉุกเฉิน...ทุกคนต้องมี!	20
จ่ายเงินเดือนตัวเองก่อนทุกครั้ง.....	26
แจกจ่ายงานให้เงินทุกบาททุกสตางค์.....	32
ตั้งเป้าหมายในการเก็บเงิน.....	37
จัดสรรเงินเหมือนเศรษฐี.....	40
บัตรเครดิตและหนี้สิน...โรคร้ายของความมั่งมี	46
ลงทุนอย่างชาญฉลาด	53
เก็บเงินไว้ใช้ยามเกษียณ	61
9 นิสัยการเงินที่ควรหลีกเลี่ยง.....	67
10 วิธีหารายได้เสริมไม่ต้องลงทุน.....	73
พลังของการขอบคุณ	79
บทสรุป	81
แนะนำหนังสือดีที่น่าอ่าน.....	88
เกี่ยวกับผู้เขียน	90
บริการรับปรึกษาการเงินส่วนบุคคล	92

จากใจผู้เขียน

‘ถ้ารู้ยัง...ฉันเริ่มเก็บเงินตั้งแต่สิบปีที่แล้ว’

นั่นเป็นประโยคแรกที่ผมเขียนพูดกับตัวเอง หลังจากอ่านหนังสือการเงินส่วนบุคคลเล่มแรกไปเพียงไม่กี่หน้า และหวังว่าเมื่อคุณอ่านหนังสือเล่มนี้แล้วจะรู้สึกเหมือนกับผมเขียนเช่นกัน

หลังจากเรียนจบปริญญาโทแล้วผู้เขียนก็หงุดหงิดมาก เพราะไม่รู้จะใช้เงินอย่างไร ถึงจะมีเงินเก็บมาก ๆ ในที่สุดจึงเริ่มมองหาหนังสือการเงินเท่าที่จะหาได้

จนถึงวันนี้ผู้เขียนอ่านหนังสือภาษาอังกฤษการเงินส่วนบุคคลและการลงทุนชื่อดังระดับโลก มากกว่า 50 เล่ม อาทิเช่น หนังสือที่ได้รับความนิยมเป็นอย่างมากในอเมริกา The Total Money Makeover เขียนโดย Dave Ramsey หนังสือชื่อดังติดอันดับขายดี New York Times มากกว่า 7 เดือน Money: Master the Game เขียนโดย Tony Robbins และหนังสือสำหรับคนอายุน้อย...เพิ่งเริ่มทำงาน I Will Teach You to Be Rich เขียนโดย Ramit Sethi

หลังจากอ่านหนังสือก็พอจะจับแนวทางได้ ว่าหนังสือเกือบทุกเล่ม ถึงแม้ผู้เขียนจะไม่ใช่นักเดียวกัน แต่หลักการที่นำเสนอคล้ายคลึงกัน ซึ่งหลักการและเทคนิคทั้งหมดได้รวบรวมไว้ในหนังสือเล่มนี้แล้ว และหนังสือเล่มนี้ยังนำเสนอการลงทุนขั้นพื้นฐาน ที่คุณสามารถนำความรู้ที่ได้ไปวางแผนการลงทุนระยะยาว

ผู้เขียนเองหลังจากทดลองใช้เทคนิคต่าง ๆ ด้วยตนเอง รู้สึกว่ากลายเป็น Super Women มีพลังควบคุมการใช้จ่าย และสามารถวางแผนอนาคตการเงินของตัวเอง...อีกหลายสิบปีข้างหน้า

ถึงแม้ว่าเป้าหมายของคุณอาจจะไม่ใช่เศรษฐกิจเงินล้าน แต่อยากเรียนรู้การเงินส่วนบุคคล ว่าต้องบริหารการใช้จ่ายเงินอย่างไร หรือต้องการปลดหนี้สินที่ท่วมตัวแต่หาทางออกไม่เจอ หนังสือเล่มนี้มีคำตอบค่ะ

แม้ว่าหนังสือเล่มนี้จะรวบรวมเทคนิคจากหนังสือชื่อดังหลายสิบเล่ม แต่ก็ไม่ได้หมายความว่าจะทำให้คุณเป็นเศรษฐีเงินล้าน หรือปลดหนี้สินได้ในเวลาเพียงชั่วข้ามคืน

เพราะคุณต้องมีความตั้งใจจริงและความอดทน และหนังสือเล่มนี้สอนให้สร้างความร่ำรวยช้า ๆ ต้องใช้เวลาเก็บเงินหลายสิบปี

แต่ถ้าคุณตั้งใจที่จะเปลี่ยนแปลงการเงินของตัวเอง และทำตามเทคนิคที่น่าเสนอ ผู้เขียนมั่นใจว่าคุณจะสามารถปลดหนี้ มีความมั่งคั่งและมั่นคงในการเงิน...มีเงินเก็บไว้ใช้ตอนเกษียณอายุ ไม่ต้องกลัวว่าต้องกลับไปทำงานตอนอายุ 60 ปี

คุณมีพลังในกำหนดอนาคตการเงินของตัวเองค่ะ...

เริ่มต้นจากก้าวเล็ก ๆ...แต่เป็นก้าวเล็ก ๆ ที่ยิ่งใหญ่ แล้วสักวันหนึ่งคุณจะถึงที่หมายได้อย่างแน่นอน สิ่งสำคัญที่สุดคือการตัดสินใจที่จะก้าวเดินไปข้างหน้า แม้ว่า จะพบเจออุปสรรคก็ไม่ท้อถอย

ผู้เขียนขอเชิญคุณผู้อ่านก้าวเดินไปข้างหน้า...บนเส้นทางการเงินที่มั่นคงพร้อม ๆ กันค่ะ

เมย์ เทย์เลอร์

08/11/2018

บทนำ

การเงินส่วนบุคคลเป็นหนึ่งในหัวข้อที่สำคัญที่สุดในชีวิตของคนเรา แต่น่าเสียดายที่ระบบการศึกษา ยังไม่ได้ให้ความสำคัญมากพอที่จะรวมเป็นวิชาที่นักเรียนทุกคนจำเป็นต้องเรียน เมื่อถึงวัยทำงานหาเงินเองได้แล้วก็ไม่รู้ว่าจะจัดสรรเงินที่หามาได้อย่างไร และหลาย ๆ คนกว่าจะรู้ถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินก็เกือบจะสายไปแล้ว

หากคุณต้องการมีความเป็นอยู่ที่ดีในบั้นปลายชีวิต ควรจะเรียนรู้ถึงการบริหารและการจัดการเงินให้ดี ซึ่งหนังสือเล่มนี้รวบรวมเอาหัวข้อหลักของการเงินส่วนบุคคลที่คุณจำเป็นต้องรู้ หลังจากอ่านแล้วสามารถนำไปใช้ในชีวิตประจำวันได้ทันที

บางคนโชคดีที่มีความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลตั้งแต่อายุน้อย พวกเขาอาจจะเรียนรู้มาจากพ่อแม่ ญาติผู้ใหญ่ เพื่อน หรือว่าจากหนังสือการเงินเหมือนหนังสือเล่มนี้ แต่นับได้ว่าเป็นคนส่วนน้อยเท่านั้น เพราะคนส่วนใหญ่ไม่มีความรู้เรื่องการจัดการเงินส่วนบุคคลเลย ว่าเมื่อหาเงินมาได้แล้วจำเป็นต้องมีการวางแผนการใช้จ่าย และต้องตั้งเป้าหมายการเก็บเงินไว้ใช้ในยามเกษียณอย่างไร

เมื่อไม่มีความรู้เรื่องการเงิน...จึงใช้จ่ายเงินผิดพลาด ทำให้เก็บเงินไม่ได้เลย เมื่อเก็บเงินไม่ได้ก็เกิดความเครียด เพราะความเครียดมักจะควบคู่กับการเงินเสมอ

ที่แย่ไปกว่านั้นคือพ่อแม่สอนการใช้เงินแบบผิด ๆ และครอบครัวส่วนใหญ่ก็มักจะหลีกเลี่ยงไม่พูดถึงเรื่องเงินเลย

คุณอาจจะเรียนรู้ตั้งแต่เด็ก ๆ ว่า...ถ้าซื้อของที่อยากได้แล้วจะทำให้รู้สึกดีขึ้น พอมีเงินจึงซื้อของราคาแพง รู้ตัวอีกทีก็ไม่เหลือเงินเก็บแล้ว บางครั้งยังไม่ถึงสิ้นเดือนเงินก็หมดแล้ว ต้องกินบะหมี่กึ่งสำเร็จรูปประทังความหิวบอย ๆ

คุณอาจจะมีประสบการณ์ที่คนในครอบครัวหรือเพื่อนฝูงที่อยากรวยทางลัดหมดเงินไปกับการลงทุนและเสียเงินก้อนโต บางคนถึงกับล้มละลาย เพราะไม่มีความรู้เรื่องการเงินและการลงทุนที่ดีพอ

แต่บางครอบครัวพ่อแม่มีความรู้เรื่องการเงินแต่ใช้จ่ายอย่างประหยัด... ประหยัดมากจนลูก ๆ ความรู้สึกกดดัน เมื่ออายุมากขึ้นสามารถหาเงินเองได้จึงซื้อของที่ไม่ว่าจำเป็น เพราะจำฝังใจจากประสบการณ์ในวัยเด็ก

ว่าสักวันหนึ่งเมื่อค้นหาเงินได้แล้ว ก็จะใช้จ่ายให้สาแก่ใจไปเลย โดยไม่มีการจัดสรรปันส่วนหรือไม่มีการอดออมเลย พอแก้ตัวลงถึงวัยเกษียณจึงมีความเป็นอยู่อย่างแร้นแค้น ซึ่งเป็นเรื่องที่น่าเศร้ามาก

ถึงแม้ว่าคุณไม่สามารถจะเปลี่ยนแปลงอดีตที่ผ่านมาไปแล้วได้ แต่ว่าในวันนี้... วินาทีนี้คุณสามารถเปลี่ยนแปลงนิสัยการใช้จ่ายเงิน... ใช้เงินทุกบาททุกสตางค์ที่หามาได้อย่างชาญฉลาด

หนังสือเล่มนี้จะเป็นเข็มทิศ ช่วยให้คุณเดินไปบนเส้นทางของการเงินได้อย่างถูกทิศทาง รวมถึงการปลดหนี้บัตรเครดิต การใช้เงินอย่างคุ้มค่าให้บรรลุเป้าหมายที่ตั้งใจ ไม่ว่าจะเป็นการซื้อบ้าน ซื้อรถ หรือการเก็บเงินเพื่อท่องเที่ยวต่างประเทศ และการเก็บเงินไว้ใช้ในยามชรา

ถ้าคุณมีลูกหลานที่เพิ่งเรียนจบ เพิ่งเริ่มต้นชีวิตคนทำงานก็ควรจะซื้อหนังสือการเงินให้พวกเขาอ่าน เชื่อว่าสักวันหนึ่งพวกเขาต้องรู้สึกขอบคุณที่คุณช่วยชี้ทางสว่างให้

ก่อนจะปรับเปลี่ยนนิสัยการใช้เงิน คุณควรจะย้อนกลับไปคิดถึงในอดีต...ว่ามีปัญหาเรื่องการเงินหรือมีความเชื่อเรื่องการเงินผิด ๆ อย่างไร

หากคุณตำหนิพ่อแม่ที่ไม่ได้สอนเรื่องการใช้จ่ายเงิน หรือว่าประหยัคจนทำให้เกิดรู้สึกกดดัน ถ้าเป็นเช่นนั้นคุณจำเป็นต้องเลิกตำหนิคนอื่นก่อน และมีความกล้าที่จะรับผิดชอบการกระทำของตัวเอง และจะต้องขวนขวายหาความรู้ในเรื่องการเงิน และมีความมุ่งมั่นที่จะเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการใช้เงินของตัวเอง เพื่อชีวิตที่ดีกว่าในอนาคต

หลังจากมีความรู้เรื่องการจัดการเงินแล้ว คุณจะเห็นว่าไม่ใช่เรื่องที่ยากเกินความสามารถเลย และไม่จำเป็นต้องจบปริญญาเอกด้านการเงินแต่อย่างใด เหมือนกับการผูกเชือกทรงเท้า ตอนแรกอาจจะใช้เวลาเรียนรู้นานสักหน่อย แต่หลังจากทำบ่อย ๆ ทำซ้ำ ๆ ในที่สุดก็จะติดเป็นนิสัย ผูกเชือกทรงเท้าโดยไม่ต้องคิด

การจัดการเงินส่วนบุคคลเหมือนกับจิ๊กซอว์...ที่จะต้องวางจิ๊กซอว์แต่ละชิ้นให้ถูกที่จนประกอบกันเป็นภาพที่สวยงาม ซึ่งหมายถึงคุณจะต้องเรียนรู้การวางแผน การตั้งเป้าหมาย เทคนิคการเก็บเงินว่าจะใช้เวลาและเงินที่มีอยู่ให้คุ้มค่าสูงสุดได้อย่างไร

แต่ว่าการมีความรู้อย่างเดียวยังไม่พอ คุณจะต้องนำความรู้ที่ได้รับไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวัน เมื่อฝึกฝนนิสัยการวางแผนและใช้จ่ายเงินบ่อยเท่าไร ก็จะยิ่งติดเป็นนิสัยที่ตีเรื้อรังเท่านั้น

คุณควรอ่านหนังสือเล่มนี้คร่าว ๆ รอบแรกก่อน พอรอบที่สองค่อยกลับมาจดโน้ต จุดเทคนิคที่ต้องการทดลองนำไปใช้ เพราะหนังสือเล่มนี้ไม่ใช่หนังสือที่อ่านเพื่อความสนุกสนาน อ่านเพื่อความเพลิดเพลินหรืออ่านเพื่อฆ่าเวลา อ่านจบแล้วก็โยนทิ้ง แต่จำเป็นต้องทำความเข้าใจในแต่ละบทให้ดีแล้วจึงนำมาทดลองใช้

คุณควรมีสมุดโน้ตสำหรับการเงินส่วนบุคคลโดยเฉพาะ เมื่อหาข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ เช่น จากบทความบนอินเทอร์เน็ตหรือจากหนังสือ จึงจดเทคนิคนั้น ๆ ลงสมุดโน้ต รวบรวมไว้ในเล่มเดียวกันเพื่อความสะดวก

ต้องทำความเข้าใจให้ดีว่าสิ่งไหนเป็นหนี้ดี สิ่งไหนเป็นหนี้เสีย เช่น หนี้ดีคือการซื้อบ้านหรืออสังหาริมทรัพย์ที่สามารถเพิ่มมูลค่าจากการลงทุน หนี้เสียคือเมื่อจ่ายเงินซื้อสินค้าแล้วทำให้สินทรัพย์ลดลง เช่น การซื้อรถป้ายแดง คันที่ที่คุณซื้อจ่ายเงินซื้อรถเมื่อขับรถออกจากบริษัทขายรถ...ราคารถก็จะลดลงทันที ถึงแม้ว่ามันจะเป็นรถใหม่เอี่ยมก็ตาม

การเป็นหนี้บัตรเครดิตถือเป็นหนี้เสีย เพราะจำเป็นต้องจ่ายดอกเบี้ยให้ธนาคารทุก ๆ เดือน ซึ่งเป็นดอกเบี้ยที่อัตราสูง แม้ว่าจะจ่ายหนี้ขั้นต่ำตามที่ธนาคารกำหนดทุกเดือนก็ต้องใช้เวลานานหลายเดือน หรือหลายปีกกว่าจะหนี้หมด แทนที่จะใช้เงินนั้นไปฝากบัญชีออมทรัพย์ที่ได้ดอกเบี้ย...ทำให้เงินงอกเงยขึ้นมากก็ต้องเสียเงินไปกับการจ่ายหนี้เป็นเวลานาน

คุณต้องรู้จักวิเคราะห์ถึงการพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินในแต่ละวัน และต้องมีวินัยในตัวเอง ซึ่งไม่ยากเลย เพราะถ้าสร้างนิสัยการใช้จ่ายใช้สอยที่ดีแล้วก็เหมือนกับการแปรงฟัน เมื่อตื่นเช้าขึ้นมาล้างหน้าแปรงฟันโดยไม่ต้องคิด

เพราะฉะนั้นถ้าหากคุณฝึกนิสัยการอดออม การใช้จ่ายเงินทุกบาททุกสตางค์อย่างคุ้มค่า อีกไม่นานคุณก็จะสามารถควบคุมการใช้จ่ายและมีเงินเก็บไว้ใช้ในยามชราได้ในที่สุด

ก่อนอื่นคุณต้องรู้ว่า 'อาการทางการเงิน' ของตัวเองอยู่ตรงจุดไหน เหมือนกับการไปหาหมอยามป่วยไข้ ด้วยการคำนวณสินทรัพย์และหนี้สิน โดยเอาจำนวนเงินหรือสินทรัพย์ที่มีทั้งหมดลบด้วยจำนวนหนี้สิน คุณก็จะรู้ว่า Net Worth หรือสินทรัพย์ของคุณมีเท่าไร

ถ้าหากสินทรัพย์ติดลบก็แสดงว่ามีหนี้สินมากกว่าเงินหรือสินทรัพย์ที่มีอยู่ จำเป็นต้องหาวิธีที่จะลดหนี้โดยเร็วที่สุด ซึ่งหนังสือเล่มนี้รวบรวมเทคนิคที่เมื่ออ่านจบแล้วคุณสามารถนำไปใช้ได้ทันที

ก่อนการใช้จ่ายโดยเฉพาะที่ต้องใช้เงินมาก ๆ คุณจะต้องวางแผนการเก็บเงินให้ดี เพราะไม่เช่นนั้นจะทำให้เป็นหนี้สินก้อนโต

เช่น อยากซื้อรถแต่มีเงินไม่พอจึงต้องผ่อนรถ ซึ่งต้องจ่ายดอกเบี้ย เปรียบเทียบกับการเก็บเงินซื้อรถเอง ถึงแม้ต้องใช้เวลาเก็บเงินนานสักหน่อย แต่ก็เพื่อความภูมิใจที่สามารถเก็บเงินได้เองโดยไม่ต้องกู้ยืมเงิน และที่สำคัญที่สุดคือไม่ต้องจ่ายดอกเบี้ย

ผู้เขียนได้รวบรวมเทคนิคการเงินส่วนบุคคลที่เป็นประโยชน์จากหนังสือชื่อดังระดับโลก ซึ่งเทคนิคเหล่านี้ผู้เขียนได้ทดลองใช้แล้วได้ผลดีจึงนำมาบอกต่อ หวังว่าจะเป็นประโยชน์กับคุณผู้อ่าน

หนังสือเล่มนี้ยังได้นำเสนอการลงทุนระยะยาวที่มีความเสี่ยงน้อยกว่าการลงทุนชนิดอื่น ๆ ซึ่งให้ผลตอบแทนเฉลี่ยปีละ 8%

ไม่ว่าคุณจะมีเงินน้อยหรือมากแค่ไหน ก็สามารถที่จะเป็นนักลงทุนได้ แต่ก่อนอื่นจำเป็นต้องเข้าใจถึงพื้นฐานของการลงทุนให้ดีกว่าก่อน เพราะไม่เช่นนั้นก็จะอาจจะเสียเงินที่หามาได้อย่างยากลำบากไปโดยเปล่าประโยชน์ เพราะว่าไม่มีความรู้เรื่องการลงทุนที่ดีพอ

ถึงแม้ว่าหนังสือเล่มนี้จะนำเสนอการลงทุนขั้นพื้นฐาน แต่ก็มากพอที่จะจุดประกายทางความคิด ทำให้คุณได้ความรู้เรื่องการลงทุนใหม่ ๆ นอกเหนือไปจากการการฝากเงินกับธนาคาร เพราะการลงทุนได้ผลตอบแทนปีละ 6-8 เปอร์เซ็นต์ต่อปี แต่การฝากเงินกับธนาคารได้ดอกเบี้ยเพียงแค่ 2-3 เปอร์เซ็นต์ต่อปีหรือต่ำกว่านั้น

ทั้งนี้ทั้งนั้นก็ขึ้นอยู่กับตัวของคุณเอง ว่าสามารถรับมือกับความเสี่ยงได้มากน้อยแค่ไหน ซึ่งผู้เขียนเชื่อว่าการลงทุนชนิดนี้เหมาะกับคนทั่วไป โดยเฉพาะมนุษย์เงินเดือน

หากคุณตั้งเป้าหมายว่า ‘สักวันหนึ่งฉันจะเป็นเศรษฐีเงินล้านให้ได้’ ก็จำเป็นต้องศึกษาและทำความเข้าใจเรื่องการเงินให้ดี ซึ่งผู้เขียนได้รวบรวมเอาหนังสือชื่อดังระดับโลกไว้ท้ายเล่ม หากคุณสนใจต้องการหาความรู้เพิ่มเติม สามารถหาซื้อได้ตามร้านหนังสือทั่วไปหรือสั่งซื้อออนไลน์ค่ะ

เก็บเงินให้มาก...ใช้จ่ายให้น้อยลง

คน 5 ประเภทด้านล่างคุณเป็นคนประเภทไหนคะ?

1. ใช้เงินมากกว่าที่หาได้ (เป็นหนี้สิน - บัตรเครดิต/เงินกู้/เฟอร์นิเจอร์)
2. ใช้เงินทั้งหมดที่หาได้ (สิ้นเดือนไม่เหลือเงินแม้แต่บาทเดียว)
3. ใช้เงินน้อยกว่าที่หาได้ (มีเงินเหลือเก็บนิดหน่อย)
4. ใช้เงินน้อยกว่าที่หาได้ + เก็บเงิน 1% - 10% ของรายได้ทุกเดือน (มีชีวิตดีกว่า สุขสบายกว่าคนส่วนใหญ่)
5. ใช้เงินน้อยกว่าที่หาได้ + เก็บเงิน 20% ขึ้นไปของรายได้ทุกเดือน (เศรษฐีหรือเศรษฐีในอนาคต)

ได้รับเงินเดือนมาก แต่ก็เชื่อว่าจะสามารถเก็บเงินได้เสมอไป ซึ่งขึ้นอยู่กับว่าคุณสามารถเก็บเงินได้เท่าไร

ตัวอย่าง...

คุณ A เงินเดือนเดือนละ 10,000 บาท เก็บได้เดือนละ 20% จำนวน 2,000 บาท

คุณ B เงินเดือนเดือนละ 20,000 บาท เก็บได้เดือนละ 5% จำนวน 1,000 บาท

คุณ C เงินเดือนเดือนละ 30,000 บาท เก็บได้เดือนละ 0% จำนวน 0 บาท

คุณ A ได้รับเงินเดือนน้อยที่สุด แต่เพราะมีการวางแผนการใช้จ่ายเงินในแต่ละเดือนล่วงหน้า ไม่ใช้บัตรเครดิต ไม่ผ่อนของใช้ ห่อข้าวไปทานที่ทำงานเกือบทุกวันจึงสามารถเก็บเงินได้มาก

คุณ B เป็นคนชอบแต่งตัวด้วยเสื้อผ้าราคาแพง ชื้อของมีใช้เพื่อต้องการให้คนอื่นประทับใจ ทุกเดือนต้องชำระหนี้บัตรเครดิตหลายพันบาท วันหยุดสุดสัปดาห์มักจะออกไปทานข้าวนอกบ้าน ดูหนัง ฟังเพลง ไปเที่ยวผับกับเพื่อนๆ เป็นประจำ จึงเก็บเงินได้เพียงเดือนละ 1,000 บาท

คุณ C เงินเดือนมากที่สุดแต่ทานข้าวนอกบ้านเกือบทุกวัน เงินที่ได้รับหมดไปกับการใช้จ่ายสุรุ่ยสุร่าย ไม่มีการวางแผนการใช้จ่ายเพราะไม่มีความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลเลย

ไม่ว่าเงินเดือนของคุณจะมากหรือน้อยแค่ไหนจึงไม่สำคัญเท่ากับว่าเก็บเงินได้เท่าไร

คุณคงจะเดาออกว่าถ้าหากคุณ B กับคุณ C ไม่เปลี่ยนนิสัยการใช้จ่ายจนอายุ 60 ปี อนาคตของพวกเขาจะเป็นอย่างไร?

การเก็บเงินให้ได้มาก ๆ ดูเหมือนว่าทุกคนจะรู้ว่าใช้จ่ายให้น้อยลง หารายได้พิเศษ ก็จะมีเงินเหลือเก็บมากขึ้นแต่มีเพียงไม่กี่คนที่สามารถทำได้

แต่การอดออมไม่มีทางลัด เพราะคุณจำเป็นต้องหยุดการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ไม่ใช่เห็นว่าเห็นอะไรก็อยากได้ซื้อไปหมด ถึงไม่มีเงินสดพกก็ควักกระเป๋าจ่ายด้วยบัตรเครดิต คิดว่าจะจ่ายชำระหนี้เต็มจำนวนทีหลัง

แต่พอถึงสิ้นเดือนเงินเดือนกลับไม่เหลือเลย เมื่อไม่มีเงินชำระหนี้เต็มจำนวนจึงต้องจ่ายหนี้ขั้นต่ำบวกดอกเบี้ย จนกว่าจะชำระหนี้หมด

การใช้จ่ายโดยเฉพาะสินค้าอุปโภคบริโภค คุณจะต้องแยกแยะให้ได้ว่าสิ่งไหนเป็นสิ่งจำเป็น สิ่งไหนเป็นสิ่งที่ไม่จำเป็น โดยการหยุดคิดก่อนเสมอ

เคล็ดลับง่าย ๆ ที่ได้ผลชะงัด คือ ถ้าสินค้าหรือสิ่งของเพียงไม่กี่บาทให้ใช้เวลาคิด 60 วินาที แต่ถ้าเป็นสินค้าน่าราคาสูงให้กลับไปคิดอย่างน้อย 24 ชั่วโมง ถ้าครบ 24 ชั่วโมงแล้วยังอยากได้ ค่อยตัดสินใจซื้อ แต่มีข้อแม้ว่าต้องจ่ายเงินสดเท่านั้น เพื่อป้องกันการเป็นหนี้

การลดค่าใช้จ่าย นอกจากตัดสิ่งของที่ไม่จำเป็นออกไปแล้ว คุณควรหาค่าข้อมูลเพื่อลดค่าใช้จ่ายจำเป็นในชีวิตประจำวัน เช่น ค่าโทรศัพท์ ถ้าต้องจ่ายค่าโทรศัพท์เป็นรายเดือนหรือเติมเงิน (Prepay) ก็ควรจะเปรียบเทียบราคาของแต่ละบริษัทดูว่าบริษัทไหนที่ถูกที่สุด

เพราะหากสามารถประหยัดเงินได้เดือนละ 200 บาทต่อเดือน รวมเป็น 2,400 บาทต่อปี เงินก้อนนี้ควรนำไปใช้อย่างชาญฉลาด เช่น ลงทุนซื้อหุ้นดัชนี (Index Fund) ฝากประจำ หรือเพื่อการศึกษา ไม่ว่าจะเป็นหนังสือหรือคอร์สต่าง ๆ ซึ่งถือว่าการลงทุนที่ดีอีกวิธีหนึ่ง เพราะเป็นการเพิ่มทักษะและความรู้ใหม่ ๆ

ถ้าเป็นบัตรเครดิต หากคุณยังไม่มีเงินที่จะจ่ายหนี้ให้หมด ควรหาข้อมูลว่าสามารถที่จะโอนยอดที่ค้างชำระไปบริษัทอื่นได้หรือไม่ เพราะบางธนาคารดอกเบี้ย 0% ในระยะเวลาที่กำหนด อาจจะเป็น 6 เดือนหรือ 12 เดือนเพื่อดึงดูดลูกค้าใหม่ ๆ

แต่อย่าลืมว่าหลังจากผ่านกำหนดเวลาไปแล้ว คุณต้องจ่ายเบี้ยตามปกติ และต้องจ่ายค่าธรรมเนียมต่าง ๆ เช่น ธรรมเนียมบัตรเครดิตปี ควรจะเปรียบเทียบข้อมูลก่อนจะตัดสินใจโอนยอดคงเหลือไปธนาคารอื่น

หากคุณวางแผนการชำระหนี้ให้ดี เมื่อชำระหนี้หมดแล้วสามารถนำเงินส่วนนี้เป็นเงินเก็บหรือนำไปลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่น่าพอใจ

เพราะฉะนั้นคุณควรหลีกเลี่ยงการใช้บัตรเครดิต โดยเฉพาะใช้จ่ายกับสิ่งของที่ไม่จำเป็น เช่น กระเป๋าหนังราคาแพง หรือเสื้อผ้ายี่ห้อดัง

เพราะสิ่งเหล่านี้จะทำให้การเงินของคุณถอยหลัง ต้องจ่ายดอกเบี้ยคืนในราคาสูง และต้องชำระหนี้คืนทุกเดือน อาจจะใช้เวลานานหลายเดือนกว่าจะชำระหนี้หมดบางครั้งเป็นเวลาหลายปี

การสร้างนิสัยการใช้จ่ายใช้สอยจึงเป็นสิ่งที่จำเป็นมาก ก่อนจะควักเงินออกจากกระเป๋าทูทุกครั้งควรคิดไตร่ตรองให้ดีก่อนว่าคุ้มไหม ถึงจะเป็นสินค้าลดราคาในวันนี้... แต่ถ้าคุณต้องจ่ายดอกเบี้ยคืนก็กลายเป็นสินค้าราคาแพง

นอกจากนี้คุณควรมองหาวิธีอื่น ๆ ที่จะสามารถลดค่าใช้จ่ายได้ รวมถึงมองหาช่องทางในการเพิ่มรายได้ โดยไม่จำเป็นต้องลาออกจากงานประจำ แต่เป็นสิ่งที่สามารถทำได้หลังเลิกงานหรือวันเสาร์อาทิตย์

การทำธุรกิจออนไลน์หรือขายของทาง Facebook ก็เป็นวิธีที่ดีอีกวิธีหนึ่ง เพราะไม่ต้องเสียค่าเช่าร้าน ค่าน้ำ ค่าไฟ และค่าลูกจ้าง

ซึ่งการทำเงินออนไลน์นั้น คนส่วนใหญ่มักจะสงสัยว่าทำเงินได้จริงไหม? การทำเงินออนไลน์มีหลายวิธีด้วยกัน เช่น ครอบชิปปิง (Drop Shipping) ซึ่งคุณไม่ต้องลงทุนค่าสินค้าเลย สามารถขายสินค้าผ่านทางร้านออนไลน์อีคอมเมิร์ซ (E-Commerce) หรือขายของผ่านทาง Facebook

เมื่อลูกค้าสั่งจองสินค้า โอนเงินค่าสินค้าแล้วจึงค่อยสั่งซื้อกับผู้ขายส่ง โดยคุณสามารถตั้งราคาขายได้เอง ส่วนต่างของราคาขายหักต้นทุนสินค้าคือกำไร

วิธีนี้มีความเสี่ยงน้อยเพราะไม่ต้องลงทุนสต็อกสินค้า แต่ข้อเสียคือลูกค้าอาจจะต้องรอนาน ถ้าต้องสั่งซื้อสินค้าจากต่างประเทศ

ถ้าคุณพอจะมีเงินลงทุนก็อาจจะซื้อสินค้ามาทดลองขายดู เมื่อได้กำไรจากการขายของแล้วค่อยนำเงินไปลงทุน เงินฝากระยะยาว หรือเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ

แรงจูงใจที่จะทำให้คุณสร้างนิสัยการใช้จ่ายที่ดีและเก็บเงินให้ได้มาก ๆ คือต้องมีการวางแผนก่อนว่าคุณเก็บเงินไปทำไม อาจจะต้องการซื้อบ้าน หรือต้องการ

เก็บเงินไว้ยามชรา เพราะแรงจูงใจจะทำให้คุณมีพลังและผลักดันให้ทำในสิ่งที่อยากทำ ในสิ่งที่สามารถทำให้ความฝันและเป้าหมายของคุณเป็นความจริง

การลดค่าใช้จ่าย เช่น แทนที่จะจ่ายค่าเช่าคนเดียวก็อาจจะหาเพื่อนมาอยู่ด้วย เพื่อช่วยจ่ายค่าเช่า เจรจาต่อรองค่าเช่ากับเจ้าของบ้านเช่า หากคุณเป็นคนเช่าบ้านที่ดี ไม่เคยมีปัญหา เจ้าของบ้านก็ไม่อยากจะเสียลูกค้าดี ๆ ไปก็อาจจะลดค่าเช่าให้

ที่สำคัญคือก่อนจะใช้จ่ายทุกครั้ง คุณต้องรู้ว่าต้องมีเงินพอจะจ่ายไหม แต่ถ้ามีเป้าหมายจะซื้อบ้านก็อาจจะช่วยชะลอความอยากได้ เพราะการใช้เงินเพื่อเป้าหมายที่ใหญ่กว่า เพื่ออนาคตที่ดีกว่า ของชิ้นเล็ก ๆ ที่อยากได้ก็จะไม่สำคัญอีกต่อไป

เปรียบเทียบราคาก่อนจะตัดสินใจซื้อของ เพราะถ้าเป็นร้านออนไลน์ที่ไม่ต้องเสียค่าเช่า ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เช่น ค่าพนักงาน ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ราคาสินค้าจะถูกกว่าร้านในห้างสรรพสินค้า ก่อนจะตัดสินใจซื้อของควรเปรียบเทียบราคาให้ดีกว่า

ลดค่าไฟด้วยการดึงปลั๊กไฟฟ้าออกเมื่อไม่ใช้งาน เพราะเสียบปลั๊กไว้ ถึงแม้จะไม่ได้ใช้งานแต่ก็ต้องเสียค่าไฟอยู่ดี

มองหาความบันเทิงใจที่ประหยัดเงิน เพราะการพักผ่อนหย่อนใจไม่จำเป็นต้องเสียเงินเสมอไป การเดินเล่นในสวนสาธารณะ ต้นไม้ ดอกไม้สวย ๆ งาม ๆ ยังช่วยให้ร่างกายผ่อนคลายและมีสุขภาพจิตดี

ประหยัดน้ำมันด้วยการใช้รถโดยสารประจำทาง ถ้าต้องเสียค่าทางด่วนทุกวัน การเปลี่ยนมาใช้รถเมล์ 2-3 วันต่ออาทิตย์ ก็จะประหยัดค่าทางด่วนและค่า

น้ำมัน แล้วใช้เงินส่วนนั้นเก็บไว้เป็นเงินฝากหรืออาจจะนำเงินไปลงทุนระยะยาว

สำหรับการซื้อของใช้ประจำวัน ถ้าเห็นคูปองในหนังสือพิมพ์หรือนิตยสาร อย่าลืมตัดคูปองเก็บไว้

การซื้อแบบยกโหล ราคาจะถูกกว่าการซื้อแยกเป็นชิ้น นอกจากนี้การวางแผนเมนูในแต่ละวัน แต่ละอาทิตย์ ช่วยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น เพราะว่าเมื่อจดรายการของที่จำเป็นต้องซื้อก่อนออกไปซื้อของ ทำให้งบประมาณไม่บานปลาย

การปลูกผักสวนครัวไว้ทานเอง เพราะนอกจากจะทำให้ประหยัดเงินแล้วยังถือได้ว่าเป็นการออกกำลังกายที่ดี และมั่นใจได้ว่าเป็นผักปลอดสารพิษ เพราะปลูกเองกับมือ

หากคุณอยู่ในเมืองใหญ่ ค่าใช้จ่ายก็จะสูงกว่าเมืองเล็ก ๆ หากสามารถย้ายไปอยู่ยังเมืองเล็กที่ค่าใช้จ่ายน้อยกว่าได้ ภายในหนึ่งปีก็จะประหยัดเงินได้หลายพันหรือหลายหมื่นบาท

พยายามลดค่าใช้จ่ายในสิ่งที่ไม่จำเป็น เช่น เสื้อผ้า น้ำหอมราคาแพง เพราะสิ่งเหล่านี้ไม่ได้ทำให้มูลค่าสินทรัพย์ของคุณเพิ่มขึ้นเลย แทนที่จะนำเงินส่วนนั้นไปซื้อของ ก็ควรนำเงินไปลงทุนระยะยาวที่ให้ผลตอบแทนอย่างต่ำ 6% ต่อปี เช่น การซื้อหุ้นดัชนีรวมหรือ Exchange Traded Funds (ETFs)

อย่าใช้บัตรเครดิตซื้อของ เพราะผลจากการสำรวจปรากฏว่าคนที่ใช้จ่ายด้วยบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิต มีแนวโน้มในการใช้จ่ายมากกว่าคนที่ใช้เงินสดถึง 18%

การเก็บเงินให้มากใช้จ่ายให้น้อยลงเป็นเรื่องที่ใคร ๆ ก็สามารถทำได้ ถ้าหากคุณตั้งใจจริง และมีความพยายาม มีเป้าหมายว่า...สักวันหนึ่งฉันจะเป็นเศรษฐีเงินล้านให้ได้ ก็ต้องเริ่มจากการสร้างนิสัยการใช้จ่ายเงินที่ดีก่อน

จะใช้จ่ายอะไรก็ต้องคิดก่อน...ว่าเป็นของจำเป็นหรือว่าเป็นของที่อยากได้ เพราะถึงแม้ราคาจะแค่ 100 หรือ 200 บาท แต่ถ้านำเงินส่วนนั้นไปลงทุนไปซื้อหุ้น คุณก็จะได้รับผลตอบแทนที่ดี เปรียบเทียบกับการซื้อของที่ไมจำเป็นที่มูลค่าลดลงทุก ๆ วัน

วันนี้คุณควรจะต้องตั้งเป้าหมาย ว่านับตั้งแต่วันนี้เป็นต้นไปฉันจะเก็บเงินให้ได้มาก ๆ และจะลดค่าใช้จ่ายให้น้อยลง

เริ่มจากการเขียนเทคนิค 3 เทคนิคที่จะลงมือทำทันที อาจจะนำเทคนิคในหนังสือเล่มนี้ หรือว่าอาจจะมองหาเทคนิคใหม่ ๆ ในอินเทอร์เน็ตหรือจากบทความที่อ่านเจอ ที่สำคัญที่สุดคือการลงมือทำ

คุณมีห้องว่างให้เช่าไหมคะ?

เพราะห้องที่ปล่อยให้อยู่ว่างไม่มีประโยชน์อะไร ถ้าลงประกาศให้เช่าก็ถือเป็นการเพิ่มรายได้ที่ไม่ต้องลงทุนอะไรมากมาย แค่ลงประกาศโฆษณาเท่านั้น แต่จำเป็นต้องตกแต่งห้องให้สวย ถ่ายภาพออกมาแล้วทำให้คนอยากเข้ามาพัก และควรจะศึกษาเทคนิคต่าง ๆ ที่สำคัญเพื่อเพิ่มยอดขายหรือลูกค้าด้วย

เช่น การเขียนโฆษณา การถ่ายรูป พยายามลงรูปให้มาก ๆ คนที่ต้องการเช่าห้องจะได้ตัดสินใจถูก

หากคุณใช้บริการรถประจำทางหรือรถไฟฟ้าประจำ ควรซื้อบัตรที่ได้ส่วนลดถึงแม้ว่าอาจจะได้ส่วนลดเพียงไม่กี่บาทต่อวัน แต่เมื่อรวมกันแล้ว 1 ปีก็อาจเป็นเงินหลายร้อยหรือหลายพันบาท

ซื้อรถมือสองแทนที่จะซื้อรถใหม่ เพราะรถมือสองไม่จำเป็นต้องเสียค่าซ่อม
เสมอไป ถ้าคุณมีเพื่อนหรือคนรู้จักที่รู้เรื่องเกี่ยวกับรถ ก็ควรจะขอคำปรึกษา
ก่อนจะตัดสินใจซื้อ

การเติมน้ำมันแบบธรรมดาหรือพรีเมียม ไม่มีความแตกต่างกันเลยแต่พรีเมียม
ราคาสูงกว่า ซึ่งเป็นการสิ้นเปลืองเงินโดยใช่เหตุ และถ้ามีโอกาสเติมน้ำมันที่
ปั้มน้ำมันราคาถูก ก็ควรจะเติมน้ำมันให้เต็มถัง ยังมีแกลลอนเปล่า เติมน้ำมันไว้
ใช้ทีหลังได้ยิ่งดีใหญ่

หมั่นตรวจสุขภาพพรด

ถ้ามีรถมือสองต้องใส่ใจ รักษาสุขภาพรถให้ดี อายุการใช้งานจะได้ใช้นานขึ้น

ปิดไฟดวงที่ไม่ใช้และใช้หลอดไฟประหยัดพลังงานเพื่อลดค่าไฟฟ้า ถ้าซื้อ
เครื่องใช้ไฟฟ้าก็ควรจะสังเกตว่ามีสติกเกอร์ประหยัดไฟ ถ้าหมายเลขที่เป็น
ตัวเลขสูงแสดงว่าประหยัดไฟได้มากกว่าเครื่องใช้ไฟฟ้าที่มีตัวเลขต่ำ เช่น
หมายเลข 5 ประหยัดไฟมากกว่าหมายเลข 3

พยายามลดการซื้อเสื้อผ้าที่ต้องซักแห้ง เพราะการซักแห้งจะต้องเสียค่าใช้จ่าย
ในการทำความสะดวก และอย่าตามกระแสแฟชั่นล่าสุด เพราะการที่คุณ
แต่งตัวสวย ๆ งาม ๆ เพื่อให้คนอื่นประทับใจ แต่เป็นค่านิยมที่ผิด เพราะ
ค่านิยมเช่นนี้ไม่ได้ทำให้การเงินของคุณก้าวหน้า...ทำให้มีเงินเก็บเลย

จดบันทึกการใช้จ่าย

เดือนที่แล้วคุณมีรายรับเท่าไรคะ?

ใช้จ่ายไปเท่าไร?

มีเงินเก็บเท่าไร?

จากการสำรวจของ “Gallup” ในปี 2013 ปรากฏว่าสองในสามของคนอเมริกัน ไม่ได้จดบันทึกรายรับรายจ่ายเลย เชื่อว่าตัวเลขของคนไทยเองก็คงไม่แตกต่างกันมากนัก

การจดบันทึกรายรับรายจ่ายในแต่ละวันมีความสำคัญเป็นอย่างมาก ซึ่งเหมือนกับการลดน้ำหนัก เพราะการที่จะลดน้ำหนักได้ต้องจดโน้ต ว่าแต่ละวันทานอาหารประเภทไหน? ก็แคลอรี? และต้องตัดอาหารประเภทไหน?

การใช้จ่ายเงินทองก็เหมือนกัน ถือว่าเป็นก้าวแรกที่จะทำให้คุณควบคุมอนาคตทางการเงิน ดูเหมือนจะเป็นอะไรที่ยุ่งยาก เพราะว่าจะต้องจดการใช้จ่ายทุกบาททุกสตางค์ แต่ในปัจจุบันมีแอปหรือ Application ที่สามารถดาวน์โหลดฟรี หรือจะใช้กระดาษกับปากกา หรือ Excel ก็ได้

การจดบันทึกการใช้จ่ายในแต่ละวันจะทำให้คุณตื่นตัว รู้ว่าจ่ายเงินไปกับอะไรบ้าง หากไม่รู้เลยว่าหมดเงินไปกับอะไร คุณก็จะไม่สามารถปรับปรุงหรือควบคุมการเงินได้เลย

แม้แต่การใช้จ่ายแค่ 5 บาท 10 บาทก็ต้องจดบันทึก ดูเหมือนว่าจะเป็นจำนวนเงินเล็กน้อย แต่พอรวมกันแล้วก็จะกลายเป็นเงินก้อนใหญ่

เศรษฐกิจส่วนใหญ่จึงมักจะมีการจัดบันทึกรายรับรายจ่ายอยู่เสมอ แม้แต่ Oprah Winfrey ก็ไม่มีข้อยกเว้น

การสร้างความมั่งคั่งที่ยั่งยืนคือการใช้จ่ายน้อยกว่าเงินที่ได้รับ ถ้าต้องการสร้างความมั่งคั่งให้ตัวเองแล้วคุณจำเป็นต้องหยุดการใช้จ่ายสุรุ่ยสุร่าย

การจัดบันทึกการใช้จ่ายทำให้รู้คำตอบ ว่าปัญหาอยู่ตรงไหน เงินรั่วไหลไปทางไหน หากตั้งเป้าหมายว่าต้องการเก็บเงินซื้อบ้านหรือซื้อรถ คุณก็จะระลึกอยู่เสมอ ว่าการใช้จ่ายเงินสุรุ่ยสุร่ายในสิ่งที่ไม่จำเป็น จะทำให้บรรลุเป้าหมายไม่ได้เลย หรืออาจต้องใช้เวลานานมาก

ไม่ยากเลยที่คุณจะเปลี่ยนนิสัยการใช้จ่าย ถ้ารู้เป้าหมายของคืออะไร การจัดบันทึกรายรับรายจ่ายทำให้รู้ว่าเงินทองใช้สอยไปกับอะไรบ้าง และทำให้ปรับเปลี่ยนนิสัยการใช้จ่ายไปในทิศทางที่ถูกต้อง

การจัดบันทึกการใช้จ่ายทำให้รู้ว่าควรจะต้องจ่ายในส่วนไหน เช่น อาจจะถูกชอบทานข้าวนอกบ้านอาทิตย์ละ 3-4 วันทุก ๆ อาทิตย์ ถึงจะเป็นเงินแค่ 30-40 บาท แต่ถ้ารวมกันเป็นอาทิตย์...เป็นเดือน หรือเป็นปีแล้วก็เป็นเงินก้อนใหญ่ ถ้าจัดบันทึกเงินทุกบาททุกสตางค์ จะทำให้ตื่นตัวอยู่เสมอว่าใช้เงินไปในสิ่งที่ไม่จำเป็น

คุณทราบไหมคะ...ว่าถ้าจ่ายเงินซื้อกาแฟแก้วละ 30 บาท ในวันทำงานทุก ๆ วันเป็นเวลา 1 เดือน (20 วัน = วันทำงาน) จะเป็นเงินมากถึง 600 บาท 1 ปี 7,200 บาท ในเวลา 25 ปี 180,600 บาท

ถ้านำเงินจำนวนนี้ไปลงทุนด้วยผลตอบแทน (Rate of Return) เฉลี่ยปีละ 8% จะเป็นเงินมากถึง 572,580.85 บาท ดอกเบี้ย 391,980.85 บาท

Results Summary	
Starting amount	\$600.00
Years	25 years.
Additional contributions	\$7,200.00 per year
Rate of return	8% compounded annually
Total amount you will have contributed	\$180,600.00
Total interest	\$391,980.85
Total at end of investment	\$572,580.85

Year	Additions	Interest	Balance
Start	\$600.00		\$600.00
1	\$7,200.00	\$624.00	\$8,424.00
2	\$7,200.00	\$1,249.92	\$16,873.92
3	\$7,200.00	\$1,925.91	\$25,999.83
4	\$7,200.00	\$2,655.99	\$35,855.82
5	\$7,200.00	\$3,444.47	\$46,500.29
6	\$7,200.00	\$4,296.02	\$57,996.31
7	\$7,200.00	\$5,215.70	\$70,412.01
8	\$7,200.00	\$6,208.96	\$83,820.97
9	\$7,200.00	\$7,281.68	\$98,302.65
10	\$7,200.00	\$8,440.21	\$113,942.86
11	\$7,200.00	\$9,691.43	\$130,834.29
12	\$7,200.00	\$11,042.74	\$149,077.03
13	\$7,200.00	\$12,502.16	\$168,779.19
14	\$7,200.00	\$14,078.34	\$190,057.53
15	\$7,200.00	\$15,780.60	\$213,038.13
16	\$7,200.00	\$17,619.05	\$237,857.18
17	\$7,200.00	\$19,604.57	\$264,661.75
18	\$7,200.00	\$21,748.94	\$293,610.69
19	\$7,200.00	\$24,064.86	\$324,875.55
20	\$7,200.00	\$26,566.04	\$358,641.59
21	\$7,200.00	\$29,267.33	\$395,108.92
22	\$7,200.00	\$32,184.71	\$434,493.63
23	\$7,200.00	\$35,335.49	\$477,029.12
24	\$7,200.00	\$38,738.33	\$522,967.45
25	\$7,200.00	\$42,413.40	\$572,580.85

การจดบันทึกที่ง่ายและสะดวกคือการจดลงสมุดโน้ต ซึ่งต้องพกพาสมุดโน้ตติดตัวตลอดเวลา หรือว่าจะใช้ Application ในโทรศัพท์มือถือก็ได้

สิ่งที่สำคัญอีกอย่างหนึ่งคือถ้ารู้ตัวว่าใช้เงินเกินงบประมาณหรือว่าใช้จ่าย
สุรุ่ยสุร่าย ก็อย่าท้อแท้ อย่าหยุดที่จะจดบันทึกการใช้จ่ายในแต่ละวัน

ซึ่งการจดบันทึกนั้นไม่ได้หมายความว่า คุณจะต้องจดบันทึกไปตลอดชีวิต เมื่อ
เริ่มการควบคุมการใช้จ่ายระยะแรกให้จดบันทึกเป็นเวลา 1 เดือน ซึ่งเป็น
ระยะเวลาที่มากพอที่จะทำให้รู้ทิศทาง และรู้นิสัยการใช้จ่ายใช้สอยของตัวเอง

เพราะถ้ารู้ค่าใช้จ่ายในด้านไหนมากเป็นพิเศษ ก็จะหันมาควบคุมการใช้จ่ายใน
ด้านนั้น ๆ

สมมติว่าคุณชอบทานข้าวนอกบ้านเป็นประจำ ก็จะมีวิธีแก้ปัญหา เช่น มีการ
วางแผนทานข้าวนอกบ้านน้อยลง หัดทำกับข้าวเอง รู้จักการวางแผนเมนูในแต่ละ
ละวันว่าจะทานอะไร สิ่งเหล่านี้จะทำให้คุณลดการใช้จ่ายและมีเงินเหลือเก็บ
เพิ่มมากขึ้น

ข้อดีของการจดบันทึกรายรับรายจ่ายสำคัญอีกจุดหนึ่ง...คือเมื่อจดบันทึกไป
เพียงแค่ 4-5 วัน คุณจะรู้ก็จะรู้ทิศทางทางการเงินของตัวเอง

เมื่อจดบันทึกแล้วก็จะตื่นตัวกับการใช้จ่าย และใช้เงินสุรุ่ยสุร่ายน้อยลง และ
จะหันมาเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่าย

และแน่นอนว่าเมื่อใช้จ่ายน้อยลงก็จะทำให้มีเงินเหลือเพิ่มมากขึ้น เพื่อเก็บเงิน
ไว้ซื้อสิ่งที่จำเป็น สามารถเพิ่มมูลค่าสินทรัพย์ที่สร้างความมั่งคั่งในระยะยาว
เช่น เก็บเงินซื้อบ้าน ซื้อรถ ลงทุนธุรกิจส่วนตัว หรืออสังหาริมทรัพย์

การจดบันทึกรายรับรายจ่ายจะทำให้เชื่อมั่นในตัวเอง ในเรื่องของการเงินเพิ่มมากขึ้น และยังทำให้มองเห็นอนาคตที่สว่างงาม... ว่าสักวันฉันจะต้องเป็นคนที่มีความมั่งคั่งและเป็นเศรษฐีเงินล้านให้ได้

ควรเก็บใบเสร็จไว้ทุกครั้ง ไม่ว่าจะเป็นใบเสร็จฝากเงินหรือถอนเงิน ใบเสร็จบัตรเครดิต ถ้าเป็นการใช้จ่ายผ่าน Internet Banking ควรจดบันทึกไว้ด้วย

แต่ถ้าเป็นรายการหมวดหมู่เดียวกัน เช่น ค่าไฟ ค่าเช่าบ้าน สิ่งที่ต้องจ่ายทุก ๆ เดือน สามารถรวมเป็นยอดเดียวกันเลยก็ได้ ไม่จำเป็นต้องจดแยกรายการ

ต้องจดบันทึกเงินทุกบาททุกสตางค์ที่ใช้จ่าย ไม่ว่าจะเป็นจำนวนเงินมากหรือน้อยแค่ไหน จะเป็น 5 บาท 10 บาทก็ให้จดบันทึกไว้ด้วย

จากนั้นเมื่อกลับไปถึงบ้านแล้วให้รวบรวมจำนวนเงินในวันนั้น เมื่อครบ 30 วันแล้วให้บวกจำนวนเงินทุกรายการ เพื่อดูว่าเดือนนั้นฉันใช้เงินไปเท่าไร

เมื่อสิ้นเดือนให้สังเกตว่าจ่ายเงินในหมวดหมู่ไหนมากที่สุด แล้วค่อยปรับปรุงในจุดนั้น ซึ่งจะทำให้คุณมีความมั่นใจในการควบคุมการใช้จ่าย และตั้งเป้าหมายในสิ่งที่ต้องการซื้อในอนาคต

อย่าคาดหวังว่าคุณจะเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่ายสู่ยุ้ยสุ่ยภายในเวลาข้ามคืน เพราะนิสัยของคนเราเกิดจากการทำในสิ่งเดิม ๆ ทำซ้ำ ๆ ติดต่อกัน เป็นระยะเวลานานหลายเดือนหรือหลายปี

ถ้าคุณต้องการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการใช้จ่าย ก็ควรจะให้เวลาตัวเองปรับตัว เพราะหากตั้งใจจริงแล้วก็ไม่มีความยากเกินความพยายาม

เกี่ยวกับผู้เขียน

เมย์ เทย์เลอร์เป็นบุตรสาวคนที่สองของพันเอก (พิเศษ) บุญส่งและนางดวงดุขณี คำวังเงี้ยว เธอจบการศึกษาชั้นสูงสุดระดับปริญญาโทบริหารธุรกิจ Master of Business and Management (MBM) จากมหาวิทยาลัยไวกาโต (University of Waikato) ประเทศนิวซีแลนด์

นอกจากคุณเมย์จะสนใจในเรื่องการเงินส่วนบุคคลและการลงทุนแล้ว เธอยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาตนเอง เพราะเธอเชื่อมั่นในศักยภาพส่วนบุคคล ว่าทุกคนต่างมีความสามารถ แต่สิ่งสำคัญที่สุดคือการนำความสามารถมาใช้ประโยชน์สูงสุด

เวลาว่างของคุณเมย์นอกจากจะอ่านหนังสือฮาร์วาร์ดแล้ว เธอยังเป็นนักเขียนนิยายรัก นามปากกา “ดวงดุขณี” ซึ่งคุณเมย์เขียนนิยายมาแล้วทั้งหมด 10 เรื่อง เรื่องสั้น 2 เรื่อง และเธอยังมีผลงานที่เว็บไซต์ Amazon ชื่อหนังสือ “Declutter Your Wallet Attract Wealth” นามปากกา “W.K. Taylor”

คุณเมย์เป็นเจ้าของธุรกิจออนไลน์ และเธอมักจะไขว่คว้าหาความรู้เรื่องธุรกิจเป็นประจำ ปัจจุบันคุณเมย์อาศัยอยู่ที่เมือง Hamilton (ห่างจาก Auckland ประมาณชั่วโมงครึ่ง) ประเทศนิวซีแลนด์

สามารถติดต่อคุณเมย์ได้ที่

E-mail: askme@thaibook4u.com

Line id: pukekokiwi

ประวัติการศึกษา

รางวัลดีเด่น:

- คนไทยคนแรกที่ได้รับคัดเลือกให้เข้าร่วมโปรแกรม "Start-up Waikato Scholarship Programme" ของมหาวิทยาลัยไวกาโต้ พร้อมเงินสด 5,000 เหรียญนิวซีแลนด์ (ประมาณแสนกว่าบาท)

ด้านวิชาการ:

- วิทยาการพิเศษมหาวิทยาลัยไวกาโต้ (University of Waikato) ประเทศนิวซีแลนด์

การศึกษา:

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ
Master of Business and Management (MBM)
University of Waikato, Hamilton, New Zealand
- ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ (สาขาวิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์)
Bachelor of Science (Computer Science)
University of Waikato, Hamilton, New Zealand
- ประกาศนียบัตรการเขียนโปรแกรมและการออกแบบเว็บไซต์
Diploma of WWW Page Programming and Design
Vision College, Hamilton, New Zealand
- ประกาศนียบัตรวิศวกรรมคอมพิวเตอร์
Diploma of PC Engineering
Techtorium NZ Institute of Information Technology,
Auckland, New Zealand
- ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ (สาขาการตลาด)
มหาวิทยาลัยรามคำแหง

บริการรับปรึกษาการเงินส่วนบุคคล

สนใจติดต่อ...เมย์ เทย์เลอร์

Facebook: www.facebook.com/maywriter

E-mail: askme@thaibook4u.com

Line id: pukekokiwi