



เพื่ออิสระทางการเงิน ปี 2013

"มีสิ่งพึงประจบให้ครบบาท  
อย่าให้ขาดสิ่งของต้องประสงค์  
จงมักน้อยกินน้อยค่อยบรรจง  
อย่าจ่ายลงให้มากจะยากนาน

ไม่ควรซื้อก็อย่าไปพิไรซื้อ  
ให้เป็นมือเป็นคราวทั้งคาวหวาน  
เมื่อพ่อแม่แก่เฒ่าชรากาล  
จงเลี้ยงท่านอย่าให้อคราะห์ใจ"

คัดบางส่วนมาจาก สุภาษิตสอนหญิง  
โดย สุนทรภู่

# Happy Money...

## สร้างง่ายๆ ได้อย่างไร

**Happy Money...** การมีความสุขทางการเงิน ไม่จำเป็นต้องมีเงินมากมาย  
ขนาดรวล้นฟ้า เพียงแค่อินอยู่อย่างพอดี มีเงินใช้อย่างพอเพียง ไม่สะสม  
หนี้จนเกินตัว เก็บออมเงินตามความฝัน พร้อมแบ่งปันช่วยเหลือผู้อื่น

รู้หา

หาเงินเพิ่ม เสริมรายได้  
เงินเดือน + รายได้เสริม = รายได้เพิ่ม

รู้ใช้

ใช้เงินอย่างฉลาด สร้างโอกาสเพิ่มเงินออม  
กฎเหล็ก 5 ข้อก่อนใช้จ่าย : คั้งบก่อนใช้  
เปรียบเทียบก่อนซื้อ สรุปลงใช้สม่ำเสมอ  
ใช้น้อยกว่าหาได้ และไม่ใช้ก็ไม่ซื้อ

Happy



# Money

## รู้เก็บ

เก็บออมก่อนใช้จ่าย  
เงินได้ - เงินออม = เงินใช้

## รู้ขยายคอกผล

ลงทุนถูกที่ ความมั่งมิ่งอกงาม  
รู้จักตนเอง รู้จักเครื่องมือ รู้จังหวะลงทุน

การสร้างความสุขในชีวิต โดยเฉพาะความสุขทางการเงินไม่ใช่เรื่องยาก แค่คุณเข้าใจและยึดหลัก "4 รู้... สู่ความมั่งคั่ง" ควบคู่กับการใช้ชีวิตตามหลัก "เศรษฐกิจพอเพียง" เพียงเท่านั้น... คุณและครอบครัวก็สามารถที่จะสร้างความสุขทางการเงินและความสุขในด้านอื่นๆ ให้เกิดขึ้นได้ด้วยตัวคุณเอง



## รู้หา : หาเงินเพิ่ม เสริมรายได้

**การหารายได้** คือ การใช้ความรู้ ความสามารถ และทักษะของคุณในการทำงาน ซึ่งหลายคนมีรายได้จากเงินเดือนหรือค่าจ้างเพียงช่องทางเดียว

**แต่คุณรู้หรือไม่ว่า...** ยังมีช่องทางในการหารายได้เพิ่มเติมจากอาชีพเสริมอื่นๆ เพียงคุณดึงเอาความชอบและความสามารถต่างๆ ที่มีอยู่ในตัวคุณออกมา คุณก็จะพบช่องทางหาเงินเพิ่มอีกมากมาย

เริ่มง่ายๆ จากการ**เปลี่ยนงานอดิเรกของคุณให้กลายเป็นรายได้** อาทิ ชอบถ่ายรูป หรือถ่ายรูปเก่งก็ลองรับจ้างถ่ายรูปในงานต่างๆ ชอบท่องเที่ยวก็สมัครเป็นไกด์ในช่วงวันหยุด ชอบอยู่กับเด็กก็รับจ้างเลี้ยงเด็ก หรือถ้าชอบค้าขายก็ต้องลองขายของตามตลาดนัด สุดท้ายแล้ว... อาชีพเสริมเหล่านี้ อาจทำเงินได้มากกว่าอาชีพหลักของคุณก็ได้

เงินเดือน + รายได้เสริม = รายได้เพิ่ม

Money  
Check Up



จะดีกว่าไหม? ถ้าคุณมีรายได้อื่นนอกเหนือจากเงินเดือนที่เป็นรายได้ประจำ



## รู้เก็บ : เก็บออมก่อนใช้จ่าย

**การออมเงิน** มีความสำคัญต่อการดำรงชีวิตในอนาคต แต่คนส่วนใหญ่ มักจะใช้จ่ายจนพอใจแล้ว จึงนำเงินส่วนที่เหลือไปออมในรูปแบบต่างๆ

**แต่คุณรู้หรือไม่ว่า...** คุณสามารถเพิ่มเงินออมได้ง่ายๆ เพียงแค่เปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่ายเป็นเก็บออมก่อน (อย่างน้อย 10%) จึงจะใช้จ่าย หากทำได้ตามนี้... คุณจะมีเงินเก็บออมอย่างสม่ำเสมอทุกเดือนแน่นอน

**เงินได้ - เงินออม [10% ของรายได้] = เงินใช้**

แต่หากคุณเป็นคนที่ชอบใช้จ่าย พยายามแก้อังไขก็ไม่หายสักที ลองเปลี่ยนมาใช้วิธีนี้ **ทุกครั้งที่ใช้จ่าย ต้องเก็บเงินเพิ่มให้ได้ 10% ของเงินที่ใช้ไป** เช่น ซื้อของไป 200 บาท ก็ต้องออมเงินเพิ่มขึ้นอีก 20 บาท



แล้วคุณล่ะเป็นหนึ่งในคนส่วนใหญ่ที่...  
ใช้ก่อนออมทีหลังหรือเปล่า?



# รู้ใช้ : ใช้เงินอย่างฉลาด สร้างโอกาสเพิ่มเงินออม

## กฎเหล็ก 5 ประการ.... ฉลาดซื้อ ฉลาดใช้

การใช้จ่ายเพื่อตอบสนองความต้องการของตนเองโดยไม่ยั้งคิด อาจก่อให้เกิดปัญหาทางการเงินตามมา แต่ถ้ายึดตาม **กฎเหล็ก 5 ประการ** คุณจะใช้จ่ายเงินได้อย่างคุ้มค่ามากขึ้น

- **ตั้งงบก่อนใช้** การทำงานประมาณเป็นเหมือนการบังคับให้คุณ **"คิดก่อนซื้อ"**
- **เปรียบเทียบก่อนซื้อ** ควรเปรียบเทียบราคาสินค้าก่อนซื้อ ถือกคิดว่า **"ของดี ราคาเหมาะสม"**
- **สรุปใช้สม่ำเสมอ** ถึงจะเสียเวลา แต่รับรองว่าคุ้มค่าสุดๆ เพราะคุณจะได้เห็นพฤติกรรมการใช้จ่ายของคุณ
- **ใช้น้อยกว่าหาได้** ฟังดูง่าย ๆ แต่เชื่อว่าทุกคนจะทำได้ฟังระลึกไว้ว่า คุณควรจะใช้จ่ายให้น้อยกว่าเงินที่หาได้เสมอ
- **ไม่ใช้ก็ไม่ซื้อ** อย่าซื้อของเพราะโปรโมชั่นดี มีของแถม ลดราคาครั้งยิ่งใหญ่ หรือเพราะเกรงใจพนักงานขาย

### เคล็ดลับสรุปใช้... บันทึกรับ-จ่าย

การจัดหมวดหมู่รายได้และค่าใช้จ่ายอย่างชัดเจน ช่วยให้เห็น **"จุดเด่น"** และ **"จุดด้อย"** ทางการเงิน ที่สำคัญ... เห็นว่าค่าใช้จ่ายใดที่ไม่จำเป็น และพอจะตัดออกไปได้บ้าง

Money  
Check Up



พฤติกรรมการใช้จ่ายของคุณ  
สอบผ่านกฎเหล็กกี่ประการ?

## นิสัยใช้เงิน บอกทางเดินชีวิต

เชื่อหรือไม่! หาเงินได้เท่าไรไม่สำคัญ สำคัญที่ใช้เท่าไรต่างหาก เพราะในแต่ละเดือน เงินจะพอ หรือไม่พอ ขึ้นอยู่กับ "นิสัยใช้เงิน" ของแต่ละคน

| นิสัยใช้เงิน   | ทางเดินชีวิตคุณ             |
|--|-----------------------------|
| หาได้ 100 ใช้ 120 แล้วยังหยิบยืมชาวบ้าน              | ล้มละลายแน่นอน              |
| หาได้ 100 ใช้ 120                                    | เป็นหนี้ตลอดชีวิต           |
| หาได้ 100 ใช้ 100 ไม่มีเก็บ                          | จน ไม่มั่นคง แต่ไม่เป็นหนี้ |
| หาได้ 100 ใช้ 90 อีก 10 เป็นเงินออม                  | ชนชั้นกลาง                  |
| หาได้ 100 ใช้ 80 อีก 20 เป็นเงินออม                  | รวย มีความมั่นคง            |
| หาได้ 100 ใช้ 50 โคย 20 เป็นเงินออม อีก 30 นำไปลงทุน | เศรษฐีเงินล้าน              |

จากจุดเริ่มต้นเดียวกัน แต่นิสัยใช้เงินต่างกัน ทางเดินชีวิตย่อมต่างกัน



## ใช้บัตรเครดิต... ไม่ให้ติดกับคัก



บัตรเครดิตมีคุณสมบัติเด่น (หรือกับคัก?) ตรงที่เป็น "บัตรซื้อก่อนผ่อนทีหลัง" ตอนรูด "มัน" แต่ตอนจ่าย "มัน" ใครที่คิดแต่ใช้ ไม่รู้จักศึกษารอบให้ตัวเอง อาจมีหนี้สินพะรุงพะรังเป็นของแถม เอาเป็นว่า... ถ้าใครไม่ยอมมีนตอนจ่ายเงิน ลองทำตามเทคนิคข้างล่างนี้

- **ไม่มีเงินจ่าย อย่าได้รูดบัตร** คิดให้คักก่อนใช้บัตรว่าจะมีเงินพอจ่ายชำระเมื่อถูกเรียกเก็บหรือไม่
- **ชำระเต็มจำนวน ตรงตามเวลา** ไม่ควรมีหนี้คักชำระ เพราะดอกเบี้ยบัตรเครดิตสูงและพอกพูนเร็วมาก
- **ไม่ควรมีบัตรเกิน 2 ใบ** เพื่อป้องกันการใช้จ่ายเกินตัว และลดค่าธรรมเนียมจากการถือบัตร
- **ถือบัตรที่เหมาะสมกับไลฟ์สไตล์** จะได้ใช้สิทธิประโยชน์อย่างคุ้มค่า
- **ตรวจสอบใบแจ้งหนี้อย่างละเอียด** อย่าดูเฉพาะยอดเงินและวันที่ต้องชำระเท่านั้น ให้พิจารณารายการใช้จ่ายเงินอย่างรอบคอบด้วย
- **ตั้งลิมิตการใช้** ถ้ารู้ตัวว่าชอบรูดบัตรเครดิตเป็นชีวิตจิตใจ ให้ศึกษารอบไว้ว่าจะใช้แค่ 10% – 20% ของรายได้

Money  
Check Up



ใบแจ้งหนี้บัตรเครดิต  
บอกพฤติกรรมการใช้จ่ายของคุณอย่างไร?



## รู้ขยายดอกผล : ลงทุนถูกที่ ความมั่งมั่งออกงาม

หลังจากเหนื่อยมานาน... กว่าจะปลดหนี้และมีเงินออมเหมือนชาวบ้านเค้า แต่ครั้งจะปล่อยให้เงินนอนเหงาอยู่ในธนาคารเฉยๆ ความมั่งคั่งร่ำรวยคงไม่เฉียดเข้าใกล้ชีวิตเราเป็นแน่ เพราะดอกเบี้ยเงินฝากต่ำติดดิน แถมยังโดนเงินเฟ้อกัดกร่อนจนแทบไม่เหลืออะไร

ถึงเวลาแล้ว... ที่จะสร้างเส้นทางรวยด้วยการลงทุน เพราะ **"การลงทุน"** เปรียบเสมือนการเดินทางสู่ความมั่งคั่ง การออกตัวที่ดี ตั้งต้นได้เร็ว และเดินตามแผนที่วางไว้ ย่อมช่วยให้ถึงเส้นชัยได้สมดังใจหวัง สำหรับหลายคนที่สนใจลงทุน แต่ยังไม่กล้าลงมือเพราะยังไม่รู้จะเริ่มตรงไหน ลองเริ่มกัน ดังนี้

- **รู้จักตนเอง** รู้ว่าจะลงทุนเพื่ออะไร ระยะเวลาลงทุนนานแค่ไหน รับความเสี่ยงได้เพียงใด และต้องการผลตอบแทนเท่าไร
- **รู้จักเครื่องมือ** รู้และเข้าใจคุณสมบัติ ข้อดี และข้อเสียของทางเลือกการลงทุนแต่ละประเภท เพื่อเลือกให้เหมาะกับตนเอง
- **รู้จังหวะลงทุน** รู้ถึงปัจจัยที่มีผลกระทบต่อทิศทางการลงทุน อาทิ เศรษฐกิจ การเมือง และจิตวิทยาผู้ลงทุน

ทั้ง 3 สิ่งนี้ ถือเป็นบันไดขั้นแรกที่จะช่วยให้คุณก้าวสู่การเป็นผู้ที่มีความมั่งคั่งอย่างมั่นคงในอนาคต



ถึงเวลาออกสตาร์ท...  
สู่ความมั่งคั่งด้วยตัวคุณเองแล้วหรือยัง?